

**COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO SICOOB UNIMAI CENTO LESTE PAULISTA -SICOOB UNIMAI CENTO LESTE PAULISTA**

**SICOOB UNIMAI CENTO LESTE PAULISTA**

**CNPJ: 01.259.518/0001-07**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**Em Reais**

	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>ATIVO</b>		<b>441.607.450,53</b>	<b>345.443.480,61</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.616.023,71</b>	<b>1.062.337,23</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>432.102.366,19</b>	<b>335.941.451,75</b>
Relações Interfinanceiras		120.841.930,09	87.830.240,60
Centralização Financeira	4	120.841.930,09	87.830.240,60
Operações de Crédito	5	309.658.908,99	246.850.982,58
Outros Ativos Financeiros	6	1.601.527,11	1.260.228,57
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(14.443.051,76)</b>	<b>(12.623.158,31)</b>
(-) Operações de Crédito	5	(14.066.455,29)	(12.346.602,67)
(-) Outras	6.1	(376.596,47)	(276.555,64)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>230.713,88</b>	<b>178.714,65</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>4.430.228,47</b>	<b>4.799.381,33</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>12.860.508,03</b>	<b>11.327.844,20</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>8.263.601,95</b>	<b>7.554.737,83</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>168.015,03</b>	<b>133.842,12</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(3.620.954,97)</b>	<b>(2.931.670,19)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>441.607.450,53</b>	<b>345.443.480,61</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>441.607.450,53</b>	<b>345.443.480,61</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>317.553.615,85</b>	<b>284.389.508,67</b>
Depósitos à Vista		79.705.118,58	71.855.786,32
Depósitos Sob Aviso		6.599.373,18	6.556.141,92
Depósitos à Prazo		231.249.124,09	205.977.580,43
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>72.910.936,86</b>	<b>15.710.366,23</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	44.344.297,03	5.652.453,86
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	28.000.000,00	6.000.000,00
Outros Passivos Financeiros	15	566.639,83	4.057.912,37
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>457.902,06</b>	<b>286.381,38</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>558.694,24</b>	<b>549.835,29</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>4.706.695,05</b>	<b>3.995.441,74</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>45.419.606,47</b>	<b>40.511.947,30</b>
CAPITAL SOCIAL		32.992.669,76	30.649.331,29
RESERVAS DE SOBRAS		8.381.688,63	6.681.401,09
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.045.248,08	3.181.214,92
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>441.607.450,53</b>	<b>345.443.480,61</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA -SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA

## SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA

CNPJ: 01.259.518/0001-07

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>27.293.927,45</b>	<b>47.081.741,40</b>	<b>32.524.447,35</b>
Operações de Crédito	23	24.102.514,23	42.833.258,41	30.575.683,61
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4a	3.191.413,22	4.248.482,99	1.948.763,74
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(16.136.122,71)</b>	<b>(22.717.497,69)</b>	<b>(13.655.305,20)</b>
Operações de Captação no Mercado	12d	(8.622.918,39)	(11.673.827,77)	(5.170.978,43)
Operações de Empréstimos e Repasses	14b	(671.304,35)	(716.329,48)	(89.316,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(6.841.899,97)	(10.327.340,44)	(8.395.009,99)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>11.157.804,74</b>	<b>24.364.243,71</b>	<b>18.869.142,15</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(8.218.083,37)</b>	<b>(15.366.145,43)</b>	<b>(13.023.742,01)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	2.833.841,29	5.400.125,43	3.893.753,16
Rendas de Tarifas	26	484.224,70	1.059.118,08	1.376.124,98
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(6.174.145,86)	(11.202.935,29)	(9.250.655,67)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(6.075.903,50)	(11.551.127,97)	(10.102.904,11)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(291.280,45)	(498.428,52)	(328.707,12)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.587.590,98	2.504.747,30	2.055.166,63
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(582.410,53)	(1.077.644,46)	(666.519,88)
<b>PROVISÕES</b>	<b>31</b>	<b>(172.383,35)</b>	<b>(205.786,79)</b>	<b>9.205,79</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(35.982,89)	(42.982,89)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(136.400,46)	(162.803,90)	9.205,79
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>2.767.338,02</b>	<b>8.792.311,49</b>	<b>5.854.605,93</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>32</b>	<b>(1.419.509,46)</b>	<b>(1.524.936,54)</b>	<b>65.356,16</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		1.012,57	51.234,51	214.059,44
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(169.498,35)	(214.742,00)	(5.945,79)
Ganhos de Capital		2.049,28	3.368,26	3.752,72
Rendas de Aluguel		21.826,82	38.196,92	52.535,44
Outras Rendas Não Operacionais		-	6.186,75	-
(-) Perdas de Capital		-	(759,39)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(1.007.883,80)	(1.007.883,80)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(267.015,98)	(400.537,79)	(199.045,65)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.347.828,56</b>	<b>7.267.374,95</b>	<b>5.919.962,09</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>82.045,37</b>	<b>(49.680,10)</b>	<b>(194.078,50)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		62.776,76	(21.556,03)	(111.053,69)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		19.268,61	(28.124,07)	(83.024,81)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>-</b>	<b>(153.521,78)</b>	<b>(5.667,42)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1.429.873,93</b>	<b>7.064.173,07</b>	<b>5.720.216,17</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>22</b>	<b>(984.980,92)</b>	<b>(1.377.987,29)</b>	<b>(812.459,93)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>444.893,01</b>	<b>5.686.185,78</b>	<b>4.907.756,24</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA -SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA

## SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA

CNPJ: 01.259.518/0001-07

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>56.655.911,86</b>	<b>(27.398.726,93)</b>	<b>5.209.074,22</b>	<b>2.885.888,63</b>	<b>37.352.147,78</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	8.754,11	8.754,11
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		73.917,59	-	-	(2.903.469,38)	(2.829.551,79)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		5.582.817,16	(2.976.337,04)	-	-	2.606.480,12
Por Devolução (-)		(2.072.557,20)	-	-	-	(2.072.557,20)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.720.216,17</b>	<b>5.720.216,17</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(812.459,93)	(812.459,93)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		784.305,85	-	-	-	784.305,85
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		-	-	1.472.326,87	(1.472.326,87)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(245.387,81)	(245.387,81)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>61.024.395,26</b>	<b>(30.375.063,97)</b>	<b>6.681.401,09</b>	<b>3.181.214,92</b>	<b>40.511.947,30</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>61.024.395,26</b>	<b>(30.375.063,97)</b>	<b>6.681.401,09</b>	<b>3.181.214,92</b>	<b>40.511.947,30</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	600,23	600,23
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		24.893,92	-	-	(3.190.041,85)	(3.165.147,93)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		7.692.563,20	(4.744.110,04)	-	-	2.948.453,16
Por Devolução (-)		(1.976.339,27)	-	-	-	(1.976.339,27)
Estorno de Capital		(33,00)	-	-	-	(33,00)
<b>Reversões de Reservas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.568,19)</b>	<b>5.568,19</b>	<b>-</b>
<b>Reversões de Fundos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>351.885,83</b>	<b>351.885,83</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.064.173,07</b>	<b>7.064.173,07</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.377.987,29)	(1.377.987,29)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.346.363,66	-	-	-	1.346.363,66
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		-	-	1.705.855,73	(1.705.855,73)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(284.309,29)	(284.309,29)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>68.111.843,77</b>	<b>(35.119.174,01)</b>	<b>8.381.688,63</b>	<b>4.045.248,08</b>	<b>45.419.606,47</b>
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>62.530.469,18</b>	<b>(31.658.826,49)</b>	<b>6.675.832,90</b>	<b>5.238.622,55</b>	<b>42.786.098,14</b>
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		-	-	-	11,71	11,71
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		5.076.318,24	(3.460.347,52)	-	-	1.615.970,72
Por Devolução (-)		(841.274,31)	-	-	-	(841.274,31)
Estorno de Capital		(33,00)	-	-	-	(33,00)
<b>Reversões de Fundos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>351.885,83</b>	<b>351.885,83</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.429.873,93</b>	<b>1.429.873,93</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(984.980,92)	(984.980,92)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.346.363,66	-	-	-	1.346.363,66
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		-	-	1.705.855,73	(1.705.855,73)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(284.309,29)	(284.309,29)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>68.111.843,77</b>	<b>(35.119.174,01)</b>	<b>8.381.688,63</b>	<b>4.045.248,08</b>	<b>45.419.606,47</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## SICOOB UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA

CNPJ: 01.259.518/0001-07

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.347.828,56</b>	<b>7.267.374,95</b>	<b>5.919.962,09</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(532.663,83)	(532.663,83)	(228.103,10)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(41.439,44)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		6.841.899,97	10.327.340,44	8.395.009,99
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		136.400,46	162.803,90	(9.205,79)
Provisões/Reversões Não Operacionais		1.007.883,80	1.007.883,80	-
Provisões/Reversões para Contingências		35.982,89	42.982,89	-
Atualização de Depósitos em Garantia		(11.067,53)	(15.122,81)	(35.948,37)
Depreciações e Amortizações		350.391,30	696.938,39	677.217,03
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>9.176.655,62</b>	<b>18.916.098,29</b>	<b>14.718.931,85</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>				
Operações de Crédito		(38.239.055,08)	(70.984.030,56)	(92.008.079,94)
Outros Ativos Financeiros		(360.012,55)	(657.518,57)	(252.156,91)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(87.395,49)	(51.999,23)	(30.069,31)
Outros Ativos		402.512,27	(638.730,94)	1.314.309,95
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(1.112.841,22)	7.849.332,26	23.218.541,52
Depósitos sob Aviso		194.901,37	43.231,26	(313.636,04)
Depósitos à Prazo		26.836.949,02	25.271.543,66	48.707.945,43
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		25.563.222,11	38.691.843,17	5.652.453,86
Obrigações por Empréstimos e Repasses		28.000.000,00	22.000.000,00	5.973.543,20
Outros Passivos Financeiros		(421.262,50)	(3.491.272,54)	2.688.453,20
Provisões		-	(34.266,11)	17.081,32
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		50.182,49	8.858,95	132.936,73
Outros Passivos		(2.686.607,75)	(820.255,76)	(398.536,75)
FATES - Atos Cooperativos		(284.309,29)	(284.309,29)	(245.387,81)
Imposto de Renda		62.776,76	(21.556,03)	(111.053,69)
Contribuição Social		19.268,61	(28.124,07)	(83.024,81)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>47.114.984,37</b>	<b>35.768.844,49</b>	<b>8.982.251,80</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Sobras da Central		-	41.439,44	-
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		532.663,83	532.663,83	228.103,10
Aquisição de Intangível		-	(34.172,91)	(13.424,58)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(453.660,89)	(716.517,73)	(1.151.718,12)
Aquisição de Investimentos		(532.663,83)	(1.532.663,83)	(3.651.489,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(453.660,89)</b>	<b>(1.709.251,20)</b>	<b>(4.588.529,50)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		1.615.970,72	2.948.453,16	2.606.480,12
Devolução de Capital à Cooperados		(841.274,31)	(1.976.339,27)	(2.072.557,20)
Estorno de Capital		(33,00)	(33,00)	-
Distribuição de sobras para associados		-	(3.165.147,93)	(2.829.551,79)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.346.363,66	1.346.363,66	784.305,85
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		11,71	600,23	8.754,11
Reversões de Fundos		351.885,83	351.885,83	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>2.472.924,61</b>	<b>(494.217,32)</b>	<b>(1.502.568,91)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>49.134.248,09</b>	<b>33.565.375,97</b>	<b>2.891.153,39</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		73.323.705,71	88.892.577,83	86.001.424,44
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	122.457.953,80	122.457.953,80	88.892.577,83
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>49.134.248,09</b>	<b>33.565.375,97</b>	<b>2.891.153,39</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB UNIMAIIS CENTRO LESTE PAULISTA  
CNPJ: 01.259.518/0001-07  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1.429.873,93</b>	<b>7.064.173,07</b>	<b>5.720.216,17</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>1.429.873,93</b>	<b>7.064.173,07</b>	<b>5.720.216,17</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.