

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em 2021, demos os primeiros passos do Planejamento Estratégico que teve sua execução iniciada no primeiro semestre. Seguimos comprometidos, acima de tudo, com as pessoas e nosso propósito cooperativista de Fazer Juntos um Mundo Melhor.

Hoje, levamos o cooperativismo a mais de 58 mil pessoas com uma área de atuação de 49 municípios de Santa Catarina e do Paraná. Investimos na expansão e na inauguração de quatro novas unidades, chegando nas cidades de Canoinhas (SC), Irati (PR), Prudentópolis (PR) e Lapa (PR). Atualmente, os cooperados Civia contam com 19 unidades presenciais, além da versão online por meio do aplicativo Ailos.

Alcançamos um aumento de 32% em ativos, registrando um total de R\$ 416 milhões. A confiança dos cooperados fez com que, em 2021, nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 44%, totalizando R\$ 264 milhões. Através do crédito, transformamos mais de 10 mil vidas no último ano. Esses números expressam nosso constante crescimento, com foco na missão de criar conexões por meio do cooperativismo, oferecendo soluções financeiras que transformam a vida das pessoas e comunidade.

Sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em tecnologia e na formação dos times para o futuro. Valorizamos nossa certificação junto à GPTW (Great Place to Work) como uma ótima empresa para trabalhar e ampliamos o desenvolvimento dos colaboradores e seu engajamento em treinamentos, certificações e oportunidades de crescimento.

Aplicando o quinto princípio cooperativista – Educação, formação e informação – em conjunto com o sétimo princípio – Interesse pela comunidade – o social e o econômico caminham juntos em prol do benefício de todos. Por essa razão, foram mais de 34 mil participações sociais em eventos, cursos, palestras e encontros de negócios presenciais e à distância promovidos pela Civia. Com o olhar sempre atento às pessoas e às oportunidades, após o lançamento do App PROGRID EAD e da modernização da plataforma de educação à distância, foram contabilizadas 4.062 participações com cursos concluídos. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos um total de 2.283 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Ampliando a nossa parceria com Sebrae, promovemos o CooperHack – Hackathon Desafio Cívico 2021, competição voltada ao empreendedorismo e desenvolvimento de projetos com soluções para inovação e melhoria de processos em micro e pequenas empresas da região. Reforçando a atuação com os empreendedores, realizamos o evento presencial CooperMais – Conexão Empreendedor Local – com mais de 1.200 inscrições, foi uma oportunidade de desenvolvimento para os cooperados PJ com sessão de negócios, workshops, exposição e palestras. Mantemos ainda a consultoria dos Agentes Locais de Inovação (ALI) e o diagnóstico empresarial Como Anda a Sua Empresa (CAASE). Queremos também fortalecer ainda mais a conexão com o empreendedor local com soluções e oportunidades para impulsionar o MEI, micro e pequenas empresas.

Em 2022 nosso objetivo é continuar em ritmo de crescimento. Pretendemos alcançar a marca de mais de 80 mil cooperados. Vamos desenvolver e ampliar os canais digitais, com foco no atendimento e no relacionamento, sem perder a essência e os princípios que nos fizeram chegar até aqui.

Somos gratos pela confiança e participação de cada cooperado que contribuiu para o alcance desses resultados. Com colaboração, muito trabalho e investimento, vamos realizar ainda mais sonhos por meio do cooperativismo e fazer juntos um mundo melhor.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

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 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, 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 2021, 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.

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.



Ênfase - Reapresentação dos saldos comparativos

Chamamos a atenção para a nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, a qual descreve a reapresentação efetuada sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a segregação entre circulante e não circulante de saldos de operações de depósitos a prazo, em função do prazo de vencimento dessas operações à época. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A administração da Cooperativa 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, 08 de fevereiro de 2022.

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

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS062793/O-8

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		229.142	167.976
Disponibilidades	4	3.999	3.257
Instrumentos financeiros		227.624	167.859
Relações interfinanceiras	5	107.773	81.865
Operações de crédito	6	119.851	85.994
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(8.159)	(7.193)
Outros créditos	7	4.049	3.549
Outros valores e bens	8	1.629	504
Não circulante		186.538	146.882
Realizável a longo prazo		169.038	132.588
Instrumentos financeiros		174.771	137.534
Relações interfinanceiras	5	16.434	28.112
Operações de crédito	6	158.337	109.422
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(6.426)	(5.510)
Outros créditos	7	25	-
Outros valores e bens	8	668	564
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	9.738	8.015
Imobilizado de uso	10	14.265	11.232
Intangível	10	26	50
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.529)	(5.003)
Total do ativo		415.680	314.858

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)	
Circulante		119.037	98.863
Depósitos	11	97.280	83.274
Demais instrumentos financeiros		10.679	8.445
Relações interfinanceiras	12	4.056	3.353
Obrigações por empréstimos e repasses	13	6.623	5.092
Provisões	14	390	226
Outras obrigações	16	10.688	6.918
Não circulante		243.471	172.863
Depósitos	11	175.999	150.372
Demais instrumentos financeiros		65.484	21.120
Relações interfinanceiras	12	15.110	13.998
Obrigações por empréstimos e repasses	13	50.374	7.122
Provisões	14	1.988	1.371
Patrimônio líquido	17	53.172	43.132
Capital social		47.759	39.510
Reservas de sobras		4.364	3.135
Sobras ou perdas acumuladas		1.049	487
Total do passivo e patrimônio líquido		415.680	314.858

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	33.189	-	33.189	57.829	-	57.829	42.201	-	42.201
Operações de crédito	28.653	-	28.653	51.672	-	51.672	39.608	-	39.608
Resultado de operações com centralização financeira	4.536	-	4.536	6.157	-	6.157	2.593	-	2.593
Despesas da intermediação financeira	(15.656)	-	(15.656)	(26.223)	-	(26.223)	(19.314)	-	(19.314)
Operações de captação no mercado	(5.790)	-	(5.790)	(8.048)	-	(8.048)	(3.864)	-	(3.864)
Operações de empréstimos e repasses	(2.532)	-	(2.532)	(3.498)	-	(3.498)	(1.575)	-	(1.575)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.334)	-	(7.334)	(14.677)	-	(14.677)	(13.875)	-	(13.875)
Resultado bruto da intermediação financeira	17.533	-	17.533	31.606	-	31.606	22.887	-	22.887
Outras receitas/despesas operacionais	(15.622)	-	(15.622)	(27.992)	-	(27.992)	(21.021)	-	(21.021)
Receitas de prestação de serviços	5.847	-	5.847	11.348	-	11.348	9.282	-	9.282
Outras receitas operacionais	655	-	655	1.052	-	1.052	848	-	848
Despesas de pessoal	(8.698)	-	(8.698)	(15.911)	-	(15.911)	(11.917)	-	(11.917)
Despesas de provisões passivas	(442)	-	(442)	(814)	-	(814)	(533)	-	(533)
Outras despesas administrativas	(10.215)	-	(10.215)	(18.433)	-	(18.433)	(13.540)	-	(13.540)
Outras despesas operacionais	(2.769)	-	(2.769)	(5.234)	-	(5.234)	(5.161)	-	(5.161)
Resultado operacional	1.911	-	1.911	3.614	-	3.614	1.866	-	1.866
Resultado antes dos tributos e participações	1.911	-	1.911	3.614	-	3.614	1.866	-	1.866
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações	1.911	-	1.911	3.614	-	3.614	1.866	-	1.866
Destinações	-	-	-	(2.565)	-	(2.565)	(1.379)	-	(1.379)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.516)	-	(1.516)	(891)	-	(891)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(839)	-	(839)	(390)	-	(390)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(210)	-	(210)	(98)	-	(98)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)	1.911	-	1.911	1.049	-	1.049	487	-	487

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	<u>1.911</u>	<u>3.614</u>	1.866
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	<u><u>1.911</u></u>	<u><u>3.614</u></u>	1.866

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
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
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	39.510	3.135	487	43.132
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	390	(390)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(97)	(97)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	12.053	-	-	12.053
Crédito de juros sobre o capital próprio	891	-	-	891
Devolução de capital para os cooperados	(3.292)	-	-	(3.292)
Baixa de capital	(1.403)	-	-	(1.403)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.614	3.614
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.516)	(1.516)
Fundo de reserva	-	839	(839)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(210)	(210)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	47.759	4.364	1.049	53.172
Mutações do período	8.249	1.229	562	10.040

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	43.443	3.525	1.703	48.671
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	6.888	-	-	6.888
Devolução de capital para os cooperados	(1.666)	-	-	(1.666)
Baixa de capital	(906)	-	-	(906)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.911	1.911
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.516)	(1.516)
Fundo de reserva	-	839	(839)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(210)	(210)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	47.759	4.364	1.049	53.172
Mutações do período	4.316	839	(654)	4.501

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	1.911	3.614	1.866
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	6.182	12.218	12.241
Provisões para avais e fianças honrados	1.152	2.125	1.628
Baixas de ativos financeiros	-	334	6
Provisões para garantias financeiras prestadas	94	164	71
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	350	657	482
Baixas de imobilizado de uso e intangível	104	150	62
Depreciações e amortizações	889	1.686	1.343
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	10.682	20.948	17.699
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	2.657	11.678	(3.587)
Operações de crédito	(44.523)	(93.442)	(50.019)
Outros créditos	(2.106)	(2.650)	(269)
Outros valores e bens	(63)	(1.229)	(82)
Depósitos	25.021	39.633	70.445
Obrigações por empréstimos e repasses	17.420	44.783	(5.039)
Relações interfinanceiras passivas	3.282	1.815	589
Outras obrigações passivas	1.165	1.395	(147)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	13.535	22.931	29.590
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.108)	(1.723)	(986)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.601)	(3.319)	(2.004)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.709)	(5.042)	(2.990)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	6.888	12.053	8.134
Devolução de capital para os cooperados	(1.666)	(3.292)	(2.479)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.222	8.761	5.655
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	15.048	26.650	32.255
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	96.724	85.122	52.867
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	111.772	111.772	85.122

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA, (“Cooperativa”) constituída em 25 de fevereiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de São Bento do Sul, no estado de Santa Catarina, na rua João Stoeberl, nº 217, bairro Rio Negro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 19 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 08 de fevereiro de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas e provisões para despesas com pessoal no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Reapresentação de informações comparativas

O saldo de depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020, incluídos na nota explicativa 11, estão sendo reapresentados no Balanço Patrimonial segregados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BCB. A reapresentação das informações comparativas referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2020 não gerou impactos no patrimônio líquido e na apuração das sobras ou perdas da Cooperativa registradas naquela data.

Os impactos estão sendo apresentados no quadro abaixo:

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
Passivo			
Circulante			
Depósitos – 31/12/2020	233.646	(150.372)	83.274
Não circulante			
Depósitos – 31/12/2020	-	150.372	150.372

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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

j) Imobilizado de uso

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 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.

n) Depósitos a prazo

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

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) 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 BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Estimativas contábeis

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

u) 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	3.999	3.257
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	107.773	81.865
Total	111.772	85.122

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

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	107.773	-	81.865	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	16.434	-	28.112
Total	107.773	16.434	81.865	28.112

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.453	42	1.084	-
Empréstimos	75.154	73.713	53.593	58.391
Direitos creditórios descontados	6.675	-	5.521	-
Financiamentos	36.569	84.582	25.796	51.031
Total	119.851	158.337	85.994	109.422
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(952)	(36)	(772)	-
Empréstimos	(5.349)	(4.428)	(4.702)	(4.084)
Direitos creditórios descontados	(78)	-	(114)	-
Financiamentos	(1.780)	(1.962)	(1.605)	(1.426)
Total	(8.159)	(6.426)	(7.193)	(5.510)
Saldo líquido	111.692	151.911	78.801	103.912

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	171	2.914	18.583	46.876	100.217	168.761	106.435
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	3	116	256	311	686	497
	Comércio	78	541	7.011	13.397	23.810	44.837	38.017
	Indústria	64	128	4.304	6.323	11.513	22.332	17.876
	Serviços	82	559	6.174	12.271	22.486	41.572	32.591
Total		395	4.145	36.188	79.123	158.337	278.188	195.416

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.953	2.146	1.762	1.789
A	74.816	107.708	51.691	69.160
B	19.986	25.551	15.479	21.114
C	10.191	12.416	6.634	7.853
D	3.363	3.452	3.180	4.308
E	1.970	1.696	1.179	1.092
F	1.657	1.365	1.023	946
G	1.292	922	1.051	899
H	4.623	3.081	3.995	2.261
Total	119.851	158.337	85.994	109.422

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(373)	(538)	(258)	(345)	-	-	-	-
B	(200)	(255)	(155)	(211)	-	-	-	-
C	(306)	(372)	(198)	(236)	-	-	-	-
D	(336)	(345)	(318)	(431)	-	-	-	-
E	(588)	(507)	(354)	(328)	-	-	(147)	(137)
F	(829)	(682)	(512)	(473)	-	-	(213)	(197)
G	(904)	(646)	(736)	(629)	-	-	(307)	(262)
H	(4.623)	(3.081)	(3.995)	(2.261)	-	-	-	-
Total	(8.159)	(6.426)	(6.526)	(4.914)	-	-	(667)	(596)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(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--Continuação*

A Administração determinou pela reversão, no segundo semestre de 2021, da provisão adicional constituída no exercício de 2020 para cobertura das operações que foram renegociadas, conforme permitido pelas Resoluções CMN n° 4.803/20 e n° 4.855/20. A decisão da reversão está associada a maturidade da referida carteira, a qual reflete os adequados níveis de riscos de acordo com comportamento em honrar as obrigações nas novas condições pactuadas.

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	8.257	2,97%	8.959	4,58%
50 devedores seguintes	23.247	8,36%	19.651	10,06%
100 devedores seguintes	26.067	9,37%	19.458	9,96%
Demais	220.617	79,30%	147.348	75,40%
Total	278.188	100,00%	195.416	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(12.703)	(9.880)
Constituição/reversão de provisão	(12.218)	(12.241)
Baixas para prejuízo	10.336	9.418
Saldo no final do exercício	(14.585)	(12.703)

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 n° 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), instituído pela Lei n° 14.043/20:

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(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--Continuação

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	151	95	116	222	-	-	-	(1)
B	11	8	10	18	-	-	-	-
C	-	-	57	115	-	-	(2)	(4)
E	14	8	-	-	(1)	-	-	-
Total	176	111	183	355	(1)	-	(2)	(5)

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

- i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.218	1.535	1.751	3.683	(11)	(8)	(9)	(18)
B	179	127	158	322	(2)	(1)	(1)	(3)
C	63	43	60	110	(2)	(1)	(2)	(3)
D	-	-	9	23	-	-	(1)	(2)
F	19	11	-	-	(10)	(5)	-	-
Total	2.479	1.716	1.978	4.138	(25)	(15)	(13)	(26)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	62	88	19	81	-	-	-	-
B	35	57	34	133	-	(1)	(1)	(1)
C	-	-	8	26	-	-	-	(1)
E	16	17	-	-	(5)	(5)	-	-
Total	113	162	61	240	(5)	(6)	(1)	(2)

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 3.703 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 2.463), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 4.419 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 5.035).

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação em 2020 no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 17.217 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 34.840).

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	4.049	3.549
Avais e fianças honrados	2.601	1.322
Serviços prestados a receber	589	341
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	1.125	358
Adiantamentos e antecipações salariais	324	203
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	16	26
Pagamentos a ressarcir	75	50
Compensação e convênios a receber	69	22
Numerários a receber	493	1.070
Centralização financeira bancos parceiros	-	4
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	14	3
Outros devedores	528	1.209
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.785)	(1.059)
Não circulante	25	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	25	-
Total	4.074	3.549

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	(1.059)	(621)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(2.125)	(1.628)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.399	1.190
Saldo no final do exercício	(1.785)	(1.059)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	1.629	504
Despesas antecipadas	29	216
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.600	288
Outros imóveis	1.600	288
Não circulante	668	564
Despesas antecipadas	13	24
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	655	540
Outros imóveis	574	428
Outros	205	236
(-) Provisão para desvalorização	(124)	(124)
Total	2.297	1.068

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	(124)	(124)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do exercício	(124)	(124)

Com a promulgação da Carta Circular n° 3.994/19, do BCB, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	7.025	4	7.029
Integralização de capital	986	-	986
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.011	4	8.015
Integralização de capital	1.723	-	1.723
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.734	4	9.738

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	1,87%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	1,94%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		14.265	(6.508)	7.757	6.269
Imobilizado em estoque	-	257	-	257	136
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	5.852	(3.194)	2.658	2.109
Mobiliário	10%	1.642	(531)	1.111	915
Veículos	20%	436	(102)	334	273
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.658	(1.866)	1.792	1.145
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.349	(491)	858	798
Outros equipamentos	10%	1.071	(324)	747	647
Intangível		26	(21)	5	10
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	26	(21)	5	10
Total		14.291	(6.529)	7.762	6.279

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.269	3.319	(150)	-	(1.681)	7.757
Imobilizado em estoque	136	650	-	(529)	-	257
Imobilizações em curso	-	66	(66)	-	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	246	1.010	-	(1.256)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.109	81	-	1.256	(788)	2.658
Mobiliário	915	347	(35)	20	(136)	1.111
Veículos	273	183	(41)	-	(81)	334
Equipamentos de processamento de dados	1.145	657	(7)	464	(467)	1.792
Equipamentos de comunicação e de segurança	798	177	-	-	(117)	858
Outros equipamentos	647	148	(1)	45	(92)	747
Intangível	10	-	-	-	(5)	5
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(5)	5
Total	6.279	3.319	(150)	-	(1.686)	7.762

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2020
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

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BCB, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir de 01 de janeiro de 2020.

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

11. Depósitos

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

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

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

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

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)
Circulante	97.280	83.274
Depósitos à vista	90.366	74.580
Depósitos a prazo	6.914	8.694
Não circulante	175.999	150.372
Depósitos a prazo	175.999	150.372
Total	273.279	233.646

b) Segregação por vencimento

Faixa de vencimento	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)
Sem vencimento	90.366	74.580
Até 3 meses	2.930	2.122
De 3 a 12 meses	3.984	6.572
Acima de 12 meses	175.999	150.372
Total	273.279	233.646

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21, 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.

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	1.780	156	2.529	1.836
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	304	1.239	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	1.822	13.624	665	11.869
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	150	91	159	293
Total	4.056	15.110	3.353	13.998

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	3.698
2023	3.249	2.969
2024	3.099	3.131
2025	2.591	2.387
2026	2.686	1.417
2027	1.715	396
2028	1.176	-
2029	589	-
2030	2	-
2031	2	-
2032	1	-
Total	15.110	13.998

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	6.223	49.856	4.784	6.224
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	400	518	308	898
Total	6.623	50.374	5.092	7.122

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	5.621
2023	11.543	1.358
2024	10.327	143
2025	10.142	-
2026	18.362	-
Total	50.374	7.122

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	390	226
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	390	226
Não circulante	1.988	1.371
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	1.988	1.371
Total	2.378	1.597

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--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 (Nota 14)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	87	182	87	182
	Possível	150	257	-	-
Trabalhista	Provável	55	9	55	9
	Possível	-	101	-	-
Tributária	Provável	1.846	1.180	1.846	1.180
Total		2.138	1.729	1.988	1.371

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	1.371	900
Baixa por pagamento	(40)	(11)
Reversão de provisão	(202)	(56)
Constituição de provisão	859	538
Saldo no final do exercício	1.988	1.371

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 25 (em 31 de dezembro de 2020 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	210	281
Cooperados excluídos com capital a pagar	1.293	1.089
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	1.516	891
Impostos e contribuições a recolher	704	393
Cheque administrativo	2.071	870
Despesas com pessoal a pagar	1.289	1.154
Outras despesas administrativas	17	6
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.817	456
Numerários a repassar	2	551
Float sobre boletos de cobrança	3	19
Centralização financeira bancos parceiros	6	-
Fornecedores	382	318
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.128	791
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	34	29
Credores diversos	216	70
Total	10.688	6.918

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	47.759	39.510
Quantidade de cotas-partes	47.759.000	39.510.000
Quantidade de cooperados	58.870	46.257

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	39.510	33.429
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	12.053	8.134
Crédito de juros sobre o capital próprio	891	1.618
Devolução de capital para os cooperados	(3.292)	(2.479)
Baixa de capital	(1.403)	(1.192)
Saldo no final do exercício	47.759	39.510

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

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

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

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	3.135	2.053
Destinações das sobras exercício anterior	390	692
Destinações do resultado do período	839	390
Saldo no final do exercício	4.364	3.135

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

17. 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 nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 3,45% totalizando o montante de R\$ 1.516 (2,40% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 891), conforme definição na ata 245 do Conselho de Administração em 16 de dezembro de 2021.

Cálculo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo médio de capital próprio:	43.937	37.119
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	3,45%	2,40%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	1.516	891
IRRF juros sobre o capital próprio	-	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.516	891

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	487	830
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo de reserva	(390)	(692)
FATES – ato cooperativo	(97)	(138)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	3.614	1.866
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(1.516)	(891)
Fundo de reserva	(839)	(390)
FATES – ato cooperativo	(210)	(98)
Saldo no final do exercício	1.049	487

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	124.207	109.977
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.125	358
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	14	3
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	9.734	8.011
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	17.230	12.986
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	56.997	12.214
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.128	791
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	6.157	2.593
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	47	28
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(1.425)	(732)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(1.845)	(435)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(7.289)	(4.405)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(13)	-

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos (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.

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	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	6	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(372)	(105)	(861)	(376)	(89)	(591)
Operações de crédito	105	40	447	101	41	140
Depósitos	1.056	123	-	1.141	398	7

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de crédito	28.653	51.672	39.608
Rendas de operações de crédito	26.167	47.083	36.417
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.001	3.703	2.463
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	485	886	728
Resultado de operações com centralização financeira	4.536	6.157	2.593
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	4.536	6.157	2.593
Total	33.189	57.829	42.201

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de captação no mercado (Nota 11)	(5.790)	(8.048)	(3.864)
Depósitos a prazo	(5.585)	(7.664)	(3.585)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(205)	(384)	(279)
Operações de empréstimos e repasses	(2.532)	(3.498)	(1.575)
BRDE – Microcrédito	(99)	(228)	(408)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(23)	(23)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(861)	(1.390)	(725)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(5)	(12)	(7)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(1.515)	(1.802)	(399)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(29)	(43)	(36)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.334)	(14.677)	(13.875)
Provisões para operações de crédito	(6.182)	(12.218)	(12.241)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.152)	(2.125)	(1.628)
Baixas de ativos financeiros	-	(334)	(6)
Total	(15.656)	(26.223)	(19.314)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Rendas de cobrança	647	1.250	1.221
Rendas de serviços prioritários	1.183	2.364	1.953
Rendas de serviços diferenciados	166	310	171
Rendas de tarifas bancárias	821	1.661	1.704
Rendas de seguros	233	429	313
Rendas de consórcios	133	267	227
Rendas de cartões	2.038	3.788	2.731
Rendas de pagamento instantâneo – PIX	17	17	-
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	118	228	178
Rendas de tarifas interbancário	141	265	157
Rendas de tarifas diretas	214	522	457
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	42	79	74
Rendas de outros serviços	94	168	96
Total	5.847	11.348	9.282

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	48	119	66
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	307	527	511
Reversões de provisões operacionais	63	102	105
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	24	47	28
Receitas com alienação de valores e bens	37	60	93
Outras rendas operacionais	176	197	45
Total	655	1.052	848

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

22. Outras receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2021 o valor total de R\$ 527 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 511) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos.

23. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(728)	(1.338)	(1.056)
Benefícios	(1.838)	(3.292)	(2.588)
Encargos sociais	(1.540)	(2.766)	(2.112)
Proventos	(3.996)	(7.176)	(5.471)
Treinamentos	(189)	(357)	(160)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(369)	(913)	(478)
Contribuição ao PIS/PASEP	(38)	(69)	(52)
Total	(8.698)	(15.911)	(11.917)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(348)	(650)	(462)
Provisões cíveis	(5)	(29)	(60)
Provisões trabalhistas	(32)	(46)	-
Provisões tributárias	(450)	(777)	(468)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	139	202	66
Provisões para garantias prestadas	(94)	(164)	(71)
Provisões para garantias prestadas	(94)	(164)	(79)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	-	8
Total	(442)	(814)	(533)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(161)	(293)	(230)
Despesas de aluguéis	(976)	(1.763)	(1.344)
Despesas de comunicações	(285)	(538)	(495)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(587)	(1.095)	(946)
Despesas de material	(257)	(380)	(335)
Despesas de processamento de dados	(134)	(267)	(167)
Despesas de promoções e relações públicas	(279)	(437)	(223)
Despesas de propaganda e publicidade	(361)	(534)	(152)
Despesas de seguros	(7)	(12)	(15)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(42)	(121)	(155)
Despesas de serviços de terceiros	(83)	(142)	(203)
Despesas de serviços logísticos de valores	(285)	(616)	(799)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(518)	(1.077)	(1.132)
Despesas de serviço técnico especializado	(571)	(1.102)	(721)
Despesas tributárias	(70)	(135)	(129)
Despesas de viagem no país	(213)	(298)	(151)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(4.185)	(7.289)	(4.405)
Despesas com recuperação de crédito	(175)	(391)	(400)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(27)	(54)	(44)
Despesas com RRF Ailos	(25)	(50)	(43)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(5)	(5)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(887)	(1.681)	(1.338)
Outras despesas administrativas	(85)	(153)	(108)
Total	(10.215)	(18.433)	(13.540)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(413)	(815)	(519)
Despesas com REFAP Ailos	(340)	(620)	(1.718)
Despesas com cartão Ailos	(1.013)	(1.878)	(1.540)
Despesas com processamento compensação	(132)	(234)	(155)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(493)	(878)	(615)
Despesas com seguro prestamista	(151)	(274)	(185)
Despesas com registro de gravames	(70)	(147)	(146)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(11)	(13)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(18)	(34)	(26)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(5)	(26)	(91)
Outras despesas operacionais	(123)	(315)	(166)
Total	(2.769)	(5.234)	(5.161)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

26. Outras despesas operacionais--Continuação

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

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	1.911	3.614	1.866
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	1.911	3.614	1.866

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

28. 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

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

29. 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	36	-
Outras operações BRDE	36	-
Outras garantias financeiras prestadas	62.217	41.564
Cartão Banco do Brasil	-	13
Cartão Banco Sicoob	62.217	41.551
Total	62.253	41.564

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	390	226
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	390	226
Total	390	226

30. 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:

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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 ambientalmente.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	53.167	43.123
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	334.117	239.120
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	15,91%	18,03%

Risco de conformidade

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

32. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Uwe Stortz

Presidente do Conselho de Administração

Cleberon Luis Rhoden

Diretor Executivo

Edesio Pavesi

Diretor Administrativo

Bruno Henrique Schlindwein

Diretor de Operações

Adriana Schmitz Imme

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SC: 038350/O-3

CPF: 076.147.619-95

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 2021, 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.

São Bento do Sul, 22 de fevereiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Casciane Antunes
Conselheira Efetiva

Orlando Torinelli
Conselheiro Suplente

Karina Tremel Schroeder
Conselheira Efetiva

Roberto Maguehniski
Conselheiro Suplente

Marcelo Cavinati
Conselheiro Efetivo