

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER – COOPEREMB**  
**C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**  
**(Em Milhares de Reais)**

<b>ATIVO</b>		
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>194.332</b>	<b>194.446</b>
DISPONIBILIDADES	189	129
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	120.243	124.027
Carteira Própria (Nota 4)	116.217	120.230
Vinculados a Prestação de Garantias (Nota 4 e 15)	4.026	3.797
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	26	1
Centralização Financeira - Cooperativas	26	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	71.110	67.641
Operações de Crédito – Setor Privado (Nota 5)	74.163	70.434
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa (Nota 5)	(3.053)	(2.792)
OUTROS CRÉDITOS	2.742	2.645
Crédito por Avais e Fianças Honrados	293	216
Diversos (Nota 6)	2.673	2.590
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(224)	(161)
OUTROS VALORES E BENS	22	2
Despesas Antecipadas	22	2
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>213.794</b>	<b>202.341</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	195.226	186.499
Operações de Crédito – Setor Privado (Nota 5)	199.196	189.880
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa (Nota 5)	(3.970)	(3.381)
PERMANENTE	18.568	15.842
INVESTIMENTOS	10.450	7.554
Outros Investimentos (Nota 7)	10.450	7.554
IMOBILIZADO DE USO (Nota 8)	8.118	8.288
Imóveis de Uso	7.251	7.251
Outras Imobilizações de Uso	2.068	1.784
(-) Depreciações Acumuladas	(1.201)	(747)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>408.126</b>	<b>396.787</b>

**COOPEREMB**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS DA EMBRAER – COOPEREMB**  
C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**  
(Em Milhares de Reais)

<b>PASSIVO</b>		
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>68.634</b>	<b>73.817</b>
<b>DEPÓSITO</b>	<b>56.312</b>	<b>59.323</b>
Depósito a Prazo (Nota 9)	56.312	59.323
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>12.322</b>	<b>14.494</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	23	24
Sociais e Estatutárias (Nota 10)	6.982	7.272
Fiscais e Previdenciárias (Nota 11)	1.641	3.329
Diversas (Nota 12)	3.676	3.869
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>339.492</b>	<b>322.970</b>
Capital Social	294.784	280.711
De Domiciliados no País (Nota 16)	294.784	280.711
Reservas de Sobras	32.231	27.766
Reserva Legal	26.977	23.212
Reserva para Expansão (Nota 17)	5.254	4.554
Sobras Acumuladas (Nota 13)	12.477	14.492
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>408.126</b>	<b>396.787</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

**COOPEREMB**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER - COOPEREMB**  
C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 E**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
(Em Milhares de Reais)

	<b>Segundo semestre/19</b>	<b>Exercícios 31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22.979</b>	<b>45.862</b>	<b>46.781</b>
Operações de Crédito	19.957	39.415	38.869
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e IFD	3.022	6.447	7.912
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.649)</b>	<b>(5.530)</b>	<b>(5.452)</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.548)	(3.288)	(3.889)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.102)	(2.242)	(1.563)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>20.330</b>	<b>40.332</b>	<b>41.328</b>
<b>OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.066)</b>	<b>(4.306)</b>	<b>(3.492)</b>
Receita de Prestação de Serviços	955	1.901	1.360
Rendas de Tarifas Bancárias	19	35	36
Despesas de Pessoal	(2.335)	(4.225)	(2.888)
Outras Despesas Administrativas	(2.138)	(4.203)	(3.630)
Despesas Tributárias	(69)	(167)	(133)
Outras Receitas Operacionais	1.756	2.802	2.208
Outras Despesas Operacionais	(254)	(450)	(444)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>18.264</b>	<b>36.026</b>	<b>37.836</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(171)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE SOBRAS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>18.264</b>	<b>36.022</b>	<b>37.665</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(228)	(228)	(137)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS (Nota 21)	(70)	(124)	(148)
<b>SOBRAS DO PERÍODO - ANTES DO JCP, FATES E RESERVA LEGAL</b>	<b>17.966</b>	<b>35.670</b>	<b>37.380</b>
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO – JCP (Nota 18)	(16.729)	(16.845)	(17.020)
FATES - FUNDOS DE RESERVAS - OUTROS FUNDOS	(6.589)	(6.589)	(6.108)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE E EXERCÍCIOS</b>	<b>(5.351)</b>	<b>12.236</b>	<b>14.252</b>
<b>SOBRAS POR COTAS: R\$</b>	<b>0,00</b>	<b>0,06</b>	<b>0,07</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.



COOPEREMB



COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER - COOPEREMB  
C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 E  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019  
(Em Milhares de Reais)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE SOBRAS		SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
		LEGAL	EXPANSÃO		
Saldos em 01.01.2019	280.711	23.212	4.554	14.492	322.970
Incorporação das Sobras ao Capital	14.492	-	-	(14.492)	0
Resgate das Sobras	(13.721)	-	-	-	(13.721)
Realização da Reserva de Expansão	-	-	(241)	241	-
Integralização de Capital	23.369	-	-	-	23.369
Devolução de Capital	(26.185)	-	-	-	(26.185)
Sobras do Exercício	-	-	-	35.670	35.670
Juros ao Capital	16.845	-	-	(16.845)	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(727)	-	-	-	(727)
Destinações:					
F.A.T.E.S.	-	-	-	(1.882)	(1.882)
Reserva de Expansão	-	-	941	(941)	-
Reserva Legal	-	3.765	-	(3.765)	-
<b>SALDOS EM 31.12.2019</b>	<b>294.784</b>	<b>26.977</b>	<b>5.254</b>	<b>12.477</b>	<b>339.492</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>14.073</b>	<b>3.765</b>	<b>700</b>	<b>(2.015)</b>	<b>16.523</b>
Saldos em 01.07.2019	279.616	23.212	4.554	17.587	324.970
Integralização de Capital	11.613	-	-	-	11.613
Devolução de Capital	(12.465)	-	-	-	(12.465)
Realização da Reserva de Expansão	-	-	(241)	241	-
Sobras do Semestre	-	-	-	17.966	17.966
Juros ao Capital	16.729	-	-	(16.729)	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(710)	-	-	-	(710)
Destinações:					
F.A.T.E.S.	-	-	-	(1.882)	(1.882)
Reserva de Expansão	-	-	941	(941)	-
Reserva Legal	-	3.765	-	(3.765)	-
<b>SALDOS EM 31.12.2019</b>	<b>294.784</b>	<b>26.977</b>	<b>5.254</b>	<b>12.477</b>	<b>339.492</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>15.167</b>	<b>3.765</b>	<b>700</b>	<b>(5.110)</b>	<b>14.522</b>
Saldos em 01.01.2018	263.161	20.158	3.777	14.441	301.536
Incorporação das Sobras ao Capital	14.441	-	-	(14.441)	-
Resgate das Sobras	(13.620)	-	-	-	(13.620)
Realização da Reserva de Expansão	-	-	(240)	240	-
Integralização de Capital	22.708	-	-	-	22.708
Devolução de Capital	(20.447)	-	-	-	(20.447)
Sobras do Exercício	-	-	-	37.380	37.380
Juros ao Capital	17.020	-	-	(17.020)	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(2.552)	-	-	-	(2.552)
Destinações:					
F.A.T.E.S.	-	-	-	(2.036)	(2.036)
Reserva de Expansão	-	-	1.018	(1.018)	-
Reserva Legal	-	3.054	-	(3.054)	-
<b>SALDOS EM 31.12.2018</b>	<b>280.711</b>	<b>23.212</b>	<b>4.554</b>	<b>14.492</b>	<b>322.970</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>17.550</b>	<b>3.054</b>	<b>778</b>	<b>521</b>	<b>21.433</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER - COOPEREMB**  
C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 E**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
(Em Milhares de Reais)

	Segundo semestre/19	Exercícios 31/12/2019	31/12/2018
--	------------------------	--------------------------	------------

**Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais**

Sobras do Semestre / Exercício	17.966	35.670	37.380
Ajustes por:			
Despesas de Depreciação	259	515	442
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	245	849	360
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	59	63	(88)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais			
TVM Vinculados a Prestação de Garantias	(111)	(229)	(1.634)
Operações de Crédito	(6.192)	(13.045)	(28.544)
Outros Créditos	(79)	(160)	(393)
Outros Valores e Bens	(9)	(19)	13
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais			
Depósitos	(654)	(3.011)	(9.327)
Outras Obrigações	398	(2.173)	(595)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>11.882</b>	<b>18.459</b>	<b>(2.386)</b>

**Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos**

Aquisição de Ativo Investimento	(1.987)	(2.896)	(631)
Aquisição de Ativo Imobilizado	(59)	(349)	(427)
Baixa de Ativo Imobilizado	-	4	1
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</b>	<b>(2.046)</b>	<b>(3.241)</b>	<b>(1.056)</b>

**Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos**

Aumento (Redução) de Capital	(851)	(2.816)	2.261
Imposto de Renda - Juros sobre o Capital Próprio	(710)	(727)	(2.552)
Sobras Distribuídas	-	(13.721)	(13.620)
Destinação das sobras ao FATES	(1.882)	(1.882)	(2.036)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>(3.444)</b>	<b>(19.147)</b>	<b>(15.947)</b>

**Aumento/ (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa**

	<b>6.392</b>	<b>(3.929)</b>	<b>(19.389)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período (Nota 14)	110.039	120.360	139.749
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período (Nota 14)	116.431	116.431	120.360
	<b>6.392</b>	<b>(3.929)</b>	<b>(19.389)</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.



COOPEREMB



COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER - COOPEREMB  
C.N.P.J. n.º 46.642.294/0001-56

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018  
(Em Milhares de Reais)**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA EMBRAER - COOPEREMB**, situada à Rua Avião Paulistinha, nº 399, Jardim Souto, São José dos Campos – SP, CEP 12.227-081, fundada em 10 de abril de 1.974 é uma sociedade cooperativa tendo como principal objetivo proporcionar por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados em suas especificações, desenvolver programas de poupança, uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, formação educacional de seus associados dentro do espírito de cooperativismo: respeitando sua área de atuação e suas possibilidades, fomentar a expansão do cooperativismo de economia e crédito mútuo. Em todos os aspectos de suas atividades, serão rigorosamente observados os princípios de neutralidade política e não discriminação religiosa, racial e social. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução nº 4.434 de 05 de agosto de 2015, do Conselho Monetário Nacional, e alterações. É filiada a Sicoob Central Cecresp – Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Cooperativas de Crédito e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil - BACEN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF que considera os pronunciamentos contábeis do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, regulamentados até a presente data pelo BACEN.

A elaboração dessas demonstrações contábeis requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de certos valores que sejam registrados por estimativas contábeis. Os ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor de realização ou recuperação, os títulos mobiliários avaliados pelo valor de mercado, as provisões para indenizações e provisões de perdas em geral. A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Cooperativa revisa essas estimativas e premissas periodicamente.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Governança da Cooperativa em 31 de Janeiro de 2020.

**3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**a - Apuração do Resultado**

A apuração do resultado é feita segundo o regime de competência.

**b - Ativo Circulante**

Demonstrado ao valor de realizações, incluindo quando aplicáveis os rendimentos e as variações monetárias auferidas no período de competência.

**c - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

Estão registrados ao custo, acrescidos dos rendimentos incorridos até o encerramento do balanço conforme descrito na nota 4.

**d - Operações de Crédito – Empréstimos e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

**d1 – Operações de Crédito - Empréstimos**

Encontram-se registrados pelo valor de concessão, acrescidos de encargos, taxa de administração e taxa de atualização previstas na política de empréstimos da Cooperativa e são classificados quanto ao nível de risco, de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções 2.682/1999 e 2.697/2000, do Conselho Monetário Nacional, conforme classificado na nota 5.1.

**d2 – Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa é constituída em montante suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos, levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e atende aos critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, conforme demonstrado na nota 5.2.

**e - Investimentos**

Estão registrados nesta conta os aportes de capital efetuados no Sicoob Central Cecresp para sua capitalização e ações do Bancoob, conforme divulgado na nota 7.

**f - Imobilizado de Uso**

Estão contabilizados ao custo de aquisição e as depreciações foram calculadas pelo método linear, às taxas que levam em consideração a vida útil remanescente dos bens, divulgados na nota 8.

**g - Passivo Circulante**

Estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias incorridas.

**h - Depósitos**

Referem-se unicamente às operações de captação praticadas pela Cooperativa junto ao quadro social, cujos saldos de operações de depósitos a prazo estão acrescidos de encargos incorridos até a data do balanço, divulgados na nota 9.

**i - Sociais e Estatutárias**

Constituídas pela provisão para participação dos funcionários nas sobras e pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social- FATES.

**j - Patrimônio Líquido**

É formado exclusivamente pelo capital acumulado dos cooperados, pelas reserva legal e de expansão e sobras do exercício.

**4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

	<b>R\$ MIL</b>	
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Carteira Própria	<b>120.243</b>	<b>124.027</b>
Depósitos em RDC no Sicoob Central Cecresp	116.217	120.230
Cotas em Fundos de Investimentos no Banco Safra	95.018	100.169
Vinculados a Prestação de Garantias	21.199	20.061
	4.026	3.797

## 5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO – EMPRÉSTIMOS E PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

### 5.1. Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

	R\$ Mil		31/12/2019	% da carteira
	Empréstimos	Financiamentos		
Pessoas Físicas	267.807	5.521	273.329	99,99%
Pessoa Jurídica - Associação	30		30	0,01%
<b>Total</b>	<b>267.838</b>	<b>5.521</b>	<b>273.359</b>	<b>100,00%</b>

### 5.2. Composição por vencimento das Operações de Crédito

	31/12/2019		31/12/2018	
	R\$ Mil	%	R\$ Mil	%
<b>Vencidos</b>	<b>3.158</b>	<b>1,16%</b>	<b>2.189</b>	<b>0,84%</b>
De 1 a 60 dias	1.039	0,38%	626	0,24%
De 61 a 180 dias	1.263	0,46%	607	0,23%
De 181 a 360 dias	479	0,18%	465	0,18%
Acima de 360 dias	378	0,14%	491	0,19%
<b>A Vencer</b>	<b>270.201</b>	<b>98,84%</b>	<b>258.125</b>	<b>99,16%</b>
Até 180 dias	34.254	12,53%	32.712	12,57%
De 181 a 360 dias	36.751	13,44%	35.533	13,65%
Acima de 360 dias	199.196	72,87%	189.880	72,94%
<b>Total</b>	<b>273.359</b>	<b>100,00%</b>	<b>260.314</b>	<b>100,00%</b>

### 5.3. Classificação das Operações de Crédito por Níveis de Risco

Nível	Risco	% Mínimo	Total das Operações de Crédito				Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa			
			R\$ Mil				R\$ Mil			
			Circulante		Realizável a Longo Prazo		Circulante		Realizável a Longo Prazo	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	
A	0,50%	58.003	60.258	148.072	160.331	-290	-301	-740	-802	
B	1,00%	6.949	4.196	27.238	15.803	-69	-42	-272	-158	
C	3,00%	4.641	2.409	17.203	8.592	-139	-72	-516	-258	
D	10,00%	1.005	648	2.595	1.674	-100	-65	-259	-167	
E	30,00%	979	489	1.834	1.374	-294	-147	-550	-412	
F	50,00%	529	365	873	688	-265	-183	-436	-344	
G	70,00%	542	285	619	589	-380	-199	-434	-413	
H	100,00%	1.516	1.783	761	828	-1.516	-1.783	-761	-828	
		<b>74.163</b>	<b>70.433</b>	<b>199.196</b>	<b>189.879</b>	<b>-3.053</b>	<b>-2.752</b>	<b>-3.970</b>	<b>-3/382</b>	



**5.4. Operações lançadas contra prejuízo e recuperadas no exercício e operações da carteira de crédito corrente refinanciadas no exercício.**

Descrição	R\$ Mil
	2019
Saldo no início do exercício	8.217
Recuperação de prejuízo no exercício	1.409
Baixas para prejuízo no exercício	1.390
<b>Saldo no fim do exercício</b>	<b>8.198</b>
Montante de operações renegociadas no exercício	<b>125.510</b>

**5.5. Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa**

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi movimentada pelos seguintes eventos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

EVENTOS	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	6.174	5.814
Provisão Constituída	2.185	1.506
Constituição de Provisão sobre Operações de Crédito	2.805	1.780
(-) Reversão da Provisão	(620)	(274)
(-) Baixa de Créditos contra Provisão	(1.336)	(1.146)
<b>Saldo Final</b>	<b>7.023</b>	<b>6.174</b>

6. OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Adiantamentos e Antecipações	7	36
Imposto de Renda a Compensar	40	34
Devedores por Depósitos em Garantia	2.177	2.025
Devedores Diversos	449	495

7. INVESTIMENTOS	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Ações e Cotas	10.450	6.923
Participação em Cooperativa Central de Crédito	10.441	6.914
Ações do Bancoob	9	9

**8. IMOBILIZADO DE USO**

	Taxa Anual de Depreciação	R\$ MIL				
		Saldo em 31/12/2018	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31/12/2019
<b>Custo</b>						
Terrenos		1.217	-	-	-	1.217
Edificações em Andamento		-	-	-	-	-
Edificações		6.035	-	-	-	6.035
Benfeitorias em Imóveis de 3 <sup>os</sup>		286	210	(34)	-	462
Móveis e Equipamentos de Uso		1.053	67	(27)	-	1.092
Sistema de Processamento		364	73	(4)	-	433
Veículos		81	-	-	-	81
Sistemas em Desenvolvimento		-	-	-	-	-
		<b>9.035</b>	<b>349</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>9.320</b>
<b>Depreciação Acumulada</b>						
Edificações	4%	(261)	(241)	-	-	(502)
Benfeitorias em Imóveis de 3 <sup>os</sup>	21%	(97)	(89)	34	-	(152)
Móveis e Equipamentos de	10%	(206)	(106)	23	-	(289)
Sistema de Processamento	20%	(135)	(66)	4	-	(198)
Sistemas de transporte	20%	(48)	(13)	-	-	(60)
		(747)	(515)	60	-	(1.202)
<b>Saldo Líquido</b>		<b>8.288</b>	<b>(166)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>8.118</b>

**9. DEPÓSITOS**

	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Sem Certificação	56.312	59.323
Depósitos a Prazo – RDC	56.312	59.323

**10. SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS**

	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para Participações nas sobras (a)	6.981	7.272
FATES	127	144
Resultado com Atos Cooperativos	6.854	7.128

**11. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS**

	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para Impostos e Contribuições	1.641	3.329
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	157	75
Impostos e Contribuições sobre Salários	14	9
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	94	69
	1.376	3.176

**12. OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS**

Obriga o p/ aquisi o de bens e direitos  
 Provisão para Pagamentos a Efetuar  
 Provisão para Despesas com Pessoal  
 Provisão para Despesas Administrativas  
 Provisão para Outros Pagamentos  
 Provisão para Passivos Contingentes  
 Provisão para Riscos Fiscais (nota 19)  
 Provisão para Outras Contingências (a)  
 Credores Diversos – Pais  
 Empresa Repasses  
 Créditos de Ex-Associados  
 Contas a Pagar Diversos  
 Créditos não identificados

R\$ MIL	
31/12/2019	31/12/2018
<b>3.676</b>	<b>3.869</b>
139	70
423	349
219	180
20	-
184	169
2.826	3.209
2.469	2.844
357	365
288	241
15	14
161	151
50	10
62	66

(a) engloba R\$ 139 mil de provisão para garantias financeiras prestadas, relacionada ao saldo de cartão de crédito utilizado pelos cooperados; R\$ 179 mil de provisão para processo judicial movido contra a Sul América Saúde antiga operadora do plano de saúde dos colaboradores e R\$ 39 mil de provisão para obras e reparos por danos causados ao imóvel de fundos com a sede social.

**13. SOBRAS ACUMULADAS**

As Sobras Acumuladas estão assim compostas:

Sobras Acumuladas  
 Distribui o de sobras conforme AGO  
 Realiza o da Reserva de Expansão  
 Sobras do Exercício  
 Destina oes:  
 Juros sobre o Capital Próprio  
 F.A.T.E.S.  
 Reserva de Expansão  
 Reserva Legal  
**Sobras   Disposi o da Assembleia Geral**

R\$ MIL	
31/12/2019	31/12/2018
14.492	14.441
(14.492)	(14.441)
241	240
35.670	37.380
(16.845)	(17.020)
(1.882)	(2.036)
(941)	(1.018)
(3.765)	(3.054)
<b>12.477</b>	<b>14.492</b>

**14. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na Cooperativa, saldos em poder de bancos, aplica oes financeiras de curto prazo e depósitos centralizados no Sicoob Central Cecresp. Caixa e equivalentes de caixa incluídos na demonstra o dos fluxos de caixa compreendem:

R\$ MIL	
31/12/2019	31/12/2018
Caixa e saldos em bancos	189
Aplica�oes financeiras de curto prazo	116.217
Depósito no Sicoob Central Cecresp	25
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>116.431</b>
	<b>120.360</b>

## 15. TÍTULOS DADOS EM GARANTIA

Títulos dados em garantia em 16/02/2018 (vencível em 14/02/2020) e 08/06/2018 (vencível em 08/06/2020) em favor do Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB, por meio dos termos de garantia – cessão fiduciária registrados em cartório em 02/08/2018 e 25/09/2018.

	R\$ MIL	
	31/12/2019	31/12/2018
Vinculados à Prestação de Garantias	4.026	3.797
<b>Títulos Dados em Garantia</b>	<b>4.026</b>	<b>3.797</b>

## 16. CAPITAL SOCIAL

Capital Social está totalmente subscrito e integralizado por 17.795 (16.870 em 31.12.2018) associados no montante de R\$ 294.784 mil (R\$ 280.711 mil em 31/12/2018) na data do balanço por cooperados domiciliados no País.

## 17. RESERVA PARA EXPANSÃO

Constituída para investimentos em expansão física e lógica, visando assegurar capital suficiente para os projetos de desenvolvimento da cooperativa ao longo dos anos. Investimento previsto em equipamentos de informática: como a aquisição de softwares e novas tecnologias. Investimentos previstos também em processos e modelos de gestão, capacitação e produtividade, visando melhorar os controles internos, *compliance* e conseqüentemente o aumento das sobras da Cooperativa. Aplicação dos recursos deverá estar prevista em orçamento de capital. Em 2019 foram destinados R\$ 941,23 mil (5%) das sobras para a Reserva de Expansão.

## 18. JUROS AO CAPITAL

No exercício de 2019, foram provisionados juros ao capital no montante de R\$ 16.845 mil (R\$ 17.020 mil em 31/12/2018), contabilizados como despesa operacional. A incidência o IRRF s/ Juros ao Capital foi baseada na aplicação da tabela progressiva, conforme solução de consulta 201/2018 emitida pela RFB e Instrução Normativa RFB nº 1.500/2014, alterada pela Instrução Normativa RFB nº 1.869/2019.

## 19. PROVISÃO PARA RISCOS FISCAIS

Com intuito de proteger o seu patrimônio, a Cooperativa constitui as provisões necessárias na rubrica Provisão para Riscos Fiscais, para operações nas quais existam dúvidas quanto à incidência tributária, tais como Imposto de Renda de Pessoa Jurídica, Contribuição Social sobre o Lucro, COFINS e PIS sobre rendas de atos cooperativos. Em 31 de dezembro de 2019, a Provisão para Riscos monta em R\$ 2.469 mil. (R\$ 2.844 mil em 31/12/2018).

## 20. PARTES RELACIONADAS

### PESSOAS FÍSICAS

São pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e os funcionários da mesma. As operações são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica. As operações com tais partes relacionadas são:

**COOPEREMB**

Operações	Total de Contratos	R\$ Mil	Total de Contratos	R\$ Mil
		31/12/2019		31/12/2018
Empréstimos	23	434	90	1.070
Depósito a Prazo	-	2.604	-	2.465
Capital Social	-	703	-	984
<b>Total</b>		<b>3.741</b>		<b>4.519</b>

**PESSOAS JURÍDICAS**

- a) Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Cecresp – A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Embraer – COOPEREMB possui uma relação de filiação com a Sicoob Cecresp que tem como objetivo desenvolver e coordenar ações políticas e administrativas, para implantação pelas cooperativas filiadas, visando a padronização dos processos. A Cooperativa como filiada possui a obrigação de subscrever e realizar cotas parte do Capital da Sicoob Cecresp, bem como atender os compromissos financeiros da mesma:

Descrição	R\$ Mil	
	31/12/2019	31/12/2018
Sicoob Cecresp		
Investimentos	10.441	7.554
RDC Sicoob	116.217	120.230
	<b>126.658</b>	<b>127.784</b>
Resultado:		
JCP Recebido no ano	357	450
Despesas com Mensalidades	698	681

- b) Associação dos Pioneiros e Veteranos da Embraer: é associada à Cooperativa, mantém aplicações em depósitos a prazo e saldo de capital social, e possui diretores e conselheiros que também atuam na Diretoria Executiva, no Conselho de Administração e no Conselho Fiscal da Cooperativa:

Operações	Total de Contratos	R\$ Mil	Total de Contratos	R\$ Mil
		31/12/2019		31/12/2018
Depósito a Prazo	-	20	-	19
Capital Social	-	68	-	62
<b>Total</b>		<b>88</b>		<b>81</b>

**21. PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS NAS SOBRES**

A COOPEREMB oferece a seus funcionários PLR, calculada conforme determinação da Diretoria Executiva. No exercício de 2019 foi provisionado o valor de R\$ 124 mil, correspondente a cerca de 1% das sobras líquidas do exercício, registrado em provisão para participações nas sobras.

**22. GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL**

A Cooperativa recebeu as políticas institucionais editadas pelo Sicoob Confederação e pelo Sicoob Central Cecresp que tratam das diretrizes para gerenciamento de riscos e de capital.

Nos termos da Resolução nº 4.557/2017, a Cooperativa implementou estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e monitoramento de capital em consonância com as disposições contidas na Resolução nº 4.606/2017, cujo diretor responsável foi devidamente registrado no Sistema Unicad, do Banco Central do Brasil.

**a) RISCO OPERACIONAL**

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

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

**b) RISCO DE CRÉDITO**

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.

Compete à diretoria executiva da Cooperativa a aprovação e revisão das políticas de concessão e gerenciamento do risco de crédito, assim como o acompanhamento dos resultados da implantação da política e determinação das ações para mitigar e monitorar os riscos decorrentes da concessão de crédito.

**c) GERENCIAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL – RSA**

A estrutura de gerenciamento de risco socioambiental - RSA prevista nas Resoluções nº 4.327/2014 e nº 4.606/2017 deve conter princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com clientes e usuários dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, a comunidade interna à sua organização e as demais pessoas que, conforme avaliação da Cooperativa, sejam impactadas por suas atividades.

A Cooperativa aderiu à Política institucional de Responsabilidade Socioambiental editada pelo Sicoob Confederação e designou diretor responsável pelo gerenciamento do risco socioambiental no cadastro do Sistema Unicad, do Banco Central do Brasil.

**d) DEMAIS RISCOS RELEVANTES E GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

De acordo com a Resolução nº 4.606/2017, além do risco operacional, de crédito e socioambiental, a Cooperativa deve monitorar, controlar e mitigar os demais riscos a que esteja exposta de maneira relevante.

Nesse contexto, a Cooperativa monitora os níveis de liquidez, de mercado e de capital de modo a controlá-los e manter estoque adequado de ativos líquidos que sejam prontamente convertidos em caixa para honrar com suas obrigações, assim como acompanha as oscilações do mercado relativamente às taxas de juros às quais seus investimentos são atreladas e monitora os requerimentos mínimos de capital.

**23. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**

Os benefícios a empregados concedidos pela Cooperativa se referem, basicamente, a benefícios concedidos em bases mensais, tais como salários, contribuições à previdência social, assistência à saúde, licenças remuneradas de curto prazo, além de participação nos resultados, reconhecidos contabilmente em conformidade com os critérios definidos na NBC TG 33 (R1) – Benefícios a Empregados e CPC 33 (R1) e Resolução nº 4.424/2015. Inexistem benefícios pós-emprego, fundos de pensão ou outros benefícios que requeiram tratamento contábil específico.

  
\_\_\_\_\_  
**LUIZ ALBERTO LADEWIG**  
Diretor Presidente

  
\_\_\_\_\_  
**PAULO ROBERTO HOELZ**  
Diretor de Suporte Organizacional

  
\_\_\_\_\_  
**EMERSON JOSÉ DOS SANTOS LEITE**  
Diretor de Negócios

  
\_\_\_\_\_  
**FABIO CAPRARO DO NASCIMENTO**  
Contador CRC 1SP 212.291/O-8