

**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 2021 e 2020

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	229.120,76	279.063,54
Disponibilidades		914,06	733,78
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		228.206,70	278.329,76
Carteira Própria	5	228.206,70	278.329,76
Operações de Crédito		521.839,69	416.358,01
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		524.462,00	418.450,26
Operações de Crédito	6	524.462,00	418.450,26
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(2.622,31)	(2.092,25)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(2.622,31)	(2.092,25)
Outros Créditos		110.215,22	91.893,47
Diversos	7	110.671,89	92.381,04
(-) Provisão para Outros Créditos	7.e	(456,67)	(487,57)
Outros Valores e Bens		2.297,88	-
Despesas Antecipadas	8	2.297,88	-
Total do Ativo Circulante		863.473,55	787.315,02
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		120.736,06	85.717,45
Operações de Crédito		120.736,06	85.717,45
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		121.342,77	86.148,19
Operações de Crédito	6	121.342,77	86.148,19
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(606,71)	(430,74)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(606,71)	(430,74)
Imobilizado de Uso		453,63	5.472,73
Imobilizado de Uso	9	4.941,80	9.308,67
(-) Depreciação Acumulada	9	(4.488,17)	(3.835,94)
Total do Ativo Não Circulante		121.189,69	91.190,18
Total do Ativo		984.663,24	878.505,20

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**

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>PASSIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante				
Outras Obrigações			129.806,18	109.947,27
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		10	212,78	78,03
Sociais e Estatutárias		11	113.331,95	92.755,41
Fiscais e Previdenciárias		12	3.728,97	4.086,91
Diversas		13	12.532,48	13.026,92
Total do Passivo Circulante			129.806,18	109.947,27
Patrimônio Líquido				
Capital Social		14	828.978,97	741.130,80
Reserva de Lucros		15	13.183,01	8.570,81
Sobras ou (Perdas) Acumuladas		16	(1.606,40)	-
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios		17	14.301,49	18.856,32
Total do Patrimônio Líquido			854.857,06	768.557,93
Total do Passivo e Patrimônio Líquido			984.663,24	878.505,20

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente
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 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		149.201,40	283.457,45	124.996,14	257.183,58
Operações de Crédito	20	144.072,25	276.257,86	123.519,45	254.409,01
Resultado de Operações Interfinanceiras	21	5.129,15	7.199,59	1.476,69	2.774,57
Despesas da Intermediação Financeira		(114,38)	(675,13)	17,31	72,68
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	22	(114,38)	(675,13)	17,31	72,68
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		149.087,02	282.782,32	125.013,45	257.256,26
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(133.834,23)	(264.764,02)	(115.729,58)	(233.930,66)
Despesas de Pessoal	23	(60.618,33)	(113.076,71)	(52.648,70)	(95.299,45)
Outras Despesas Administrativas	24	(72.750,79)	(150.679,34)	(62.568,91)	(137.780,17)
Despesas Tributárias	25	(921,91)	(1.291,40)	(357,33)	(681,40)
Outras Receitas Operacionais	26	1.067,68	1.230,05	0,01	0,01
Outras Despesas Operacionais	27	(610,88)	(946,62)	(154,65)	(169,65)
Resultado Operacional		15.252,79	18.018,30	9.283,87	23.325,60
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		15.252,79	18.018,30	9.283,87	23.325,60
Imposto de Renda e Contribuição Social	18	(45,97)	(45,97)	(13,94)	(13,94)
Provisão para Imposto de Renda		(21,22)	(21,22)	(6,97)	(6,97)
Provisão para Contribuição Social		(24,75)	(24,75)	(6,97)	(6,97)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		15.206,82	17.972,33	9.269,93	23.311,66
Destinações das Sobras:		(3.670,84)	(3.670,84)	(4.688,36)	(4.688,36)
Reserva Legal		(1.787,69)	(1.787,69)	(2.327,91)	(2.327,91)
FATES - Ato Cooperativo		(1.787,69)	(1.787,69)	(2.327,91)	(2.327,91)
FATES - Ato não Cooperativo	18	(95,47)	(95,47)	(32,54)	(32,54)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	17	11.535,98	14.301,49	4.581,57	18.623,30

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente
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 Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		11.535,98	14.301,49	4.581,57	18.623,30
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		<u>11.535,98</u>	<u>14.301,49</u>	<u>4.581,57</u>	<u>18.623,30</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente
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 2021 e 2020 e para o Semestre Findo
em 31 de Dezembro de 2021 e 2020**

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Perdas de Exercícios Anteriores	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldo 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:					
Juros ao Capital	-	2.327,91	-	(2.327,91)	-
Fundo de Reserva	-	-	-	(2.327,91)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(32,54)	(32,54)
Saldo em 31/12/2020	741.130,80	8.570,82	-	18.856,32	770.885,85
Mutação do Exercício	69.246,98	7.013,93	-	17.721,59	96.310,41
Saldo em 01/01/2021	741.130,80	8.570,82	-	18.856,32	768.557,93
Integralização de Capital	181.950,00	-	-	-	181.950,00
Devolução de Capital	(102.686,03)	-	-	-	(102.686,03)
Transferência conforme AGO	-	-	(2.237,57)	(18.856,32)	(21.093,89)
Transferência entre Contas	8.584,20	-	82,66	-	8.666,86
Transferências de Saldo de Ex-Associados	-	2.824,51	548,51	-	3.373,02
Sobras do Exercício	-	-	-	17.972,33	17.972,33
Destinações das Sobras:					
Fundo de Reserva	-	1.787,69	-	(1.787,69)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.787,69)	(1.787,69)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(95,47)	(95,47)
Saldo em 31/12/2021	828.978,97	13.183,02	(1.606,40)	14.301,48	854.857,06
Mutação do Exercício	87.848,17	4.612,20	(1.606,40)	(4.554,84)	86.299,13
Saldo 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)
Saldo 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
Saldo em 01/07/2021	792.701,35	10.552,95	(1.757,49)	2.765,51	804.262,32
Integralização de Capital	92.295,00	-	-	-	92.295,00
Devolução de Capital	(56.402,23)	-	-	-	(56.402,23)
Transferências Entre Contas	384,85	-	-	-	384,85
Transferências de Saldo de Ex-Associados	-	842,37	151,09	-	993,46
Sobras do Semestre	-	-	-	15.206,82	15.206,82
Destinações das Sobras:					
Fundo de Reserva	-	1.787,69	-	(1.787,69)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.787,69)	(1.787,69)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(95,47)	(95,47)
Saldo em 31/12/2021	828.978,97	13.183,01	(1.606,40)	14.301,48	854.857,06
Mutação do Semestre	36.277,62	2.630,06	151,09	11.535,97	50.594,74

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Pedro André Nascimento Chagas

Diretor Presidente

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 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	15.206,82	17.972,33	9.269,93	23.311,66
Ajustes				
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	114,38	706,03	(17,31)	(50,79)
Provisão/Reversão para Outros Créditos	-	(30,90)	-	(21,89)
Depreciações e Amortizações	154,44	652,24	490,14	907,49
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	15.475,64	19.299,70	9.742,76	24.146,47
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Instrumentos Financeiros	-	-	130.000,00	130.000,00
Operações de Crédito	(22.875,83)	(141.206,32)	3.463,34	2.701,18
Outros Créditos	(8.785,89)	(18.290,85)	1.894,11	(2.724,19)
Outros Valores e Bens	(155,20)	(2.297,88)	747,29	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Obrigações por Empréstimos	-	-	(3.800,00)	-
Outras Obrigações	857,87	19.858,90	18.126,93	7.594,37
Resultado de Exercícios Futuros	-	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(15.483,41)	(122.636,45)	160.174,43	161.717,83
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Imobilizado de Uso	-	-	(4.366,87)	(4.366,87)
Alienação do Imobilizado de Uso	-	4.366,87	-	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	-	4.366,87	(4.366,87)	(4.366,87)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	36.277,62	87.848,17	31.500,04	69.246,98
Transferência Conforme AGO	-	(21.093,89)	(3.202,68)	(3.202,68)
Transferência entre Contas	-	82,66	10,21	189,00
Transferências de Saldo de Ex-Associados	993,46	3.373,02	2.911,85	4.673,87
Amortização de Empréstimos	-	-	3,50	2.124,12
Constituição do FATES	(1.883,16)	(1.883,16)	(2.360,45)	(2.360,45)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	35.387,92	68.326,80	28.862,47	70.670,84
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	19.904,51	(49.942,78)	184.670,03	228.021,80
No Início do Período	209.216,25	279.063,54	94.393,51	51.041,74
No Fim do Período	229.120,76	229.120,76	279.063,54	279.063,54
Variação Líquida das Disponibilidades	19.904,51	(49.942,78)	184.670,03	228.021,80

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Pedro André Nascimento Chagas
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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