

CONTROLE DE ATIVOS 2020

(Em Reais)

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Cod. Conta	ATIVO												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	
1 - Circulante													
Disponibilidade	1.1	325,74	198,24	258,11	163,97	172,60	76,30	155,43	160,87	572,79	769,46	1.148,52	733,78
Títulos e Valores Mobiliários e IFD	1.3	97.741,17	110.816,47	121.488,84	156.441,15	208.091,63	224.317,21	239.956,33	207.282,16	262.708,49	257.197,21	274.417,75	278.329,76
Operações de Crédito	1.6	589.555,23	582.523,25	595.234,20	557.659,06	517.237,18	505.521,49	499.616,95	495.424,09	501.906,26	521.780,79	520.697,24	502.075,46
Empréstimos	1.6.1	592.517,81	585.450,50	598.225,32	560.461,36	519.836,36	508.061,79	502.127,58	497.913,65	504.428,40	524.402,80	523.313,30	504.598,45
(-) Provisão p/ Créditos de Liq. Duvidosa	1.6.9	(2.962,58)	(2.927,25)	(2.991,12)	(2.802,30)	(2.599,18)	(2.540,30)	(2.510,63)	(2.489,56)	(2.522,14)	(2.622,01)	(2.616,06)	(2.522,99)
Outros Créditos	1.8	93.357,85	98.347,19	94.281,74	95.829,74	94.006,84	93.787,58	94.103,89	150.829,46	95.192,23	93.143,58	94.290,98	91.893,47
Diversos	1.8.8	93.845,42	98.834,76	94.769,31	96.317,31	94.494,41	94.275,15	94.591,46	151.317,03	95.679,80	93.631,15	94.778,55	92.381,04
(-) Provisão p/ Outros Créditos de Liq. Duvidosa	1.8.9	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)	(487,57)
Outros Valores e Bens	1.9	-	-	-	996,37	871,83	747,29	622,75	498,21	373,67	249,13	124,56	-
Despesas Antecipadas	1.9.9	-	-	-	996,37	871,83	747,29	622,75	498,21	373,67	249,13	124,56	-
Total do Ativo Circulante		780.979,99	791.885,15	811.262,89	811.090,29	820.380,08	824.449,87	834.455,35	854.194,79	860.753,44	873.140,17	890.679,05	873.032,47
Não circulante													
Realizável a Longo a Prazo													
Operações de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Créditos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Provisão p/ Créditos de Liq. Duvidosa		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo não Circulante		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - Permanente													
Imobilizado de Uso	2	1.943,80	1.874,24	1.804,68	1.735,12	1.665,56	1.596,00	1.526,44	1.456,88	1.387,32	1.317,76	1.248,20	5.472,73
Moveis e Equipamentos	2.2.5.30	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	9.308,67
(-) Depreciação Acumulada	2.2.5.99	(2.998,00)	(3.067,56)	(3.137,12)	(3.206,68)	(3.276,24)	(3.345,80)	(3.415,36)	(3.484,92)	(3.554,48)	(3.624,04)	(3.693,60)	(3.835,94)
Total do Permanente		1.943,80	1.874,24	1.804,68	1.735,12	1.665,56	1.596,00	1.526,44	1.456,88	1.387,32	1.317,76	1.248,20	5.472,73
Total do Ativo		782.923,79	793.759,39	813.067,57	812.825,41	822.045,64	826.045,87	835.981,79	855.651,67	862.140,76	874.457,93	891.927,25	878.505,20

 Pedro Aníbal Nascimento Chagas
 Presidente

 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo

 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa



CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS - 2020

(Em Reais)

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	(92.598,84)	(97.759,91)	(93.545,30)	(95.148,14)	(92.117,45)	(93.016,14)	(93.273,83)	(93.480,23)	(94.368,10)	(92.469,48)	(90.430,41)	(91.195,81)
Sudeste (mês)	(53.818,86)	(59.752,11)	(55.366,03)	(56.427,87)	(53.914,02)	(56.562,06)	(58.300,49)	(58.458,79)	(59.545,32)	(58.730,26)	(57.923,57)	(56.338,87)
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EPM (mês)	(36.791,12)	(36.149,54)	(36.224,88)	(36.764,62)	(34.377,98)	(33.237,94)	(33.467,82)	(33.639,83)	(33.323,50)	(32.329,94)	(31.237,54)	(33.421,90)
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	(90,00)	-	-	-
Cartão (mês)	(1.988,86)	(1.858,26)	(1.954,39)	(1.955,65)	(1.869,80)	(1.346,34)	(1.505,52)	(1.381,61)	(1.409,28)	(1.409,28)	(1.269,30)	(1.435,04)
Cartão (atraso)	-	-	-	-	(1.955,65)	(1.869,80)	-	-	-	-	-	-
Valor Recebido	88.391,38	92.598,84	97.759,91	93.545,30	93.192,49	90.247,65	93.016,14	36.699,57	149.964,49	94.368,10	92.469,48	90.430,41
Sudeste (mês)	50.177,13	53.818,86	59.752,11	55.366,03	56.427,87	53.914,02	56.562,06	1.816,23	58.458,79	59.545,32	58.730,26	57.923,57
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	56.484,26	-	-	-
EPM (mês)	36.311,30	36.791,12	36.149,54	36.224,88	36.764,62	34.377,98	33.237,94	33.377,82	33.639,83	33.323,50	32.329,94	31.237,54
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	90,00	-	-	-
Cartão (mês)	1.902,95	1.988,86	1.858,26	1.954,39	-	-	3.216,14	1.505,52	1.381,61	1.409,28	1.409,28	1.269,30
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	1.955,65	-	-	-	-	-	-

Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Agregado.

CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS - 2020						
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
Descontos Associados	(92.598,84)	(97.759,91)	(93.545,30)	(95.148,14)	(92.117,45)	(93.016,14)
Valor Recebido	88.391,38	92.598,84	97.759,91	93.545,30	93.192,49	90.247,65
	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	(93.273,83)	(93.480,23)	(94.368,10)	(92.469,48)	(90.430,41)	(91.195,81)
Valor Recebido	93.016,14	36.699,57	149.964,49	94.368,10	92.469,48	90.430,41


Pedro André Nascimento Chagas
Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO DE EXPOSIÇÃO POR CLIENTE - 2020

**Maiores devedores
(Syscoop)**

**C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE
CNPJ: 18.340.695/0001-16**

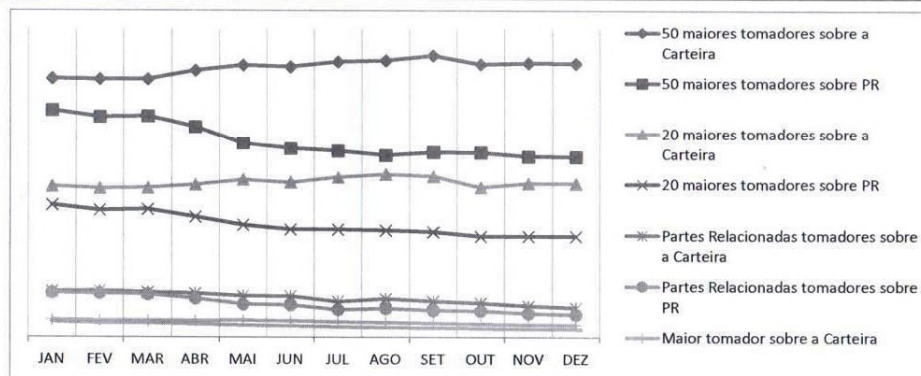
		JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Syscoop	Total da Carteira	592.518	585.451	598.225	560.461	519.836	508.062	502.128	497.914	504.428	524.403	523.213	504.598
DLO - 1100	Patrimônio de Referência - (PRS5)	675.965	685.906	699.213	711.381	730.236	730.426	745.009	759.580	770.712	778.591	796.987	768.558
DLO - 2110	Limite max Exposição por Cliente	16,11%	16,57%	16,53%	18,04%	20,07%	20,57%	21,26%	21,88%	21,92%	21,27%	21,85%	21,85%

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Syscoop (Maiores Devedores)	50 maiores tomadores sobre a Carteira	50,31%	50,18%	50,17%	51,88%	52,90%	52,61%	53,59%	53,85%	54,80%	53,13%	53,36%	53,30%
	50 maiores tomadores sobre PR	44,11%	42,86%	42,96%	40,91%	37,62%	36,60%	36,13%	35,27%	35,86%	35,79%	35,05%	34,99%
	20 maiores tomadores sobre a Carteira	29,21%	28,83%	28,91%	29,57%	30,52%	29,99%	31,00%	31,55%	31,15%	29,02%	29,79%	29,78%
	20 maiores tomadores sobre PR	25,60%	24,60%	24,74%	23,30%	21,71%	20,87%	20,87%	20,68%	20,39%	19,54%	19,57%	19,54%
	Partes Relacionadas tomadores sobre a Carteira	8,83%	8,92%	8,67%	8,48%	7,98%	7,92%	6,91%	7,44%	6,92%	6,57%	6,02%	5,67%
	Partes Relacionadas tomadores sobre PR	8,60%	8,46%	8,26%	7,48%	6,38%	6,21%	5,34%	5,54%	5,19%	5,09%	4,61%	4,37%
	Maior tomador sobre a Carteira	3,35%	3,20%	3,18%	3,17%	3,24%	3,11%	2,94%	2,85%	2,71%	2,50%	2,39%	2,35%
	Maior tomador sobre PR	2,94%	2,73%	2,72%	2,50%	2,31%	2,16%	1,98%	1,87%	1,77%	1,68%	1,57%	1,54%

Grupo Econômicos A Credeste não possui associados que caracterizam algum vínculo econômico relevante.

Risco Socioambiental nas operações de Crédito A cooperativa realiza operações de crédito diretamente com associados pessoas físicas, através de crédito consignado. Consideramos que os riscos ambientais a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade específica.

Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Individual.



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente

Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Dafana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

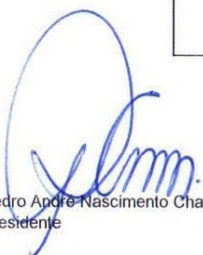
**Gerenciamento de Risco SocioAmbiental e Risco Socioambiental nas operações de Crédito 2020****C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE**
CNPJ: 18.340.695/0001-16

Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador						
Janeiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Fevereiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Março	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Abril	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Maio	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Junho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Julho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Agosto	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Setembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Outubro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Novembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Dezembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						

Nota:

Consideramos que os riscos ambientais a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade específica.

Gerencia-se os riscos socioambientais no intuito de minimizar os eventuais efeitos negativos das operações aprovadas e criar oportunidades para disseminar uma cultura de sustentabilidade entre os sócios.



Pedro Andre Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO - OUVIDORIA - 2020						
(Em Reais)						
C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE						
CNPJ: 18.340.695/0001-16						
Periodo	Registro	Data da Denuncia	Natureza	Area de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Fevereiro	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Março	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Abril	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Maior	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Junho	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Julho	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Agosto	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Setembro	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Outubro	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Novembro	Nenhuma ocorrência solicitada.					
Dezembro	Nenhuma ocorrência solicitada.					



Pedro Antônio Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Continuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO - CANAL DE DENÚNCIAS - 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Periodo	Registro	Data da Denuncia	Natureza	Area de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma Denúncia apontada.					
Fevereiro	Nenhuma Denúncia apontada.					
Março	Nenhuma Denúncia apontada.					
Abril	Nenhuma Denúncia apontada.					
Maiο	Nenhuma Denúncia apontada.					
Junho	Nenhuma Denúncia apontada.					
Julho	Nenhuma Denúncia apontada.					
Agosto	Nenhuma Denúncia apontada.					
Setembro	Nenhuma Denúncia apontada.					
Outubro	Nenhuma Denúncia apontada.					
Novembro	Nenhuma Denúncia apontada.					
Dezembro	Nenhuma Denúncia apontada.					



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Continuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

Gestão de Riscos - 2020
Apuração Limite de Imobilização e Compatibilidade PR com Grau de Risco dos Ativos, Passivos e Compensação

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE
CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Limites de Imobilização	0,58%	0,55%	0,52%	0,49%	0,46%	0,44%	0,41%	0,38%	0,36%	0,34%	0,31%	1,42%
DLO - 1150 Limites para Imobilização - (50% PRS5)	337.983	342.953	349.606	355.691	365.118	365.213	372.505	379.790	385.356	389.296	398.493	384.279
DLO - 1160 Situação	1.944	1.874	1.805	1.735	1.666	1.596	1.526	1.457	1.387	1.317	1.248	5.473
DLO - 1960 Margem	336.039	341.079	347.802	353.955	363.453	363.617	370.979	378.333	383.968	387.979	397.245	378.806
Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem												
DLO - 1100 Patrimônio de Referência - (PRS5)	675.965,48	685.905,56	699.212,93	711.381,22	730.236,43	730.425,53	745.009,43	759.580,38	770.711,53	778.591,43	796.986,75	768.557,93
DLO - 1950 Margem sobre o PR Requerido	557.401,45	565.189,24	575.764,62	586.361,13	615.781,12	614.921,43	626.846,13	638.310,18	648.772,84	655.579,96	671.382,36	644.195,06
DLO - 2010 PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	118.564,03	120.716,32	123.448,31	125.020,09	114.455,31	115.504,10	118.163,30	121.270,20	121.938,69	123.011,47	125.604,39	124.362,87
Índice Basileia	96,92%	96,59%	96,29%	96,73%	95,70%	94,86%	94,57%	93,95%	94,81%	94,94%	95,18%	92,70%
DLO - 1100 Patrimônio De Referência (PRS5)	675.965,48	685.905,56	699.212,93	711.381,22	730.236,43	730.425,53	745.009,43	759.580,38	770.711,53	778.591,43	796.986,75	768.557,93
DLO - 2000 RWAS5	697.435,48	710.095,98	726.166,55	735.412,32	763.035,41	770.027,35	787.755,34	808.467,99	812.924,62	820.076,49	837.362,63	829.085,77
Gestão de Risco de Liquidez												
Balancete Grupo 1.3 Saldo em Aplicação financeira	97.741,17	110.816,47	121.488,84	156.441,15	208.091,63	224.317,21	239.956,33	207.282,16	262.708,49	257.197,21	274.417,75	278.329,76
Balancete Grupo 1.1 Saldo Disponibilidades	325,74	198,24	258,11	163,97	172,60	76,30	155,43	160,87	572,79	769,46	1.148,52	733,78
1.8.8.92.12 (CRED) Recebimento Desconto folha empresas	88.391,38	92.598,84	97.759,91	93.545,30	93.192,49	90.247,65	93.016,14	36.699,57	149.964,49	94.368,10	92.469,48	90.430,41
Ativo Total	782.923,79	793.759,39	813.067,57	812.825,41	822.045,64	826.045,87	835.981,79	855.651,67	862.140,76	874.457,93	891.927,25	878.505,20
Disponibilidade Financeira	23,82%	25,65%	27,00%	30,78%	36,67%	38,09%	39,85%	28,53%	47,93%	40,29%	41,26%	42,06%
Gestão de Ativos líquidos												
Saldo Disponível (Aplicação + Disponibilidades)	98.066,91	111.014,71	121.746,95	156.605,12	208.264,23	224.393,51	240.111,76	207.443,03	263.281,28	257.966,67	275.566,27	279.063,54
Despesas Administrativas + Obrigações convênios	27.781,17	19.902,62	21.560,97	22.070,61	20.712,85	17.815,73	19.388,07	15.454,49	21.246,27	21.246,27	21.335,91	30.127,29
Empréstimos Liberados + Repasse IOF + Dev. CEA	144.449,03	60.937,19	69.408,04	34.965,25	25.249,15	50.150,00	58.358,31	55.700,00	72.825,01	80.450,00	54.750,00	58.556,17
Margem (Saldo Disponível - Saídas Mensal)	(74.163,29)	30.174,90	30.777,94	99.569,26	162.302,23	156.427,78	162.365,38	136.288,54	169.210,00	156.270,40	199.480,36	190.380,08
Margem Custo mensal (não pode ser superior 75% por 3 meses consecutivos)	175,625%	72,819%	74,720%	36,420%	22,069%	30,289%	32,379%	34,301%	35,730%	39,422%	27,611%	31,779%

Pedro André Nascimento Chagas
Presidente

Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Dafana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

Gestão da Segurança Cibernética / Rotinas, Procedimentos, Controles e Tecnologias - 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

Identificação	Controle de Acesso			Segurança e Tratamento da Informação					Melhoria Contínua		
	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos Relevantes	Backup Syscoop (Midia Externa)	Backup de arquivos armazenados (Word, Excell, PDF, JPG e outros) (Midia Externa)	Software de Proteção (atualizado) (Por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualizado) (por máquina)	Firewall de proteção e controle de trafego de dados (por máquina)	Controle de acesso a Prestadores de Serviço / Terceiros	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 180 dias			Mensal	Mensal	Semestral ou sempre que necessário			Quando Necessário	Mensal	Mensal
Responsável	Ger. Administrativa			Ger. Administrativa			Disk Supri		Ger. Administrativa	Cons. Adm	
Verificação Mensal											
Janeiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Fevereiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Março	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Abril	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Maio	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Junho	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Julho	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Agosto	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Setembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Outubro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Novembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Dezembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Realizado investimento servidor Infra.

Nota: Realizado investimento de servidor de Tecnologia da informação em dezembro de 2020.

Pedro Andre Nascimento Chagas
Presidente

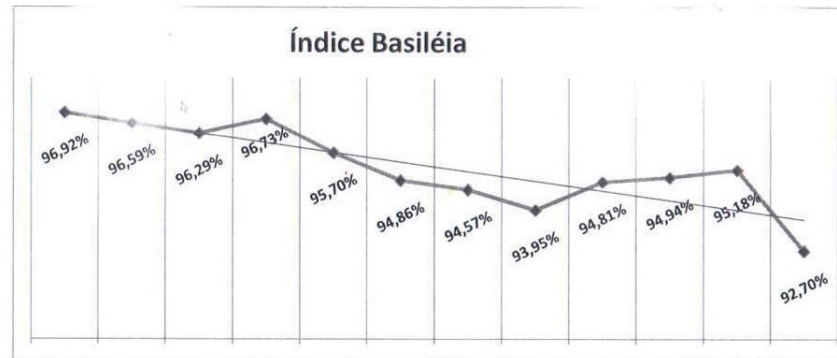
Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Continuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

ÍNDICE BASILEIA - 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDEST
 CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Índice Basileia	96,92%	96,59%	96,29%	96,73%	95,70%	94,86%	94,57%	93,95%	94,81%	94,94%	95,18%	92,70%



O Índice de Basileia mede a solvência das instituições, é calculado pelo patrimônio de referência (PR), dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo Risco (RWAS).

O índice mínimo regulatório apresentado para 2020 foi de 11%, conforme prevê a Resolução nº 4606, artº 12º.

A cooperativa está dentro do limite mínimo requerido, e estamos trabalhando para equilibrar estes valores, tendo em vista que quando mais alto o índice significa excesso de disponibilidade, a diversificação de carteira e o aumento na liberações de empréstimo foram nossas metas para 2020.


 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

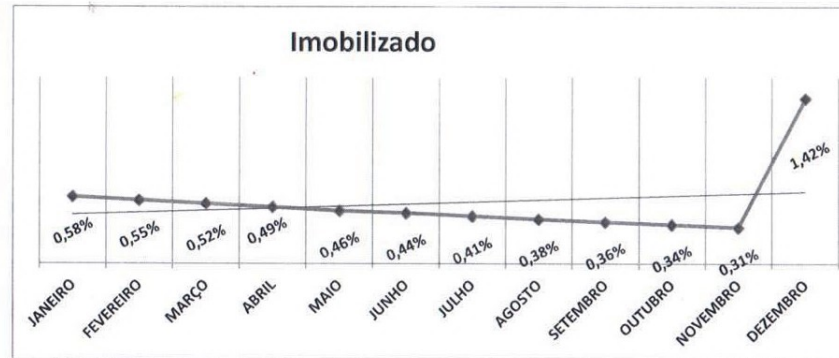

 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa



LIMITES PARA IMOBILIZAÇÃO- 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE
CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Limites para Imobilização - (50% PRS5)	0,58%	0,55%	0,52%	0,49%	0,46%	0,44%	0,41%	0,38%	0,36%	0,34%	0,31%	1,42%
Situação	337.983	342.953	349.606	355.691	365.118	365.213	372.505	379.790	385.356	389.296	398.493	384.279
Margem	1.944	1.874	1.805	1.735	1.666	1.596	1.526	1.457	1.387	1.317	1.248	5.473
	336.039	341.079	347.802	353.955	363.453	363.617	370.979	378.333	383.968	387.979	397.245	378.806



O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investidos em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

A cooperativa está dentro dos limites requeridos, sendo considerados insignificativos diante ao limite máximo estabelecidos.

Em dezembro de 2020 o Conselho de Administração realizou investimentos em novo servidor de Tecnologia da Informação.

Pedro André Nascimento Chagas
Presidente

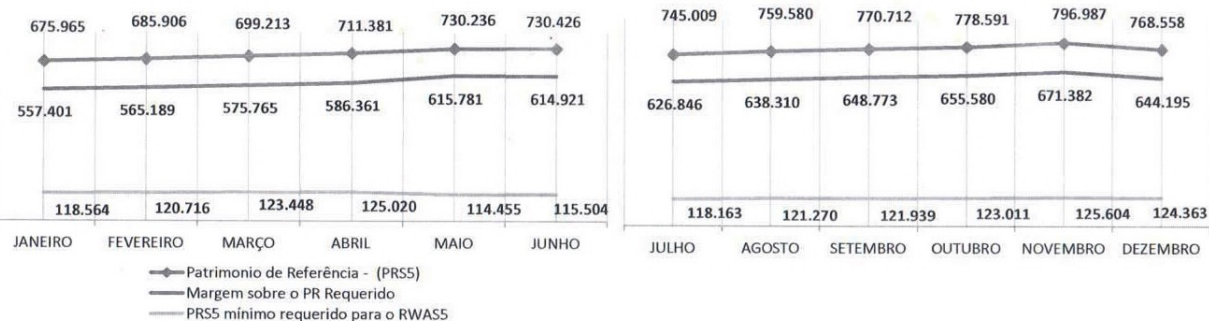
Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem - 2020
C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Patrimônio de Referência - (PRSS)	675.965	685.906	699.213	711.381	730.236	730.426	745.009	759.580	770.712	778.591	796.987	768.558
Margem sobre o PR Requerido	557.401	565.189	575.765	586.361	615.781	614.921	626.846	638.310	648.773	655.580	671.382	644.195
PRSS mínimo requerido para o RWAS5	118.564	120.716	123.448	125.020	114.455	115.504	118.163	121.270	121.939	123.011	125.604	124.363



O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

RWA - Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.

A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

Pedro André Nascimento Chagas
Presidente

Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

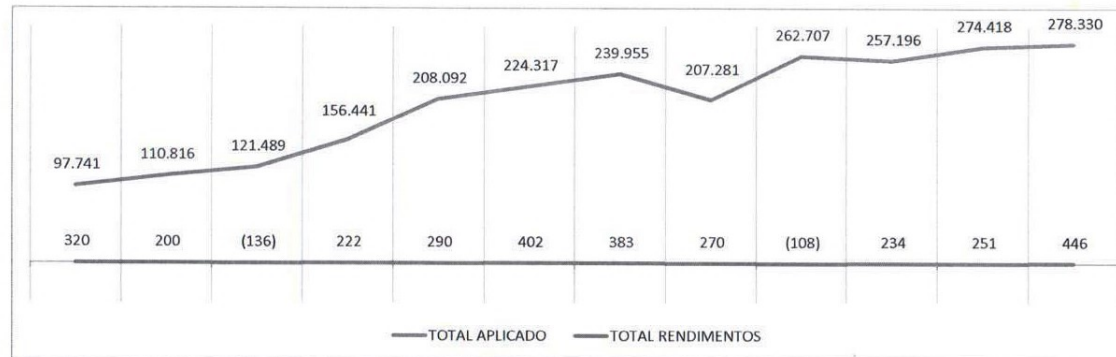
Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa


GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO EM FUNDOS DE INVESTIMENTOS - 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE
 CNPJ: 18.340.695/0001-16

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
1992 - BB REF DI - ÁGIL	32.258	11.572	24.903	35.278	49.417	5.267	40.565	27.647	83.174	77.468	94.502	98.076
974 - Rendimentos	59	43	44	54	31	26	43	27	(8)	40	63	108
1993 - BB REF DI PLUS	65.483	99.244	96.586	121.163	158.674	219.050	199.390	179.634	179.533	179.728	179.916	180.254
974 - Rendimentos	261	156	(180)	168	259	376	340	243	(100)	194	188	337
TOTAL APLICADO	97.741	110.816	121.489	156.441	208.092	224.317	239.955	207.281	262.707	257.196	274.418	278.330
TOTAL RENDIMENTOS	320	200	(136)	222	290	402	383	270	(108)	234	251	446

Gerenciamento de Risco de Crédito em Fundos de Investimentos - 2020




 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daliana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Gerenciamento de Risco Operacional / Prevenção a Lavagem de Dinheiro - 2020

 C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE
 CNPJ: 18.340.695/0001-16

Período	Pessoas Politicamente Expostas	Operações Atípicas / Características semelhantes	Operação Incompatíveis com a Renda do Associado	Acompanhamento de movimentações Consecutivas	Movimentação acima de R\$ 10 mil	Registro de Transações ou Operações Suspeitas
		Item de verificação junto a ficha de Atualização Cadastral.	São consideradas situações atípicas aquelas que fogem ao padrão diário de operações e dependem de aprovação do Cons. Adm. Características semelhantes são operações consecutivas a qual fogem das regras de Gerenciamento de crédito.	Os empréstimos são liberados com base no capital e tempo de registro na empresa, além da avaliação do contracheque nas liberações atuais. O sistema é parametrizado para desconto máximo de 30% do salário conforme legislação.	Conforme política de gerenciamento de Risco de Credito no item refinanciamento. E política de Gerenciamento de Crédito.	Acompanhamento de Entradas financeiras em banco, atípicas, e ou liquidação de empréstimos antecipada.
Janeiro / Fevereiro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Março / Abril	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Maio / Junho	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Julho / Agosto	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Setembro / Outubro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Novembro / Dezembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.

Nota: Por se tratar de Cooperativa que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro a que está sujeita são mínimos.



 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente



 Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Gerenciamento de Risco Operacional / Decorrente de Serviços terceirizados - 2020

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

Período	Prodaf (Software - Syscoop)	Bruske (Contabilidade)	Disk Supri (Serviços Infra)	Linear Auditores (Aud. Interna)	D'Agostini (Auditoria Cooperativa)
	Empresa responsável pelo software de Gestão Syscoop 32	Empresa responsável pela Contabilidade da Cooperativa.	Empresa responsável pelos serviços tecnológicos e de Infra Estrutura, além da locação e fornecimento de produtos para impressoras.	Empresa responsável Pela Auditoria Interna.	Empresa Responsável pela Auditoria Cooperativa.
CONTRATO	OK	VERIFICAR	ATUALIZAR	OK	OK
AVALIAÇÃO SERVIÇOS PRESTADOS					
Janeiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.
Fevereiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Março	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Abril	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Mai	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Junho	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Julho	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Agosto	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Setembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Outubro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Novembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Dezembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.

Nota:

Por se tratar de Cooperativa que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro a que está sujeita são mínimos.



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa