

20

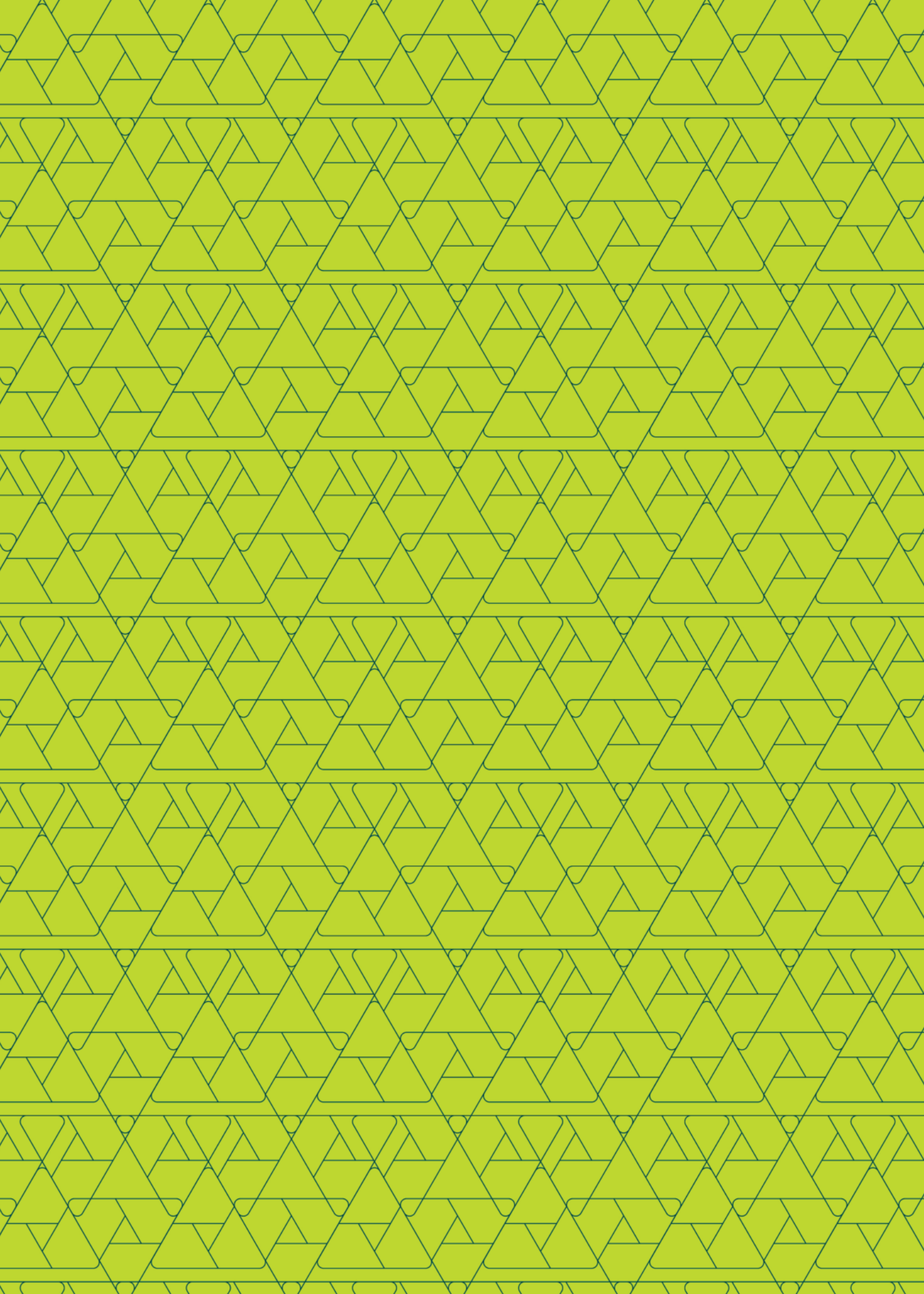
RELATÓRIO
ANUAL

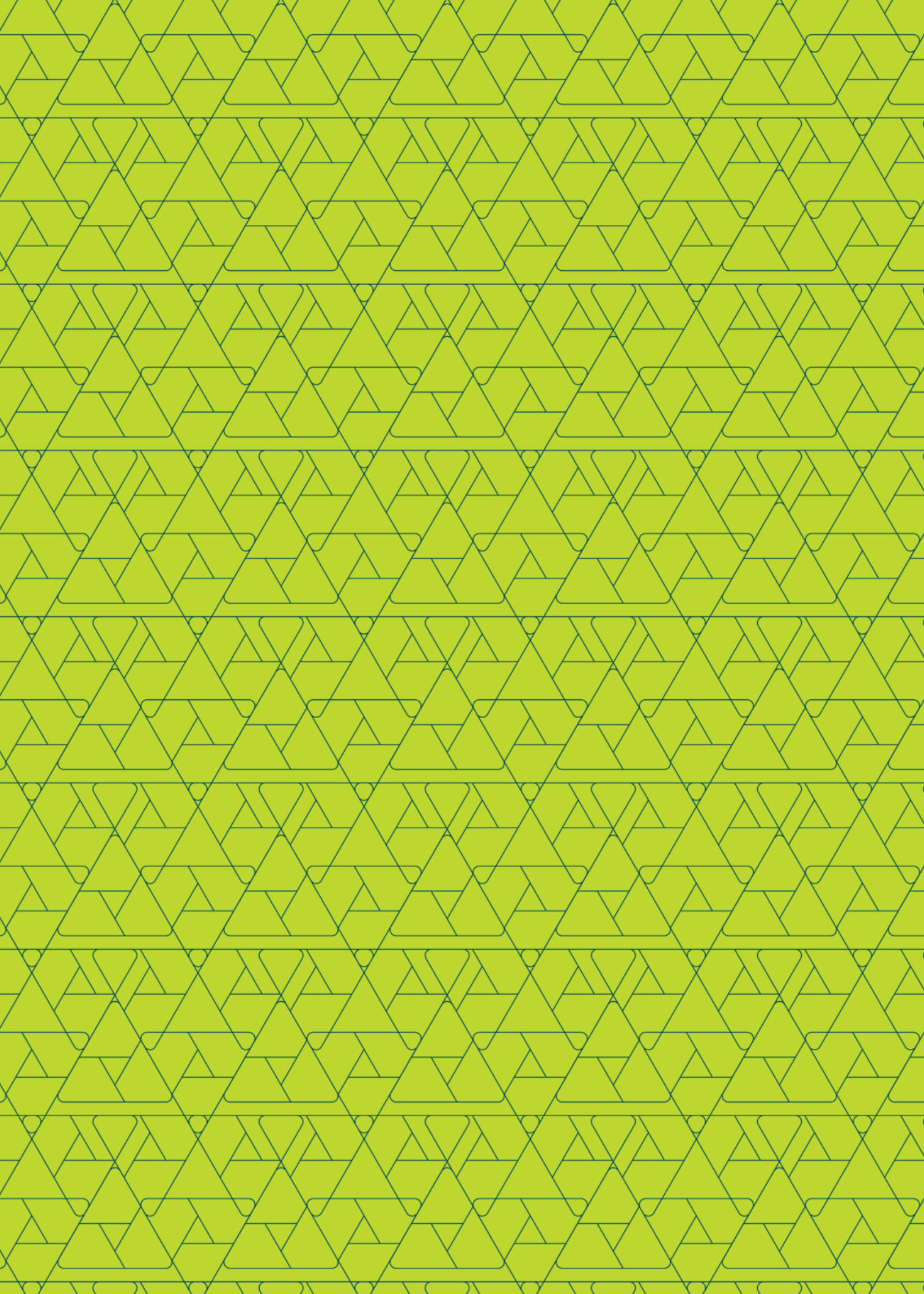
21



SICOOB

UniMais Metropolitana





SUMÁRIO

06	MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
08	A IMPORTÂNCIA DO CONSELHO FISCAL
10	MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA
12	PANORAMA ECONÔMICO
14	NOSSOS NÚMEROS
14	• Sobre o Sistema Sicoob
15	• Composição Sistêmica Integram o Centro Cooperativo (CCS)
16	• Prêmios e Reconhecimento
17	• Números do Sicoob UniMais Metropolitana
17	• Destaque das Sobras Acumuladas
22	CRESCIMENTO E INCORPORAÇÃO
22	- Cada vez maior, e melhor
24	CONSELHOS DE ADMINISTRAÇÃO, DIRETORIA EXECUTIVA E DIRETORIA FISCAL
25	ÁREA DE AÇÃO DE PONTOS DE ATENDIMENTO COOPERATIVO
26	PARCERIAS ESTRATÉGICAS
26	PRODUTOS E SERVIÇOS
27	GANHO SOCIAL
27	- Uma das vantagens do cooperativismo
28	AÇÕES DE RESPONSABILIDADE SOCIAL
28	- Sicoob Unimaís Metropolitana e as ações sociais

30

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E CONTÁBEIS

31

• Balanço Patrimonial

32

• Demonstração das Sobras ou Perdas

33

• Demonstração do Resultado Abrangente

34

• Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

35

• Demonstração dos Fluxos de Caixa

36

• Notas Explicativas

72

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

75

PARECER DO CONSELHO FISCAL

76

RELATÓRIO DE SUPERVISÃO SOBRE OS SISTEMAS DE CONTROLES INTERNOS, GESTÃO DE RISCOS, OUVIDORIA E PLD/FT

+ 347.74

▲ 124,825 + 0.31%

+ 604.26
+ 2.14%

▲ 29,140.36

+ 0.19%

▲ 19,580

+ 28.71
+ 0.14%

MENSAGEM DO
**Conselho de
Administração**

*Uma incrível
capacidade de*

supera

A palavra que está no título acima talvez seja aquilo que nos representa neste momento de nossa história e também da Humanidade: superação. Foi com ela, e com muita fé e trabalho, que atravessamos 2021 e ainda oferecemos mais a todos aqueles que sempre confiaram em nosso trabalho.

Voltando no tempo 28 anos atrás, jamais imaginaríamos que aquela pequena semente plantada numa sala da Unimed de Santos fosse crescer tanto e se transformar numa gigantesca árvore, com galhos e folhas apontando rumo ao infinito, tão forte e capaz de resistir às mais rigorosas tempestades. O segredo talvez tenha sido como esta semente foi regada, o que lhe conferiu raízes profundas e resistentes.

É o que certamente explica termos sempre crescido, mesmo com mudanças políticas no Brasil, planos econômicos, reflexos de mercados externos e até mesmo uma pandemia. E agora uma guerra.

O que para muitos poderia parecer um motivo de recuar, para nós foi motivo de trabalhar ainda mais e cuidar das pessoas, de nossos cooperados. Por eles, fomos em busca de aperfeiçoar nosso atendimento online, mais exigido do que nunca, e capacitar ainda mais nossos colaboradores para o contato presencial. E chegamos ainda mais longe.

Abrimos novos postos de atendimento e tomamos mais uma importante decisão, naquilo que nos acostumamos a chamar de “saltos da cooperativa”. De tempos em tempos, tomamos uma decisão histórica que eleva o patamar de nossas atividades. Desta vez, foi com a incorporação do Sicoob Santa, o que nos tornou uma instituição financeira interestadual.

Fica aqui, portanto, a nossa mensagem de que nada resiste à força do trabalho. E de colocar em prática o que para muitos são apenas sonhos.

ção

A IMPORTÂNCIA DO Conselho Fiscal

Os integrantes do Conselho Fiscal, como o próprio nome sugere, têm a responsabilidade de fiscalizar toda a administração da Cooperativa. O Conselho tem o poder de convocar assembleias sempre que for detectado qualquer assunto que careça da apreciação e da decisão dos associados. É o Conselho Fiscal que fiscaliza a parte financeira e administrativa da Cooperativa, aprova a prestação de contas anual, assim como assegura o cumprimento das decisões das Assembleias Geral Ordinária e Extraordinária, orientando o Conselho de Administração e/ ou a diretoria nos procedimentos corretos a serem seguidos.

O Conselho é formado por um grupo de Cooperados eleitos em Assembleia Geral. Seus integrantes não podem ter linha de parentesco direta com nenhum

integrante da Direção da Cooperativa e o número de componentes, assim como o tempo de mandato, deve estar previsto no Estatuto da Cooperativa.

Importante ressaltar que a Cooperativa deve dispor de mecanismos que favoreçam a participação, no Conselho de administração estratégica, dos diferentes grupos de interesse – regionais, setoriais, profissionais, tomadores, poupadores – formados por integrantes do quadro social.

Para ser candidato é desejável que os cooperados atendam condições mínimas, tais como: capacitação técnica adequada, conhecimento do sistema financeiro, do negócio e respectivos riscos, participação em treinamento ou programa de preparação para dirigentes de Cooperativas de crédito, boa reputação no segmento cooperativista ou na comunidade local.

Um grau de exigência necessário para que Cooperativas como o Sicoob UniMais Metropolitana possam atestar a seriedade do trabalho perante a sociedade e a preocupação máxima com os investimentos do Cooperado.





Com esta preocupação, o Conselho Fiscal apresenta seu parecer sobre o exercício finalizado em dezembro de 2021, onde consta um olhar mais atento às entregas da Cooperativa, representando todos nós, cooperados.

The background features a stylized, 3D map of the African continent in a light beige color. Overlaid on the map are several concentric circles in teal and yellow, resembling ripples or signal waves. A dark teal, rounded rectangular box is positioned on the left side of the map, containing the text 'MENSAGEM DA Diretoria Executiva'. The entire composition is set against a light purple background with a subtle geometric pattern of triangles.

MENSAGEM DA
**Diretoria
Executiva**



Tivemos uma missão especial em 2021. Uma missão que incluía colocar em prática planos pensados em meio a uma crise sem precedentes, causada pela pandemia de Coronavírus. Sabíamos que, com a chegada da vacinação, a vida tenderia a se aproximar do que era antes, com aquecimento de setores da economia e a retomada das mais diversas atividades.

Era, portanto, absolutamente necessário, criar produtos, planos e alternativas para nosso cooperado receber toda a assistência possível. Mostramos que, ao contrário do que houve com a maioria dos bancos, que fecharam agências e tiveram uma clara piora na qualidade dos serviços prestados, nós iríamos numa direção inversa.

O resultado foi comprovado por todos. Além disso, seguimos firmes no propósito de expandir

nossas fronteiras. Por isso, chegamos em mais cidades no estado de São Paulo e viramos também uma instituição que foi além, até Santa Catarina e o Rio de Janeiro.

A incorporação do Sicoob Santa foi um grande movimento na história da nossa Cooperativa, que trará impactos positivos nos nossos resultados daqui em diante.

Estas ações são uma prova do compromisso que temos com as pessoas que creditam e acreditam no trabalho do Sicoob UniMais Metropolitana. Foi esta confiança mútua que permitiu resultados expressivos, que você confere nas páginas deste Relatório de Gestão, e que deu ao cooperado a oportunidade de investir novamente em seus planos e seus sonhos.

Por aqui, ficamos satisfeitos com o resultado do que foi planejado e executado. E tivemos mais uma amostra da grandeza de nossa missão, que é fazer o Sicoob UniMais Metropolitana ser cada vez maior e tornar a vida de todos que nos cercam muito melhor.

PARORAMA
Econômico



O crescimento do PIB em 2021 foi de 4,5%, menor do que a previsão anterior, de 4,8%. O resultado decorre do menor dinamismo da economia brasileira, com reflexos em nossas expectativas de crescimento para o quarto trimestre, que fechou 2021. No quarto trimestre, a previsão era de alta de 0,1% na comparação com o terceiro com ajuste sazonal e de 1% na comparação interanual. Também foi revista a previsão para o crescimento do PIB em 2022, que passou de 1,8% para 1,1%. Por um lado, o efeito negativo da combinação entre inflação alta e ciclo de aperto monetário será importante ao longo de 2022, principalmente no setor industrial. Por outro lado, esperamos que a agropecuária tenha desempenho positivo e que os problemas de gargalo na oferta sejam progressivamente equacionados ao longo do ano.

Os fatores aqui citados já estavam no radar das projeções da carta passada, mas alguns tiveram desempenho pior do que o esperado. A projeção para o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) em 2021 foi de 10,0% e, para o Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC), de 10,2%. O aumento nas projeções de 2021 decorre da dinâmica recente da inflação nos últimos três meses, com maior pressão no setor de serviços e nos preços monitorados. Para 2022, as projeções

para o IPCA e o INPC foram mantidas em 4,9% e 4,6%, respectivamente.

Globalmente falando, a recuperação do nível de atividade no mundo depois da forte queda no início da pandemia foi marcada por rupturas nas cadeias produtivas, deslocamento da demanda de serviços para bens e por desequilíbrios no mercado de trabalho. Estes fatores e a pressão inflacionária decorrente têm persistido, levando as autoridades monetárias de diversos países a apertarem suas políticas, com impacto nas expectativas de crescimento, também reduzidas pelos efeitos do surto da nova variante do vírus da Covid-19, que fez diminuir a atividade, principalmente no setor de serviços. O FMI reviu a previsão de crescimento do PIB global em 2022 de 4,9% para 4,4%, e o Banco Mundial, de 4,3% para 4,1%.

A elevação da inflação em 2021 foi um fenômeno bem disseminado: Estados Unidos, Zona do Euro, países da América Latina e do Leste Europeu são alguns exemplos. Os preços das commodities, que subiram bastante em 2020 e 2021, continuaram, de maneira geral, em trajetória de alta no começo de 2022.

Fonte: Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada -IPEA

NOSSOS Números

SOBRE O SISTEMA SICOOB

Confira a seguir o desempenho do Sistema Sicoob ao longo de um ano que foi marcado por um processo de recuperação em diversos setores.

Tanto é que, em 2021, um dos pontos mais importantes a se destacar foi a transformação do Bancoob em Banco Sicoob. Uma prova de que transformações importantes marcaram a vida da instituição, num momento em que o Brasil buscava superar os prejuízos causados pela pandemia.

Presente em 26 estados e no Distrito Federal, o Sicoob apresentou no ano de 2021 o resultado total de **R\$ 5,2 bilhões**. Veja como isto aconteceu:



Agências em
2.070 municípios
de 27 unidades da federação



Única instituição financeira em
336 municípios



3.756 pontos
em sua rede de atendimento
- aumento de 8% em 2021



5,9 milhões de Cooperados -
aumento de 15,9%.

- 4,7 milhões PF – aumento de 15,3%
- 1,2 milhão PJ – aumento de 18%
- Crescimento total de 10,1%



1.082 correspondentes



347 novas agências
em 2021



6.587 caixas eletrônicos
próprios - aumento de 10% em 2021



352 singulares e **16** centrais



46,1 mil
Dirigentes e Empregados -
aumento de 7,3%



Operações de crédito (brutas) –
aumento de **35,5%**



Provisão -
aumento de **13,3%**



Operações de crédito (líquidas) -
aumento de **36,7%**



- Depósitos à vista - aumento de **10,2%**
- Depósitos em poupança - aumento de **17%**
- Depósitos a prazo - aumento de **11,6%**
- Depósitos totais - aumento de **17,6%**



Patrimônio Líquido - aumento de **17,1%**



Receita de Prestação de Serviços – redução de **21,5%**



Resultados e Sobras aumento de **43,5%**



Ativos Totais - aumento de **20,7%**



- Operações de crédito PF: **R\$ 57,6 bilhões**
- Operações de crédito PF: **R\$ 55,8 bilhões**
- Operações de crédito PF: **R\$ 72 bilhões**



Consórcios: **R\$ 22 bilhões**



Crédito Rural: Financiamentos de **R\$ 27,8 bilhões**



Captação de RDC (Recibo de Depósito Cooperativo): **R\$ 72,3 bilhões**



Captação de LCA (Letra de Crédito do Agronegócio): **R\$ 8,7 bilhões**

COMPOSIÇÃO SISTÊMICA INTEGRAM O CENTRO COOPERATIVO SICOOB (CCS)



- Uma confederação;
- Um banco cooperativo;
- Um instituto voltado para o investimento social estratégico;
- Uma distribuidora de títulos e valores mobiliários;
- Uma processadora e bandeira de cartões;
- Uma administradora de consórcios;
- Uma entidade fechada de previdência complementar;
- Uma seguradora do ramo vida e previdência.

PRÊMIOS E RECONHECIMENTO

Valor
1000

8º lugar

Valor Econômico

“Valor 1.000 Finanças”

– que apresenta os 100 maiores bancos/instituições financeiras do País.

ESTADÃO **finanças**
mais
2021

1º lugar

Ranking de

Financiamento

Estadão (Bancoob)

NEGÓCIOS
360
2021

5º lugar

Anuário Época

Negócios 360º

Categoria: Bancos

Melhores & Maiores
2021

13º lugar

Ranking Exame

Maiores e Melhores

Categoria: Bancos

banking
transformation
PRÊMIO RELATÓRIO BANCÁRIO 2021

Vencedor

17º Relatório Bancário

de Transformação

Digital 2021

Projeto: Sisbr 20 anos -

1º lugar

Categoria: inclusão financeira

O cooperativismo não para de crescer em todo o planeta:

3 milhões

de Cooperativas no mundo

1 bilhão e 200 milhões

de Cooperados

US\$ 2,1 trilhões

Faturamento entre as 300 maiores

Cooperativas do mundo



NÚMEROS DO SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA



**R\$ 514.226.349
milhões**
Depósitos Totais + LCI



**R\$ 139.347.042
milhões**
Sobras Acumuladas
desde a fundação da Cooperativa



**R\$ 97.272.630
milhões**
Patrimônio Líquido



**R\$ 8.426.641
milhões**
Sobras Brutas



**R\$ 364.891.107
milhões**
Operações de Crédito



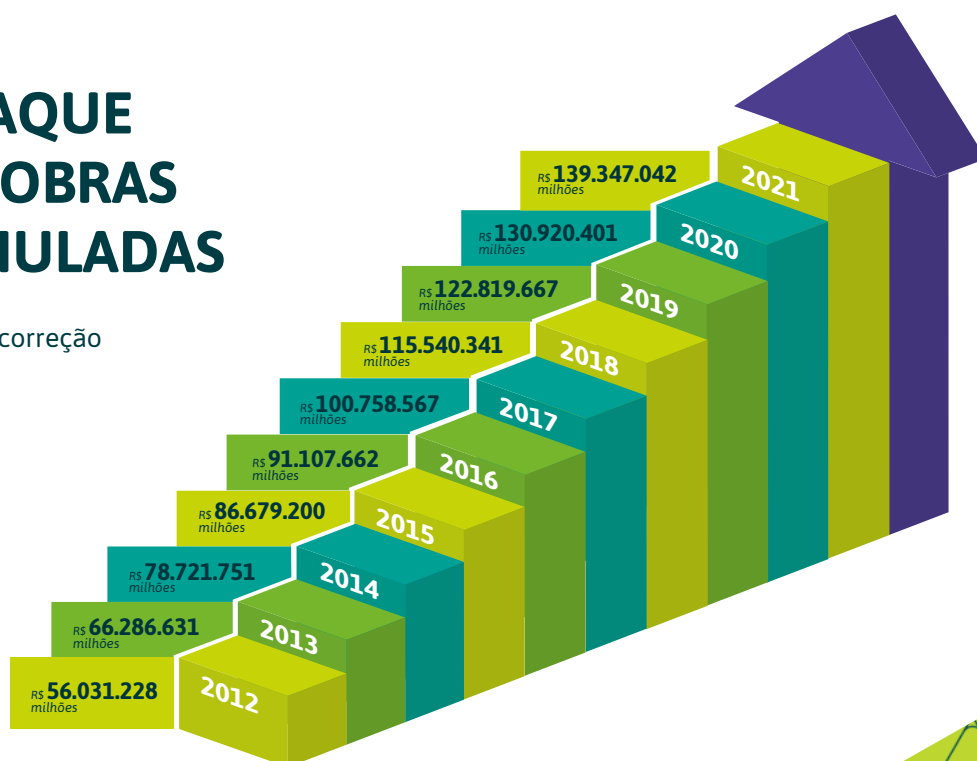
**R\$ 637.502.030
milhões**
Ativos Totais



22.265
Cooperados

DESTAQUE DAS SOBRAS ACUMULADAS

Valores sem correção



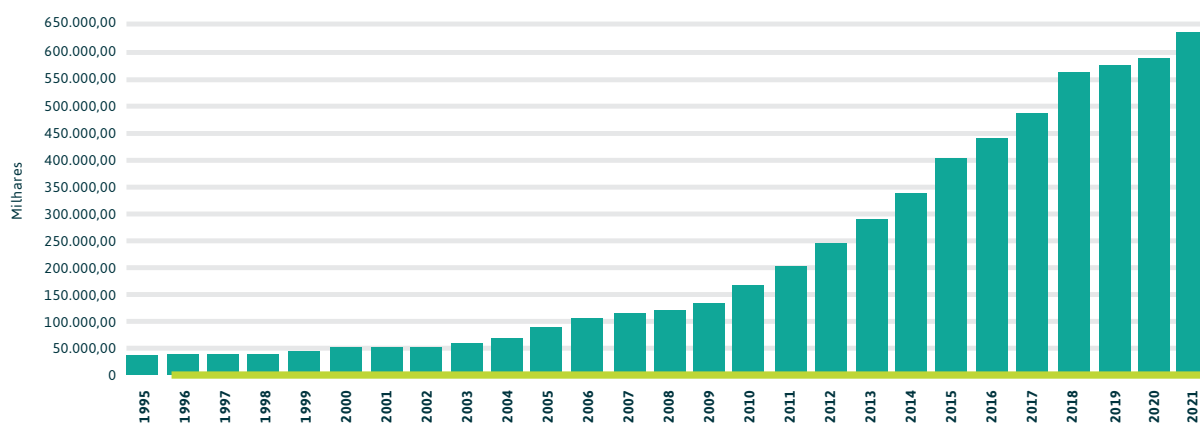
Mesmo ainda enfrentando a pandemia, mas com novas perspectivas de retomada graças à vacinação e a flexibilização das atividades econômicas, os números do Sicoob UniMais Metropolitana apresentaram evolução em todos os quesitos. Resultado possível em razão de um planejamento que teve início no ano anterior e já prevendo o reaquecimento dos mercados e a necessidade de investimento dos cooperados.

Prova disso são os números apresentados, como as sobras acumuladas que saltaram de R\$ 130.920.401,00 em 2020 para R\$ 139.347.042,00 em 2021. Esta comparação é baseada em todo o período de existência da Cooperativa. Por isso, as sobras brutas em 2021 foram de R\$ 8.426.641. Em 2020 o número foi de R\$ 8.100.734,00.

Confira a seguir outros números importantes e a comparação com o período anterior.

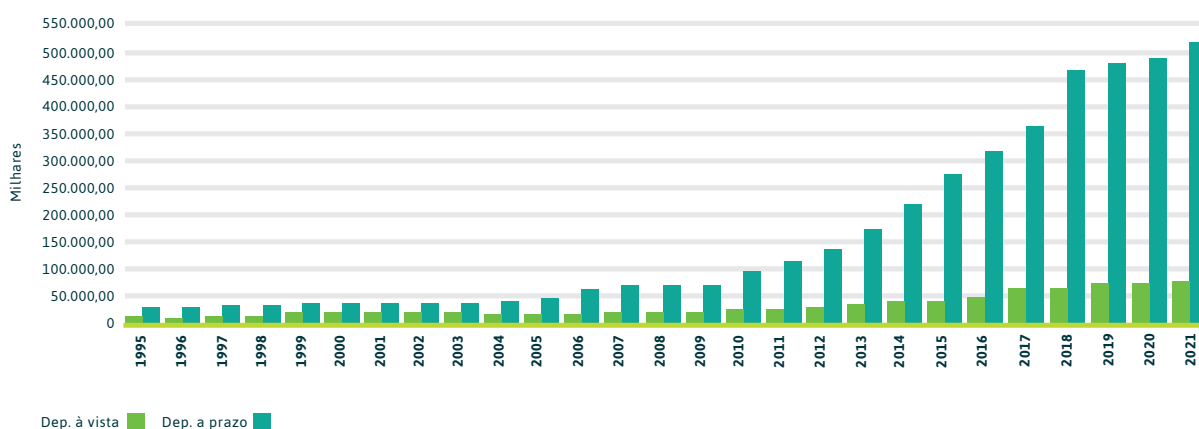
ATIVOS TOTAIS

Em termos de recursos administrados, a Cooperativa chegou, novamente, a um resultado extremamente expressivo: R\$ 637.502.030 em 2021, contra R\$ 586.049.669 milhões em 2020.



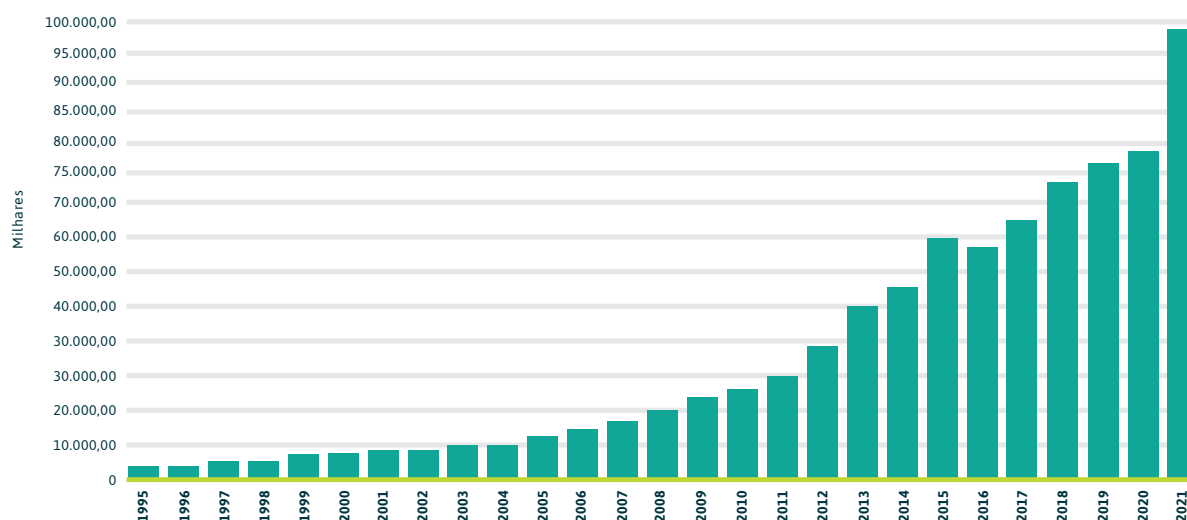
DEPÓSITOS TOTAIS

Este é um indicador que demonstra confiança e credibilidade da instituição. Os recursos mantidos em depósitos à vista e a prazo pelos cooperados saltaram de R\$ 487.292.894,29 milhões em 2020 para R\$ 514.226.349,00 em 2021.



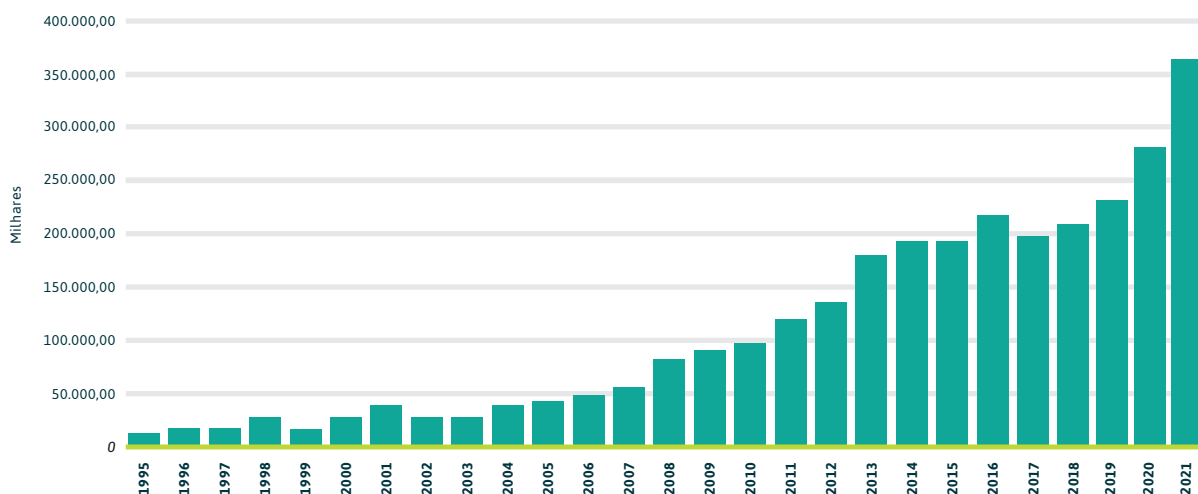
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em termos de Patrimônio Líquido do Sicoob UniMais Metropolitana saiu de R\$ 78.210.050 milhões em 2020 para R\$ 97.272.630. Vale lembrar que o Patrimônio Líquido reflete o resultado da movimentação dos Cooperados durante o exercício.



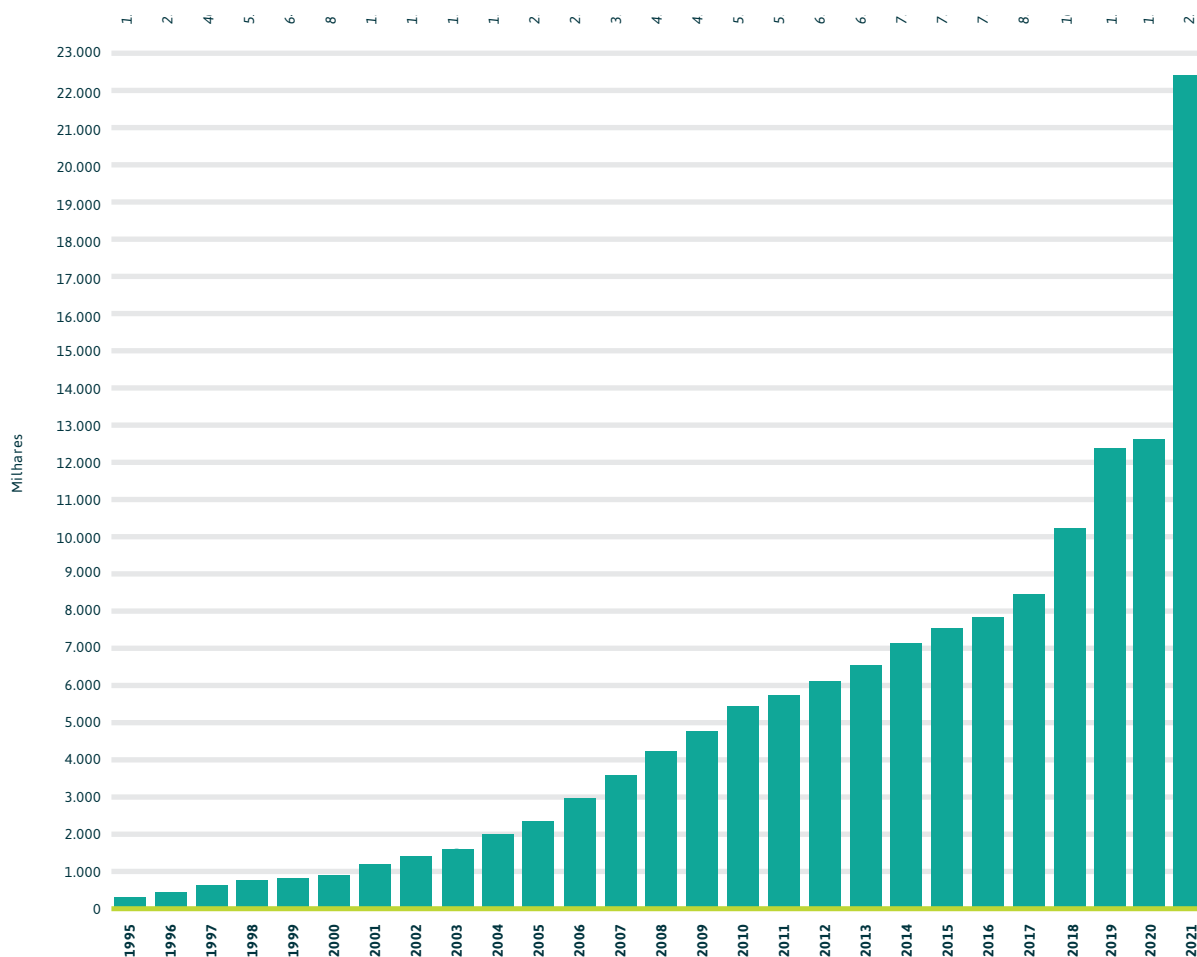
OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As Operações de Crédito são os recursos repassados ao Cooperado com a finalidade de investimento na atividade produtiva e de geração de renda. E, mesmo ainda passando por um processo de retomada econômica, este resultado saltou de R\$ 283.807.770,33 em 2020 para R\$ 364.891.107,00 em 2021.



COOPERADOS

O crescimento no número de Cooperados do Sicoob UniMais Metropolitana se manteve em 2021. Resultado de um trabalho de expansão, com a criação de novas agências, passando pela manutenção na qualidade dos serviços prestados, e fechando com a chegada de mais cooperados graças à incorporação do Sicoob Santa. Por isso, houve um crescimento importante de 13.223 em 2020 para 22.265 em 2021.



CRESCIMENTO E Incorporação

CADA VEZ *maior,* e melhor.

O ano de 2021 foi marcado pelo crescimento físico da cooperativa. Com direito a abertura de novas agências e de mais um processo de incorporação que expandiu as fronteiras do Sicoob UniMais Metropolitana para além das fronteiras do estado de São Paulo.

Desde sua fundação, o Sicoob UniMais Metropolitana sempre foi uma cooperativa que apostou na expansão planejada e responsável para crescer, tanto em termos de resultados quanto no aspecto de atendimento. Cada nova unidade inaugurada, além de aproximar o contato com potenciais novos cooperados, serve ainda como apoio para aqueles que já fazem parte da instituição.

Foi este o pensamento que norteou a criação de novos postos em Alphaville e Santo Amaro. Espaços dotados de estrutura moderna, com as adaptações já feitas para este novo momento que estamos enfrentando.

A agência do Sicoob UniMais Metropolitana fica na Alameda Araguaia, 762, lojas 31-32-33, no Shopping Flamingo, em Alphaville, Barueri. E a unidade de Santo Amaro fica na Avenida Washington Luiz, 29 – sobreloja – Sala 5.

Mas, o principal em 2021 estava por vir. A cooperativa incorporou o Sicoob Santa, que tinha sede em São Paulo e uma área de atuação que incluía cida-



des dos estados de Santa Catarina e Rio de Janeiro, é preciso voltar no tempo.

A incorporação do Sicoob Santa foi decidida no dia 1º de novembro de 2021 em Assembleia Geral Extraordinária Conjunta, de forma eletrônica pelo aplicativo Moob, e teve a participação de 223 cooperados.

A partir do momento em que a ação foi concluída, o Sicoob UniMais Metropolitana passou a ostentar números ainda mais expressivos: mais de R\$ 605 milhões de ativos; Capital Social superior a R\$ 88 milhões; mais de 20 mil cooperados; e cerca de 160 colaboradores.

Esta decisão foi tomada visando ampliar significativamente os benefícios para os cooperados, que passam a desfrutar de uma instituição com maior potencial de diversificação de produtos e serviços, com maior sustentabilidade financeira, o que contribui significativamente para as condições de competitividade com outras instituições financeiras, permitindo desenvolver mecanismos como ganhos de escala, redução de custos, aumento de resultados e de reservas e melhoria na governança.

Sobre o Sicoob Santa, a cooperativa atuou por mais de 30 anos, tendo sido fundada em novembro de 1990, e tinha em seu DNA inicial o atendimento aos funcionários do Hospital Santa Catarina. Em 2001 ampliou para todos os funcionários do grupo ACSC. E em 2020 ampliou para livre admissão.

CONSELHOS DE **Administração e Fiscal e Diretoria Executiva**

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente

Antonio Fernandes Ventura

Vice-Presidente

Albino da Conceição Padeiro

Membros

Claudino Guerra Zenaide

Edemilson Cavalheiro

João Carlos Maluza Paes

José Celso Sapia

José Mario de Mattos Baldo

Luiz Fernando Torres Ventura

Paulo Alberto Tavares de Almeida

Fabiano Furtado Beppler

Walter Paiva Cruz

DIRETORIA EXECUTIVA

Douglas Ap Cirilo

Diretor Relações Institucionais

Meire Garcia de Paula

Diretora de Negócios

Carlos Alberto Zanotto

Diretor de Desenvolvimento

CONSELHO FISCAL

Membros efetivos

- Juscelino Mancilha Scarpa
- Arnaldo Duarte Lourenço
- Renata Fátima de Oliveira Siqueira

Membros Suplentes

- Paulo Rodrigo Nunes Brasil
- Eli Cielici Dias
- José Luis Santos de Farias

ÁREA DE Ação e Pontos de Atendimento Cooperativo

3 ESTADOS
19 CIDADES
22 AGÊNCIAS

SÃO PAULO

- Barueri (Alphaville)
- Cotia
- Cubatão
- Guarujá
- Guarulhos
- Mogi das Cruzes
- Osasco
- Peruíbe
- Praia Grande
- Santo André
- Santos
- São Paulo
- São Vicente

RIO DE JANEIRO

- Petrópolis
- Rio de Janeiro
- Teresópolis
- Três Rios

SANTA CATARINA

- Blumenau
- Tubarão

Arujá, Barueri, Bertioxa, Biritiba- Mirim, Cajamar, Caieiras, Carapicuíba, Cotia, Cubatão, Diadema, Embu, Embu-Guaçu, Ferraz de Vasconcelos, Francisco Morato, Franco da Rocha, Guararema, Guarujá, Guarulhos, Itanhaém, Itapeverica da Serra , Itapevi, Itaquaquetuba, Jandira, Juquitiba, Mairiporã, Mauá, Mogi das Cruzes, Mongaguá, Osasco, Peruíbe, Pirapora do Bom Jesus, Poá, Praia Grande, Rio Grande da Serra, Salesópolis, Santa Isabel, Santana do Parnaíba, Santo André, São Bernardo do Campo, São Caetano do Sul, São Lourenço da Serra, São Paulo, São Vicente, Suzano, Ribeirão Pires, Taboão da Serra, Vargem Grande Paulista no estado de São Paulo; Petrópolis e Teresópolis no estado do Rio de Janeiro, e às dependências das empresas ou entidades que formalmente declararem apoio ou estabelecerem contrato de consignação em olha de pagamento em âmbito nacional;

PARCERIAS Estratégicas

Com um portfólio de produtos e serviços para servir aos Cooperados, o Sicoob UniMais Metropolitana disponibiliza tanto para pessoa física como para jurídica:



PRODUTOS E Serviços



O cooperado do Sicoob UniMais Metropolitana determina as ações da cooperativa e o futuro da instituição. Afinal, ao contrário do que aconteceu nos bancos comerciais, em cooperativas de crédito todos são donos do negócio. O que rende para cada um o retorno proporcional em produtos e serviços utilizados. Tanto para pessoas físicas quanto para pessoas jurídicas. Além dos nossos Cooperados aumentarem a sua rentabilidade, os recursos captados são aplicados nas próprias comunidades, o que movimenta a economia local, e cria oportunidades de emprego e renda. Um verdadeiro ciclo virtuoso.

Nossos associados possuem as melhores soluções e vantagens que só quem é dono do próprio negócio pode desfrutar. Confira acima algumas delas.

GANHO Social

UMA DAS VANTAGENS DO COOPERATIVISMO

Trabalhar com uma cooperativa de crédito como o Sicoob UniMais Metropolitana tem imensas vantagens. Uma delas é o Ganho Social. Ou seja, aquilo que você deixa de gastar com taxas e juros que, normalmente, são cobrados por instituições financeiras em geral. Recursos que o cooperado utiliza com gastos cotidianos e impacta diretamente a economia local onde atua.

É importante dizer que o Sicoob UniMais Metropolitana tem como uma de suas missões promover o bem-estar financeiro de seus Cooperados, por meio da prestação de serviços de natureza social, econômica e educativa. Como característica principal desta cultura, as Cooperativas baseiam-se em valores de ajuda mútua, responsabilidade, democracia, igualdade, equidade e solidariedade.

A percepção destas vantagens que a Cooperativa proporciona, além das que demonstram resultados diretos, é o que chamamos de Ganho Social. Algo que muitas vezes não é per-

cebido pelo Cooperado, pois se refletem em ganhos indiretos.

As principais variações aparecem na comparação dos juros pagos. A prática usual de cobrança de tarifas pelos bancos comerciais também reflete nestes ganhos, pois o Sicoob não utiliza este expediente como uma forma de resultado.

Ou seja, cada vez que o Cooperado movimenta um produto da Cooperativa, ele deixa de gastar com taxas e tarifas, como acontece nos bancos tradicionais. Ao final de um ano, fazendo uma grande soma, é possível perceber o quanto de dinheiro o Cooperado economizou por trabalhar com a Cooperativa. Dinheiro que ele teve a oportunidade de investir em lazer, saúde, educação dos filhos e até mesmo no incremento do próprio negócio.

O Ganho Social é algo que apenas Cooperativas como o Sicoob UniMais Metropolitana podem proporcionar.

PRODUTOS	VALOR ECONOMIZADO
JUROS OPERAÇÕES DE CRÉDITO	
TARIFAS	
CONSÓRCIO	
CAPTAÇÃO	
ADQUIRÊNCIA	
ECONOMIA TOTAL	R\$ 65.297.173
SOBRAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	R\$ 5.183.420
ECONOMIA TOTAL + SOBRAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	R\$ 70.480.593
COOPERADOS ATIVOS - MÉDIA	18.956
VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO)	R\$ 3.718

AÇÕES DE Responsabilidade Social

SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA E AS AÇÕES SOCIAIS

Ao longo de 2021, a cooperativa se envolveu em diversas ações que tiveram como objetivo melhorar a vida das pessoas na comunidade.

Foi dado início, por exemplo, ao projeto Clínicas Financeiras, que ocorre mensalmente em estações do metrô na cidade de São Paulo. A iniciativa tem o apoio do Sicoob Instituto.

A proposta das clínicas é realizar atendimentos individuais, gratuitos, para a população, visando a proposição de soluções para organização de suas vidas financeiras.

Todo o trabalho é feito de forma voluntária por colaboradores do Sicoob UniMais Metropolitana. A principal característica destes voluntários é a prática de replicação de seus conhecimentos, ou seja, fazer o atendimento de educação financeira para estas pessoas da mesma forma como os cooperados, muitas vezes, são orientados.

Outras iniciativas também merecem destaque. Uma delas foi o “Cabelegria”. A campanha teve como objeti-

vo arrecadar cabelo, para posterior doação, apoiando a instituição “Cabelegria”, que atua na confecção de perucas para pessoas com câncer e na capacitação de mulheres para a produção das perucas. Todos que doassem o cabelo, ganhavam o corte gratuitamente.

Com o tema “Doe Cabelo, doe alegria”, a iniciativa realizou um evento presencial em 20 de outubro de 2021, em frente da Agência Sabará, em São Paulo. No local foi montada uma tenda e um salão móvel para doação e corte de cabelo gratuito.

Quem quiser conhecer um pouco mais o trabalho da ONG pode acessar o site: www.cabelegria.org
Outra importante iniciativa com participação do Sicoob UniMais Metropolitana foi a 8ª Semana ENEF (Semana Nacional de Educação Financeira).

O tema do evento desenvolvido no período de 8 a 14 de novembro de 2021, de forma virtual, foi “Planejamento, Poupança e Crédito Consciente: O PLA-POU-CRÉ e a sua saúde financeira”.

A ação de destaque da Cooperativa durante a 8ª

A close-up photograph of a woman with a shaved head, smiling broadly with her eyes closed. She is wearing a light-colored, textured sweater. The background is blurred, showing what appears to be an outdoor setting with trees and a building. The image is framed by a teal geometric pattern on the left and top right.

Semana ENEF foi a realização de uma Clínica Financeira. Durante três dias, de 10 a 12 de novembro, das 9h às 16h, colaboradores da Metropolitana estiveram em uma praça pública da Subprefeitura Cidade Ademar para orientar as pessoas sobre educação financeira e cooperativismo.

E fechamos 2021 com a realização do já tradicional “Natal Solidário”. A campanha arrecadou alimentos não perecíveis para instituições de caridade das regiões em que a Cooperativa atua. Com o tema “Cooperar alimenta a alma”, a campanha contou com caixas de arrecadação dentro das agências durante todo o mês de dezembro.

DEMONSTRAÇÕES Financeiras e Contábeis



BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL
em 31/12/2021 e
31/12/2020 em R\$

ATIVO	NOTA	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES	4	1.148.878,32	1.153.113,29
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		629.335.140,43	585.720.358,25
Títulos e Valores Mobiliários	5	22.595,02	37.703,78
Relações Interfinanceiras	4	243.395.564,49	283.689.578,73
Centralização Financeira		243.395.564,49	283.689.578,73
Operações de Crédito	6	364.891.107,27	283.075.035,58
Outros Ativos Financeiros	7	21.025.873,65	18.918.040,16
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(32.008.178,26)	(19.000.176,92)
(-) Operações de Crédito	6	(30.687.725,12)	(18.673.100,56)
(-) Outras		(1.320.453,14)	(327.076,36)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	322.931,76	165.198,71
OUTROS ATIVOS	9	14.881.587,04	1.779.497,58
INVESTIMENTOS	10	16.071.188,52	11.327.844,19
IMOBILIZADO DE USO	11	11.158.709,93	7.403.364,60
INTANGÍVEL	12	929.381,90	274.749,13
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(4.337.609,95)	(2.774.279,73)
TOTAL DO ATIVO		637.502.029,69	586.049.669,10

PASSIVO	NOTA	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		637.502.029,69	586.049.669,10
DEPÓSITOS	13	482.304.931,63	487.292.894,29
Depósitos à Vista		154.977.392,58	119.495.265,64
Depósitos Sob Aviso		5.924.462,37	5.916.080,56
Depósitos à Prazo		321.403.076,68	361.881.548,09
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		32.302.280,05	3.379.110,74
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	31.921.417,64	3.056.022,78
Obrigações por Empréstimos e Repasses		4,50	-
Outros Passivos Financeiros	15	380.857,91	323.087,96
PROVISÕES	17	10.420.352,84	9.580.335,05
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	1.143.910,99	894.833,07
OUTROS PASSIVOS	19	14.057.924,55	6.692.445,94

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	NOTA	31/12/2021	31/12/2020
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	97.272.629,63	78.210.050,01
CAPITAL SOCIAL		88.937.962,62	63.942.611,35
RESERVAS DE SOBRAS		4.264.427,08	9.183.168,26
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.070.239,93	5.084.270,40
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		637.502.029,69	586.049.669,10

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

(em reais)

DESCRIÇÃO	NOTA	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		40.449.827,79	67.360.558,15	53.257.794,88
Operações de Crédito	23	32.414.106,30	55.606.471,47	44.624.108,06
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	8.035.126,87	11.753.357,45	8.632.649,59
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	594,62	729,23	1.037,23
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(23.270.503,66)	(32.627.957,62)	(23.249.172,83)
Operações de Captação no Mercado	13	(11.014.357,05)	(15.970.095,09)	(11.156.186,41)
Operações de Empréstimos e Repasses		(614,38)	(614,38)	-
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(12.255.532,23)	(16.657.248,15)	(12.092.986,42)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.179.324,13	34.732.600,53	30.008.622,05
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(14.311.089,36)	(25.381.401,79)	(21.418.630,95)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	4.596.944,02	8.627.108,46	6.781.600,21
Rendas de Tarifas	26	300.473,03	435.981,91	227.714,95
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(9.337.813,36)	(17.266.981,53)	(15.135.903,06)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(10.542.294,53)	(19.421.809,89)	(16.142.139,69)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(438.549,60)	(878.018,32)	(552.612,47)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	2.741.603,95	5.366.196,65	4.972.436,01
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.631.452,87)	(2.243.879,07)	(1.569.726,90)
PROVISÕES	31	353.699,76	(666.139,83)	14.593,45
Provisões/Reversões para Contingências		(182.346,21)	(513.584,38)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(171.353,55)	(152.555,45)	14.593,45
RESULTADO OPERACIONAL		2.514.535,01	8.685.058,91	8.604.584,55
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(150.071,07)	(151.381,40)	(193.558,52)
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	59.135,80	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	-	(225.455,46)
Ganhos de Capital		13.027,44	18.929,06	183.200,19
Outras Rendas Não Operacionais		188,13	2.724,59	22.746,75
(-) Perdas de Capital		(17.481,24)	(19.682,98)	(23.940,64)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(50.000,00)	(50.000,00)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(95.805,40)	(162.487,87)	(150.109,36)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.364.463,94	8.533.677,51	8.411.026,03
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		68.519,99	(107.036,48)	(310.292,06)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		60.314,42	(54.320,85)	(183.023,51)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		8.205,57	(52.715,63)	(127.268,55)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.432.983,93	8.426.641,03	8.100.733,97
JUROS AO CAPITAL	22	(3.243.221,01)	(3.243.221,01)	(1.745.395,97)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(810.237,08)	5.183.420,02	6.355.338,00

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM R\$

(em reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM R\$	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.432.983,93	8.426.641,03	8.100.733,97
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	2.432.983,93	8.426.641,03	8.100.733,97

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM R\$

(em reais)

EVENTOS	Capital		Reservas de Sobras Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar			
Saldos em 31/12/2019	66.310.947,35	(2.340.383,99)	8.229.867,56	3.173.847,07	75.374.277,99
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	35.818,60	0,00	0,00	(3.173.847,07)	(3.138.028,47)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	10.033.052,60	(6.942.803,29)	0,00	0,00	3.090.249,31
Por Devolução (-)	(4.835.366,79)	0,00	0,00	0,00	(4.835.366,79)
Estorno de Capital	(100,00)	0,00	0,00	0,00	(100,00)
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	8.100.733,97	8.100.733,97
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(1.745.395,97)	(1.745.395,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.681.446,87	0,00	0,00	0,00	1.681.446,87
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	953.300,70	(953.300,70)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(317.766,90)	(317.766,90)
Saldos em 31/12/2020	73.225.798,63	(9.283.187,28)	9.183.168,26	5.084.270,40	78.210.050,01
Saldos em 31/12/2020	73.225.798,63	(9.283.187,28)	9.183.168,26	5.084.270,40	78.210.050,01
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	1.029.556,96	0,00	0,00	(5.084.270,40)	(4.054.713,44)
Constituição de reservas por Incorporações	0,00	0,00	1.620.218,32	0,00	1.620.218,32
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	37.466.767,83	(8.113.073,85)	0,00	0,00	29.353.693,98
Por Devolução (-)	(8.558.469,82)	0,00	0,00	0,00	(8.558.469,82)
Estorno de Capital	(313,06)	0,00	0,00	0,00	(313,06)
Reversões de Reservas	0,00	0,00	(7.575.643,50)	7.575.643,50	0,00
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	182.674,91	182.674,91
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	8.426.641,03	8.426.641,03
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(3.243.221,01)	(3.243.221,01)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.170.883,21	0,00	0,00	0,00	3.170.883,21
Movimentações por Incorporações	0,00	0,00	0,00	(7.575.643,50)	(7.575.643,50)
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	1.036.684,00	(1.036.684,00)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(259.171,00)	(259.171,00)
Saldos em 31/12/2021	106.334.223,75	(17.396.261,13)	4.264.427,08	4.070.239,93	97.272.629,63
Saldos em 30/06/2021	79.368.319,11	(13.721.752,72)	9.183.168,26	5.993.657,10	80.823.391,75
Constituição de reservas por Incorporações	0,00	0,00	1.620.218,32	0,00	1.620.218,32
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	31.141.378,10	(3.674.508,41)	0,00	0,00	27.466.869,69
Por Devolução (-)	(7.346.143,61)	0,00	0,00	0,00	(7.346.143,61)
Estorno de Capital	(213,06)	0,00	0,00	0,00	(213,06)
Reversões de Reservas	0,00	0,00	(7.575.643,50)	7.575.643,50	0,00
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	182.674,91	182.674,91
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	2.432.983,93	2.432.983,93
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	(3.243.221,01)	(3.243.221,01)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.170.883,21	0,00	0,00	0,00	3.170.883,21
Movimentações por Incorporações	0,00	0,00	0,00	(7.575.643,50)	(7.575.643,50)
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	1.036.684,00	(1.036.684,00)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(259.171,00)	(259.171,00)
Saldos em 31/12/2021	106.334.223,75	(17.396.261,13)	4.264.427,08	4.070.239,93	97.272.629,63

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM R\$

(em reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM R\$	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.364.463,94	8.533.677,51	8.411.026,03
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	(541.239,41)	(541.239,41)	(228.103,10)
Distribuição de Sobras e Dividendos	-	(159.511,47)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	12.255.532,23	16.657.248,15	12.092.986,42
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	171.353,55	152.555,45	(14.593,45)
Provisões/Reversões Não Operacionais	50.000,00	50.000,00	-
Provisões/Reversões para Contingências	182.346,21	513.584,38	-
Atualização de Depósitos em Garantia	(214.211,84)	(233.095,37)	-
Depreciações e Amortizações	427.591,85	765.165,07	496.508,51
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	14.695.836,53	25.738.384,31	20.757.824,41
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários	1.788,16	15.108,76	51.084,07
Operações de Crédito	(71.882.643,18)	(85.240.740,04)	(63.959.066,86)
Outros Ativos Financeiros	(1.596.216,58)	(2.099.316,58)	(1.061.865,01)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(123.613,86)	(157.733,05)	72.131,89
Outros Ativos	(11.867.065,39)	(13.152.089,46)	1.945.683,52
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista	19.233.557,30	35.482.126,94	46.241.594,41
Depósitos sob Aviso	(18.864,56)	8.381,81	(176.059,82)
Depósitos à Prazo	5.247.095,86	(40.478.471,41)	(32.610.148,26)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12.878.116,52	28.865.394,86	3.056.022,78
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(77,50)	4,50	(1.312,93)
Outros Passivos Financeiros	188.272,39	57.769,95	(182.178,27)
Provisões	540.484,52	173.877,96	(153.757,25)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	72.208,64	249.077,92	157.530,75
Outros Passivos	1.657.823,50	4.122.257,60	450.519,53
FATES - Atos Cooperativos	(259.171,00)	(259.171,00)	(317.766,90)
Imposto de Renda	60.314,42	(54.320,85)	(183.023,51)
Contribuição Social	8.205,57	(52.715,63)	(127.268,55)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(31.163.948,66)	(46.782.173,41)	(26.040.056,00)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central	-	159.511,47	-
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	541.239,41	541.239,41	228.103,10
Aquisição de Intangível	(314.753,25)	(562.816,11)	(4.632,57)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.248.791,73)	(3.048.996,84)	(1.450.389,78)
Aquisição de Investimentos	(3.743.344,33)	(4.743.344,33)	(3.651.489,90)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(5.765.649,90)	(7.654.406,40)	(4.878.409,15)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	27.466.869,69	29.353.693,98	3.090.249,31
Devolução de Capital à Cooperados	(7.346.143,61)	(8.558.469,82)	(4.835.366,79)
Estorno de Capital	(213,06)	(313,06)	(100,00)
Distribuição de sobras para associados	-	(4.054.713,44)	(3.138.028,47)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.170.883,21	3.170.883,21	1.681.446,87
Aumento nas reservas por incorporações	1.620.218,32	1.620.218,32	-
Sobras/Perdas por incorporações	(7.575.643,50)	(7.575.643,50)	-
Reversões de Fundos	182.674,91	182.674,91	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	17.518.645,96	14.138.330,60	(3.201.799,08)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(19.410.952,60)	(40.298.249,21)	(34.120.264,23)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	263.955.395,41	284.842.692,02	318.962.956,25
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	244.544.442,81	244.544.442,81	284.842.692,02
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(19.410.952,60)	(40.298.249,21)	(34.120.264,23)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA - COOPERATIVA DE CRÉDITO - UNIMAIS METROPOLITANA, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 20/06/1994, filiada à CCE E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB UNIMAIS – e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito.

O SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA possui 13 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: GUARUJÁ - SP, CUBATÃO - SP, SÃO VICENTE - SP, SANTOS - SP, PRAIA GRANDE - SP, PERUÍBE - SP, SÃO PAULO - SP, OSASCO - SP, MOGI DAS CRUZES - SP, SANTO ANDRÉ - SP, GUARULHOS - SP.

O SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

O UNIMAIS METROPOLITANA, sediado à RUA DR. CARVALHO DE MENDONÇA, Nº 187, ENCRUZILHADA, SANTOS - SP, possui 23 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: GUARUJÁ - SP, CUBATÃO - SP, SÃO VICENTE - SP, PRAIA GRANDE - SP, PERUÍBE - SP, SÃO PAULO - SP, OSASCO - SP, MOGI DAS CRUZES - SP, SANTO ANDRÉ - SP, GUARULHOS - SP, SANTOS - SP, RIO DE JANEIRO - RJ, PETRÓPOLIS - RJ, BLUMENAU - SC, TERESÓPOLIS - RJ, TRÊS RIOS - RJ, TUBARÃO - SC.

O UNIMAIS METROPOLITANA tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação

de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

1.1 Situação Especial

Em 2021, a UNIMAIAS METROPOLITANA, com o objetivo de ampliar o atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento dos Ativos e a ampliação de sua área de ação, garantindo, assim, um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB SANTA - SICOOB SANTA, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada em 01/11/2021 e homologada pelo Banco Central do Brasil - BACEN conforme processo nº 0000200757 de 14/12/2021, ofício 30.659/2021.

ATIVO	31.833.952,01
DISPONIBILIDADES	118.814,27
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	34.753.298,36
Títulos e Valores Mobiliários	142.000,00
Relações Interfinanceiras	2.229.545,88
Operações de Crédito	31.619.260,18
Outros Ativos Financeiros	762.492,30
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.039.792,40)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	41.896,60
OUTROS ATIVOS	187.380,80
INVESTIMENTOS	3.198.642,94
IMOBILIZADO DE USO	2.035.170,58
INTANGÍVEL	336.706,03
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(798.165,17)
TOTAL DO ATIVO	31.833.952,01

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.833.952,01
DEPÓSITOS	10.098.347,47
Depósitos a Vista	4.577.322,55
Depósitos a Prazo	5.521.024,92
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.091.666,92
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.000.000,00
Outros Passivos Financeiros	91.666,92
PROVISÕES	183.308,44
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	132.332,99
OUTROS PASSIVOS	3.083.505,16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.244.791,03
CAPITAL SOCIAL	22.200.216,21
RESERVAS DE SOBRAS	1.620.218,32
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(7.575.643,50)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.833.952,01

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e sua aprovação foi realizada pela Administração em 23 de fevereiro de 2022.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo

Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020 e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos a serem observados.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial, as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas, como já adotado nas demonstrações contábeis de junho de 2021. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;

ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;

iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração

e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto mantidos pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento e os procedimentos para a divulgação em notas explicativas de informações relacionadas a esses investimentos pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021. A norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021. A norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e eviden-

ciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis abrangidos nessa norma são: CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 46 - Mensuração do Valor Justo; CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021. A norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entram em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; o prazo para remeter ao Banco Central do Brasil o plano de contas para implementação desse normativo, além da sua aprovação e divulgação; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional. Quanto aos demais dispositivos, entram em vigor em 1º de janeiro de 2025.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

2.2 Continuidade dos Negócios e Efeitos da Pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSAO junto a seus associados, empregados e a comunidade estão contribuindo para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

A COOPERATIVA SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSAO, visando administrar e conter os efeitos da crise, tomou as medidas necessárias, seguindo rigorosamente os protocolos da ANS, para resguardar os seus empregados e associados, bem como para ajudar a conter a pandemia.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou cooperativas entre si, para cumprimentos de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

f) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério “pro rata temporis”, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

h) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por

conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL UNIMAIS, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

j) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

l) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicá-

vel, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

m) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("pro rata temporis"), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die.

o) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

p) Outros Passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

q) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são re-

gistradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

s) Obrigações Legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

t) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

u) Segregação em Circulante e Não Circulante

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

v) Valor Recuperável de Ativos - Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

w) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

x) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Em janeiro de 2022, houve o ressarcimento pelo Fundo de Ressarcimento de Fraude Externa e Perdas Operacionais do Sicoob do restante das fraudes apuradas no final do exercício de 2021, no montante de R\$ 7.981.050,86, regularizando os

valores de pendências registrados em Outros Ativos - Devedores Diversos - País, conforme nota explicativa nº 9(a). Em 28/02/2022 ocorreu o enquadramento do limite legal de exposição por cliente, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.677/2018, conforme detalhado na nota explicativa nº 40.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	1.148.878,32	1.153.113,29
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	243.395.564,49	283.689.578,73
TOTAL	244.544.442,81	284.842.692,02

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB UNIMAIS conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos períodos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 foram de:

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	8.035.126,87	11.753.357,45	8.632.649,59

5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Títulos de Renda Fixa	0,00	37.703,78
Cotas de Fundos de Investimentos (a)	22.595,02	0,00
TOTAL	22.595,02	37.703,78

(a) As Cotas de Fundos de Investimentos são aplicações no Banco do Brasil.

Abaixo o resultado auferido com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Títulos de Renda Fixa	594,62	729,23	1.074,51
(-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	0,00	0,00	(37,28)
TOTAL	594,62	729,23	1.037,23

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

DESCRIÇÃO	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	146.677.448,13	195.412.879,83	342.090.327,96	103.367.306,85	166.315.571,13	269.682.877,98
Financiamentos	7.707.591,81	15.093.187,50	22.800.779,31	6.319.108,73	7.073.048,87	13.392.157,60
Total de Operações de Crédito	154.385.039,94	210.506.067,33	364.891.107,27	109.686.415,58	173.388.620,00	283.075.035,58
(-) Provisões Operações de Crédito	(16.313.653,21)	(14.374.071,91)	(30.687.725,12)	(7.857.825,35)	(10.815.275,21)	(18.673.100,56)
TOTAL	138.071.386,73	196.131.995,42	334.203.382,15	101.828.590,23	162.573.344,79	264.401.935,02

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

NÍVEL / PERCENTUAL DE RISCO / SITUAÇÃO			EMPRÉSTIMO/ TD/AD	FINANCIAMENTOS	TOTAL EM 31/12/2021	PROVISÕES 31/12/2021	TOTAL EM 31/12/2020	PROVISÕES 31/12/2020
AA	-	Normal	12.881.319,27	250.999,68	13.132.318,95		61.065.138,13	
A	0,50%	Normal	96.050.627,70	5.732.015,64	101.782.643,34	(508.913,22)	49.361.644,55	(246.808,22)
B	1%	Normal	84.992.311,89	6.654.097,24	91.646.409,13	(916.464,09)	57.709.636,89	(577.096,37)
B	1%	Vencidas	1.161.919,98	2.539,22	1.164.459,20	(11.644,59)	72.785,51	(727,86)
C	3%	Normal	91.566.647,53	7.243.169,50	98.809.817,03	(2.964.294,51)	75.829.786,37	(2.274.893,59)
C	3%	Vencidas	2.978.476,11	154.395,04	3.132.871,15	(93.986,13)	1.553.521,75	(46.605,65)
D	10%	Normal	19.683.802,77	1.654.243,96	21.338.046,73	(2.133.804,67)	11.848.051,18	(1.184.805,12)
D	10%	Vencidas	3.223.646,22	131.689,20	3.355.335,42	(335.533,54)	3.684.512,50	(368.451,25)
E	30%	Normal	2.373.351,03	68.988,37	2.442.339,40	(732.701,82)	5.925.317,64	(1.777.595,29)
E	30%	Vencidas	2.854.385,45	190.733,60	3.045.119,05	(913.535,72)	1.939.310,87	(581.793,26)
F	50%	Normal	2.261.320,12	61.513,65	2.322.833,77	(1.161.416,89)	1.137.299,34	(568.649,67)
F	50%	Vencidas	2.122.936,90	73.386,16	2.196.323,06	(1.098.161,53)	2.198.939,99	(1.099.470,00)
G	70%	Normal	658.930,37	40.322,83	699.253,20	(489.477,24)	490.476,42	(343.333,49)
G	70%	Vencidas	1.651.825,24	0,00	1.651.825,24	(1.156.278,57)	2.185.813,68	(1.530.070,03)
H	100%	Normal	2.727.449,23	33.452,31	2.760.901,54	(2.760.901,54)	2.028.106,47	(2.028.106,47)
H	100%	Vencidas	14.901.378,15	509.232,91	15.410.611,06	(15.410.611,06)	6.044.694,29	(6.044.694,29)
Total Normal			313.195.759,91	21.738.803,18	334.934.563,09	(11.667.973,98)	265.395.456,99	(9.001.288,22)
Total Vencido			28.894.568,05	1.061.976,13	29.956.544,18	(19.019.751,14)	17.679.578,59	(9.671.812,34)
Total Geral			342.090.327,96	22.800.779,31	364.891.107,27	(30.687.725,12)	283.075.035,58	(18.673.100,56)
Provisões			(29.475.700,64)	(1.212.024,48)	(30.687.725,12)		(18.673.100,56)	
Total Líquido			312.614.627,32	21.588.754,83	334.203.382,15		264.401.935,02	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

DESCRIÇÃO	ATÉ 90	DE 91 ATÉ 360	ACIMA DE 360	TOTAL
Empréstimos e Títulos Descontados	62.194.497,75	84.482.950,38	195.412.879,83	342.090.327,96
Financiamentos	2.268.518,87	5.439.072,94	15.093.187,50	22.800.779,31
Total	64.463.016,62	89.922.023,32	210.506.067,33	364.891.107,27

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

DESCRIÇÃO	EMPRÉSTIMOS/TO	FINANCIAMENTO	31/12/2021	% CARTEIRA TOTAL
Setor Privado - Comércio	611.434,00	0,00	611.434,00	0,17%
Setor Privado - Indústria	1.083.483,24	0,00	1.083.483,24	0,30%
Setor Privado - Serviços	261.120.576,69	15.376.877,82	276.497.454,51	75,78%
Pessoa Física	79.270.035,41	7.423.901,49	86.693.936,90	23,75%
Outros	4.798,62	0,00	4.798,62	0,01%
TOTAL	342.090.327,96	22.800.779,31	364.891.107,27	100,00%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	18.673.100,56	13.948.698,37
Constituições/Reversões no período	23.085.734,69	11.563.048,23
Transferência para prejuízo no período	(11.071.110,13)	(6.838.646,04)
Saldo Final	30.687.725,12	18.673.100,56

f) Concentração dos principais devedores:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	% CARTEIRA TOTAL	31/12/2010	% CARTEIRA TOTAL
Maior Devedor	18.843.656,81	5,15%	18.129.613,40	6,40%
10 Maiores Devedores	101.069.620,85	27,62%	87.934.627,40	31,03%
50 Maiores Devedores	180.134.653,19	49,22%	157.285.047,87	55,49%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	48.125.797,78	42.368.972,86
Valor das operações transferidas no período	20.438.637,39	7.728.177,81
Valor das operações recuperadas no período	(4.164.919,32)	(1.862.487,50)
Valor das operações renegociadas no período	(2.274.035,12)	(11.977,07)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(1.145.839,72)	(96.888,32)
Saldo Final	60.979.641,01	48.125.797,78

A recuperação de créditos anteriormente baixados contra a provisão de perdas foi registrada em contrapartida de "Receitas de Operações de Crédito".

7. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.706.487,33	0,00	392.337,12	0,00
Rendas a Receber (b)	433.751,23	0,00	253.735,85	0,00
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	0,00	0,00	237.789,17	102.608,46
Títulos e Créditos a Receber (d)	288.176,21	0,00	7.158,05	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	0,00	18.597.458,88	0,00	17.924.411,51
TOTAL	2.428.414,77	18.597.458,88	891.020,19	18.027.019,97

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da cooperativa cedidos pelo BANCO SICOOB, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 23.849,69), Rendas de Cartões (R\$ 356.995,04), Rendas a Receber - Transações Interfinanceiras (R\$ 38.287,30) e outros (R\$ 14.619,20);

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos;

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 52.157,10) Valores a Receber - Entes Consignantes (R\$ 140.560,54), e outros (R\$ 95.458,57);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Interposição de Recursos Fiscais Lei 9.703/98 (R\$ 18.111.999,82), Interposição de Recursos Trabalhistas (R\$ 485.459,06).

7.1 Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativas a Outros Ativos Financeiros

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020	
	Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(1.320.453,14)	(316.864,43)	0,00
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	0,00	(7.133,68)	(3.078,25)
TOTAL	(1.320.453,14)	(323.998,11)	(3.078,25)

(b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

NÍVEL / PERCENTUAL DE RISCO / SITUAÇÃO			AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	TOTAL EM 31/12/2021	PROVISÕES 31/12/2021	TOTAL EM 31/12/2020	PROVISÕES 31/12/2020
C	3%	Normal	0,00	0,00	0,00	340.397,63	(10.211,93)
E	30%	Vencidas	280.822,51	280.822,51	(84.246,75)	26.929,16	(8.078,75)
F	50%	Vencidas	279.081,92	279.081,92	(139.540,96)	56.539,62	(28.269,81)
G	70%	Vencidas	166.392,15	166.392,15	(116.474,68)	94.508,24	(66.155,77)
H	100%	Vencidas	980.190,75	980.190,75	(980.190,75)	214.360,10	(214.360,10)
Total Normal			0,00	0,00	0,00	340.397,63	(10.211,93)
Total Vencidos			1.706.487,33	1.706.487,33	(1.320.453,14)	392.337,12	(316.864,43)
Total Geral			1.706.487,33	1.706.487,33	(1.320.453,14)	732.734,75	(327.076,36)
Provisões			(1.320.453,14)	(1.320.453,14)		(327.076,36)	
Total Líquido			386.034,19	386.034,19		405.658,39	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Impostos e Contribuições a Compensar	322.931,76	165.198,71
TOTAL	322.931,76	165.198,71

9. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os outros ativos estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Adiantamentos e Antecipações Salariais	63.316,89	78.808,08
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	358.058,61	175.900,62
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	5.800,00	0,00
Pagamentos a Ressarcir	0,00	12.931,27
Devedores Diversos - País (a)	11.070.547,84	48.622,73
Material em Estoque	0,00	0,00
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Recebidos (b)	2.965.949,26	1.326.072,86
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (c)	(50.000,00)	0,00
Despesas Antecipadas (d)	467.914,44	137.162,02
TOTAL	14.881.587,04	1.779.497,58

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (*) (R\$ R\$ 10.108.060,95, Pendências a Regularizar - BANCO SICOOB (R\$ 207.547,11), Descontos em Folha, referente a integralizações de capital a descontar na folha das empresas com convênio de crédito consignado (R\$ 667.331,12), Pendências - Avais E Fianças Honrados (R\$ 10.954,15) e outros (R\$ 76.654,51);

(*) Foi registrado em pendências a regularizar valores a ressarcir de fraudes ocorridas no final do exercício de 2021, totalizando de R\$ 11.137.000,00, sendo reembolsado, dentro do próprio exercício, pelo Fundo de Ressarcimento de Fraude Externa e Perdas Operacionais do Sicoob, o valor de R\$ 3.343.949,14. Em janeiro de 2022, houve a ressarcimento do restante, no montante de R\$ 7.981.050,86.

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados, em 2021, por força da Carta Circular BCB nº 3.994/2019.

(c) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(d) Registram-se ainda, no grupo, as despesas antecipadas referentes aos prêmios de seguros, aluguéis, processamento de dados, vale refeição e alimentação, contribuição cooperativista, alvará de funcionamento e outros.

10. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os investimentos estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	16.016.398,07	11.327.844,19
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	35.653,69	0,00
Participação Em Emp. Cont. Por Coop. Central Crédito	19.136,76	0,00
TOTAL	16.071.188,52	11.327.844,19

(a) O saldo é representado, substancialmente, por quotas do SICOOB UNIMAIS. Ocorreu por conta da incorporação do Sicoob Santa em 2021.

11. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, imobilizado de uso estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Imobilizado em Curso (a)		995.003,39	0,00
Terrenos		900.000,00	900.000,00
Instalações	10%	5.186.679,18	4.787.408,38
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.736.720,16	1.147.428,15
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.121.590,23	426.447,09
Sistema de Segurança	10%	141.494,50	30.060,18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		1.077.222,47	112.020,80
Total de Imobilizado de Uso (b)		11.158.709,93	7.403.364,60
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.410.759,19)	(1.435.011,81)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.539.136,21)	(995.927,65)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(75.730,33)	(220.369,65)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso (b)		(4.025.625,73)	(2.651.309,11)
TOTAL		7.133.084,20	4.752.055,49

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

(b) O aumento ocorreu, substancialmente, devido ao processo de incorporação do Sicoob Santa em 2021.

12. Intangível

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o intangível estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Sistemas De Processamento De Dados	20%	609.365,34	4.632,57
Sistemas De Comunicação E De Segurança	20%	4.090,00	0,00
Outros Ativos Intangíveis	20%	315.926,56	270.116,56
Total de Intangível (a)		929.381,90	274.749,13
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(311.984,22)	(122.970,62)
Total de Amortização de ativos Intangíveis (a)		(311.984,22)	(122.970,62)
TOTAL		617.397,68	151.778,51

(a) O aumento ocorreu, substancialmente, devido ao processo de incorporação do Sicoob Santa em 2021.

13. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os depósitos estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (a)	154.977.392,58	0,00	119.495.265,64	0,00
Depósito Sob Aviso (b)	5.924.462,37	0,00	5.916.080,56	0,00
Depósito a Prazo (b)	307.856.145,73	13.546.930,95	337.851.849,23	24.029.698,86
TOTAL	468.758.000,68	13.546.930,95	463.263.195,43	24.029.698,86

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de "pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, com exceção de contas conjuntas tem seu valor dividido pelo número de titulares, pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas de crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme determinação da Resolução CMN nº 4.933/21. O registro do FGCoop, conforme regulamentado, passa a ser em "Dispêndios de captação no mercado".

c) Concentração dos principais depositantes:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	% CARTEIRA TOTAL	31/12/2020	% CARTEIRA TOTAL
Maior Depositante	39.267.714,55	7,77%	68.155.212,66	14,19%
10 Maiores Depositantes	99.306.740,96	19,66%	119.644.820,76	24,90%
50 Maiores Depositantes	187.680.654,15	37,15%	205.412.441,66	42,76%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(207.424,94)	(333.459,49)	(258.757,19)
Despesas de Depósitos a Prazo	(9.665.064,72)	(14.007.176,66)	(10.182.099,72)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(779.560,89)	(907.219,23)	(6.723,31)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(362.306,50)	(722.239,71)	(708.606,19)
TOTAL	(11.014.357,05)	(15.970.095,09)	(11.156.186,41)

14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se a Letras de Crédito Imobiliário - LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme (Lei nº 10.931/04). Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estavam assim compostas:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	31.921.417,64	3.056.022,78
TOTAL	31.921.417,64	3.056.022,78

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa anterior - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	192.176,22	176.177,69
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	70.944,44	121.762,10
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	117.737,25	25.148,17
TOTAL	380.857,91	323.087,96

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar a Cobrança de Terceiros (R\$ 59.533,30), Ordens de Pagamento (R\$ 131.561,80) e Convênios a repassar de serviços Públicos (R\$ 1.081,12);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$ 105.676,33), Municipais (R\$ 11.534,95) e Títulos e Valores Mobiliários - IOF (R\$ 525,97).

16. Instrumentos Financeiros

O UNIMAIS METROPOLITANA opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. Provisões

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de provisões estava assim composto:

DESCRIÇÃO	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	718.127,31	143.165,25	478.001,88	47.426,79
Provisão Para Contingências (b)	0,00	9.559.060,28	0,00	9.054.906,38
TOTAL	718.127,31	9.702.225,53	478.001,88	9.102.333,17

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	41.556.780,92	25.130.306,41
TOTAL	41.556.780,92	25.130.306,41

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificados como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Na data das demonstrações contábeis, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

DESCRIÇÃO	31/12/2021		31/12/2020	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	351.826,94	485.459,06	236.489,38	153.633,20
Fiscais	9.181.233,34	18.111.999,82	8.818.417,00	17.770.778,31
Outros	26.000,00	0,00	0,00	0,00
Total	9.559.060,28	18.597.458,88	9.054.906,38	17.924.411,51

Segundo a assessoria jurídica do UNIMAIS METROPOLITANA, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 9.741.594,31. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas, tributários e cíveis. O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	0,00	127.268,55
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	278.650,84	126.125,93
Impostos e Contribuições sobre Salários	618.383,88	379.198,20
Outros	246.876,27	262.240,39
TOTAL	1.143.910,99	894.833,07

19. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de outros passivos estava assim composto:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Sociais e Estatutárias (a)	8.611.834,93	3.802.090,86
Cheques Administrativos	632,66	0,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	34.417,53	0,00
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b)	3.067.761,97	2.445.318,04
Credores Diversos - Pais (c)	2.343.277,46	438.641,55
Rendas Antecipadas	0,00	6.395,49
TOTAL	14.057.924,55	6.692.445,94

(a) A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias e os respectivos detalhamentos:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
	CIRCULANTE	CIRCULANTE
Provisão para Juros ao Capital Próprio (a.1)	24.020,65	24.020,65
Cotas de Capital a Pagar (a.1)	7.565.925,85	2.894.822,96
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	1.021.888,43	883.247,25
TOTAL	8.611.834,93	3.802.090,86

(a.1) Refere-se ao valor de cota capital e juros de capital a devolver para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.2) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

No exercício de 2021, a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, após as destinações legais e estatutárias, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 - Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

(b) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 1.981.582,14), Aluguéis (R\$ 53.013,07), Manutenção e Conservação de Bens (R\$ 92.836,73), Seguro (R\$ 37.371,25), Compensação (R\$ 38.960,80), Seguro Prestamista (R\$ 494.113,76), , Provisão de Despesas com Cartões (R\$ 79.900,73), Despesa Centro de Serviços Compartilhado - CCS (R\$ 34.839,41), Custos de Transações Interfinanceiras (R\$ 49.224,86), Rendas Antecipadas (R\$ 80.066,69) e outros (R\$ 125.852,53);

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar BANCO SICOOB (R\$ 543.368,52), Valores a Repassar a Cooperativa Central (R\$ 138.937,98), Cheques Depositados (R\$ 58.328,16), Desconto Folha Pagamento - Crédito Consignado (R\$ 57.353,45), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 41.809,07), Pendências a Regularizar (R\$ 563.094,78), Valores a Liquidar - Parcelas de Crédito Consignado (R\$ 892.126,06), Compromisso pela Integralização de Capital (R\$ 26.140,13), e outros (R\$ 22.119,31).

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No ano de 2021, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.775.750,00 com recursos provenientes do SICOOB Cotas Partes.

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social (*)	88.937.962,62	63.942.611,35
Associados (*)	22.345	12.897

(*) O aumento é ocorreu, substancialmente, devido ao processo de incorporação.

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades. Em 2021, o percentual foi alterado de 15% para 20%, conforme aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, realizada no dia 24 de março de 2021.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971. Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 24 de março de 2021, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, era de R\$ 5.084.270,40, sendo R\$ 1.029.556,96 para o capital social e o restante para conta corrente, no valor de 4.054.713,44.

f) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	5.183.420,02	6.355.338,00
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	5.183.420,02	6.355.338,00
Fundo de Reserva (20%)	(1.036.684,00)	(953.300,70)
Fundo de assistência técnica, educacional e social (5%)	(259.171,00)	(317.766,90)
Reversões de Fundos	182.674,91	0,00
Sobra à disposição da Assembleia Geral	4.070.239,93	5.084.270,40

21. Resultado de Atos Não Cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Sobra/perda líquida do exercício (desconsiderando desp. IRPJ/CSLL)	5.290.456,50	6.665.630,06
Resultado de atos com associados	(2.586.517,91)	(4.140.841,55)
(-) Ajustes do resultado com não associados (IRPJ/CSLL)	(107.036,48)	(310.292,06)
(-) Outras deduções (conforme Res. 129/16 e Res. 145/16)	(4.270.462,89)	(2.214.496,45)
(=) Resultado de atos com não associados conf. Art. 87 da Lei 5764/71	(1.673.560,78)	(0,00)

22. Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021, no montante de R\$ 3.243.221,01. Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - Selic e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.

No exercício de 2021, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 3.243.221,01, 100% da SELIC, conforme deliberado em Ata do Conselho de Administração realizada em 22 de dezembro de 2021.

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	140.906,56	262.975,36	358.493,59
Rendas de Empréstimos	25.356.353,09	44.139.674,64	37.473.731,81
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.356.451,21	2.433.579,96	2.226.688,98
Rendas de Financiamentos	1.386.015,16	2.369.436,34	2.632.680,72
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	1,02	1,02	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	4.174.379,26	6.400.804,15	1.932.512,96
TOTAL	32.414.106,30	55.606.471,47	44.624.108,06

23. Receitas de Operações de Crédito

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	140.906,56	262.975,36	358.493,59
Rendas de Empréstimos	25.356.353,09	44.139.674,64	37.473.731,81
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.356.451,21	2.433.579,96	2.226.688,98
Rendas de Financiamentos	1.386.015,16	2.369.436,34	2.632.680,72
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	1,02	1,02	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	4.174.379,26	6.400.804,15	1.932.512,96
TOTAL	32.414.106,30	55.606.471,47	44.624.108,06

24. Dispendios e Despesas da Intermediação Financeira

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas De Captação	(11.014.357,05)	(15.970.095,09)	(11.156.186,41)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(614,38)	(614,38)	0,00
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	4.263.938,01	9.027.247,03	8.830.690,21
Reversões de Provisões para Outros Créditos	138.156,83	166.893,30	132.366,55
Provisões para Operações de Crédito	(15.826.751,18)	(24.466.539,94)	(20.393.738,57)
Provisões para Outros Créditos	(830.875,89)	(1.384.848,54)	(662.304,61)
TOTAL	(23.270.503,66)	(32.627.957,62)	(23.249.172,83)

25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	1.691.418,58	3.376.418,47	2.998.669,12
Rendas de Garantias Prestadas	5.510,74	12.698,83	842,81
Rendas de Outros Serviços	2.900.014,70	5.237.991,16	3.782.088,28
TOTAL	4.596.944,02	8.627.108,46	6.781.600,21

26. Rendas de Tarifas

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	42.373,27	42.985,27	1.199,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	129.471,00	220.798,72	194.853,89
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	940,00	1.750,00	1.770,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	127.688,76	170.447,92	29.891,76
TOTAL	300.473,03	435.981,91	227.714,95

27. Dispendios e Despesas de Pessoal

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(96.245,76)	(178.150,16)	(157.479,60)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.178.977,11)	(2.210.252,79)	(1.891.683,73)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.029.108,34)	(3.829.523,08)	(3.647.633,98)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.692.597,83)	(3.126.854,15)	(2.766.227,82)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.335.423,34)	(7.915.295,00)	(6.668.976,13)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(459,00)	(459,00)	(495,00)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(5.001,98)	(6.447,35)	(3.406,80)
TOTAL	(9.337.813,36)	(17.266.981,53)	(15.135.903,06)

28. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(108.762,35)	(227.621,05)	(204.310,00)
Despesas de Aluguéis	(1.255.194,67)	(2.234.121,71)	(1.677.339,10)
Despesas de Comunicações	(508.650,13)	(985.576,70)	(985.949,27)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(376.008,24)	(503.083,67)	(237.958,57)
Despesas de Material	(86.848,08)	(164.973,49)	(133.024,58)
Despesas de Processamento de Dados	(1.398.225,92)	(2.876.897,97)	(2.565.833,44)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(589.616,26)	(739.916,26)	(383.126,02)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(173.949,19)	(302.960,55)	(275.593,38)
Despesas de Publicações	(14.441,00)	(16.241,00)	(1.731,69)
Despesas de Seguros	(32.259,62)	(79.263,32)	(123.904,61)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.679.049,04)	(3.073.708,21)	(2.596.917,22)
Despesas de Serviços de Terceiros	(467.499,60)	(1.085.280,52)	(1.174.918,54)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(773.820,21)	(1.461.998,98)	(1.352.942,58)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(583.906,93)	(1.215.474,38)	(1.106.945,73)
Despesas de Transporte	(208.387,95)	(425.269,44)	(483.120,74)
Despesas de Viagem no País	(166.138,27)	(246.156,97)	(151.393,16)
Despesas de Amortização	(67.820,49)	(97.196,94)	(27.637,13)
Despesas de Depreciação	(359.771,36)	(667.968,13)	(468.871,38)
Outras Despesas Administrativas (a)	(1.691.945,22)	(3.018.100,60)	(2.190.622,55)
TOTAL	(10.542.294,53)	(19.421.809,89)	(16.142.139,69)

(a) Em 31 de dezembro de 2021, substancialmente, trata-se de Rateio de Despesas da Central de R\$ 1.372.722,65 (2020 de R\$ 1.353.631,69), Rateio de Despesas do Sicoob Confederação de R\$ 431.878,23 (2020 de R\$ 208.598,66) e Emolumentos Judiciais e Cartorários de R\$ 444.751,32 (2020 de R\$ 186.539,14).

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	22.800,72	264.567,12	209.384,62
Distribuição de sobras da central	0,00	159.511,47	0,00
Atualização depósitos judiciais	214.211,84	233.095,37	0,00
Outras rendas operacionais	141.593,83	543.526,62	504.610,90
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	1.821.758,15	3.624.256,66	4.030.337,39
Juros ao Capital Recebidos da Central	541.239,41	541.239,41	228.103,10
TOTAL	2.741.603,95	5.366.196,65	4.972.436,01

30. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Crédito - Desp. Desc. Concedidos em Renegociações	(220.710,15)	(374.584,02)	(74.280,63)
Outras Despesas Operacionais	(816.835,87)	(1.181.908,27)	(1.441.984,88)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(52.205,76)	(57.804,29)	(21.965,75)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(91.342,95)	(137.180,91)	(19.167,96)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	0,00	(5.245,74)	(6.779,81)
Perdas - Demandas Trabalhistas	(297.558,45)	(297.558,45)	0,00
Perdas - Práticas Inadequadas	(1.571,70)	(4.244,54)	0,00
Perdas - Danos a Ativos Físicos	0,00	(1.812,40)	0,00
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(865,54)	(865,54)	(5.547,87)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(150.362,45)	(182.674,91)	0,00
TOTAL	(1.631.452,87)	(2.243.879,07)	(1.569.726,90)

31. Despesas com Provisões

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Provisões/Reversões para Contingências	(182.346,21)	(513.584,38)	0,00
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	0,00	(235.490,77)	0,00
Provisões para Demandas Trabalhistas	0,00	(94.247,40)	0,00
Provisões para Contingências	(228.077,72)	(229.577,72)	0,00
Reversões de Provisões para Contingências	45.731,51	45.731,51	0,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(171.353,55)	(152.555,45)	14.593,45
Provisões para Garantias Prestadas	(537.528,68)	(903.836,45)	(716.742,77)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	366.175,13	751.281,00	731.336,22
TOTAL	(353.699,76)	(666.139,83)	14.593,45

32. Outras Receitas e Despesas

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	0,00	59.135,80	0,00
Ganhos de Capital	13.027,44	18.929,06	183.200,19
Outras Rendas não Operacionais	188,13	2.724,59	22.746,75
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	0,00	0,00	(225.455,46)
(-) Perdas de Capital	(17.481,24)	(19.682,98)	(23.940,64)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(50.000,00)	(50.000,00)	0,00
(-) Outras Despesas não Operacionais	(95.805,40)	(162.487,87)	(150.109,36)
TOTAL	(150.071,07)	(151.381,40)	(193.558,52)

33. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme definição da Resolução BCB n.º 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultado não recorrente no exercício de 2021.

34. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, conforme Resolução CMN n.º 4.693/2018. As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas em 2021:

No quadro abaixo são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2021.

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	13.727.641,80	4,73%	163.130,95
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	719.680,58	0,24%	21.432,52
TOTAL	14.447.322,38	4,98%	184.563,47
Montante das Operações Passivas	27.087.668,87	11,67%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2021

CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	5,1550%
Aplicações Financeiras	11,6734%

b) Operações ativas e passivas - saldo em 31/12/2021:

No quadro a seguir são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31/12/2021.

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	476,96	4,37	0,01%
Conta Garantida	35.695,73	415,45	0,68%
Empréstimos	14.408.600,46	151.411,20	4,47%
Financiamentos	177.998,01	12.009,00	0,78%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	5.378.011,65	3,53%	0%
Depósitos a Prazo	54.293.480,40	16,58%	0,77%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1.542.807,59	4,83%	0,72%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural - RPL, crédito rural - repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m.)
Empréstimos	0,76%	43,21
Financiamentos	1,13%	40,70
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	99,55%	79,51
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	8,12%	30,38

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegada formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	556,07
Empréstimos	15.791.668,18
Financiamentos	896.691,49

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

Submodalidade Bacen	31/12/2021	31/12/2020
1502 Beneficiários de Gar. Prestadas para Operações Com Outras Pessoas	12.987.536,06	4.607.800,95
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	323.041,66	145.565,31

f) Em 2021, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(96.245,76)	(178.150,16)	(157.479,60)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.178.977,11)	(2.210.252,79)	(1.891.683,73)
INSS Diretoria/Conselheiros	(66.360,48)	(83.244,13)	(110.222,60)
TOTAL	(1.341.583,35)	(2.471.647,08)	(2.159.385,93)

35. Cooperativa Central

A COOPERATIVA SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMIS-
SAO - UNIMAIS METROPOLITANA, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCECM
SICOOB UNIMAIS - SICOOB UNIMAIS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as
autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB UNIMAIS, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em
maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singula-
res), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instru-
mentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como
facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB UNIMAIS a coordenação das ativida-
des de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos
recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que
acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O UNIMAIS METROPOLITANA responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB UNI-
MAIS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporional-
mente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB UNIMAIS:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	243.395.564,49	283.689.578,73
Ativo - Investimentos	16.016.398,07	11.327.844,19
Total das Operações Ativas	259.411.962,56	295.017.422,92

Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB UNIMAIS:

DESCRIÇÃO	2º sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	8.035.126,87	11.753.357,45	8.632.649,59
Total das Receitas	8.035.126,87	11.753.357,45	8.632.649,59
Rateio de Despesas da Central	(662.246,60)	(1.372.722,65)	(1.353.631,69)
Total das Despesas	(662.246,60)	(1.372.722,65)	(1.353.631,69)

36. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades. A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, socioambiental e gestão de continuidade de negócios e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tem-

pestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob, e não desonera as responsabilidades das cooperativas.

36.1 Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de

avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN - Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

A metodologia de alocação de capital utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

36.2 Risco de Crédito

As diretrizes para gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos garantindo

a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de pro-

visão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;

k) modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;

l) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;

m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;

n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

36.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui os riscos da variação das taxas de juros, dos preços das ações, da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities).

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com objetivo de assegurar que o risco das entidades do Sicoob seja administrado

de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros do Sicoob é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de mercado e do IRRBB utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e a alta administração, que evidenciem, no mínimo:

a.1) abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança.

a.2) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;

a.3) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alte-

rações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

a.4) limites máximos do risco de mercado e do IRRBB;

a.5) aplicação de cenários de estresse;

a.6) definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de mercado. Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de estresse, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das entidades do Sicoob.

36.4 Risco de Liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade da entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibili-

dade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco liquidez, com objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O gerenciamento do risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente as boas práticas de gestão.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:

- limite mínimo de liquidez;
- fluxo de caixa projetado;
- aplicação de cenários de estresse;
- definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

36.5 Risco Socioambiental

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, para a elegibilidade das operações:

- a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;

c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

As propostas de contrapartes atuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo ou infantil.

36.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

36.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e imagem. São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as

atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: plano de continuidade operacional (PCO) e Plano de recuperação de desastre (PRD).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

37. Seguros Contratados - Não Auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

38. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PR)	90.212.615,35	75.343.745,70
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	419.630.644,65	348.112.268,88
Índice de Basileia (mínimo 11%)	21,50%	21,64%
Imobilizado para cálculo do limite	7.133.084,20	4.752.055,49
Índice de imobilização (limite 50%)	7,91%	6,31%

39. Benefícios a Empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ. As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(1.320,72)	(1.320,72)
TOTAL	(1.320,72)	(1.320,72)

40. Limite de Exposição de Cliente (LEC)

Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.677/2018, artigo 19, a instituição enquadrada no Segmento 5 (S5), deve limitar o total das suas exposições perante um mesmo cliente ao montante máximo de 25% (vinte e cinco por cento) do seu PR (Patrimônio de Referência).

Em 31 de dezembro de 2021, foi constatado o descumprimento do limite legal de exposição, que se manteve até 31 de janeiro de 2022. Durante esse período, foi elaborado Plano de Ação pela Administração do Sicoob UniMais Metropolitana, com apoio da Supervisão Auxiliar do Sicoob Central UniMais, e as ações executadas pela cooperativa foram eficazes para reenquadramento do limite em 28 de fevereiro de 2022, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Data-base	Valor PR (R\$)	Limite Exposição Cliente (R\$)	Saldo Cooperado Total (R\$)	Limite Legal (%)	Exposição (%)
31/12/2021	90.212.615,35	22.553.153,84	22.553.153,84	25%	25,57%
31/01/2022	90.983.074,71	22.745.768,68	22.745.768,68		25,38%
28/02/2022	91.307.678,38	22.826.919,60	22.826.919,60		23,09%



Santos/SP, 21 de março de 2022

Douglas Aparecido Cirilo

Diretor de Relações Institucionais

Carlos Alberto Zanotto

Diretor Financeiro

Rubens Miguel Pereira

Contador - CRC/MG-091.409/O-6



RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS **Demonstrações Contábeis**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa Sicoob UniMais Metropolitana – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão - UniMais Metropolitana - Santos - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa Sicoob UniMais Metropolitana – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão - UniMais Metropolitana, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob UniMais Metropolitana

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 contábeis”. 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

Desenquadramento de Limites Operacionais

Conforme evidenciado na nota explicativa nº 40, em 31 de dezembro de 2021, o saldo devedor líquido do maior tomador da cooperativa representou 25,57% do seu patrimônio de referência, descumprindo assim o limite de 25% determinado pela Resolução CMN nº 4.677/18, no seu artigo 19. Nossa opinião não está modificada em razão desse assunto.

Conforme evidenciado também na referida nota explicativa, em 28 de fevereiro de 2022, a cooperativa voltou a ficar enquadrada no limite de exposição por cliente.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com o 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 contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detectam 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 contábeis.

Como parte de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
 - Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Santos, 21 de março de 2022.



RONALDO REIMBERG LIMA
Contador - CRC 1SP215393/O-1

PARECER DO **Conselho Fiscal**

O Conselho Fiscal da Cooperativa SICOOB UNIMAIS METROPOLITANA – COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO, reunidos em 31 de março de 2022, em cumprimento às disposições estatutárias, declara que procedeu ao exame do Balanço Patrimonial referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, e demais demonstrações financeiras, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração. A nossa responsabilidade é de fiscalizar e expressar uma opinião sobre as mesmas e considerando a relevância dos saldos e o volume das transações, a constatação se deu com base nas demonstrações financeiras mais representativas adotadas pela Administração.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acompanhadas das notas explicativas e do parecer da Auditoria, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa.

Somos de parecer favorável ao encaminhamento e aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Santos, 31 de março de 2022.

DR. JUSCILINO MANCILHA SCARPA

Conselheiro Fiscal

DR. ARNALDO DUARTE LOURENÇO

Conselheiro Fiscal

DRA. RENATA FÁTIMA DE OLIVEIRA SIQUEIRA

Conselheira Fiscal

DR. PAULO RODRIGO NUNES BRASIL

Conselheiro Fiscal

DR. ELI CELICE DIAS

Conselheiro Fiscal

DR. JOSÉ LUIS SANTOS DE FARIAS

Conselheiro Fiscal

RELATÓRIO DE SUPERVISÃO SOBRE OS Sistemas de Controles Internos, Gestão de Riscos, Ouvidoria e PLD/FT

Aos Administradores da Cooperativa Sicoob UniMais Metropolitana – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão CNPJ nº 00.259.231/0001-14.

Examinamos os Sistemas de Controles Internos, de Gestão de Riscos, de Ouvidoria e de PLD/FT da Sicoob UniMais Metropolitana com base em 31 de dezembro de 2021.

RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE A IMPLEMENTAÇÃO E ADEQUAÇÃO DO SISTEMA DE CONTROLES INTERNOS, DE GESTÃO DE RISCOS, OUVIDORIA E DE PLD/FT.

A administração da cooperativa é responsável pela implementação e manutenção de adequados sistemas de controles internos, de prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, de gestão de riscos e de prevenção às fraudes internas e externas conforme legislação vigente.

RESPONSABILIDADE DA ÁREA DE CONTROLES INTERNOS DA SICOOB UNIMAIS.

Nossa responsabilidade é a de expressar opinião sobre estes sistemas com base em nossos exames que são conduzidos por amostragem. O Sistema Sicoob UniMais exige o cumprimento de procedimentos específicos elaborados a partir de um planejamento centralizado na Confederação com o objetivo de obter uma padronização mínima de procedimentos para garantir, com razoável grau de certeza, de que os objetivos da instituição sejam alcançados dentro de três prismas:

(a) eficiência e eficácia administrativa: A Central Sicoob UniMais tem por objeto a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das associadas, integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços buscando, sempre que possível, promover a racionalização de processos e o ganho em escala;



(b) confiabilidade dos demonstrativos financeiros: As demonstrações contábeis da instituição são auditadas pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria cooperativa por meio de convênio firmado com a Central Sicoob UniMais, garantindo a independência para emissão de opinião técnica; e

(c) conformidade com a legislação e a normatização vigentes: A supervisão dos controles internos envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito da aderência às políticas do Sistema Sicoob, do Sistema Local assim compreendido como o conjunto de Central e suas associadas Sicoob UniMais, em relação à legislação vigente e normas internas e

não para expressar opinião acerca da eficácia dos controles internos instituídos pela instituição.

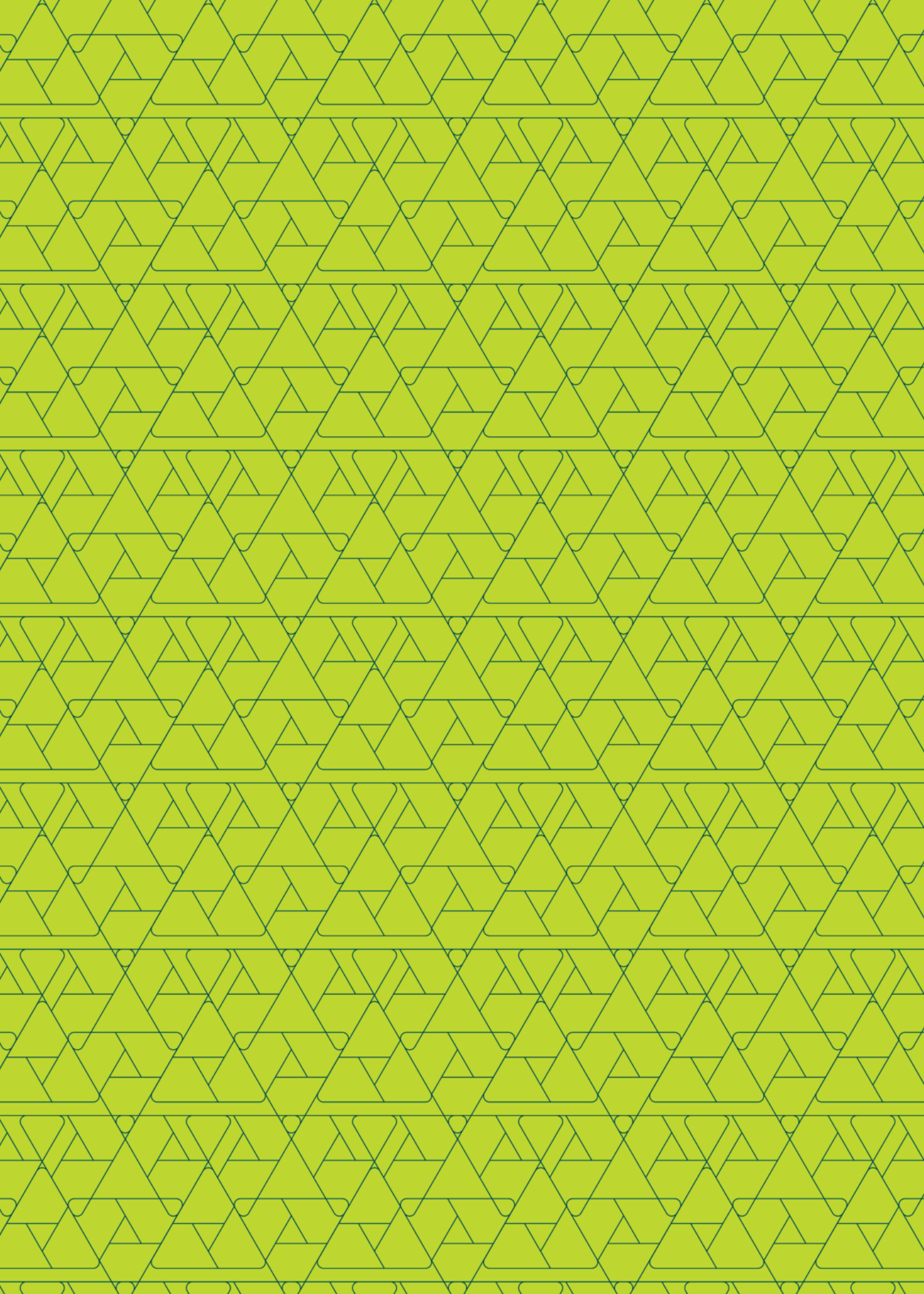
OPINIÃO

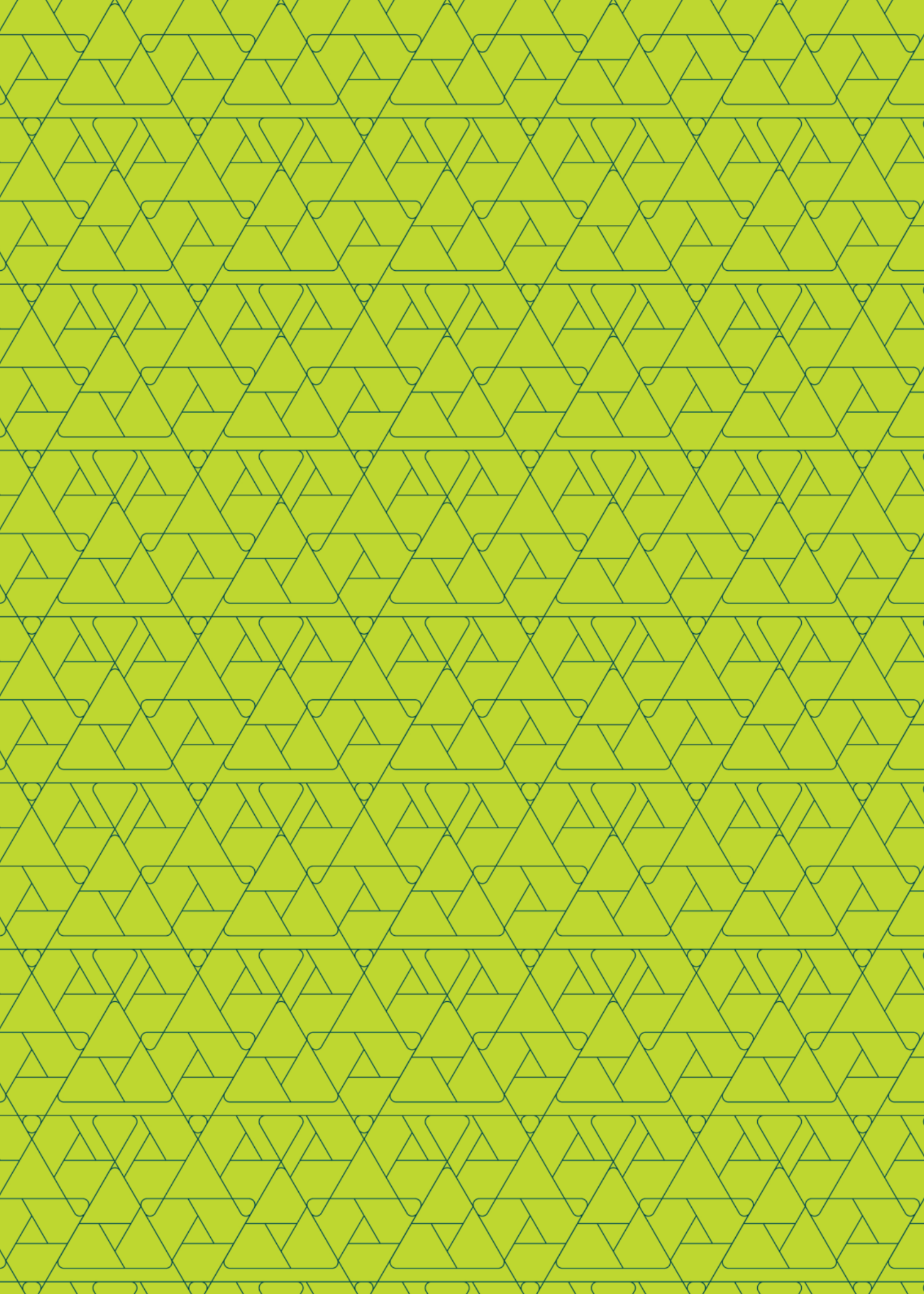
Em nossa opinião, os sistemas de controles internos, de prevenção aos crimes de lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e de gestão de riscos (com exceção dos pontos que precisam de aperfeiçoamento objeto de apontamentos) em nossos relatórios de supervisão e monitoramento, encontram-se em aderência às políticas internas do Sistema Sicoob com previsão de conclusão ao longo do exercício de 2022.

São Paulo, 15 de março de 2022.

MARCIO LOPES
Diretor Administrativo
Central Sicoob UniMais

ERICA FERNANDES CRUZ
Gerente de Riscos
Central Sicoob UniMais





SEDE SANTOS

R. Dr. Carvalho de Mendonça, 187 - Encruzilhada
Tel: (13) 3229-8855

ALPHAVILLE

Alameda Araguaia, 762- loja 31 - Barueri
Tel: (11) 4040-9797

BLUMENAU (Hospital Santa Isabel)

R. Floriano Peixoto, 300 - Centro

COTIA

Shopping Open Mall The Square
Rodovia Raposo Tavares, s/n, km 22 - loja 130B - Lajeado

CUBATÃO

Av. Nove de Abril, 2068 - sala 21 - Centro
Tel: (13) 3372-7143

GUARUJÁ

R. Montenegro, 196 - Vila Maia
Tel: (13) 3355-3417

GUARULHOS

Av. Paulo Faccini, 691 - Macedo
Tel: (11) 5082-5448

GUARULHOS

Av. Paulo Faccini, 691 - Macedo
Tel: (11) 5082-5448

MOGI DAS CRUZES

R. Santana, 204 - Centro
Tel: (11) 5082-5444

OSASCO

R. Itabuna, 55 - sala 101 - Centro
Tel.: (11) 5082-5440

PERUÍBE

Av. Padre Anchieta, 3322 - Balneário São João Batista
Tel: (13) 3453-4452

PETRÓPOLIS (Hospital Santa Teresa)

R. Paulino Afonso, 477 - Valparaíso
Tel: (21) 2536-2855

PRAIA GRANDE

Av. Brasil, 600 - Boqueirão
Tel: (13) 3473-9295

RIO DE JANEIRO (Casa de Saúde São José)

R. Visconde de Caravelas, 189 - Humaitá
Tel: (21) 2536-2855

SANTO ANDRÉ

Av. Portugal, 1528 - Centro
Tel: (11) 4437-3245

SÃO PAULO PAULISTA

R. do Paraíso, 41 - Paraíso
Tel: (11) 5082-5449

SÃO PAULO SABARÁ

Av. Nossa Senhora de Sabará, 2551 - Vila Santana
Tel: (11) 3181-6121

SÃO PAULO SANTA

Av. Paulista, 326, 16º andar - Bela Vista
Tel: (11) 3141-4611

SÃO PAULO SANTANA

R. Voluntários da Pátria, 560 - Santana
Tel: (11) 5082-5442

SÃO VICENTE

R. Quinze de Novembro, 576 - loja 3 - Centro
Tel: (13) 3466-5550

TERESÓPOLIS (Hospital São José)

R. Judith Maurício de Paula, 40 - Lucas

TRÊS RIOS (Hospital N. Srª Conceição)

R. Maestro Costa Barros, 642 - Centro

TUBARÃO (Hospital N. Srª Conceição)

R. Vidal Ramos, 215 - Centro
Tel: (48) 3631-7249

sicoobunimais.com.br

 @sicoob_unimais

 /sicoob-unimais

 /sicoobunimais

Central de Atendimento

Atendimento 24 horas | Capitais e regiões metropolitanas: 4000-1111
Demais localidades: 0800 642 0000

Ouvidoria

De segunda à sexta, das 8h às 20h: 0800 725 0996
Deficientes auditivos ou de fala: De segunda à sexta: 0800 940 0458