

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE PAPEIS SUDESTE -
CREDESTE**

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

<u>ATIVO</u>		Notas	31/12/2020	31/12/2019
Circulante				
Caixa e Equivalentes a Caixa		4	<u>279.063,54</u>	<u>51.041,74</u>
Disponibilidades			733,78	617,53
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos			<u>278.329,76</u>	<u>50.424,21</u>
Carteira Própria		5	278.329,76	50.424,21
Operações de Crédito			<u>416.358,01</u>	<u>395.483,73</u>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6	418.450,26	397.508,55
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa			<u>(2.092,25)</u>	<u>(2.024,82)</u>
(-) Provisão para Operações de Créditos		6	(2.092,25)	(2.024,82)
Outros Créditos			<u>91.893,47</u>	<u>89.147,39</u>
Diversos		7	92.381,04	89.656,85
(-) Provisão para Outros Créditos		7.d	(487,57)	(509,46)
Total do Ativo Circulante			<u>787.315,02</u>	<u>535.672,86</u>
Não Circulante				
Realizável a Longo a Prazo			<u>85.717,45</u>	<u>239.242,12</u>
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos			-	130.000,00
Carteira Própria		5	-	130.000,00
Operações de Crédito			<u>85.717,45</u>	<u>109.242,12</u>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6	86.148,19	109.791,08
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa			<u>(430,74)</u>	<u>(548,96)</u>
(-) Provisão para Operações de Créditos		6	(430,74)	(548,96)
Imobilizado de Uso			<u>5.472,73</u>	<u>2.013,36</u>
Imobilizado de Uso		8	9.308,67	4.941,80
(-) Depreciação Acumulada		8	(3.835,94)	(2.928,44)
Total do Ativo Não Circulante			<u>91.190,18</u>	<u>241.255,48</u>
Total do Ativo			<u>878.505,20</u>	<u>776.928,34</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE PAPEIS SUDESTE -
CREDESTE**


CNPJ: 18.340.695/0001-16


Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

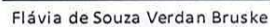
(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante			
Outras Obrigações		109.947,27	102.352,90
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	9	78,03	652,53
Sociais e Estatutárias	10	92.774,63	87.672,44
Fiscais e Previdenciárias	11	4.067,69	1.602,11
Diversas	12	13.026,92	12.425,82
Total do Passivo Circulante		109.947,27	102.352,90
Patrimônio Líquido			
Capital Social	13	741.130,80	671.883,82
Reserva de Lucros	14	8.570,81	1.556,88
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	15	18.856,32	1.134,73
Total do Patrimônio Líquido		768.557,93	674.575,44
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		878.505,20	776.928,34

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras


Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Diretor Responsável pela Área Contábil


Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE PAPEIS SUDESTE - CREDESTE


CNPJ: 18.340.695/0001-16

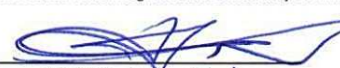
Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019


(Em Reais)

	Notas	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
Receitas da Intermediação Financeira		124.996,14	257.183,58	114.295,80	209.685,27
Operações de Crédito	18	123.519,45	254.409,01	110.543,22	200.036,57
Resultado de Operações Interfinanceiras	19	1.476,69	2.774,57	3.752,58	9.648,70
Despesas da Intermediação Financeira		17,31	72,68	(945,39)	(1.391,31)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	20	17,31	72,68	(945,39)	(1.391,31)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		125.013,45	257.256,26	113.350,41	208.293,96
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(115.729,58)	(233.930,66)	(101.770,89)	(197.923,14)
Despesas de Pessoal	21	(52.648,70)	(95.299,45)	(41.470,64)	(74.106,97)
Outras Despesas Administrativas	22	(62.568,91)	(137.780,17)	(59.870,40)	(122.847,79)
Despesas Tributárias	23	(357,33)	(681,40)	(435,28)	(973,67)
Outras Receitas Operacionais	24	0,01	0,01	6,63	6,65
Outras Despesas Operacionais	25	(154,65)	(169,65)	(1,20)	(1,36)
Resultado Operacional		9.283,87	23.325,60	11.579,52	10.370,82
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		9.283,87	23.325,60	11.579,52	10.370,82
Imposto de Renda e Contribuição Social		(13,94)	(13,94)	(35,24)	(35,24)
Provisão para Imposto de Renda		(6,97)	(6,97)	(17,62)	(17,62)
Provisão para Contribuição Social		(6,97)	(6,97)	(17,62)	(17,62)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		9.269,93	23.311,66	11.544,28	10.335,58
Destinações das Sobras:		(4.688,36)	(4.688,36)	(2.132,91)	(2.132,91)
Reserva Legal		(2.327,91)	(2.327,91)	(1.025,33)	(1.025,33)
FATES - Ato Cooperativo		(2.327,91)	(2.327,91)	(1.025,33)	(1.025,33)
FATES - Ato não Cooperativo	16	(32,54)	(32,54)	(82,24)	(82,24)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	15	4.581,57	18.623,30	9.411,37	8.202,67

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras


Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Diretor Responsável pela Área Contábil


Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE PAPEIS SUDESTE - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		4.581,57	18.623,30	9.411,37	8.202,67
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		<u>4.581,57</u>	<u>18.623,30</u>	<u>9.411,37</u>	<u>8.202,67</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Diretor Responsável pela Área Contábil


Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG


**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE
PAPEIS SUDESTE - CREDESTE**
CNPJ: 18.340.695/0001-16


**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para o
Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**
(Em Reais)

	Sobras ou Perdas			Total
	Capital Social	Reserva Legal	Acumuladas	
Saldos em 01/07/2019	645.520,70	531,55	(15.463,33)	630.588,92
Integralização de Capital	73.125,00	-	-	73.125,00
Devolução de Capital	(50.706,83)	-	-	(50.706,83)
Transferência entre Contas	3.944,95	-	432,10	4.377,05
Amortização de Empréstimos	-	-	7.963,29	7.963,29
Ajuste de Saldo Anterior	-	-	(1.208,70)	(1.208,70)
Sobras do Semestre	-	-	11.544,28	11.544,28
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	1.025,33	(1.025,33)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(1.025,33)	(1.025,33)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(82,24)	(82,24)
Saldos em 31/12/2019	671.883,82	1.556,88	1.134,73	674.575,44
Mutação do Semestre	26.363,12	1.025,33	16.598,06	43.986,52
Saldos em 01/01/2019	620.943,74	3.902,70	(21.588,91)	603.257,53
Integralização de Capital	140.625,00	-	-	140.625,00
Devolução de Capital	(93.598,92)	-	-	(93.598,92)
Incorporação das Sobras	(66,48)	-	-	(66,48)
Transferência conforme AGO	-	(3.902,70)	3.902,70	-
Transferência entre Contas	3.980,48	531,55	2.654,98	7.167,01
Amortização de Empréstimos	-	-	7.963,29	7.963,29
Sobras do Exercício	-	-	10.335,58	10.335,58
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	1.025,33	(1.025,33)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(1.025,33)	(1.025,33)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(82,24)	(82,24)
Saldos em 31/12/2019	671.883,82	1.556,88	1.134,73	674.575,44
Mutação do Exercício	50.940,08	(2.345,82)	22.723,64	71.317,91
Saldos em 01/07/2020	709.630,76	3.169,21	17.625,56	730.425,53
Integralização de Capital	82.470,00	-	-	82.470,00
Devolução de Capital	(51.015,76)	-	-	(51.015,76)
Transferência conforme AGO	-	-	(3.202,68)	(3.202,68)
Transferências Entre Contas	45,80	-	10,21	56,01
Transferências de Saldo de Ex-Associados	-	3.073,69	(161,84)	2.911,85
Amortização de Empréstimos	-	-	3,50	3,50
Sobras do Semestre	-	-	9.269,93	9.269,93
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	2.327,91	(2.327,91)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(2.327,91)	(2.327,91)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(32,54)	(32,54)
Saldos em 31/12/2020	741.130,80	8.570,81	18.856,32	768.557,93
Mutação do Semestre	31.500,04	5.401,60	1.230,76	38.132,40
Saldos em 01/01/2020	671.883,82	1.556,88	1.134,73	674.575,44
Integralização de Capital	160.455,00	-	-	160.455,00
Devolução de Capital	(91.550,31)	-	-	(91.550,31)
Transferência conforme AGO	-	-	(3.202,68)	(3.202,68)
Transferência entre Contas	342,29	-	189,00	531,29
Transferências de Saldo de Ex-Associados	-	4.686,02	(12,15)	4.673,87
Amortização de Empréstimos	-	-	2.124,12	2.124,12
Sobras do Exercício	-	-	23.311,66	23.311,66
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	2.327,91	(2.327,91)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(2.327,91)	(2.327,91)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(32,54)	(32,54)
Saldos em 31/12/2020	741.130,80	8.570,81	18.856,32	768.557,93
Mutação do Exercício	69.246,98	7.013,92	17.721,59	93.982,50

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras


Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Diretor Responsável pela Área Contábil


Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA INDÚSTRIA DE PAPEIS SUDESTE - CREDESTE


CNPJ: 18.340.695/0001-16


Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019 e 31 de Dezembro de 2020 e 2019


(Em Reais)

	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	9.269,93	23.311,66	11.544,28	10.335,58
Ajustes				
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(17,31)	(50,79)	487,47	881,94
Provisão/Reversão para Outros Créditos	-	(21,89)	457,92	509,37
Depreciações e Amortizações	490,14	907,49	18,36	395,82
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	9.742,76	24.146,47	12.508,03	12.122,71
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Instrumentos Financeiros	130.000,00	130.000,00	(130.000,00)	(130.000,00)
Operações de Crédito	3.463,34	2.701,18	(126.878,02)	(168.930,75)
Outros Créditos	1.894,11	(2.724,19)	1.638,15	(8.182,92)
Outros Valores e Bens	747,29	-	610,64	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Obrigações por Empréstimos	(3.800,00)	-	-	-
Outras Obrigações	18.126,93	7.594,37	22.607,95	(7.511,90)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	160.174,43	161.717,83	(219.513,25)	(302.502,86)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Imobilizado de Uso	(4.366,87)	(4.366,87)	-	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(4.366,87)	(4.366,87)	-	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	31.500,04	69.246,98	26.363,12	50.940,08
Transferência Conforme AGO	(3.202,68)	(3.202,68)	-	-
Transferência entre Contas	10,21	189,00	432,10	3.186,53
Transferências de Saldo de Ex-Associados	2.911,85	4.673,87	-	-
Amortização de Empréstimos	3,50	2.124,12	7.963,29	7.963,29
Constituição do FATES	(2.360,45)	(2.360,45)	(1.107,57)	(1.107,57)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	28.862,47	70.670,84	33.650,94	60.982,33
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	184.670,03	228.021,80	(185.862,31)	(241.520,53)
No Início do Período	94.393,51	51.041,74	236.904,05	292.562,27
No Fim do Período	279.063,54	279.063,54	51.041,74	51.041,74
Variação Líquida das Disponibilidades	184.670,03	228.021,80	(185.862,31)	(241.520,53)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras


Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Diretor Responsável pela Área Contábil


Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG