



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
31 DE DEZEMBRO DE 2019  
PARECER DA AUDITORIA  
INDEPENDENTE**

Aos Administradores e Conselheiros da  
**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS  
ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED**  
CNPJ: 05.292.849/0001-08  
GUARULHOS - SP

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o Exercício findo nessa data, bem como as correspondentes Notas Explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** em 31 de dezembro de 2019, 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

A administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o

# ANEND

AUDITORES INDEPENDENTES S/C

encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** 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 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.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.





## **ÍNDICE**

Balanço Patrimonial

Demonstrativo de Sobras ou perdas

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações do Fluxo de Caixa

Notas Explicativas

1- Relatório da administração

2 – Apresentação das demonstrações financeiras

3 – Principais práticas contábeis

4 – Operações de crédito e financeiras

5 - Capital social

6 - Destinação das sobras líquidas

7- Índice Basiléia de imobilização

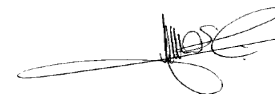
COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31/12/2019

ATIVO					PASSIVO				
	<u>dez/19</u>	<u>A V</u>	<u>dez/18</u>	<u>A V</u>		<u>dez/19</u>	<u>A V</u>	<u>dez/18</u>	<u>A V</u>
<b>Circulante</b>					<b>Circulante</b>				
Disponibilidades					Fundo Assist. Tec., Educ. e Social	17.100,92	0,48%	11.726,46	0,35%
Caixa	4.713,08	0,13%	594,21	0,02%	Impostos/Contribuições a Recolher	4.902,03	0,14%	6.048,78	0,18%
Caixa Econômica Federal - Depos.	21.887,68	0,61%	35.106,19	1,04%	Salários e Encargos a Pagar	11.868,76	0,33%	15.814,10	0,47%
Caixa Econômica Federal -	333.692,65	9,32%	140.443,86	4,14%	Outros Creditos	12.099,81	0,34%	14.916,84	0,44%
Aplicações Financeiras-CEF	1.074.766,11	30,01%	1.024.864,24	30,25%		-	0,00%	-	
Aplicações Financeiras- Fdo.Reserva	473.487,89	13,22%	344.366,18	10,16%	<b>Total Circulante</b>	<b>45.971,52</b>	<b>1,28%</b>	<b>48.506,18</b>	<b>1,43%</b>
Empréstimos Parcelados	1.839.938,97	51,37%	2.031.730,87	59,96%					
(-) Operações de Crédito em Liq.	(209.381,74)	-5,85%	(255.862,00)	-7,55%	<b>Patrimônio Líquido</b>				
Impostos a Recuperar	26.267,12	0,73%	52.424,94	1,55%	<b>Capital</b>				
Adto Diversos	5.716,81	0,16%	3.503,26	0,00%	Quotas PAIS	3.122.834,66	87,20%	2.977.230,57	87,87%
<b>Total Circulante</b>	<b>3.571.088,57</b>	<b>99,71%</b>	<b>3.377.171,75</b>	<b>99,57%</b>	<b>Reserva Legal</b>				
<b>Não Circulante</b>					Reserva Legal	191.244,44	5,34%	170.775,85	5,04%
<i>Investimentos</i>					<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>				
Cotas Ecosol	-	0,00%	-	0,00%	Sobras/Perdas Acum. Exerc. Encerr.	173.983,05	4,86%	144.497,29	4,26%
<i>Imobilizado</i>					Sobras Indivisíveis /Doações	47.397,29	1,32%	47.397,29	1,40%
Móveis e Equipamentos de Uso	29.340,76	0,82%	26.347,86	0,78%	<b>Total Patrimônio Líquido</b>	<b>3.535.459,44</b>	<b>98,72%</b>	<b>3.339.901,00</b>	<b>98,57%</b>
(-) Depreciação Acumulada Mov.e Eqp	(23.433,60)	-0,65%	(19.547,66)	-0,58%					
Marcas e Patentes	4.435,23	0,12%	4.435,23	0,13%	<b>Total do Passivo</b>	<b>3.581.430,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.388.407,18</b>	<b>100,00%</b>
<b>Total Não Circulante</b>	<b>10.342,39</b>	<b>0,29%</b>	<b>11.235,43</b>	<b>0,33%</b>					
<b>Total do Ativo</b>	<b>3.581.430,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.388.407,18</b>	<b>99,90%</b>					



Francisco Luiz Xavier de Lemos  
Presidente



Miguel Wilson da Silva  
Contador  
CRCSP-1SP145534/O-0

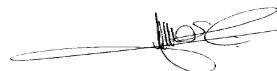
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DO EXERCÍCIO**

**Encerrado em 31 de dezembro de 2019**

	<u>dez/19</u>		<u>dez/18</u>	
<b>INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>706.790,41</b>		<b>722.781,71</b>	
- Operações de Crédito	669.733,33		683.324,65	
- Resultado de Oper. Com Tít. e Valores Mobiliários	37.057,08		39.457,06	
<b>DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(139.738,79)</b>		<b>(236.332,93)</b>	
- Operações de Captação no Mercado	0,00		0,00	
- Operações de Empréstimos e Repasses	0,00		0,00	
- Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(139.738,79)		(236.332,93)	
<b>RESULTADO BRUTO INTERM. FINANCEIRA</b>	<b>567.051,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>486.448,78</b>	<b>100,00%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS/DISPÊNDIOS</b>	<b>(362.365,68)</b>	<b>-63,90%</b>	<b>(316.451,97)</b>	<b>-65,05%</b>
- Dispêndios de Pessoal	(160.944,94)	-28,38%	(162.309,49)	-33,37%
- Outros Dispêndios Administrativos	(279.133,41)	-49,23%	(204.332,44)	-42,00%
- Depreciação	(3.885,94)	-0,69%	(1.543,68)	-0,32%
- Dispêndios Tributários	(752,78)	-0,13%	(479,42)	-0,10%
- Outros Ingressos	110.538,53	19,49%	65.022,53	13,37%
- Outros Dispêndios	(28.187,14)	-4,97%	(12.809,47)	-2,63%
<b>Resultado antes Trib. Sobre Lucros e Dest. Sociais</b>	<b>204.685,94</b>	<b>36,10%</b>	<b>169.996,81</b>	<b>34,95%</b>
Imposto de Renda (IRPJ) e Contrib. Social (CSLL)	0,00		0,00	
<b>RESULTADO ANTES DESTINAÇÕES</b>	<b>204.685,94</b>	<b>36,10%</b>	<b>169.996,81</b>	<b>34,95%</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>(30.702,89)</b>		<b>(25.499,52)</b>	
- Fundo de Reserva 10%	(20.468,59)		(16.999,68)	
- FATES 5%	(10.234,30)		(8.499,84)	
<b>SOBRAS/PERDAS A DISPOSIÇÃO AGO</b>	<b>173.983,05</b>	<b>30,68%</b>	<b>144.497,29</b>	<b>29,70%</b>



**Francisco Luiz Xavier de Lemos**  
Presidente



**Miguel Wilson da Silva**  
Contador  
CRCSP-1SP145534/O-0




**C.C.MUTUO EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS AEROPORTOS - AEROCRED****CNPJ : 05.292.849/0001-08****MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2018 A 2019**

<b>MUTAÇÕES\CONTAS</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva Lucros</b>	<b>Sobras a Disposição AGO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldo Final Exercício - 2017</b>	<b>3.018.895,35</b>	<b>153.776,19</b>	<b>47.397,29</b>	<b>242.607,19</b>	<b>3.462.676,01</b>
Incorporação de Capital	1.125.206,40	-	-	(242.607,20)	882.599,20
Restituições para Desligados	(1.166.871,18)	-	-	-	(1.166.871,18)
Resultado 1º Semestre de 2018	-	-	-	18.682,21	18.682,21
Resultado 2º Semestre de 2018	-	-	-	151.314,60	151.314,60
Transferência do Resultado Exercício	-	16.999,66	-	(16.999,66)	-
Transferência FATES para Passivo Circ.	-	-	-	(8.499,84)	(8.499,84)
<b>Saldo Final Exercício - 2018</b>	<b>2.977.230,57</b>	<b>170.775,85</b>	<b>47.397,29</b>	<b>144.497,29</b>	<b>3.339.901,00</b>
Incorporação de Capital	960.974,01	-	-	(144.497,29)	816.476,72
Restituições para Desligados	(815.369,92)	-	-	-	(815.369,92)
Resultado 1º Semestre de 2019	-	-	-	54.601,02	54.601,02
Resultado 2º Semestre de 2019	-	-	-	150.084,92	150.084,92
Transferência do Resultado Exercício	-	20.468,59	-	(20.468,59)	0,00
Transferência FATES para Passivo Circ.	-	-	-	(10.234,30)	(10.234,30)
<b>Saldo Final Exercício - 2019</b>	<b>3.122.834,66</b>	<b>191.244,44</b>	<b>47.397,29</b>	<b>173.983,05</b>	<b>3.535.459,44</b>



**Francisco Luiz Xavier de Lemos**  
Presidente



**Miguel Wilson da Silva**  
Contador  
CRCSP-1SP145534/O-0

**FLUXO DE CAIXA**

COOP.CREDITO MUTUO EMPREGADOS EMPRESAS ADM. AEROPORTOS - AEROCRED

<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Sobras Perdas liquidas antes do IR e CSLL</b>	<b>204.685,94</b>	<b>169.996,81</b>
Contas resultado Credora	817.328,94	790.566,27
Contas resultado Devedoras	(612.643,00)	(620.569,46)
Apuracao Resultado (IR CSLL)	-	-
<b>Ajustes as sobras/perdas liquidas</b>	<b>9.260,40</b>	<b>(1.722,42)</b>
<b>Despesas de depreciacao e amortizacao</b>	<b>3.885,94</b>	<b>1.543,68</b>
Despesas de amortização	-	-
Despesas de Depreciação	3.885,94	1.543,68
<b>Outros Ajustes</b>	<b>5.374,46</b>	<b>(3.266,10)</b>
Apuração de Resultados (Participações)	-	-
Destinações dos resultados fundo reserva e FATES	5.374,46	(3.266,10)
<b>Variações Patrimoniais (afetam o resultado/receitas e despesas)</b>	<b>(17.676,79)</b>	<b>230.895,19</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>145.311,64</b>	<b>193.099,93</b>
Operações de Crédito	145.311,64	193.099,93
<b>Outros Creditos</b>	<b>23.944,27</b>	<b>3.535,44</b>
Outros Creditos	23.944,27	3.535,44
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Outros Valores e Bens	-	-
<b>Depósitos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos	-	-
<b>Relações Interfinanceiras/Interdependenciais</b>	<b>(179.023,58)</b>	<b>30.345,62</b>
Relações Interfinanceiras	(179.023,58)	30.345,62
<b>Obrigacoes por empréstimos e repasses</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Empréstimos no pais outras instituicoes	-	-
<b>Outras obrigações</b>	<b>(7.909,12)</b>	<b>3.914,20</b>
Outras obrigações	(7.909,12)	3.914,20
<b>CAIXA LIQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>196.269,55</b>	<b>399.169,58</b>

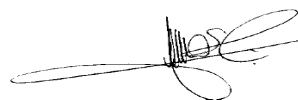
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Aquisições de imobilizado de uso	(2.992,90)	10.000,00 (421,20)
<b>CAIXA LIQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>- 2.992,90</b>	<b>9.578,80</b>

<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Variações patrimoniais</b>		
<b>Aumento/(redução) de capital</b>	<b>145.604,09</b>	<b>(41.664,78)</b>
Aumento/(redução) de capital	145.604,09	(41.664,78)
<b>Reservas de lucro</b>	<b>20.468,59</b>	<b>16.999,68</b>
Reservas de lucro	20.468,59	16.999,68
<b>Sobras ou perdas acumuladas</b>	<b>(175.200,18)</b>	<b>(268.106,72)</b>
Destinação das sobras relativas ao exercício anterior	(175.200,18)	(268.106,72)
<b>CAIXA LIQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(9.127,50)</b>	<b>(292.771,82)</b>

<b>MOVIMENTAÇÃO DE CAIXA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	184.149,15	115.976,56
Caixa e equivalentes de caixa no inicio do período	176.144,26	60.167,70
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	360.293,41	176.144,26



**Francisco Luiz Xavier de Lemos**  
Presidente



**Miguel Wilson da Silva**  
Contador  
CRCSP-1SP145534/O-0

# DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

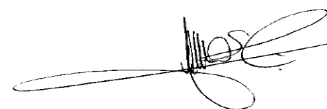
31/12/2019

Instituição: C.C.MUTUO EMPREGADOS EM EMPRESAS ADM. AEROPORTOS - AEROCRED

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>1 – RECEITAS/INGRESSOS</b>	<b>677.590,15</b>	<b>551.471,31</b>
1.1) Receitas de intermediação financeira	706.790,41	722.781,71
1.2) Outras receitas operacionais	110.538,53	65.022,53
1.4) Provisão para Operações de Crédito - constituição/reversão	(139.738,79)	(236.332,93)
<b>2 - Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>307.320,55</b>	<b>217.141,91</b>
2.1) Despesas de intermediação financeira	-	-
2.2) Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	307.320,55	217.141,91
2.3) Perda/recuperação de valores ativos	-	-
<b>3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)</b>	<b>370.269,60</b>	<b>334.329,40</b>
<b>4 – RETENÇÕES</b>	<b>34.588,83</b>	<b>27.043,20</b>
4.1) Depreciação, amortização e exaustão	3.885,94	1.543,68
4.2) Destinações (Fates, Reservas)	30.702,89	25.499,52
<b>5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (3-4)</b>	<b>335.680,77</b>	<b>307.286,20</b>
<b>6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1) Participação em outras empresas	-	-
6.2) Receitas financeiras	-	-
<b>7 - VALOR ADICIONADO TOTAL (5+6)</b>	<b>335.680,77</b>	<b>307.286,20</b>
<b>8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>335.680,77</b>	<b>307.286,20</b>
8.1) Pessoal	160.944,94	162.309,49
8.2) Impostos, taxas e contribuições	752,78	479,42
8.3) Juros / despesas financeiras	-	-
8.4) Aluguéis	-	-
<b>8.5) Sobra líquida do exercício</b>	<b>173.983,05</b>	<b>144.497,29</b>



Francisco Luiz Xavier de Lemos  
Presidente



Miguel Wilson da Silva  
Contador  
CRCSP-1SP145534/O-0



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Encerradas em 31 de dezembro de 2019 e 31 de dezembro de 2018

### COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS EM AEROPORTOS - AEROCRED CNPJ: 05.292.849/0001-08 GUARULHOS – SP

#### 1- RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

- 1.1- A **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS EM EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE AEROPORTOS - AEROCRED** é uma sociedade de pessoas, instituição financeira, de natureza civil, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Rege-se pela Lei nº 4.595 de 31/12/64, pela Lei nº 5764 de 16/12/1971, pela Resolução nº 3.106/03 e outras Normas e Instruções do BACEN - Banco Central do Brasil e do CMN - Conselho Monetário Nacional, bem como pelo seu Estatuto Social.
- 1.2- Foi constituída em 17/12/2001, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil através do processo 010118350 , seus objetivos são o de promover o Cooperativismo junto aos empregados da Infraero – para que todos através dos benefícios possam melhorar a qualidade de vida, combatendo os juros abusivos praticados pelas instituições financeiras padrões.
- 1.3- A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados em Empresas Administradoras de Aeroportos – AEROCRED, não esta filiada a nenhuma base ou cooperativa central, situação comunicada e aceita pelo Banco Central do Brasil e prevista na legislação do sistema Financeiro Nacional.
- 1.4- Durante o ano de 2019 considerando o período de 01 de janeiro a 31 de dezembro, a cooperativa efetuou a liberação de empréstimos no montante de **R\$ 1.444.380,00 (hum milhão, trezentos e oitenta mil reais)**, correspondentes a **192(cento e noventa e dois)** contratos/operações, considerando somente os dias úteis do ano na quantidade de **252 (duzentos e cinquenta e dois)** dias, registramos a média de 0,76 contratos por dia, com valor médio de **R\$ 7.522,80 (sete mil, quinhentos e vinte e dois reais e oitenta centavos)**.

	2019	2018
Empréstimos Liberados no ano.....	1.444.380,00	1.814.825,00
Número de Associados Beneficiados.....	192	314



## 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Estão sendo apresentadas de acordo com a legislação específica do Sistema Cooperativo e preceitos do Plano contábil das Instituições do Sistema Financeiros Nacional - COSIF, aplicados com uniformidade em relação ao mesmo período do exercício anterior.

## 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Resultado das operações

Para fins de registros contábeis e elaboração das Demonstrações Contábeis as Receitas e Despesas se classificam em Operacionais e Não Operacionais.

As Receitas e Despesas do período foram escrituradas nas contas de resultado em atendimento ao regime de competência.

### b) Títulos e Valores Mobiliários

A Cooperativa possui aplicações junto ao Mercado Financeiro na modalidade de Renda Fixa e suas receitas são reconhecidas com base no regime de competência e estão registradas nas respectivas contas contábeis.

### c) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa

A Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a classificação da carteira de créditos por nível de risco das operações, conforme os critérios previstos na Circular BACEN 2682/99.

### d) Imobilizado de Uso

Demonstrado ao custo de aquisição, a depreciação do imobilizado de uso é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais:

Instalações, móveis, equipamentos e sistemas de comunicação - 10%  
e Sistemas de processamento de dados - 20%.

ITEM	TX DEPR	31/12/2019			31/12/2018		
		VLR AQUIS.	VLR DEPREC.	SALDO LÍQUIDO	VLR AQUIS.	VLR DEPREC.	SALDO LÍQUIDO
Quotas de Capital Ecosol	-	-	-	-	-	-	-
Móveis e Equip. Uso	10%	29.340,76	23.433,60	5.907,16	26.347,86	19.547,66	6.800,20
Marcas e Patentes		4.435,23	-	4.435,23	4.435,23	-	4.435,23
<b>TOTAIS DO IMOBILIZADO</b>		<b>33.775,99</b>	<b>23.433,60</b>	<b>10.342,39</b>	<b>35.953,73</b>	<b>30.783,09</b>	<b>19.547,66</b>



#### 4 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E FINANCEIRAS

##### a) – Composição da Carteira por tipo de operação

	2019	2018
Empréstimos Parcelados	1.839.938,97	2.031.730,87
<b>Total</b>	<b>1.839.938,97</b>	<b>2.031.730,87</b>

##### b) – Classificação da Carteira por nível de risco Circular 2682/99

Classificação da Carteira de Créditos	2019	2018
Operações de Risco Nível A	1.242.729,57	1.339.682,40
Operações de Risco Nível B	214.359,48	183.021,43
Operações de Risco Nível C	91.430,27	98.114,41
Operações de Risco Nível D	53.024,01	85.654,18
Operações de Risco Nível E	3.226,83	78.682,82
Operações de Risco Nível F	57.133,10	52.120,08
Operações de Risco Nível G	48.639,56	27.656,34
Operações de Risco Nível H	129.396,15	166.799,01
<b>Total</b>	<b>1.830.938,97</b>	<b>2.031.730,87</b>

##### c) – Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Foi constituída de acordo com a Resolução 2682/99 do C.M.N, classificadas sob os seguintes critérios.

Níveis	% de Provisão	Vencidos	Provisão
A	0,50%	1.242.729,57	6.213,65
B	1,00%	136.660,28	1.366,60
C	3,00%	76.398,55	2.291,96
D	10,00%	29.610,80	2.961,08
E	30,00%	3.226,83	968,05
F	50,00%	26.555,63	13.277,82
G	70,00%	48.639,56	34.047,69
H	100,00%	94.914,64	94.914,64
<b>Total.....</b>		<b>1.658.735,86</b>	<b>156.041,48</b>
Reavaliação do Risco Conforme Central.....			53.340,26
<b>Total geral da Provisão Bacen.....</b>			<b>209.381,74</b>

##### d) – Oscilação do Prejuízo

		2019	2018
31/12/2018	Saldo Anterior.....	102.361,47	0,00
	Créditos Transferência para Prejuízo	616.062,85	513.523,66
	Créditos Recuperados de Prejuízo	502.747,64	411.162,19
<b>31/12/2019</b>	<b>Saldo Atual</b>	<b>215.676,68</b>	<b>102.361,47</b>



#### e-) Outras Obrigações

DESCRIÇÃO	SALDOS EM R\$	
	2019	2018
Cobrança e arrecadações de tributos	585,25	2.232,10
Sociais e Estatutárias	22.849,87	17.475,41
Fiscais e Previdenciárias	3.983,05	3.609,147
Provisão para pagamentos a efetuar	18.245,23	24.614,93
Credores Diversos	308,12	574,57
<b>TOTAIS</b>	<b>45.971,52</b>	<b>48.506,18</b>

#### f) – Componentes de Caixa e Equivalentes de Caixa

	2019	2018	Varição
Caixa.	4.713,08	594,21	4.118,87
Depósitos Bancários	355.580,33	175.550,05	180.030,28
Aplicações Financeiras	1.548.254,00	1.369.230,42	179.023,58

#### g-) Ingressos de intermediação financeiras

Instituição Financeira	2019	2018
Caixa Econômica Federal	473.487,89	344.366,18
Caixa Econômica Federal	1.074.766,11	1.024.864,24
<b>Total</b>	<b>1.548.254,00</b>	<b>1.369.230,42</b>

## 5 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado e integralizado pelo depósito das quotas partes dos seus associados. O valor da quota parte é de R\$ 1,00 e será sempre realizado em moeda corrente nacional. O capital integralizado pertence a associados domiciliados no país.

	2019	2018
Capital Social.....	3.122.834,66	2.977.230,57
Número de Associados .....	578	556

## 6 - DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS

### a) SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

A partir de 31/12/2004, a destinação das sobras passou a ser efetuada com base no resultado acumulado do exercício. O critério utilizado foi o previsto no Estatuto Social da Cooperativa de Crédito. Em 31/12/2018 e 31/12/2017, estavam assim compostas as sobras (ou perdas):





As Sobras Líquidas apuradas terão a seguinte destinação: 10% para o Fundo de Reserva, e 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado a assistência dos associados.

DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)	
	2019	2018
<b>1- Sobra (ou Perdas) do Semestre anterior não distribuídas</b>	0,00	0,00
<b>2- Sobras (ou Perdas) Brutas do Exercício</b>	204.685,94	169.996,81
<b>3- Destinações das Sobras</b>		
FATES (5%)	10.234,30	8.499,84
Reserva Legal (10%)	20.468,59	16.999,68
<b>4- Ajustes do Exercício</b>		
Ajustes Exercício Anteriores	0,00	0,00
<b>5- Valor Líquido das Sobras (ou Perdas) Acumuladas (1 + 2 – 3 - 4)</b>	<b>173.983,05</b>	<b>144.497,29</b>
<b>Sobras (ou Perdas) Acumuladas à disposição da A.G.O.</b>	<b>173.983,05</b>	<b>144.497,29</b>

## 7- ÍNDICE BASILEIA DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras devem manter permanentemente valores do Patrimônio de Referência compatível com os riscos de suas atividades, de acordo com a Resolução 3.444/07 do Conselho Monetário Nacional.

Limites Operacionais	2019	2018
Patrimônio de Referência - PR	3.535.459,44	3.339.901,00
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	-	-
Limite do PR (sobra ou insuficiência)	3.535.459,44	3.339.901,00
Índice de Basileia (mínimo 11%)	22,13%	21,50%
Imobilizado para cálculo do índice	33.775,99	30.783,09
Índice de imobilização (máximo 50%)	0,96%	0,92%

**Francisco Luiz Xavier de Lemos**  
Presidente

**Miguel Wilson da Silva**  
Contador CRC-SP 145.534/O-0