

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(em milhares de reais)**

ATIVO				PASSIVO			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CIRCULANTE		9.062	8.090	CIRCULANTE		183	266
Caixas e Equivalentes de Caixa	3.b	4.059	3.581	Outras Obrigações		183	266
Operações de Crédito		3.631	3.786	Sociais e Estatutárias	10	90	143
Operações de Crédito	5.a	3.729	3.852	Fiscais e Previdenciárias	10	27	36
(-) Provisão para Op. Crédito	5.a	(98)	(66)	Diversas	10	66	87
Outros Créditos	6	1.372	723				
NÃO CIRCULANTE		4.218	4.798				
Realizável a Longo Prazo		4.081	3.858				
Operações De Crédito		4.081	3.858				
Operações De Crédito	5.a	4.151	3.926				
(-) Provisão para Op. de Crédito	5.a	(70)	(68)				
INVESTIMENTOS	7	137	939				
IMOBILIZADO DE USO		-	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.097	12.622
Outras Imobilizações de Uso	8	2	2	Capital Social		12.468	11.811
(-) Depreciação Acumulada	8	(2)	(2)	Capital Social	12	12.468	11.811
				Reserva Legal	13	597	593
INTANGÍVEL		-	1	SOBRAS acumuladas	13	32	218
Ativos Intangíveis	8	12	12				
(-) Amortização Acumulada	8	(12)	(11)				
Total do Ativo		13.280	12.888	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		13.280	12.888

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA**

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO EM 2020 E 2019
(Em milhares de reais)**

	<u>Notas</u>	31/12/2020	31/12/2019
RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.415	1.774
Operações de Crédito		1.311	1.559
Resultado de Operações c/ Títulos e Vtrs. Mobiliários		97	215
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		7	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(44)	50
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.371	1.824
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(959)	(842)
Despesas de Pessoal		(592)	(536)
Outras Despesas Administrativas		(375)	(376)
Despesas Tributárias		(4)	(3)
Resultado de Particip. Em Coligadas e Controladas		9	18
Outras Receitas Operacionais		4	55
Outras Despesas Operacionais		(1)	-
RESULTADO OPERACIONAL		412	982
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO		412	982
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-
Participação no Lucro		(56)	(46)
RESULTADO ANTES DA PROVISÃO SOBRE OS JUROS AO CAPITAL		356	936
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		(318)	(679)
SOBRAS LÍQUIDAS		38	257
FATES 5%	13	(2)	(13)
RESERVA LEGAL 10%	13	(4)	(26)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	13	32	218
NÚMERO DE COTAS DE CAPITAL (SALDO)		12.468	11.811
SOBRAS POR COTAS:		0,00	0,02

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA**

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO EM 2020 E 2019
(Em milhares de reais)**

	31/12/2020	31/12/2019
Sobras Líquidas	38	257
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente	<u>38</u>	<u>257</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA**

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2020 E 2019**

(Em milhares de reais)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2018	11.319	567	136	12.022
Destinação das Sobras ou Perdas:				
Dev. Créd. em conta corrente dos associados			(136)	(136)
Movimentações de Capital:				
Juros incorporados (1)	663			663
Por Subscrição/Realização (2)	2.316			2.316
Por Devolução (-) (3)	(2.487)			(2.487)
Sobras do Exercício			936	936
Despesa de Juros ao Capital			(679)	(679)
Fundo de Reserva (5)		26	(26)	-
F A T E S (7)			(13)	(13)
Saldos em 31/12/2019	11.811	593	218	12.622
Mutações do Período	492	26	82	600
Saldos em 31/12/2019	11.811	593	218	12.622
Destinação das Sobras ou Perdas:				
Dev. Créd. c/ corrente e incorp. ao capital			(218)	(218)
Movimentações de Capital:				
Juros incorporados (1)	316			316
Por Subscrição/Realização (2)	1.923			1.923
Por Devolução/Pagto. sobras(-) (3)	(1.582)			(1.582)
Sobras do Exercício			356	356
Despesa de Juros ao Capital			(318)	(318)
Fundo de Reserva (5)		4	(4)	-
F A T E S (7)			(2)	(2)
Saldos em 31/12/2020	12.468	597	32	13.097
Mutações do Período	657	4	(186)	475

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO EM 2020 E 2019
(Em milhares de reais)**

	31/12/2020	31/12/2019
Sobras/Perdas do Exercício	356	936
Juros ao capital	(318)	(679)
Provisão para Operações de Crédito	33	(108)
 (Aumento) Diminuição em Ativos/ Passivos Operacionais		
Operações de Crédito	(102)	181
Outros Créditos	143	(100)
Outras Obrigações	(61)	51
 CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES	51	281
 Aquisição de Investimentos	(10)	(106)
 CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(10)	(106)
 Aumento de capital por integralizações	1.923	2.316
Aumento de Capital - Juros s/ Capital Próprio	318	679
Devolução de Capital	(1.802)	(2.639)
Distribuição de sobras		
FATES Sobras Exercício	(2)	(13)
 CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	437	343
 AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	478	518
No início do período	3.581	3.063
No fim do período	4.059	3.581

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS Exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 (Em milhares de reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA é uma sociedade por COTAS com personalidade jurídica de direito privado, regulada pelo disposto na Lei nº 5.764/71, cujo capital é constituído exclusivamente por recursos da iniciativa privada, com seus objetivos sociais em conformidade com a referida Lei e definidos em seu Estatuto Social, fundada em 21/05/1998 com o objetivo de prestar diversos serviços econômico-financeiros de assistência aos associados, na base territorial do Estado de SP e MG.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Financeiras em 18 de janeiro de 2021. Tais demonstrações foram elaboradas de acordo com as normas regulamentares constantes do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e estão sendo apresentadas de em conformidade com a atual legislação societária e com as práticas contábeis, em observância aos Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil, que incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas de créditos a receber, estimativas do valor justo de certos instrumentos financeiros, estimativas para a determinação da vida útil de ativos e provisões necessárias para passivos contingentes, portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

Adicionalmente, na elaboração das demonstrações financeiras foram consideradas as alterações promovidas pelo Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818 de 29/5/2020, Resolução BCB nº 2 de 12/8/2020 e Instrução Normativa BCB nº 54 de 7/12/2020, as quais apresentam os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras, estando esta cooperativa em conformidade com as normas mencionadas.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Governança da Cooperativa em 11 de fevereiro de 2021.

3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas em conformidade com o regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional – CMN incluem caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	5	31
Centralização Financeira	-	3.550
Títulos e Valores Mobiliários (ver Nota 4)	4.054	-
Total de caixa e equivalente caixa	4.059	3.581

4 Títulos e Valores Mobiliários

Registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Centralização Financeira	-	3.550
Títulos e Valores Mobiliários	4.054	-

5 Operações de Crédito

Linha de Crédito	Parcelamento	Juros
Pessoal	01 a 06	0,50% s/ TR
	07 a 12	0,70% s/ TR
	13 a 24	0,80% c/ TR
	25 a 36	0,90% c/ TR
	37 a 48	1,00% c/ TR
Refinanciamento	01 a 06	0,80% s/ TR
	07 a 12	0,90% s/ TR
	13 a 24	1,10% c/ TR
	25 a 36	1,20% c/ TR
	37 a 48	1,30% c/ TR
Compra Cooperada	01 a 03	Sem juros
	04 a 10	0,60% s/ TR
Parcela Única	Até 6 meses	1,10% s/ TR

Os valores estão registrados pelos montantes de concessão, acrescidos de juros e atualização monetários calculados "Pro Rata Die". A taxa cobrada conforme exposição acima, ao mês, sistema Fácil, com prazos de pagamento de 1 (hum) a 48 (quarenta e oito) parcelas.

Atendendo ao art. 3º da Resolução 2.697/00, informamos a composição da carteira de operações de crédito.

a) Empréstimos a Pessoas Físicas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Empréstimos	3.729	4.151	3.852	3.926
(-) Provisão para operações de crédito	(98)	(70)	(66)	(68)
Subtotal	3.631	4.081	3.786	3.858

b) Cronograma de Vencimentos das Operações

Prazo	31/12/2020	31/12/2019
Até 180 dias	2.027	2.170
De 181 a 360 dias	1.702	1.682
Acima de 361 dias	4.151	3.926
Total da Carteira	7.880	7.778

c) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 2.682/99, e a política de crédito recomendado pelo Sistema, a Cooperativa classificou as operações por faixas de riscos, constituindo as provisões adequadas ao risco de cada operação.

d) Classificação pelo Risco e Provisionamento

	Saldo Devedor em 31/12/2020	Vencidas	Provisões	Saldo Devedor em 31/12/2019	Vencidas	Provisões
Nível AA	20	-	-	-	-	-
Nível A	3.365	-	(17)	3.180	-	(16)
Nível B	3.056	20	(31)	3.606	-	(36)
Nível C	1.108	-	(33)	806	1	(24)
Nível D	162	65	(23)	74	32	(11)
Nível E	26	-	(8)	42	-	(13)
Nível F	-	-	-	-	-	-
Nível G	-	6	(4)	0	6	(4)
Nível H	-	52	(52)	4	27	(30)
Total	7.737	143	(168)	7.712	66	(134)

e) Títulos de Difícil Liquidação

- I. Ocorreram renegociações em 2020.
- II. Houve contabilizações em prejuízo em 2020 no valor de R\$ 10 mil.
- III. Houve operações recuperadas de prejuízos em 2020 no valor de R\$ 15 mil.

f) Concentração

a) Os 10 maiores devedores em conjunto devem R\$ 1.057 mil, representando 13,40% do total da carteira de crédito;

b) O maior devedor deve R\$ 210 mil, representando 1,60% do PL da Cooperativa.

6 Outros Créditos – Devedores Diversos

A composição da conta Devedores Diversos está representada por:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Outros Valores a Receber – Folha Pagto	559	723
Capital CECRESP	813	-
Total	1.372	723

7 Investimentos

Estão registrados, nesta conta, investimentos em Coligadas e Controladas, acrescidos da remuneração, conforme demonstração:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Ações e Cotas Cecresp	-	813
Ações e Cotas Bancoob	126	126
FNCC	11	0
Total	137	939

8 Imobilizado e Intangível

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido das respectivas depreciações e amortizações acumuladas, as quais são calculadas pelo método linear, com base na vida útil e econômica dos bens.

A Cooperativa manteve os saldos dos bens registrados no Ativo Imobilizado e Intangível ao custo histórico, em razão de não terem sido identificados indícios de desvalorização, os quais não excedem o valor recuperável.

Descrição	% de Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Moveis e Equipamentos	10%	2	-
Sist. Process. Dados	20%	-	2
(-) Depreciação		(2)	(2)
Total do Imobilizado		-	-
	% de Amortização		
Intangível – Licenciamentos Uso Software Sic Cloud	20%	12	12
(-) Amortização		(12)	(11)
Total Intangível		-	1

9 Passivo Circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas. As operações que transitarem entre cooperativa e cooperado não se caracterizam como operações de mercado, não incidindo a tributação, conforme Lei n ° 5.764/71.

10 Outras Obrigações

São compostas pelas contas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sociais Estatutárias	90	143
FATES	19	18
Provisão Participação nos Resultados	52	46
Sobras Líquidas a Distribuir	19	79
Fiscais e Previdenciárias	27	36
Impostos de Renda Pagar	27	16
Impostos e Contrib. s/ Salários	0	20
Diversas	66	87
Provisão Pagamentos a Efetuar	35	38
Credores Diversos	31	49
Total	183	266

Os registros contábeis e as operações da Cooperativa, quando com associados, não estão sujeitos aos exames pelas autoridades fiscais e às eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos, taxas e contribuições, consoante a legislação específica aplicável a cada espécie de tributo, durante os prazos prescricionais a eles inerentes, em decorrência da Lei 5.764/71.

11 FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.

O Fates é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, e é constituído pelo resultado dos atos não-cooperativos e 5% das sobras líquidas do exercício, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em conta de passivo segue determinação do plano de contas do **COSIF**.

31/12/2019	Destinações	Utilizações	31/12/2020
18	2	(1)	19

12 Capital Social

O Capital Social da Cooperativa encontra-se integralizado, atendendo à Lei 5.764/71, conforme quadro demonstrativo.

Data	Número de Associados	Capital
31/12/2020	1.350	12.468
31/12/2019	1.581	11.811

13 Apuração de Resultados e Destinações

Todas as receitas e despesas foram registradas pelo regime de competência e as sobras estão assim compostas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobras 1º semestre	237	506
Sobras 2º semestre	119	430
Total Sobras Exercício	356	936
Juros Sobre Capital Próprio	(318)	(679)
Fundo de Reserva Legal – 10%	(4)	(26)
Fates - 5%	(2)	(13)
Total das Sobras do exercício a disposição da AGO	32	218

(*) Juros sobre Capital Próprio

Foram incorporados ao capital dos cooperados juros remuneratórios no montante de R\$ 318 mil sobre o saldo médio do capital integralizado pelos mesmos no exercício findo, calculados à taxa anual acumuladas da Selic, conforme deliberação da Diretoria em atendimento ao estabelecido no estatuto social capítulo II – Da Remuneração do Capital Artigo 21, creditados aos cooperados no último dia útil do exercício findo.

14 Partes Relacionadas

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:

Operações	Total de Contratos	R\$ 31/12/2020	Total de Contratos	R\$ 31/12/2019
Operações de crédito	13	210	17	174
Capital Social		280		255

15 Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Cecresp

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Merck Sharp & Dohme Farmacêutica possuía 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 quando era filiada possuía a obrigação de subscrever e realizar cotas parte do Capital da Sicoob Cecresp, bem como atender os compromissos financeiros da mesma:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Resultado		
JCP recebido no ano	-	30
Sobras recebidas no ano	-	-

A Cooperativa desfilou-se do Sicoob Central Cecresp em 30 de setembro de 2020 e o saldo de capital será devolvido após prestação de contas do exercício de 2020 - AGO 2021.

16 Eventos Subsequentes - Efeito Impacto Covid 19

Informamos que esta Cooperativa considerou os possíveis impactos em suas operações decorrentes da situação da epidemia do COVID 19 e não identificou possíveis efeitos econômicos para registro contábil em suas demonstrações financeiras na data base de 31/12/2020.

17 Eventos Subsequentes – Alteração da área de ação

Informamos que as empresas patrocinadoras: Merck Sharp & Dohme Farmacêutica Ltda e Schering-Plough Indústria Farmacêutica, realizaram uma cisão parcial de ativos e passivos com incorporação entre ambas no início de fevereiro de 2021, como parte do plano de reestruturação global a ser finalizado em junho de 2021, momento este em que as mesmas se tornarão empresas totalmente independentes, sem qualquer vínculo de mesmo grupo econômico.

Importante ressaltar que os registros atuais de CNPJ foram mantidos, ocorrendo apenas alteração nas razões sociais, sendo que uma vez aprovada na JUCESP, as entidades passarão a ser designadas da seguinte forma: CNPJ 45.987.0130022-69, atual Merck Sharp & Dohme Farmacêutica Ltda, passará a ser nomeada como Organon Farmacêutica Ltda. e CNPJ 03.560.974/0006-22, atual Schering-Plough Indústria Farmacêutica, passará a ser nomeada como Merck Sharp & Dohme Farmacêutica Ltda.

Desta forma, a cooperativa continuará com o atendimento aos associados das 2 (duas) patrocinadoras, conforme carta de apoio que será expedida pelas mesmas, não havendo impacto negativo financeiro.

As alterações Estatutárias serão encaminhadas à Assembleia e para aprovação e homologação do Banco Central.

18 Instrumentos Financeiros

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Merck Sharp & Dohme Farmacêutica opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, operações de crédito e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

19 Resumo da Estrutura Simplificada de Gerenciamento de Riscos e Capital

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socioambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

20 Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião dos assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma saída no futuro de recursos e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança.

As ações com perspectiva de perda possível são divulgadas em nota explicativa e as ações com perspectiva remota de perda não são divulgadas.

Na data do balanço, a cooperativa não possuía litígios considerados de perda provável e possível.

21 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. 4.606, de 19/10/2017, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	2020	2019
Limite de Compatibilização PR	13.096	11.741

Carlo Kanji César Kamijo
Diretor Presidente

José Angelo Françolin
Diretor Responsável pela Área Contábil
Diretor Administrativo

Vanda Ferreira dos Santos
Contadora
Nº SP-306225/O-0