

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis Sudeste Ltda

CREDESTE

CNPJ 18.340.695/0001-16

Relatório de Gestão



CREDESTE: Avenida Antonio Simão Firjan, 1265 – Distrito Industrial – Juiz de Fora (MG).

Tel.: (32) 2102-4007 – e-mail: cooperativa.credeste@gmail.com

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

1. CONCEITO DE RELATÓRIO DE GESTÃO E PRESTAÇÃO DE CONTAS

A publicação de um Relatório de Gestão e Prestação de Contas coloca à disposição das partes interessadas toda informação que permite a correta avaliação do desempenho da cooperativa.

A gestão e a prestação de contas anuais, estruturadas em relatório, constitui uma oportunidade para a cooperativa demonstrar a seus cooperados, as ações, evoluções, estatísticas, índices, mercado, planejamento, dentre outros elementos desenvolvidos no exercício anterior. O Relatório da cooperativa irá complementar a divulgação anual das contas, em assembleia, de forma mais abrangente, reafirmando o compromisso e relevância que, cada vez mais, se atribuirá ao equilíbrio entre as vertentes econômica, financeira, social e ambiental.

A publicação do Relatório é anual e serão demonstradas as ações e informações sempre, do último exercício fiscal.

O principal objetivo do Relatório é o de colocar à disposição dos cooperados toda a informação que permite a correta avaliação do desempenho da cooperativa, uma vez que sua gestão é definida como democrática e transparente, obtendo uma oportunidade para demonstrar, ao seu quadro social e demais órgãos, as prioridades de investimento e atuação do exercício seguinte.

Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Pagina: 2 de 11
------------------------------------	----------------------------------	------------------------

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

2. MENSAGEM DA DIRETORIA

Apresentamos por meio dos Demonstrativos Contábeis e do Relatório de Gestão, a evolução alcançada nos últimos anos, destacando às principais ações da Diretoria Executiva, em conjunto com conselhos Fiscal e Administrativo.

Sobre resultado anual, esclarecemos que atingimos nosso objetivo, conseguindo recuperar o saldo negativo advindo do processo administrativo ao qual a cooperativa foi penalizada com multa de 25 mil reais além das custas advocatícias no ano de 2018. O ano de 2019 foi ano difícil ao qual iniciamos com saldo negativo, porém com muito empenho e aprovação da área de ampliação por parte do banco central conseguimos recuperar satisfatoriamente sem penalizar nossos associados.

Para 2020, esperamos manter nosso crescimento de forma semelhante há 2019, sempre priorizando o cooperado, contudo demonstramos uma imensa preocupação quanto à pandemia mundial, dentro deste cenário teremos que reavaliar metas e acompanhar o mercado financeiro cooperativista.

Por fim, desejamos que 2020 seja um ano de renovação e prosperidade para cooperativa e seus associados, e acima de tudo uma recuperação não só no campo da saúde mais financeira também.

Saudações Cooperativistas!!!



Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Página: 3 de 11
------------------------------------	----------------------------------	------------------------

3. COMPOSIÇÕES DOS CONSELHOS, DIRETORIA E ASSESSORIAS

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

- Presidente - **Pedro Andre Nasc. Chagas**
- Diretor Financeiro - **Luiz Fellipe F. Mendes**
- Diretora Administrativa - **Adriana M. Liguori Oliveira**
- Cons. Adm Efetivo – **Sandro Delgado de Paula**
- Cons. Adm Suplente – **Djean Belcavello Mariano**

Conselho Fiscal Efetivo

- **Thais Mendonça**
- **Carlos André**
- **Leise da Silva Campos (Ouvidora)**

Conselho Fiscal Suplente

- **Wesley Coelho**
- **Analine Eva**
- **Josiel Arimateia**

Assessorias

- Gerente Administrativa - **Daiana Campos**
- Contador – **Davi Bruske**



Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Pagina: 4 de 11
-----------------------------	---------------------------	-----------------

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

4. INFORMAÇÕES GERAIS

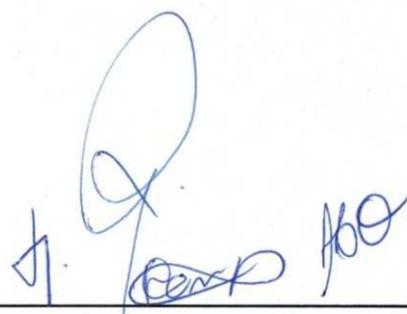
É uma instituição financeira, constituída em 18 de janeiro de 1974, com o nome inicial de Credipar, chegando hoje com a denominação atual. É organizada sob forma de sociedade Cooperativa, acompanhada e fiscalizada pelo Banco Central do Brasil e Auditoria Externa. Não é filiada a nenhuma Associação ou Central Cooperativista.

A Credeste não tem fins lucrativos, sua gestão é democrática tendo os cooperados a oportunidade de participar sempre, seja nas operações realizadas no dia-a-dia, contribuindo com sugestões, através de assembleias gerais, canais de ouvidoria ou pesquisa de satisfação realizada anualmente.

Missão - Promover permanentemente a excelência do cooperativismo, viabilizando ações de empréstimo, integração, através da ajuda mútua dos seus associados e do uso adequado do crédito.

Objetivo - A educação cooperativista e financeira dos seus associados. Procurará ainda, por todos os meios, fomentar a expansão do Cooperativismo de Economia e Crédito Mútuo.

Quem pode associar - Poderão ser sócios todos aqueles que tendo livre disposição de pessoa e bens, concordem com o presente Estatuto, preencham as condições nele estabelecidas e sejam empregados, servidores e pessoas físicas prestadores de serviço em caráter não eventual da Indústria de Papéis Sudeste Ltda., EPM – Embalagem de Polpa Moldada, Cartão Embalagens, Barano Alimentos, Funcionários e prestadores de serviço em caráter não eventual da Cooperativa.



Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Pagina: 5 de 11
-----------------------------	---------------------------	-----------------

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

5. PARECER DO CONSELHO FISCAL

Como membros do Conselho Fiscal da Credeste e no uso das atribuições estatutárias, examinamos as operações sociais, como: Balanço Patrimonial e as Demonstrações de Sobras e Perdas, acompanhadas de Notas Explicativas da Diretoria e Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Baseados no exame e nas informações suplementares obtidas de Auditoria Cooperativa e Auditoria Interna, somos de parecer que as contas apresentadas representam a situação patrimonial, econômica e financeira da entidade, merecendo aprovação dos senhores associados.

Conselho Fiscal Efetivo

Thais do Carmo Mendonça

Leise da Silva Campos

Carlos Andre Campos Oliveira



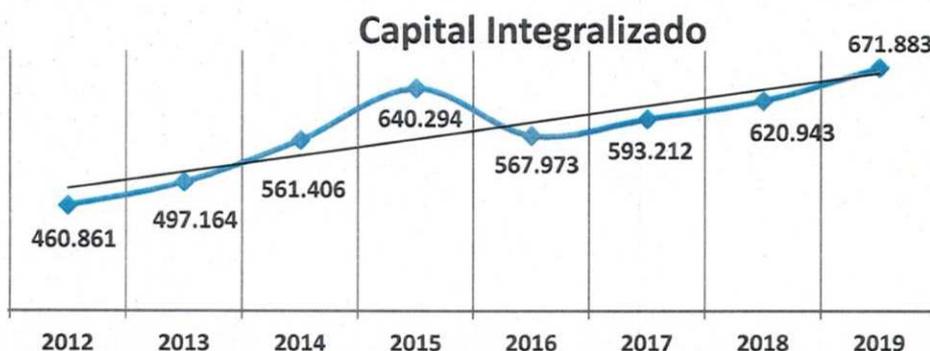
Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Página: 6 de 11
-------------------------------------	-----------------------------------	------------------------

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

6. PRESTAÇÃO DE CONTAS EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2019

6.1 – CAPITAL SOCIAL

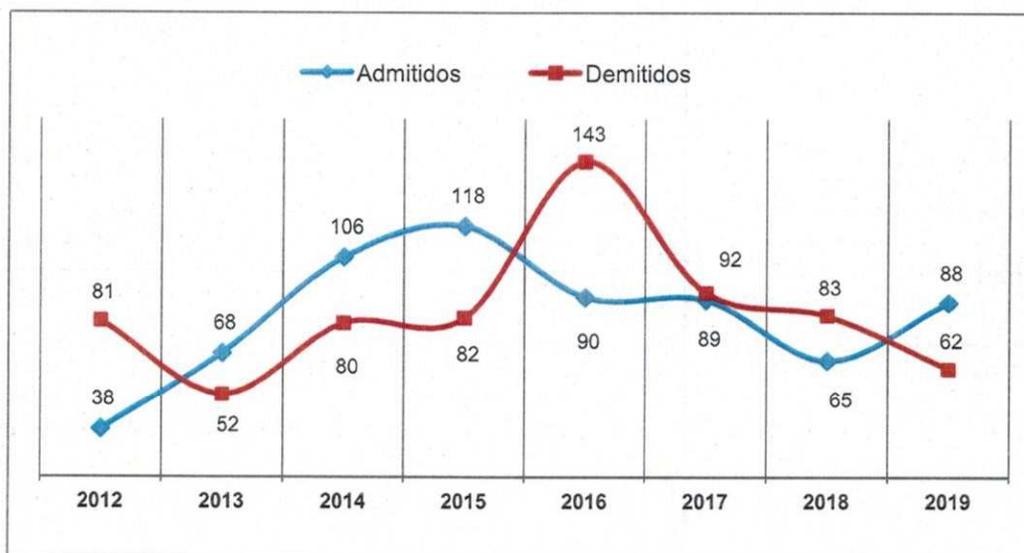


Avaliação: De acordo com os gráficos apresentado a cooperativa tem evoluído positivamente em relação ao Capital Social integralizado e Capital Integralizado no Ano, reflexo do aumento do quadro social e da divulgação entre os associados para aumento de cotas integralizadas. Em relação ao aumento do saldo de capital de ex associados identificamos que foi ocasionado devido ao desligamento de grande parte dos gerentes (funcionários antigos, com alto salário e capital significativo) que passaram a exercer suas funções como Prestador de Serviço em Caráter não eventual, através de contrato PJ para empresa. Como forma de recuperar nossos associados conseguimos a autorização para desconto em NF dos gerentes da Industria de Papeis Sudeste, o que já ocorria na EPM Embalagens.

Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Pagina: 7 de 11
-----------------------------	---------------------------	-----------------

6.2 – QUADRO SOCIAL

Sócios ativos



Avaliação: Identificado um aumento considerável no volume de sócios, ao qual identificamos que seja reflexo do aumento de divulgação da cooperativa e autorização de ampliação do quadro social. Hoje atendemos 1/3 dos funcionários das empresas autorizadas para associar, para 2020 iremos continuar a trabalhar pelo aumento de quadro social e da carteira de crédito.

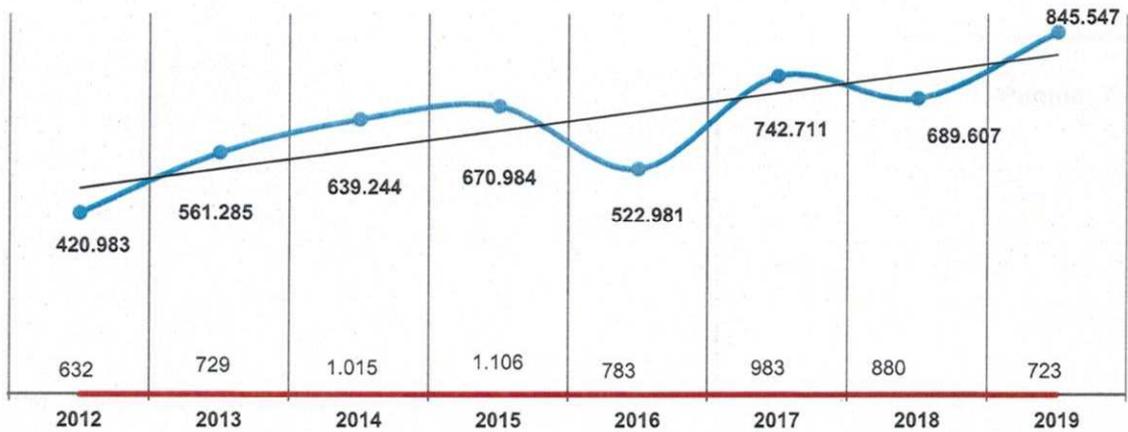
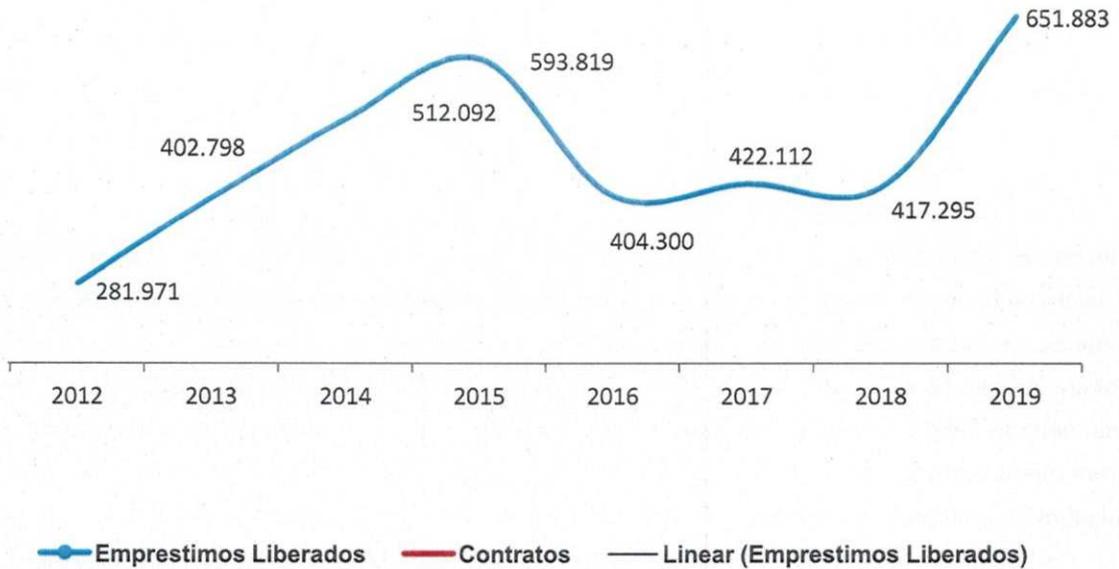
<p>Relatório de Gestão 2019</p>	<p>Aprovado em 20.03.2020</p>	<p>Página: 8 de 11</p>
-------------------------------------	-----------------------------------	------------------------

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE

CNPJ 18.340.695/0001-16

6.3 – EMPRÉSTIMOS

Empréstimo em andamento



Avaliação: Como reflexo de um trabalho em conjunto, identificamos positivamente o aumento no volume da carteira de crédito e de valores liberados no ano. Para 2020 esperamos continuar à atender nossos associados com segurança em suas demandas financeiras.

Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Página: 9 de 11
-----------------------------	---------------------------	-----------------

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE**

CNPJ 18.340.695/0001-16

7. GESTÃO DE RISCO

A Credeste se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência.

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital da Cooperativa é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco. Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

É realizado o acompanhamento mensal e o relatório de Gerenciamento de Risco Integrado está disponível no site da cooperativa.

8. CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

O sistema de Controles Internos tem por finalidade assegurar o funcionamento pleno da instituição, relaciona as premissas básicas correspondentes à responsabilidade, segregação de funções de forma a evitar conflitos de interesses e são baseados na metodologia do COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

A estrutura baseia-se na manutenção, atualização dos procedimentos e divulgação dos mesmos para toda a estrutura organizacional, assim como no monitoramento do ambiente regulatório (Compliance), o gerenciamento dos riscos Integrados e outros pontos relevantes de controle através de atividade voltadas a mitigação dos diversos riscos as quais a Cooperativa está exposta.

É realizado o acompanhamento periódico o relatório de Gerenciamento de Controles Internos e Compliance está disponível no site da cooperativa. Nele também acompanhamos o Canal de Denúncias e Ouvidoria, em 2019 não houve demandas para tais canais.

9. ORÇAMENTO REALIZADO X PROJETADO 2019

A cooperativa realiza em seus controles a planilha de orçamento projetado x realizado. No ano de 2019 ficamos próximo a nossa meta e o relatório está disponível para todos no site.

Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Pagina: 10 de 11
-----------------------------	---------------------------	------------------

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Indústria de Papéis
Sudeste Ltda - CREDESTE

CNPJ 18.340.695/0001-16

10. CONTROLES CONTÁBEIS 2019

- ✓ Balanço Patrimonial
- ✓ Demonstração do Resultado
- ✓ Demonstração dos Fluxos de Caixa
- ✓ Notas Explicativas

Estão disponíveis em relatórios anexo, e também no site da cooperativa.

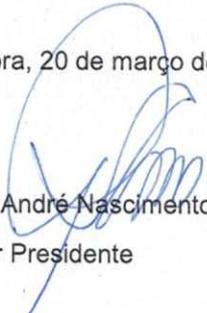
11. AUDITORIAS

- ✓ Auditoria Interna – relatório disponível no site da cooperativa.
- ✓ Auditoria Cooperativa – Apesar de realizada com data base 30.06.2019, relatório ainda não disponibilizado pela empresa contratada.

AGRADECIMENTOS

A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração da CREDESTE agradecem a todos os Cooperados pela confiança de mais um ano, pelo apoio, pela fidelidade, postura que o cooperativismo sempre busca. Também agradece o Conselho Fiscal que tem conduzido seus trabalhos com dedicação, zelo e profissionalismo, colaborando, apoiando, orientando e criticando quando necessário.

Juiz de Fora, 20 de março de 2020.


Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente


Adriana Maria Liguori de Oliveira
Diretora Administrativa


Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Diretor Financeiro /
Responsável pela Gestão de Risco


Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

Relatório de Gestão 2019	Aprovado em 20.03.2020	Página: 11 de 11
-----------------------------	---------------------------	------------------