



**SICOOB UNIMAIS  
MANTIQUEIRA**

**DEMONSTRAÇÕES  
FINANCEIRAS  
31/12/2020**

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2020 da SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO, na forma da legislação em vigor.

## 1. Política operacional

Em 11 de março de 2020, o SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA completou 27 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

## 2. Avaliação de resultados

No exercício de 2020, o SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA obteve um resultado de R\$ 1.723.955,74 antes das destinações, representando um retorno anual de 2,80% sobre o patrimônio líquido.

## 3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 152.376.905,81. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 354.372.705,07 líquida de provisão. A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira comercial	354.372.705,07	100%
--------------------	----------------	------

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 21,89% da carteira, no montante de R\$ 81.997.981,49.

## 4. Depósitos

Os depósitos, no total de R\$ 435.670.512,07, apresentaram um acréscimo em relação ao mesmo período do exercício anterior de 58,93%, encontravam-se assim distribuídos:

Depósitos à vista	108.178.925,70	24,83%
Depósitos sob aviso	2.283.589,34	0,52%
Depósitos a prazo	325.207.997,03	74,65%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2020 o percentual de 20,14% da captação, no montante de R\$ 89.064.751,00.

## 5. Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido do SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA era de R\$ 61.495.710,01. O quadro de cooperados era composto por 11.416 cooperados, havendo um acréscimo de 16,16% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

## 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 90,32% nos níveis de "AA" a "C".

## 7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os cooperados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui estrutura interna de gestão de riscos e é supervisionada pela Central Sicoob UniMais através de sua estrutura de Controles Internos. Adicionalmente, anualmente a cooperativa passa pelo processo de auditoria cooperativa, realizada pela CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa, entidade credenciada no Banco Central do Brasil.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## 8. Conselho fiscal

Eleito a cada 03 anos na Assembleia, os Conselheiros Fiscais tem mandato até a AGO de 2023. O Conselho Fiscal tem função complementar à do conselho de administração ou da diretoria. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## 9. Código de ética

Todos os integrantes da equipe da Unimais Mantiqueira aderiram, no ato da admissão, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas da Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## 10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2020, a ouvidoria do SICOOB MANTIQUEIRA registrou 88 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 88 reclamações, 45 foram consideradas procedentes e 43 improcedentes, resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação. Taubaté (SP), 29 de janeiro de 2021.

Conselho de Administração e Diretoria

# SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL em 31/12/2020 e 31/12/2019 em R\$

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>545.270.481,07</b>	<b>347.825.800,82</b>
<b>Circulante</b>		<b>290.545.404,85</b>	<b>187.088.884,28</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	4	<b>158.154.704,90</b>	<b>74.391.685,50</b>
Disponibilidades		5.777.799,09	5.943.517,86
Centralização Financeira - Cooperativas		152.376.905,81	68.448.167,64
<b>Operações de Crédito</b>	5	<b>123.448.823,93</b>	<b>96.260.864,92</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		121.805.472,51	91.325.174,69
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(9.360.820,83)	(5.829.781,88)
Financiamentos		11.363.487,28	11.124.804,02
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(359.315,03)	(359.331,91)
<b>Outros Créditos</b>	6	<b>2.796.411,92</b>	<b>1.930.084,97</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		725.164,72	466.316,08
Rendas a Receber		366.517,41	371.387,10
Diversos		1.634.427,53	1.435.101,06
Créditos Tributários		716.800,56	1.613,67
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(646.498,30)	(344.332,94)
<b>Outros Valores e Bens</b>	7	<b>6.145.464,10</b>	<b>14.506.248,89</b>
Outros Valores e Bens		6.623.690,87	14.195.256,77
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(550.386,35)	-
Despesas Antecipadas		72.159,58	310.992,12
<b>Não Circulante</b>		<b>254.725.076,22</b>	<b>160.736.916,54</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>233.710.169,92</b>	<b>145.485.172,02</b>
<b>Operações de Crédito</b>	5	<b>230.923.881,14</b>	<b>142.071.463,97</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		218.094.244,95	126.340.209,80
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(9.576.324,30)	(7.619.597,81)
Financiamentos		22.852.626,86	23.907.966,68
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(446.666,37)	(557.114,70)
<b>Outros Créditos</b>	6	<b>2.786.288,78</b>	<b>3.413.708,05</b>
Diversos		1.181.166,98	1.485.502,92
Devedores por Depósitos em Garantia		1.616.274,30	1.946.093,48
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(11.152,50)	(17.888,35)
<b>Permanente</b>		<b>21.014.906,30</b>	<b>15.251.744,52</b>
<b>Investimentos</b>	8	<b>11.327.844,18</b>	<b>7.676.354,28</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		11.327.844,18	7.676.354,28
<b>Imobilizado de Uso</b>	9	<b>9.679.062,36</b>	<b>7.570.950,77</b>
Imobilizado de Uso		14.568.697,28	11.467.546,92
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(4.889.634,92)	(3.896.596,15)
<b>Intangível</b>	10	<b>7.999,76</b>	<b>4.439,47</b>
Ativos Intangíveis		104.367,87	97.937,87
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(96.368,11)	(93.498,40)
<b>Total do Ativo</b>		<b>545.270.481,07</b>	<b>347.825.800,82</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>483.774.771,06</b>	<b>298.202.741,89</b>
<b>Circulante</b>		<b>482.661.915,29</b>	<b>296.562.573,83</b>
<b>Depósitos</b>	11	<b>435.670.512,07</b>	<b>274.119.744,79</b>
Depósitos à Vista		108.178.925,70	58.671.244,31
Depósitos Sob Aviso		2.283.589,34	2.342.598,84
Depósitos à Prazo		325.207.997,03	213.105.901,64
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	12	<b>8.962.131,24</b>	-
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário		8.962.131,24	-
<b>Relações Interfinanceiras</b>	13	<b>29.505.123,95</b>	-
Repasse Interfinanceiros		29.505.123,95	-
<b>Relações Interdependências</b>	14	<b>738.568,62</b>	<b>972.000,00</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		738.568,62	972.000,00

<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>		-	<b>14.000.000,00</b>
Empréstimos No País - Outras Instituições		-	14.000.000,00
<b>Outras Obrigações</b>	15	<b>7.785.579,41</b>	<b>7.470.829,04</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.305,72	49.210,32
Sociais e Estatutárias	15.1	2.173.290,05	2.728.035,91
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	15.2	838.184,69	1.369.668,79
Diversas	15.3	4.772.798,95	3.323.914,02
<b>Não Circulante</b>		<b>1.112.855,77</b>	<b>1.640.168,06</b>
<b>Outras Obrigações</b>	15	<b>1.060.541,34</b>	<b>1.602.606,44</b>
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	15.3	1.016.683,15	1.599.158,55
Diversas	15.3	43.858,19	3.447,89
<b>Receita de Exercício Futuros</b>		<b>52.314,43</b>	<b>37.561,62</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	17	<b>61.495.710,01</b>	<b>49.623.058,93</b>
<b>Capital Social</b>	17.a	<b>55.798.868,77</b>	<b>43.674.649,00</b>
De Domiciliados No País		66.261.161,62	45.867.547,14
(-) Capital A Realizar		(10.462.292,85)	(2.192.898,14)
Reserva de Sobras	17.b	5.927.223,27	7.720.384,32
Sobras ou Perdas Acumuladas		(230.382,03)	(1.771.974,39)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>545.270.481,07</b>	<b>347.825.800,82</b>

**As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.**

**SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO**

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS em R\$**

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>30.277.234,71</b>	<b>57.905.063,13</b>	<b>30.632.066,45</b>	<b>60.932.822,62</b>
Operações de Crédito	19	27.986.470,10	54.247.794,21	27.887.324,70	54.670.186,17
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	2.290.764,61	3.657.268,92	2.744.741,75	6.262.636,45
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>20</b>	<b>(10.692.110,56)</b>	<b>(21.427.698,86)</b>	<b>(10.829.592,82)</b>	<b>(23.624.917,01)</b>
Operações de Captação no Mercado	20.a	(3.497.875,14)	(7.914.513,03)	(6.907.050,41)	(14.507.391,23)
Operações de Empréstimos e Repasses	13	(132.224,40)	(238.023,42)	(78.666,40)	(135.215,00)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(7.062.011,02)	(13.275.162,41)	(3.843.876,01)	(8.982.310,78)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>19.585.124,15</b>	<b>36.477.364,27</b>	<b>19.802.473,63</b>	<b>37.307.905,61</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(12.420.412,99)</b>	<b>(25.803.180,91)</b>	<b>(13.680.577,50)</b>	<b>(27.832.973,27)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	21	4.971.350,56	8.953.493,49	3.401.651,18	6.355.929,24
Rendas (Ingressos) de Tarifas	22	1.689.594,11	3.316.905,59	1.519.198,59	2.537.214,95
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	23	(9.986.685,27)	(19.919.696,59)	(9.496.486,68)	(18.281.876,18)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	24	(8.385.521,51)	(17.537.900,85)	(9.038.064,00)	(17.721.374,97)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	25	(442.062,32)	(776.771,09)	(426.061,73)	(648.920,61)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	26	2.121.607,04	3.747.426,95	2.943.163,80	4.735.434,29
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	27	(1.911.704,54)	(2.793.891,23)	(2.276.668,26)	(4.154.434,46)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	27	(30.000,00)	(32.420,00)	-	(24.136,76)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	27	(446.991,06)	(760.327,18)	(307.310,40)	(630.808,77)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>7.164.711,16</b>	<b>10.674.183,36</b>	<b>6.121.896,13</b>	<b>9.474.932,34</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>28</b>	<b>(5.701.947,00)</b>	<b>(6.656.085,80)</b>	<b>(116.649,07)</b>	<b>(243.641,68)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		50,61	50,61	-	47.560,06
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(172.267,08)	(492.162,21)	(46.574,21)	(46.574,21)
Outras Receitas		11.270,71	17.408,26	18.604,31	18.604,31
Outras Despesas		(70.806,83)	(167.945,49)	(88.679,17)	(263.231,84)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		(5.470.194,41)	(6.013.436,97)	-	-
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>1.462.764,16</b>	<b>4.018.097,56</b>	<b>6.005.247,06</b>	<b>9.231.290,66</b>
Imposto de Rendas		155.955,73	-	(480.342,19)	(585.169,05)
Contribuição Social		103.251,47	-	(320.133,58)	(374.489,17)
Participações nos Resultados de Empregados		(462.416,72)	(957.938,36)	(992.201,23)	(1.310.629,27)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>1.259.554,64</b>	<b>3.060.159,20</b>	<b>4.212.570,06</b>	<b>6.961.003,17</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>	<b>17.d</b>	<b>-</b>	<b>(603.384,51)</b>	<b>-</b>	<b>(3.724.601,74)</b>
FATES		-	(86.197,79)	-	(338.600,16)
Reserva Legal		-	(517.186,72)	-	(2.031.600,95)
Outras Destinações Estatutárias		-	-	-	(1.354.400,63)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>1.259.554,64</b>	<b>2.456.774,69</b>	<b>4.212.570,06</b>	<b>3.236.401,43</b>
Juros ao Capital	29	(1.336.203,46)	(1.336.203,46)	-	(189.000,00)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>(76.648,82)</b>	<b>1.120.571,23</b>	<b>4.212.570,06</b>	<b>3.047.401,43</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	NOTA	2º Sem 2020	12/2020	2º Sem 2019	12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		1.259.554,64	3.060.159,20	4.212.570,06	6.961.003,17
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>		<b>1.259.554,64</b>	<b>3.060.159,20</b>	<b>4.212.570,06</b>	<b>6.961.003,17</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Contingências		
<b>Saldo em 31/12/2018</b>	<b>34.357.273,87</b>	<b>(778.144,35)</b>	<b>3.432.970,71</b>	<b>901.412,03</b>	<b>(4.673.909,25)</b>	<b>33.239.603,01</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações	-	-	-	-	401.384,36	401.384,36
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	(546.850,93)	(546.850,93)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	13.956.962,65	(1.414.753,79)	-	-	-	12.542.208,86
Por Devolução (-)	(2.233.837,53)	-	-	-	-	(2.233.837,53)
Estorno de Capital	(212.851,85)	-	-	-	-	(212.851,85)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>						
	-	-	-	-	6.961.003,17	6.961.003,17
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	(189.000,00)	(189.000,00)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	2.031.600,95	-	(2.031.600,95)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	1.354.400,63	(1.354.400,63)	-
F.A.T.E.S	-	-	-	-	(338.600,16)	(338.600,16)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>45.867.547,14</b>	<b>(2.192.898,14)</b>	<b>5.464.571,66</b>	<b>2.255.812,66</b>	<b>(1.771.974,39)</b>	<b>49.623.058,93</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações	-	-	-	-	1.158.074,79	1.158.074,79
Constituição de Reservas	-	-	(54.535,11)	(2.255.812,66)	2.310.347,77	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	(1.576.983,31)	(1.576.983,31)
Ao Capital	-	-	-	-	(685.724,08)	(685.724,08)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	(41.389,98)	(41.389,98)
Outros Eventos/Reservas	-	-	-	-	(743.304,06)	(743.304,06)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	25.543.916,14	(8.269.394,71)	-	-	-	17.274.521,43
Por Devolução (-)	(5.149.801,66)	-	-	-	-	(5.149.801,66)
Estorno de Capital	(500,00)	-	-	-	-	(500,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>						
	-	-	-	-	3.060.159,20	3.060.159,20
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	(1.336.203,46)	(1.336.203,46)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	517.186,72	-	(517.186,72)	-
F.A.T.E.S	-	-	-	-	(86.197,79)	(86.197,79)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>66.261.161,62</b>	<b>(10.462.292,85)</b>	<b>5.927.223,27</b>	<b>-</b>	<b>(230.382,03)</b>	<b>61.495.710,01</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>	<b>38.333.246,10</b>	<b>(773.645,76)</b>	<b>3.432.970,71</b>	<b>901.412,03</b>	<b>(2.313.769,83)</b>	<b>39.580.213,25</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações	-	-	-	-	53.827,12	53.827,12
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	8.735.061,29	(1.419.252,38)	-	-	-	7.315.808,91
Por Devolução (-)	(1.164.508,40)	-	-	-	-	(1.164.508,40)
Estorno de Capital	(36.251,85)	-	-	-	-	(36.251,85)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>						
	-	-	-	-	4.212.570,06	4.212.570,06
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	2.031.600,95	-	(2.031.600,95)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	1.354.400,63	(1.354.400,63)	-
F.A.T.E.S	-	-	-	-	(338.600,16)	(338.600,16)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>45.867.547,14</b>	<b>(2.192.898,14)</b>	<b>5.464.571,66</b>	<b>2.255.812,66</b>	<b>(1.771.974,39)</b>	<b>49.623.058,93</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>56.994.459,19</b>	<b>(7.371.646,53)</b>	<b>5.464.571,66</b>	<b>2.255.812,66</b>	<b>(2.254.173,72)</b>	<b>55.089.023,26</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações	-	-	(54.535,11)	(2.255.812,66)	2.310.347,77	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	393.477,25	393.477,25
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	12.783.939,98	(3.090.646,32)	-	-	-	9.693.293,66
Por Devolução (-)	(3.516.997,55)	-	-	-	-	(3.516.997,55)
Estorno de Capital	(240,00)	-	-	-	-	(240,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>						
	-	-	-	-	1.259.554,64	1.259.554,64
<b>Remuneração de Juros ao Capital:</b>						
Provisão de Juros ao Capital	-	-	-	-	(1.336.203,46)	(1.336.203,46)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	517.186,72	-	(517.186,72)	-
F.A.T.E.S	-	-	-	-	(86.197,79)	(86.197,79)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>66.261.161,62</b>	<b>(10.462.292,85)</b>	<b>5.927.223,27</b>	<b>-</b>	<b>(230.382,03)</b>	<b>61.495.710,01</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA - COOPERATIVA DE CRÉDITO**

CNPJ nr.º 71.698.674/0001-50

**DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA**

Descrição	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	<b>1.259.554,64</b>	<b>3.060.159,20</b>	<b>4.212.570,06</b>	<b>6.961.003,17</b>
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	7.062.011,02	13.275.162,41	3.843.876,01	8.982.310,78
Provisão de Juros ao Capital	(1.336.203,46)	(1.336.203,46)	-	(189.000,00)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	446.991,06	760.327,18	307.310,40	630.808,77
Destinações de Sobras	-	(685.724,08)	53.827,12	401.384,36
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes	30.000,00	42.248,51	-	24.136,76
Depreciações e Amortizações	511.385,99	1.018.415,56	533.441,83	1.153.639,93
Operações de Crédito	(102.140.827,60)	(129.315.538,59)	(47.601.247,11)	(58.865.992,76)
Outros Créditos	(53.615,94)	(462.059,79)	(573.983,22)	(1.608.316,13)
Outros Valores e Bens	7.028.556,32	7.643.350,23	(669.633,79)	2.158.738,96
Depósitos à Vista	27.289.409,12	49.507.681,39	439.562,41	8.567.175,94
Depósitos sob Aviso	(43.873,75)	(59.009,50)	(163.286,61)	(216.320,78)
Depósitos à Prazo	59.547.779,92	112.102.095,39	(23.452.806,30)	(10.593.106,22)
Relações Interdependências	38.155,79	(233.431,38)	972.000,00	(446.000,00)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	(14.000.000,00)	12.460.366,29	12.049.546,61
Outras Obrigações	(4.388.537,06)	(1.029.890,42)	1.625.068,99	2.082.494,08
FATES Sobras Exercício	(86.197,79)	(86.197,79)	(338.600,16)	(338.600,16)
Imposto de Renda	155.955,73	-	(480.342,19)	(585.169,05)
Contribuição Social	103.251,47	-	(320.133,58)	(374.489,17)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>	<b>34.097.482,74</b>	<b>79.395.876,43</b>	<b>(49.152.009,85)</b>	<b>(30.205.754,91)</b>
Aquisição de Intangível	(6.430,00)	(6.430,00)	2.413,74	11.020,80
Aquisição de Imobilizado de Uso	(753.139,97)	(3.866.961,50)	(2.307.960,46)	(3.180.460,03)
Aquisição de investimentos	(3.651.489,90)	(3.651.489,90)	(1.270.543,10)	(1.270.543,10)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(4.182.956,77)</b>	<b>(7.296.778,30)</b>	<b>(3.576.089,82)</b>	<b>(4.439.982,33)</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital	9.693.293,66	17.274.521,43	7.315.808,91	12.542.208,86
Devolução de Capital à Cooperados	(3.516.997,55)	(5.149.801,66)	(1.164.508,40)	(2.233.837,53)
Estorno de Capital	(240,00)	(500,00)	(36.251,85)	(212.851,85)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	-	(1.576.983,31)	-	(546.850,93)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>6.569.533,36</b>	<b>11.663.921,27</b>	<b>6.115.048,66</b>	<b>9.548.668,55</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>36.484.059,33</b>	<b>83.763.019,40</b>	<b>(46.613.051,01)</b>	<b>(25.097.068,69)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	121.670.645,57	74.391.685,50	121.004.736,51	99.488.754,19
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	158.154.704,90	158.154.704,90	74.391.685,50	74.391.685,50
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>36.484.059,33</b>	<b>83.763.019,40</b>	<b>(46.613.051,01)</b>	<b>(25.097.068,69)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





## SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO

### 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 **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO - SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **11/03/1993**, filiada à **CCE E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB UNIMAIS – 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 MANTIQUEIRA**, possui **19** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - SP, TAUBATÉ - SP, CAMPOS DO JORDÃO - SP, PINDAMONHANGABA - SP, ARARAS - SP, LEME - SP, CONCHAL - SP, PIRASSUNUNGA - SP, LIMEIRA - SP, PORTO FERREIRA - SP, BAURU - SP, SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - SP, ARAÇATUBA - SP, JACAREÍ - SP, GUARATINGUETÁ - SP, MARÍLIA - SP, CARAGUATATUBA - SP.**

O **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA** 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.

#### 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 àquelas 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 emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 28 de janeiro de 2021.

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 serão 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 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020, Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução nº2, de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) 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.

### **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 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.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

O 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.

## **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.

#### **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) 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.

#### **e) Provisão para operações 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).

#### **f) 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.

#### **g) Investimentos**

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

#### **h) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido 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.

#### **i) Intangível**

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

#### **j) 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 aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

#### **k) 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.

#### **l) 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*.

#### **m) Demais ativos e passivos**

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

#### **n) 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 registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### **o) 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.

**p) 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.

**q) 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.

**r) Segregação em circulante e não circulante**

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

**s) 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 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**t) 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.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2020**.

**4. Caixa e equivalente de caixa**

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	5.777.799,09	5.943.517,86
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	152.376.905,81	68.448.167,64
<b>TOTAL</b>	<b>158.154.704,90</b>	<b>74.391.685,50</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL UNIMAIS. A remuneração média da Centralização Financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de 96,29% (31/12/2019 – 102,86%) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Unimais.



No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 3.657.268,92 (31/12/2019 - R\$ 6.262.636,45), respectivamente, registrada no grupo "Ingresso de Depósitos Intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

## 5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	121.805.472,51	218.094.244,95	<b>339.899.717,46</b>	217.665.384,49
Financiamentos	11.363.487,28	22.852.626,86	<b>34.216.114,14</b>	35.032.770,70
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>133.168.959,79</b>	<b>240.946.871,81</b>	<b>374.115.831,60</b>	<b>252.698.155,19</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(9.720.135,86)	(10.022.990,67)	<b>(19.743.126,53)</b>	(14.365.826,30)
<b>TOTAL</b>	<b>123.448.823,93</b>	<b>230.923.881,14</b>	<b>354.372.705,07</b>	<b>238.332.328,89</b>

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	Financiamentos	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA - Normal	25.812.273,01	1.522.951,51	27.335.224,52	-	17.840.559,76	-
A 0,5% Normal	97.052.797,04	7.819.722,22	104.872.519,26	(524.362,60)	66.778.667,47	(333.893,34)
B 1% Normal	100.400.363,38	12.694.706,70	113.095.070,08	(1.130.950,70)	79.231.601,58	(792.316,02)
B 1% Vencidas	139.739,74	8.255,81	147.995,55	(1.479,96)	445.326,38	(4.453,26)
C 3% Normal	80.273.191,40	10.878.357,99	91.151.549,39	(2.734.547,76)	51.123.377,76	(1.533.703,06)
C 3% Vencidas	1.310.075,90	-	1.310.075,90	(39.302,28)	5.609.891,32	(168.296,74)
D 10% Normal	9.985.692,04	804.593,41	10.790.285,45	(1.079.028,55)	13.508.295,40	(1.350.829,54)
D 10% Vencidas	4.826.085,71	82.876,29	4.908.962,00	(490.896,20)	2.162.013,72	(216.201,37)
E 30% Normal	3.192.961,46	69.622,83	3.262.584,29	(978.775,29)	3.577.210,49	(1.073.163,15)
E 30% Vencidas	3.613.950,91	123.454,41	3.737.405,32	(1.121.221,60)	1.584.179,22	(475.253,77)
F 50% Normal	1.288.993,79	31.095,87	1.320.089,66	(660.044,83)	971.923,21	(485.961,61)
F 50% Vencidas	1.446.507,79	48.267,03	1.494.774,82	(747.387,41)	2.704.009,85	(1.352.004,93)
G 70% Normal	545.945,53	-	545.945,53	(382.161,87)	767.749,30	(537.424,51)
G 70% Vencidas	951.077,05	16.864,13	967.941,18	(677.558,83)	1.170.082,43	(819.057,70)
H 100% Normal	495.799,36	42.867,86	538.667,22	(538.667,22)	1.634.952,56	(1.634.952,56)
H 100% Vencidas	8.564.263,35	72.478,08	8.636.741,43	(8.636.741,43)	3.588.314,74	(3.588.314,74)
<b>Total Normal</b>	<b>319.048.017,01</b>	<b>33.863.918,39</b>	<b>352.911.935,40</b>	<b>(8.028.537,54)</b>	<b>235.434.337,53</b>	<b>(7.742.243,79)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>20.851.700,45</b>	<b>352.195,75</b>	<b>21.203.896,20</b>	<b>(11.714.587,71)</b>	<b>17.263.817,66</b>	<b>(6.623.582,51)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>339.899.717,46</b>	<b>34.216.114,14</b>	<b>374.115.831,60</b>	<b>(19.743.126,53)</b>	<b>252.698.155,19</b>	<b>(14.365.826,30)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(18.937.145,13)</b>	<b>(805.981,40)</b>	<b>(19.743.126,53)</b>		<b>(14.365.826,30)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>320.962.572,33</b>	<b>33.410.132,74</b>	<b>354.372.705,07</b>		<b>238.332.328,89</b>	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	47.832.167,42	73.973.305,09	218.094.244,95	339.899.717,46
Financiamentos	3.094.944,81	8.268.542,47	22.852.626,86	34.216.114,14
<b>TOTAL</b>	<b>50.927.112,23</b>	<b>82.241.847,56</b>	<b>240.946.871,81</b>	<b>374.115.831,60</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	63.876.220,29	2.780.800,86	66.657.021,15	<b>18%</b>
Setor Privado - Indústria	3.351.620,43	190.364,09	3.541.984,52	<b>1%</b>
Setor Privado - Serviços	206.008.738,92	19.253.282,42	225.262.021,34	<b>60%</b>
Pessoa Física	60.519.780,73	11.991.666,77	72.511.447,50	<b>19%</b>
Outros	6.143.357,09	-	6.143.357,09	<b>2%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>339.899.717,46</b>	<b>34.216.114,14</b>	<b>374.115.831,60</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(14.365.826,30)	(16.165.536,91)



Constituições	(29.094.191,40)	(21.888.837,06)
Reversões	16.570.750,04	13.418.258,81
Transferência para prejuízo	7.146.141,13	10.270.288,86
<b>TOTAL</b>	<b>(19.743.126,53)</b>	<b>(14.365.826,30)</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	10.211.798,14	2,73%	4.503.130,35	1,78%
10 Maiores Devedores	50.481.488,94	13,48%	38.172.780,04	15,09%
50 Maiores Devedores	137.323.863,44	36,66%	104.419.660,57	41,28%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	32.214.821,60	24.377.585,08
Valor das operações transferidas no período	7.566.183,79	10.039.241,89
Valor das operações recuperadas no período	(1.877.658,97)	(1.247.332,91)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(2.206.775,93)	(954.672,46)
<b>TOTAL</b>	<b>35.696.570,49</b>	<b>32.214.821,60</b>

h) Operações renegociadas:

Em **31/12/2020** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 44.665.791,69**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 6. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Avais e Fianças Honrados (a)	725.164,72	-	466.316,08	-
Serviços prestados a receber	337.105,71	-	352.413,68	-
Outras rendas a receber	29.411,70	-	18.973,42	-
<b>Diversos</b>				
Adiantamentos e antecipações salariais	117.463,63	-	113.669,26	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	238.123,27	-	296.848,91	-
Devedores por compra de valores e bens (b)	568.999,92	1.181.166,98	789.663,92	1.485.502,92
Devedores por depósitos em garantia (c)	-	1.616.274,30	-	1.946.093,48
Impostos e contribuições a compensar (d)	716.800,56	-	1.143,56	-
Imposto de renda a recuperar	-	-	470,11	-
Pagamentos a ressarcir	3,42	-	186,08	-
Títulos e créditos a receber	83.728,87	-	94.518,20	-
Devedores diversos – país (e)	626.108,42	-	140.214,69	-
<b>(-) Provisões para outros créditos</b>				
(-) Com características de concessão de crédito (f)	(646.498,30)	(11.152,50)	(344.332,94)	(17.888,35)
<b>TOTAL</b>	<b>2.796.411,92</b>	<b>2.786.288,78</b>	<b>1.930.084,97</b>	<b>3.413.708,05</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

(b) Refere-se a valores a receber por venda de bens não de uso próprio, segregada entre curto e longo prazo.

(c) Refere-se a depósitos judiciais referente às autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Programa de Integração Social - PIS e da Contribuição Social sobre o



Lucro Líquido - CSLL, sobre a inclusão dos ingressos decorrentes de atos cooperativos na base de cálculo de apuração desses tributos.

(d) Refere-se a saldo negativo de IRPJ e CSLL de exercícios anteriores, totalizam R\$ 709.839,79, o restante são outros impostos e contribuições a compensar.

(e) Refere-se a diferença de caixa no valor de R\$ 30,00, Pendências a regularizar no valor de R\$ 586.533,20, Pendências – SPB de R\$ 35.354,20 e Pendências a regularizar Bancoob no valor de R\$ 4.191,00.

(f) 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:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A 0,5% Normal	-	922.166,90	922.166,90	(4.610,85)	1.330.666,84	(6.653,33)
B 1% Normal	-	430.000,00	430.000,00	(4.300,00)	384.500,00	(3.845,00)
C 3% Normal	-	286.000,00	286.000,00	(8.580,00)	560.000,00	(16.800,00)
C 3% Vencidas	-	112.000,00	112.000,00	(3.360,00)	-	-
E 30% Normal	6.951,92	-	6.951,92	(2.085,58)	68.220,21	(20.466,06)
E 30% Vencidas	66.589,71	-	66.589,71	(19.976,91)	61.904,55	(18.571,37)
F 50% Normal	9.065,16	-	9.065,16	(4.532,58)	-	-
F 50% Vencidas	20.372,03	-	20.372,03	(10.186,02)	58.095,18	(29.047,59)
G 70% Normal	-	-	-	-	8.154,35	(5.708,05)
G 70% Vencidas	73.890,12	-	73.890,12	(51.723,08)	29.373,15	(20.561,20)
H 100% Normal	320,06	-	320,06	(320,06)	-	-
H 100% Vencidas	547.975,72	-	547.975,72	(54.7975,72)	240.568,64	(240.568,64)
<b>Total Normal</b>	<b>16.337,14</b>	<b>1.638.166,90</b>	<b>1.654.504,04</b>	<b>(24.429,07)</b>	<b>2.351.541,40</b>	<b>(53.472,44)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>708.827,58</b>	<b>112.000,00</b>	<b>820.827,58</b>	<b>(633.221,73)</b>	<b>389.941,52</b>	<b>(308.748,80)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>725.164,72</b>	<b>1.750.166,90</b>	<b>2.475.331,62</b>	<b>(657.650,80)</b>	<b>2.741.482,92</b>	<b>(362.221,24)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(636.799,97)</b>	<b>(20.850,83)</b>	<b>(657.650,80)</b>		<b>(362.221,24)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>88.364,75</b>	<b>1.729.316,07</b>	<b>1.817.680,82</b>		<b>2.379.261,68</b>	

## 7. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (a)	11.919.693,28	14.195.256,77
Despesas Antecipadas (b)	72.159,58	310.992,12
Provisões para Desvalorizações (c)	(5.846.388,76)	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.145.464,10</b>	<b>14.506.248,89</b>

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Referem-se as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros e licença de sistema.

(c) Registram-se ainda no grupo, provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens não de uso.

## 8. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central De Crédito	11.327.844,18	7.676.354,28
<b>TOTAL</b>	<b>11.327.844,18</b>	<b>7.676.354,28</b>





(a) Trata-se de investimentos na Central UniMais. Foi aprovado em novembro de 2020, em Conselho de Administração, o aumento de cotas de capital.

## 9. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Imobilizado em Curso (a)		1.261.833,68	2.237.798,63
Terrenos		160.127,49	160.127,49
Edificações	4%	763.304,69	763.304,69
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(563.104,24)	(532.571,92)
Instalações	10%	562.714,08	3.352.269,68
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(258.771,39)	(1.059.467,90)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	3.156.765,88	2.548.074,56
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.154.547,78)	(904.416,66)
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.180.145,58	2.047.307,79
Sistema de Segurança	10%	128.149,08	128.149,08
Sistema de Transporte	20%	304.515,00	230.515,00
Benfeitorias em Imóveis De Terceiros	10%	6.051.141,81	-
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(2.913.211,51)	(1.400.139,67)
<b>TOTAL</b>		<b>9.679.062,37</b>	<b>7.570.950,77</b>

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas. Os investimentos referem-se substancialmente as benfeitorias na nova unidade administrativa e nos PAs nos municípios de Jacareí, Guaratinguetá, Marília, Taubaté e Caraguatatuba, todos no estado de São Paulo.

## 10. Intangível

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Outros Ativos Intangíveis	20%	104.367,87	97.937,87
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis		(96.368,11)	(93.498,40)
<b>TOTAL</b>		<b>7.999,76</b>	<b>4.439,47</b>

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças do software SISBR.

## 11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, 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 do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	31/12/2020	Taxa média (% a.m.)	31/12/2019	Taxa média (% a.m.)
Depósito à Vista	108.178.925,70	0%	58.671.244,31	0%
Depósito Sob Aviso	2.283.589,34	0,16%	2.342.598,84	0,36%
Depósito a Prazo	325.207.997,03	0,17%	213.105.901,64	0,35%
<b>TOTAL</b>	<b>435.670.512,07</b>		<b>274.119.744,79</b>	



Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Depositante	10.220.253,75	2,31%	8.369.877,43	3,08%
10 Maiores Depositantes	58.307.097,16	13,19%	34.330.485,03	12,65%
50 Maiores Depositantes	137.805.426,49	31,16%	83.000.133,72	30,58%

## 12. 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), conforme abaixo:

Descrição	31/12/2020
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário	8.962.131,24

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	Taxa média
Despesa Letras De Crédito do Imobiliário	(33.334,89)	(33.334,89)	0,14%

## 13. Relações interfinanceiras

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	31/12/2020
Cooperativa Central – Contrato 53-6	105% - CDI	11/2020	-
Cooperativa Central – Contrato 54-3	105% - CDI	12/2020	-
Bancoob - Contrato 1803839-5	100% - CDI	08/2023	5.939.713,13
Bancoob - Contrato 1867250-6	100% - CDI	09/2023	15.175.432,20
Bancoob - Contrato 1796155-0	100% - CDI	07/2023	8.389.978,62
<b>TOTAL</b>			<b>29.505.123,95</b>

a) As despesas dessas transações resultaram em **31/12/2020** o montante de **R\$ 238.023,42** (2019 - R\$ 135.215,00) com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses”.

## 14. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ordens de Pagamento (a)	737.781,93	972.000,00
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	786,69	-
<b>TOTAL</b>	<b>738.568,62</b>	<b>972.000,00</b>

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

## 15. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.305,72	-	49.210,32	-
Sociais e Estatutárias	2.173.290,05	-	2.728.035,91	-
Fiscais e Previdenciárias	838.184,69	-	1.369.668,79	-
Diversas	4.772.798,95	1.060.541,34	3.323.914,02	1.602.606,44
<b>TOTAL</b>	<b>7.785.579,41</b>	<b>1.060.541,34</b>	<b>7.470.829,04</b>	<b>1.602.606,44</b>

### 15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para Participações nos Lucros (a)	462.416,72	991.830,45
Resultado de Atos com Associados (b)	166.369,37	338.600,16
Cotas de Capital a Pagar (c)	1.544.503,96	1.397.605,30
<b>TOTAL</b>	<b>2.173.290,05</b>	<b>2.728.035,91</b>

(a) Refere-se à Participação nas sobras de colaboradores e diretores, sendo que essa participação foi calculada com base em atingimento de metas estabelecidas.

(b) O 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 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.

(c) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

### 15.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	-	668.895,07
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	78.087,39	53.276,68
Impostos e Contribuições sobre Salários	674.796,70	570.138,75
Impostos a recolher sobre aplicação financeira, PIS e COFINS	85.300,60	77.358,29
<b>TOTAL</b>	<b>838.184,69</b>	<b>1.369.668,79</b>

### 15.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos	-	-	11.950,00	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	60.732,41	-	142.383,80	-
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	19.471,94	-	16.876,59	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	3.318.010,64	-	2.462.608,57	-
Provisão para Passivos Contingentes - Nota 35	-	1.016.683,15	-	1.599.158,55
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b)	540.713,34	43.858,19	430.349,98	3.447,89
Credores Diversos – País (c)	833.870,62	-	259.745,08	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.772.798,95</b>	<b>1.060.541,34</b>	<b>3.323.914,02</b>	<b>1.602.606,44</b>



(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com salários, férias e encargos no valor de R\$ 2.177.115,39 e provisões para despesas administrativas no valor de R\$ 1.140.895,25, com maior representação para o saldo de seguros prestamista de R\$ 702.503,45.

(b) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **31 de dezembro de 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 32.886.801,77 (2019 - R\$ 22.621.538,27), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. 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.

(c) Referem-se a pendências a regularizar no valor de R\$ 60.153,03, pendências a regularizar Bancoob no valor de R\$ 274.775,50, convênios - concessionárias no valor de R\$ 589,03, créditos de terceiros de R\$ 432.489,48, compromisso pela integralização de capital de R\$ 2.076,00, taxas de gravames a repassar no valor de R\$ 15.888,96 e cheques depositados de R\$ 47.898,62.

## 16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, 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 exercícios findos em **31 de dezembro de 2020 e 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 17. 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 exercício de **2020**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 12.124.219,77**.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	55.798.868,77	43.674.649,00
Associados	11.416	9.828

### b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de **30%**, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### c) Contingências

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 8 de junho de 2020, foi aprovado a reversão do saldo da reserva de contingência no valor de R\$ 2.255.812,66, para sobras acumuladas em função de processo de incorporação de singular.

#### d) 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 8 de junho de 2020, das sobras de R\$ 3.047.401,43 do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, os cooperados deliberam destinar 70% ao pagamento através da conta corrente perfazendo o total de R\$ 2.133.181,00 e 30% à conta capital, equivalente a R\$ 914.220,43.

#### e) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>1.723.955,74</b>	<b>6.772.003,17</b>
<b>Destinações estatutárias</b>	<b>(603.384,51)</b>	<b>(3.724.601,74)</b>
Reserva legal - 30%	(517.186,72)	(2.031.600,95)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(86.197,79)	(338.600,16)
Reserva de Contingência – 20%	-	(1.354.400,63)
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>1.120.571,23</b>	<b>3.047.401,43</b>

#### f) Perdas Rateadas

Conforme Assembleia Geral realizada em 1 de novembro de 2017, foi deliberado o rateio das perdas entre os associados da cooperativa SICOOB UNIMAI ANHANGUERA, incorporada em 01/11/2017, relativa ao período de 01/01/2017 à 01/11/2017, que serão pagas em 5 anos por meio de compensação com sobras de exercícios futuros. Em 31 de dezembro de 2020, o saldo das perdas a serem rateadas correspondia ao montante de R\$ 3.661.301,03.

Descrição	Movimentação em perdas acumuladas
Perdas acumuladas até 11/2017 da cooperativa incorporada	(4.819.375,82)
Recebimentos de rateio das perdas da cooperativa incorporada	1.158.074,79
<b>Saldo Final - Perdas Acumuladas da cooperativa incorporada</b>	<b>(3.661.301,03)</b>

### 18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Receita de prestação de serviços	3.762.098,70	2.963.455,23
Despesas específicas de atos não cooperativos	(488.166,71)	(342.392,07)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(579.128,25)	(77.202,05)
Resultado operacional	2.694.803,74	2.543.861,11
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(6.656.085,80)	(243.641,68)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	(3.961.282,06)	2.300.219,43
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(959.658,22)
(-) Outras Deduções Res. 129/18 e Res 145/16	(5.299.092,55)	(2.128.960,30)
<b>Resultado de atos não cooperativos (prejuízo líquido)</b>	<b>(9.260.374,61)</b>	<b>(788.399,09)</b>

### 19. Receitas de operações de crédito

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	261.125,55	473.663,42	153.915,27	387.863,98
Rendas de Empréstimos	21.461.951,57	41.709.803,98	21.241.003,32	40.786.473,44



Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.963.681,63	4.834.245,54	3.065.929,21	5.812.752,83
Rendas de Financiamentos	2.560.917,71	5.201.121,61	2.813.655,68	5.797.776,90
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.738.793,64	2.028.959,66	612.821,22	1.885.319,02
<b>TOTAL</b>	<b>27.986.470,10</b>	<b>54.247.794,21</b>	<b>27.887.324,70</b>	<b>54.670.186,17</b>

## 20. Despesas de intermediação financeira

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Despesas Captação (a)	(3.497.875,14)	(7.914.513,03)	(6.907.050,41)	(14.507.391,23)
Despesas Obrigações Por Empréstimos Repasses	(132.224,40)	(238.023,42)	(78.666,40)	(135.215,00)
Provisões para Operações de Crédito	(12.219.998,31)	(21.490.641,50)	(7.245.112,18)	(15.955.605,09)
Provisões para Outros Créditos	(449.958,54)	(886.476,41)	(314.717,93)	(540.485,86)
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	5.526.017,00	8.967.200,14	3.699.061,52	7.485.026,84
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	81.928,83	134.755,36	16.892,58	28.753,33
<b>TOTAL</b>	<b>(10.692.110,56)</b>	<b>(21.427.698,86)</b>	<b>(10.829.592,82)</b>	<b>(23.624.917,01)</b>

a) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(22.461,68)	(63.017,72)	(67.577,94)	(142.985,76)
Despesas de Depósitos a Prazo	(3.134.221,81)	(7.287.015,25)	(6.613.857,32)	(13.921.791,81)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(33.334,89)	(33.334,89)	-	-
Despesas de Contribuição ao FGCOOP	(307.856,76)	(531.145,17)	(225.615,15)	(442.613,66)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.497.875,14)</b>	<b>(7.914.513,03)</b>	<b>(6.907.050,41)</b>	<b>(14.507.391,23)</b>

## 21. Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Rendas de Cobrança	1.273.838,32	2.535.183,57	1.281.071,63	2.387.441,85
Rendas de Outros Serviços	3.659.703,32	6.358.062,73	2.098.675,43	3.916.829,84
Rendas de Garantias Prestadas	37.808,92	60.247,19	21.904,12	51.657,55
<b>TOTAL</b>	<b>4.971.350,56</b>	<b>8.953.493,49</b>	<b>3.401.651,18</b>	<b>6.355.929,24</b>

## 22. Rendas de tarifas bancárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.079,10	2.207,70	1.153,80	1.223,10
Rendas de Serviços Prioritários - PF	233.669,66	478.353,09	265.046,88	498.213,06
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.350,00	1.680,00	300,00	430,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.453.495,35	2.834.664,80	1.252.697,91	2.037.348,79
<b>TOTAL</b>	<b>1.689.594,11</b>	<b>3.316.905,59</b>	<b>1.519.198,59</b>	<b>2.537.214,95</b>

## 23. Despesas de pessoal

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(47.061,00)	(92.557,20)	(44.532,90)	(90.294,78)
Despesas de Honorários - Diretoria e CA	(514.818,40)	(997.826,08)	(505.591,92)	(992.320,38)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.827.715,74)	(3.883.444,50)	(1.734.309,40)	(3.445.092,50)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.102.478,26)	(4.134.815,83)	(1.883.614,12)	(3.611.966,05)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.484.982,09)	(10.781.847,20)	(5.271.461,50)	(10.039.422,95)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(3.607,00)	(5.419,50)	(23.781,24)	(41.214,69)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(6.022,78)	(23.786,28)	(33.195,60)	(61.564,83)
<b>TOTAL</b>	<b>(9.986.685,27)</b>	<b>(19.919.696,59)</b>	<b>(9.496.486,68)</b>	<b>(18.281.876,18)</b>

## 24. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(145.104,19)	(301.060,53)	(158.489,14)	(337.958,90)
Despesas de Aluguéis	(892.869,17)	(1.884.500,47)	(823.043,88)	(1.563.761,36)
Despesas de Comunicações	(396.887,17)	(757.693,76)	(346.981,90)	(688.938,98)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(55.246,40)	(93.451,98)	(82.035,76)	(178.399,21)
Despesas de Material	(125.719,43)	(245.916,57)	(127.702,50)	(225.581,34)
Despesas de Processamento de Dados	(576.557,41)	(1.075.391,29)	(300.153,27)	(547.474,62)



Despesas de Promoções e Relações Públicas	(160.462,85)	(289.819,08)	(247.961,07)	(288.730,09)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(183.358,96)	(353.387,47)	(192.980,37)	(490.167,94)
Despesas de Publicações	(2.120,00)	(4.756,90)	(921,90)	(15.621,90)
Despesas de Seguros	(86.473,76)	(187.660,83)	(80.953,47)	(143.694,59)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.194.317,52)	(2.594.324,49)	(1.482.268,26)	(3.168.752,57)
Despesas de Serviços de Terceiros	(849.828,82)	(1.600.438,70)	(592.330,12)	(1.193.561,56)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(450.234,50)	(881.328,81)	(561.790,62)	(1.105.929,12)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(512.521,38)	(1.119.620,71)	(420.220,87)	(967.077,42)
Despesas de Transporte	(369.334,44)	(837.696,06)	(420.399,99)	(975.765,85)
Despesas de Viagem ao Exterior	(1.086,06)	(7.915,11)	-	(262,29)
Despesas de Viagem no País	(117.148,58)	(215.553,49)	(258.084,91)	(414.168,80)
Despesas de Amortização	(1.638,00)	(2.869,71)	-	(5.938,43)
Despesas de Depreciação	(509.747,99)	(1.015.545,85)	(533.441,83)	(1.147.701,50)
Outras Despesas Administrativas (a)	(260.089,85)	(549.747,69)	(253.403,28)	(509.393,83)
Emolumentos judiciais e cartorários	(319.012,49)	(549.280,24)	(429.769,50)	(590.518,36)
Contribuição a OCE	(46.343,10)	(95.364,16)	(37.871,16)	(71.743,31)
Rateio de despesas da Central	(379.577,63)	(1.200.062,59)	(705.431,15)	(1.283.053,85)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(749.841,81)	(1.674.514,36)	(981.829,05)	(1.807.179,15)
<b>TOTAL</b>	<b>(8.385.521,51)</b>	<b>(17.537.900,85)</b>	<b>(9.038.064,00)</b>	<b>(17.721.374,97)</b>

(a) Refere-se à Contabilização das seguintes despesas: Livros, jornais e revistas no valor de R\$ 2.512,69, Condomínio no valor de R\$ 84.246,87, Contribuição sindical patronal no valor de R\$ 63.929,79, Copa/Cozinha no valor de R\$ 75.781,03, Lanches e refeições no valor de R\$ 97.192,63, Uniformes e vestuários no valor de R\$ 19.938,53, Impostos, taxas no valor de R\$ 322,87, Medicamentos no valor de R\$ 53,43, Marcas e patentes no valor de R\$ 1.177,00, Mensalidades diversas no valor de R\$ 17.421,89, Microfilmagem de documentos no valor de R\$ 115.588,21, Materiais de limpeza no valor de R\$ 6.460,50 e Outras despesas administrativas no valor de R\$ 65.122,25.

## 25. Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Despesas Tributárias	(111.400,17)	(180.612,84)	(136.446,83)	(177.170,41)
Despesas de Imposto Serviço - ISS	(155.726,93)	(284.345,20)	(119.698,09)	(133.477,51)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(150.481,91)	(268.182,50)	(118.538,21)	(223.475,06)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(24.453,31)	(43.630,55)	(51.244,49)	(113.771,49)
Despesas de impostos e contribuições serviços terceiros	-	-	(134,11)	(1.026,14)
<b>TOTAL</b>	<b>(442.062,32)</b>	<b>(776.771,09)</b>	<b>(426.061,73)</b>	<b>(648.920,61)</b>

## 26. Outras receitas operacionais

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	465.520,90	473.421,03	71.086,81	138.589,14
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	302.872,20	609.553,52	1.301.863,84	1.642.261,20
Deduções e abatimentos	143,06	291,07	511,33	2.500,24
Atualização depósitos judiciais	4.950,99	4.950,99	-	-
Rendas de repasses Delcredere	27.265,08	27.265,08	-	-
Outras rendas operacionais (a)	323.974,46	398.394,37	53.624,64	74.926,08
Rendas oriundas de cartões de crédito	996.880,35	2.233.550,89	1.516.077,18	2.877.157,63
<b>TOTAL</b>	<b>2.121.607,04</b>	<b>3.747.426,95</b>	<b>2.943.163,80</b>	<b>4.735.434,29</b>

(a) Referem-se a Juros ao capital no valor de R\$ 228.103,10, Premiações no valor de R\$ 27.492,21 e Outras rendas operacionais no valor de R\$ 142.799,06.

## 27. Outras despesas operacionais

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Descontos Concedidos - Renegociações	(891.817,67)	(1.060.214,55)	(220.956,38)	(927.970,98)
Despesas de Provisões Passivas	(476.991,06)	(792.747,18)	(307.310,40)	(654.945,53)
Outras Despesas Operacionais (a)	(795.757,48)	(1.382.251,76)	(1.938.987,45)	(2.992.325,12)
Descontos Concedidos - Operações de Crédito	(105.883,36)	(132.919,88)	(15.009,26)	(68.922,83)
Cancelamento - Tarifas Pendentes	(118.246,03)	(218.505,04)	(101.715,17)	(165.215,53)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.388.695,60)</b>	<b>(3.586.638,41)</b>	<b>(2.583.978,66)</b>	<b>(4.809.379,99)</b>



(a) Refere-se à contabilização das seguintes despesas: Bonificação de seguro prestamista no valor de R\$ 156.662,59, Multa e juros diversos no valor de R\$ 6.224,17, Tarifas de recebimento no valor de R\$ 2.207,77, Tarifas consultas no valor de R\$ 77,90, Passivos trabalhistas no valor de R\$ 121.000,00, Passivos contingentes no valor de R\$ 4.300,00, Estorno de juros mora operações de crédito - RPL no valor de R\$ 2.624,81, Taxa de recebimento convênio – CRA's cartórios no valor de R\$ 50.458,50, Contribuição ao fundo de ressarcimento de fraudes externas no valor de R\$ 26.285,13, Contribuição ao fundo de ressarcimento de perdas operacionais no valor de R\$ 13.252,78, Perdas – fraudes externas no valor de R\$ 84.220,29, Perdas – práticas inadequadas no valor de R\$ 270,00, Perdas – falhas em sistemas de TI no valor de R\$ 96,77, Perdas – falhas de gerenciamento no valor de R\$ 7.630,56, Isenção de juros – cheques especial plus no valor de R\$ 169.530,49, Isenção de juros – conta garantida plus no valor de R\$ 466.282,88, Descontos concedidos – crédito pessoal no valor de R\$ 22.551,16, Estorno de juros – crédito pessoal no valor de R\$ 328,49, Descontos concedidos – capital de giro no valor de R\$ 226.720,57, Estorno de juros – capital de giro no valor de R\$ 4.098,27, Descontos concedidos – empréstimo em garantia de bens imóveis no valor de R\$ 15.269,91, Descontos concedidos – outros no valor de R\$ 39,22 e Despesa faturamento SIPAG no valor de R\$ 2.119,50.

## 28. Resultado não operacional

Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Lucro em Transações com Valores de Bens	50,61	50,61	-	47.560,06
Ganhos de Capital	-	45,44	4.620,05	4.620,05
Ganhos de Aluguéis	4.900,00	7.700,00	700,00	700,00
Outras Rendas não Operacionais	6.370,71	9.662,82	13.284,26	13.284,26
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(172.267,08)	(492.162,21)	(46.574,21)	(46.574,21)
(-) Perdas de Capital	-	-	(3.792,43)	(178.345,10)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(174.192,00)	(717.434,56)	-	-
(-) Outras Despesas não Operacionais	(70.806,83)	(167.945,49)	(84.886,74)	(84.886,74)
(-) Despesas de Provisões Não Operacionais	(5.470.194,41)	(6.013.436,97)	-	-
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(5.701.947,00)</b>	<b>(6.656.085,80)</b>	<b>(116.649,07)</b>	<b>(243.641,68)</b>

## 29. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de **2020**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ **1.336.203,46**, equivalente a **100%** da taxa SELIC. Conforme deliberação em Ata do Conselho de Administração realizada em 24 de novembro de 2020.

## 30. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são 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.

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 não 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 no exercício de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	351.411,17	0,07%	8.105,45
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	520.909,71	0,11%	2.053,51
<b>TOTAL</b>	<b>872.320,88</b>	<b>0,18%</b>	<b>10.158,96</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	3.841.851,07	0,86%	-

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2020:

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	29.301,48	268,62	1,07%
Conta Garantida	7.287,91	72,88	0,17%
Empréstimos	975.197,10	15.305,34	0,30%
Financiamentos	32.820,30	234,37	0,09%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	2.114.243,14	1,96%	0%
Depósitos a Prazo	9.009.070,90	2,75%	0,16%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	549.870,96	6,13%	0,15%

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.
Empréstimos	1,03%
Financiamentos Rurais - repasses	1,20%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	98,21%
Letra de Crédito Imobiliário – LCI	0,14%

(\*) 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.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	0,20%
Aplicações Financeiras	0,86%

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	7.288,91
Empréstimos	1.306.078,02
Financiamentos	99.632,00
Títulos Descontados	2.566,89

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

31/12/2020	31/12/2019
241.343,41	259.533,33



f) No exercício de **2020** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)			BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R\$)	
Descrição	2º sem/2020	31/12/2020	2º sem/2019	31/12/2019
Honorários – Conselho fiscal	(47.061,00)	(92.557,20)	(44.532,90)	(90.294,78)
Honorários – Diretoria e Conselho de Adm.	(514.818,40)	(997.826,08)	(505.591,92)	(992.320,38)
Encargos Sociais	(9.412,00)	(18.511,44)	(6.321,52)	(6.321,52)
<b>TOTAL</b>	<b>(571.291,40)</b>	<b>(1.108.894,72)</b>	<b>(556.446,34)</b>	<b>(1.088.936,68)</b>

### 31. Cooperativa Central

A **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO - SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCE E CRÉDITO MÚTUO - 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 singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos 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 atividades 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 **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB UNIMAIS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com a **SICOOB UNIMAIS**:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>	<b>163.704.749,99</b>	<b>76.124.521,92</b>
Centralização Financeira	152.376.905,81	68.448.167,64
Investimentos	11.327.844,18	7.676.354,28

### 32. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

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



Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### **32.1 Risco operacional**

O processo de gerenciamento do 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.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

### **32.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa 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.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### **32.3 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### 32.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### 32.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para 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 de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) 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).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

### 33. 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 34. 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	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de Referência (PR)	58.773.184,45	47.138.734,13
Ativo Ponderado por Risco RWARPS	404.819.643,52	281.984.784,04
Índice de Basileia - %	14,51%	16,72%
Imobilizado para Cálculo do limite	9.679.062,36	7.570.950,77
Índice de imobilização (limite 50%) - %	16,46%	16,06%



### 35. Provisão para demandas judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Cíveis	-	32.548,66	736.251,58	29.640,06
Trabalhistas	248.659,38	20.087,50	128.447,28	-
Fiscais	768.023,77	1.563.638,14	734.459,69	1.916.453,42
<b>TOTAL</b>	<b>1.016.683,15</b>	<b>1.616.274,30</b>	<b>1.599.158,55</b>	<b>1.946.093,48</b>

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.311.586,45, sendo R\$ 1.271.586,45 causas tributárias e R\$ 40.000,00 para processos trabalhistas.

Taubaté (SP), 29 de janeiro de 2021.

**EVANDRO JOSE GRACHET**  
**DIRETOR ADJUNTO ADMINISTRATIVO**

**FLÁVIA RUIZ ANDRIAN**  
**CONTADOR 066542/O-2 PR**

## **RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Sicoob Unimais Mantiqueira – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão

Taubaté - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Unimais Mantiqueira – Cooperativa de Crédito de Livre Admissão, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 Mantiqueira em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **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.

### **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.

São Paulo/SP, 29 de janeiro de 2021.



Ronaldo Reimberg Lima  
Contador – CRC 1SP215393/O-1





## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo-assinados, membros efetivos do Conselho Fiscal do **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO**, em reunião realizada no dia **25/01/2021**, em observância ao disposto no artigo 163, da Lei 6404/76, e no uso de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o relatório anual da Administração e as Demonstrações Financeiras, relativos ao exercício social encerrados em **31 de DEZEMBRO de 2020**, compreendendo o Balanço Patrimonial, Demonstrativo do Resultado do Exercício e demais documentos e informações pertinentes às operações realizadas pela SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA.

Com base nos documentos examinados, nas análises levadas a efeito e nos esclarecimentos apresentados por representantes do **SICOOB UNIMAIS MANTIQUEIRA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO**, e tendo em conta, os relatórios e pareceres das auditorias internas realizadas, é de parecer que os citados documentos estão de conformidade com as prescrições legais e reflete adequadamente a posição patrimonial e econômico-financeira da Cooperativa no referido exercício social, razão pela qual, opinam favoravelmente à aprovação de tais documentos pela Assembleia Geral de Cooperados.

Taubaté-SP, 25 de janeiro de 2021.

### MEMBROS DO CONSELHO:

DocuSigned by:

ALZIRA APARECIDA MARCONDES

C6FA315C23D7493...

Alzira Aparecida Marcondes

DocuSigned by:

FRANCISCO GERALDO AZEVEDO CARVALHO

4205CF2466EB480...

Francisco Geraldo Azevedo Carvalho

DocuSigned by:

SILVIO LUIZ PIMENTEL

12651B1753AB4A9...

Silvio Luiz Pimentel

DocuSigned by:

MARCOS ELIAS MERCADANTE

D50620859D9742B...

Marcos Elias Mercadante

DocuSigned by:

REINALDO STEFANI NETO

4A226D57C1E74CD...

Reinaldo Stefani Neto

DocuSigned by:

SILVIA JANNUZZI SANTOS

D2D54364E610410...

Silvia Jannuzzi Santos

[sicoobunimais.com.br/coop/mantiqueira](http://sicoobunimais.com.br/coop/mantiqueira)  
Praça Holanda, 80 - Jardim Nações  
12030-350 - Taubaté - SP  
T 12 3625-3310

## Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 8792304900294ACFA1ECC317960F99DA

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: Anexo 8 - Conselho Fiscal.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 1

Assinaturas: 6

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 6

Rubrica: 0

Jeane Márcia Papareli Takedomi

Assinatura guiada: Ativado

Av. Duque de Caxias, 882, sobreloja 2

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Novo Centro

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Maringá, DS 87020-025

jeane.takedomi@sicoob.com.br

Endereço IP: 187.75.157.184

## Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Jeane Márcia Papareli Takedomi

Local: DocuSign

26/01/2021 11:24:38

jeane.takedomi@sicoob.com.br

## Eventos do signatário

ALZIRA APARECIDA MARCONDES

alzira.marcondes@sicoob.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

## Assinatura

DocuSigned by:  
ALZIRA APARECIDA MARCONDES  
C6FA315C23D7493...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 45.179.36.72

## Registro de hora e data

Enviado: 26/01/2021 11:29:55

Visualizado: 27/01/2021 15:03:25

Assinado: 27/01/2021 15:05:14

### Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 27/01/2021 15:03:25

ID: 258dfefd-a7df-4299-898e-11f4266f56c9

FRANCISCO GERALDO AZEVEDO CARVALHO

francisco.carvalho@sicoob.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:  
FRANCISCO GERALDO AZEVEDO CARVALHO  
4205CF2468EB460...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 177.25.206.174

Assinado com o uso do celular

Enviado: 26/01/2021 11:29:56

Visualizado: 26/01/2021 11:31:14

Assinado: 26/01/2021 11:31:33

### Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 26/01/2021 11:31:14

ID: 07877bbf-2078-4202-9558-cbe0578eb062

MARCOS ELIAS MERCADANTE

marcos.mercadante@sicoob.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:  
MARCOS ELIAS MERCADANTE  
D50620859D9742B...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.62.124.254

Assinado com o uso do celular

Enviado: 26/01/2021 11:29:56

Visualizado: 26/01/2021 17:47:49

Assinado: 26/01/2021 17:48:31

### Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 26/01/2021 17:47:49

ID: d5caf40f-fc75-4b5e-a40d-d57e34f2a803

REINALDO STEFANI NETO

reinaldo.neto@sicoob.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:  
REINALDO STEFANI NETO  
4A226D57C1E74CD...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 168.121.189.90

Enviado: 26/01/2021 11:29:56

Visualizado: 26/01/2021 21:31:32

Assinado: 26/01/2021 21:31:47

### Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 26/01/2021 21:31:32

ID: f0b67f5f-19c4-462a-aca0-087355c5b89c


Eventos do signatário	Assinatura	Registro de hora e data
SILVIA JANNUZZI SANTOS silvia.santos@sicoob.com.br Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	 <p>DocuSigned by: D2D54364E610410...</p>	Enviado: 26/01/2021 11:29:56 Visualizado: 26/01/2021 18:14:44 Assinado: 26/01/2021 18:15:57

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
Usando endereço IP: 143.137.38.28

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**

Aceito: 26/01/2021 18:14:44  
ID: 12f0af07-a6ae-4e0f-ade2-819b8f3675a4

SILVIO LUIZ PIMENTEL  
silvio.pimentel@sicoob.com.br  
Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)



DocuSigned by:  
12651B1753AB4A9...

Enviado: 26/01/2021 11:29:56  
Visualizado: 27/01/2021 09:21:07  
Assinado: 27/01/2021 09:21:32

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
Usando endereço IP: 189.55.130.98

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**

Aceito: 27/01/2021 09:21:07  
ID: b7ad1203-5272-4ac6-81db-084404c7f068

Eventos do signatário presencial	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	26/01/2021 11:29:57
Entrega certificada	Segurança verificada	27/01/2021 09:21:07
Assinatura concluída	Segurança verificada	27/01/2021 09:21:32
Concluído	Segurança verificada	27/01/2021 15:05:14

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
<b>Termos de Assinatura e Registro Eletrônico</b>		

## **CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA**

### **Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura**

Periodicamente, a Sicoob Central Unicoob poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

### **Obtenção de cópias impressas**

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

### **Revogação de seu consentimento**

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

### **Consequências da revogação de consentimento**

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

## **Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente**

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

### **Como contatar a Sicoob Central Unicoob:**

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para:

### **Para informar seu novo endereço de e-mail a Sicoob Central Unicoob:**

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

### **Para solicitar cópias impressas a Sicoob Central Unicoob:**

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

### **Para revogar o seu consentimento perante a Sicoob Central Unicoob:**

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas.

**Hardware e software necessários\*\*:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

\*\* Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

**Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:**

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a Sicoob Central Unicoob conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por Sicoob Central Unicoob durante o curso do meu relacionamento com você.