

# RELATÓRIO ANUAL 2020

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ



# **SUMÁRIO**

Palavra do Presidente	3
Missão, Valores, Princípios e Visão	4
Informações Legais	5
Administração	6
Delegados	7
Estrutura Administrativa	9
Gráficos	10
Distribuição de Kit Nascimento	16
Reembolso de Matrícula	17
Reembolso Credi Cudar +	17
Demonstração do Uso do F.A.T.E.S	18
Resumo da Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Risco	19
Demonstrações Financeiras	21
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações contábeis	29
Parecer do Conselho Fiscal	47
Parecer da Auditoria	48
Agradecimentos	52
Edital da Assembleia	53

#### PALAVRA DO PRESIDENTE



Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

#### Prezadxs Associadxs

em andamento.

2020 foi um ano desafiador em todos os sentidos, tivemos que reinventar nossa maneira viver, onde nossa saúde e cuidados passaram a ser prioridade, como nunca deveriam ter deixado de ser. Conexões afetivas próximas passaram a ser distantes do contato pessoal, mas se fortaleceram através da tecnologia. Enfim, começamos 2020 da maneira que jamais imaginávamos terminar. Nós da equipe da Credi Nestlé e Diretoria tivemos que agir rápido neste cenário e apoiar nossos cooperados. Facilitamos o acesso ao crédito através de uma análise rápida da documentação e no momento de maior incerteza, postergamos o desconto das parcelas

dos empréstimos nos meses de abril e maio para o final do contrato

Para apoiar a transição do trabalho em *Home office*, criamos uma linha de empréstimo especialmente para aquisição de móveis de escritório e acessórios, seguindo as regras de ergonomia, acrescido de uma bonificação, onde ao apresentar a nota fiscal da compra, reembolsamos 10% do valor, para que o nosso cooperado e sua família tivessem uma melhor qualidade de vida em sua nova maneira de trabalhar e/ou estudar em casa.

Não há como fazer essa reflexão, sem considerar o princípio do Cooperativismo e da ajuda mútua, e assim é feito desde 1969 quando foi criada a Credi Nestlé, onde sempre buscamos a inovação e a melhor maneira de fortalecer nosso relacionamento com nossos cooperados. Mesmo com o choque da pandemia, onde tivemos que entrar numa quarentena sem fim, continuamos fortes em nosso propósito que é em ajudar a tornar a vida dos cooperados ainda melhor.

Somos uma instituição financeira que personaliza o atendimento e a relação com nossos cooperados. A Credi Nestlé oferece serviços específicos a cada cooperado com uma atenção especial, oferecendo crédito nas melhores condições de taxas oferecidas pelo mercado financeiro. Também destacamos outros benefícios como a concessão de 499 Kits Nascimento aos filhos dos cooperados e 165 Reembolso de Matrícula do ensino superior.

Foram muitas ações. Investimos em comunicação através de divulgações no grupo da Credi Nestlé do Workplace, no qual destacamos uma em especial, que foi quando perguntamos 'o quanto a Credi Nestlé é importante para você, Cooperado' e recebemos muitos depoimentos relatando o quanto já contribuímos, para casamento, reforma do quarto do bebê, reforma da casa, aquisição de veículos, viagens e muitas outras situações emergências. O que é muito gratificante!

Aproveitando este comentário, convido a todos os cooperados que nos apoiem na divulgação ao seu colega de trabalho que ainda não é cooperado o quão importante é a participação e todos os benefícios que isto traz. Nossa equipe está pronta e sempre à disposição para orientar no que for preciso.

Enfim, com muito orgulho do trabalho realizado por toda nossa equipe de Diretiva, do conselho e equipe de trabalho, convido a todos a acompanharem os resultados apresentados em 2020 e registrados neste relatório.

O ano de 2021 continua sendo um ano desafiador a todos nós. Com esperança, positivismo e cuidados, priorizemos nossa saúde, da família e de outros. Que estejamos ainda mais unidos no bem comum e construindo uma Credi Nestlé ainda melhor na solução financeira para os nossos cooperados.

Contem conosco.

# NOSSA MISSÃO, VALORES, PRINCÍPIOS E VISÃO

#### Nossa Missão:

Prover nossos associados com recursos financeiros para possibilitar a concretização de seus desejos e necessidades, em condições percebidas como sendo as melhores do mercado, segundo as regras estabelecidas pela Cooperativa

#### Nossos Valores:

Acreditamos e praticamos os valores que sustentam os Princípios Cooperativistas (adesão voluntária e livre; gestão democrática; participação econômica dos membros; autonomia e independência; educação e informação; intercooperação; interesse pela comunidade). Além da excelência, ética, igualdade e valorização das pessoas, transparência, honestidade e integridade.

#### Nossa Princípios:

Foco no associado, eficiência, inovação e competitividade

#### Nossa Visão:

Ser a primeira opção dos associados na obtenção de recursos financeiros, para a realização de seus desejos e necessidades. Ser reconhecida como excelência em práticas geradoras de um novo comportamento econômico e financeiro a longo prazo



# **INFORMAÇÕES LEGAIS**

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Credi Nestlé -

Avenida das Nações Unidas, 17.007 - 22º andar - Torre Sigma Várzea de Baixo - São Paulo/SP CEP 04730-090

#### Canais de Acesso

Central de Atendimento:

(11) 5102 1849 - opção 1

Área Administrativa:

(11) 5508 9070

@nescred@br.nestle.com

www.nescred.com.br

BR- Credi Nestlé

#### Registros

Banco Central do Brasil:

279 em 09/07/1969

CNPJ (MF): 62.562.012/0001-67

JUCESP: 354.000.106-49

#### Atendimento da Ouvidoria

0800 940 9360

@ ouvidoria@fncc.com.br

















# **ADMINISTRAÇÃO**

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO - Com mandato até a Assembleia Geral Ordinária de 2021 dos membros eleitos em A. G. O. de 26/04/2019:

DIRETOR PRESIDENTE	Marcos Valentim Baccarin	Nestlé Sede
DIRETOR ADMINISTRATIVO	Francisco Gonçalves Neto	Nestlé Sede
DIRETOR OPERACIONAL	Raimundo César Gomes	FUNEPP
CONSELHEIRO	Fábio Alfieri Araújo	Nestlé Sede
CONSELHEIRO	Douglas Deivid Santos de Oliveira Sartori	Nestlé Sede
CONSELHEIRO	Carlos Eduardo Marinho	Nestlé Sede

**CONSELHO FISCAL** - Com mandato até a Assembleia Geral Ordinária de 2021 dos membros eleitos em A. G. O. de 26/04/2019:

CONSELHEIRO EFETIVO	Marco Aurélio Cavalcante	Nestlé Sede
	Nunes	
CONSELHEIRO EFETIVO	Kennedy Mantovani Nóbrega	Nestlé Sede
CONSELHEIRO EFETIVO	Rafael Martines da Costa	Nestlé Sede
CONSELHEIRO SUPLENTE	Leandro Bovo	Nestlé Sede
CONSELHEIRO SUPLENTE	Sidney Isaias Ribeiro	Nestlé Sede
CONSELHEIRO SUPLENTE	João Henrique Vargas Valério	NBS

#### **DELEGADOS**

#### **EFETIVOS**

#### **SUPLENTES**

# REGIÃO SÃO PAULO/CAPITAL

Vinicius Pinheiro de Moraes	Flavio Jorge Procida
Maurício Rodrigues	Miriam Cassimiro das C. Delfino
Eula Laura Ladeia Gomes	Valter Monteiro dos Santos
José Ricardo Varandas	Cleide Ferreira da Silva C. Jorge
Ítalo Lima Navarro Fonseca da Silva	Selma Severo Vasconcelos
Solange Maria Sutecas	Renata Cristina Faria Neto

#### REGIÃO NORTE - NORDESTE:

Iraniana Mendes de Medeiros	Emerson Henrique de Lima Barros

## GRUPO SECCIONAL CAÇAPAVA - SP:

Rodrigo Fernandes Campiolo	Bruna dos Santos Rocha Pontes
André dos Santos Rio	Anselmo Gomes Salgado

## SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - SP:

Elaine Cristina Malagute	Gabriel Henrique Marchi dos Santos
--------------------------	------------------------------------

## ARAÇATUBA – SP:

João Marcelo Alias Fernandes	João Donizeti Martins Andrade
------------------------------	-------------------------------

#### RIBEIRÃO PRETO - SP:

Juliano César Denardi	Nilson Aparecido Dias de Castro
João Henrique Vargas Valério	Maxwell Omura Soares

#### REGIÃO FEIRA DE SANTANA E ITABUNA - BA:

Alexandre Addêo Carlquist	Denes Ventania Lima

# REGIÃO DE ARARAS E CORDEIRÓPOLIS - SP:

Antônio Dorival Bernardo Junior	Laura Laís Figueiredo
Celso Guimarães da Silva	Graziele Renata Chinelli
Fabiano Liani	Rubens Migliari Junior
Filipe Zanchetta Machado	José Antônio Pinto Nascimento

## MARÍLIA – SP:

Gisele Cristina da Silva	Marcelo Gomes da Silva
Álvaro Ramalho Júnior	Júlio Cesar Aléssio

# REGIÃO MINAS GERAIS E BELO HORIZONTE:

Fábio Hilário Buratto	José dos Santos Neto
Mauro Augusto Martins	Vanilson Vieira dos Santos

# REGIÃO RIO DE JANEIRO - RJ:

Thiago Henrique Zoca	Nayara Canto Laranjeiras

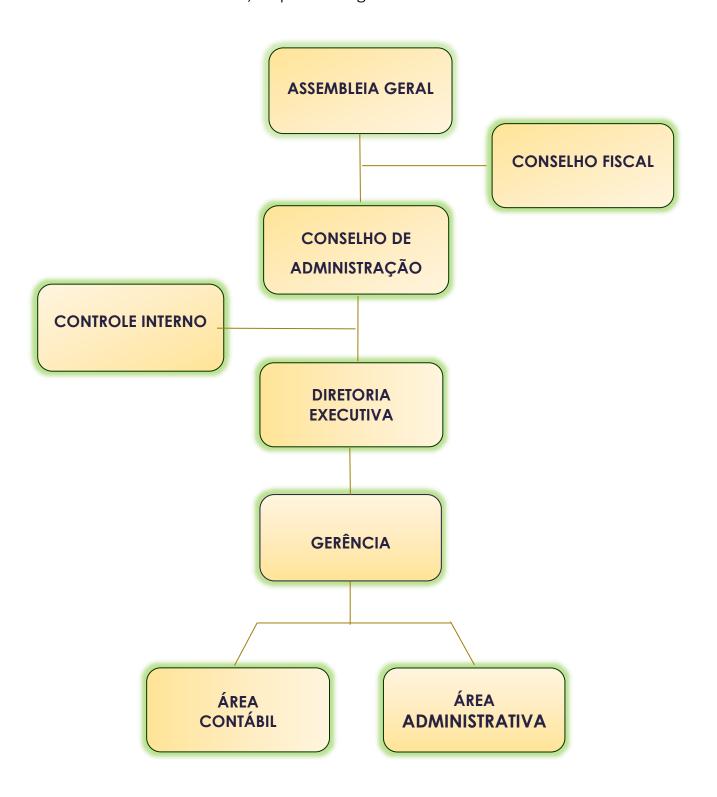
# GRUPO SECCIONAL REGIÃO SUL – RS:

Tiago Paiva Miranda	Sidiani Gerevini
---------------------	------------------



#### **ESTRUTURA ADMINISTRATIVA**

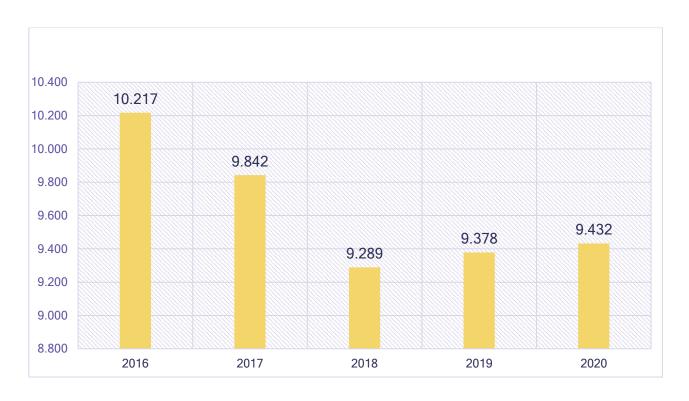
Para o desempenho das atividades a Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé, dispõe da seguinte estrutura funcional:



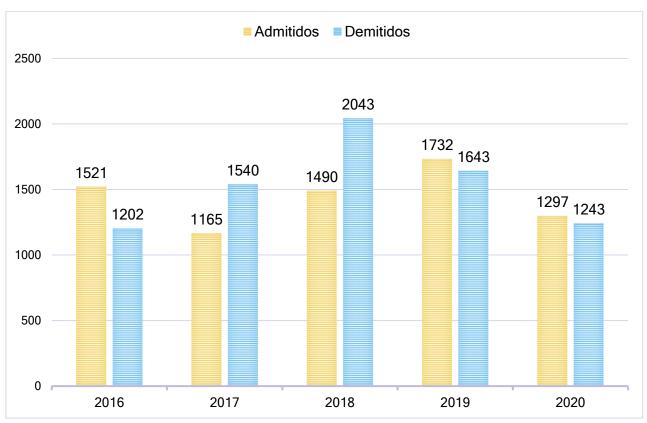


# EVOLUÇÃO DO QUADRO DE ASSOCIADOS

O TOTAL EM 2020 É DE 9.432 ASSOCIADOS

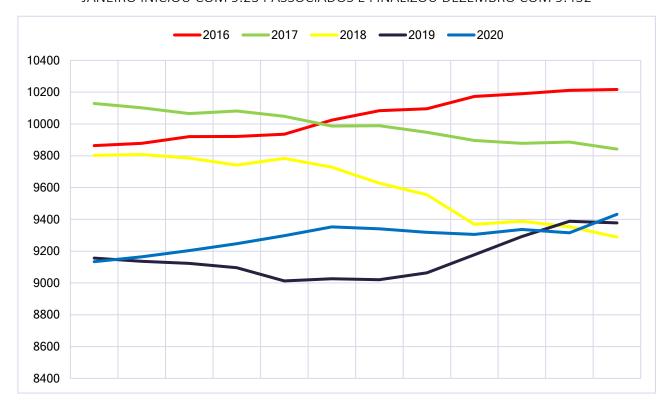


# MOVIMENTAÇÃO ANUAL DE ASSOCIADOS



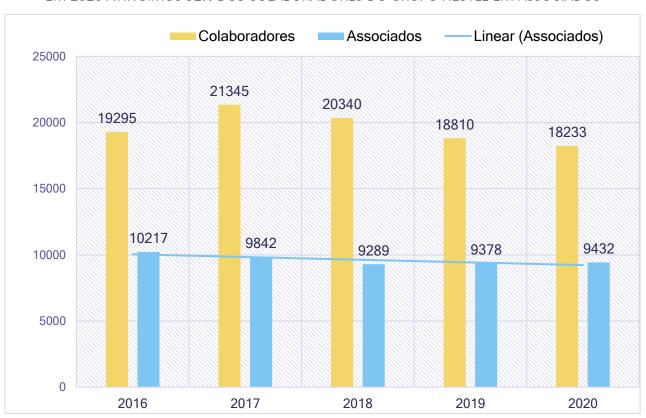
# MOVIMENTAÇÃO MENSAL DE ASSOCIADOS

JANEIRO INICIOU COM 9.234 ASSOCIADOS E FINALIZOU DEZEMBRO COM 9.432



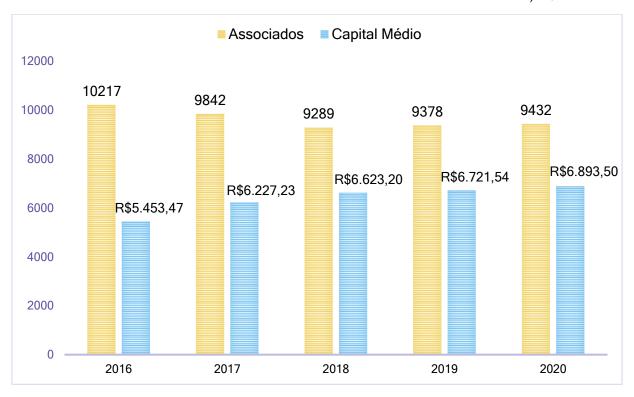
#### ASSOCIADOS X COLABORADORES

EM 2020 ATINGIMOS 52% DOS COLABORADORES DO GRUPO NESTLÉ EM ASSOCIADOS



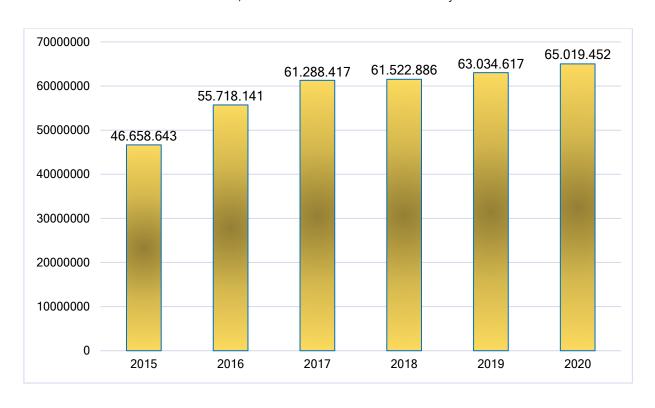
# CAPITAL MÉDIO POR ASSOCIADO

DE 2019 PARA 2020 O CAPITAL MÉDIO POR ASSOCIADO CRESCEU EM 2,56%



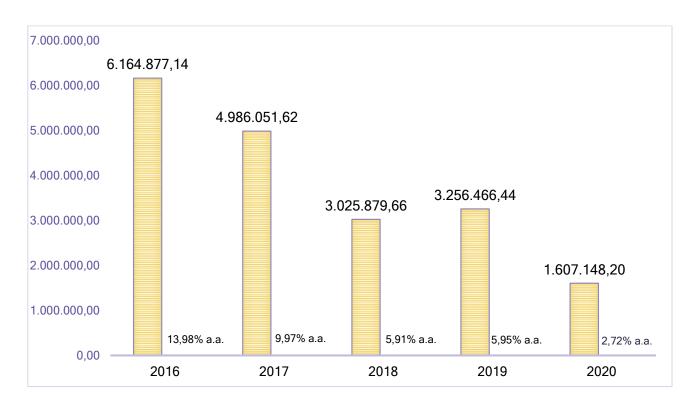
# EVOLUÇÃO DO CAPITAL DOS ASSOCIADOS

O CAPITAL SOCIAL É FORMADO PELO CAPITAL DE TODOS OS ASSOCIADOS E APRESENTOU EXPANSÃO DE 3,15% NO ANO DE 2020 EM RELAÇÃO A 2019



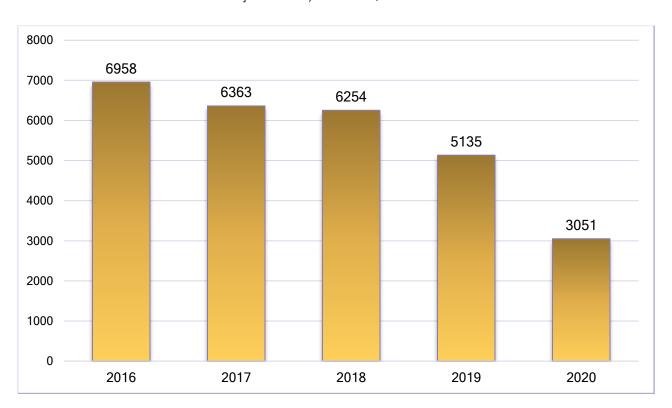
# INCORPORAÇÃO DE JUROS AO CAPITAL DOS ASSOCIADOS

A rentabilidade é calculada com base na Taxa SELIC definida pelo COPOM/BACEN Aplicado ao Capital de cada Associado Até 100% da acumulada no ano Em 2020 foi aplicado 100% da taxa SELIC acumulada no ano.



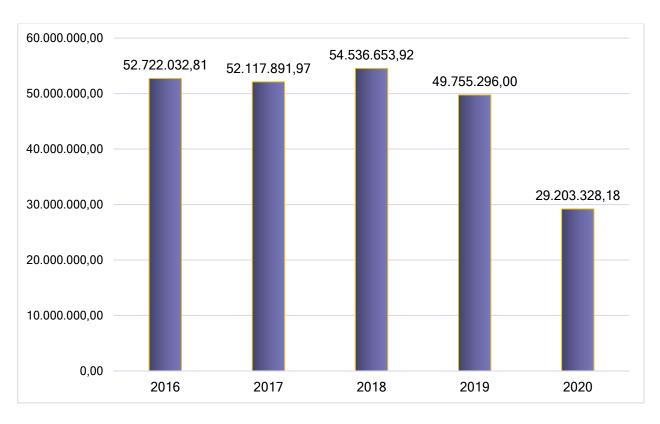
## QUANTIDADE DE EMPRÉSTIMOS LIBERADOS

DE 2019 PARA 2020 HOUVE REDUÇÃO DE 40,58% NA QUANTIDADE DE EMPRÉSTIMOS LIBERADOS



# EVOLUÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS AOS ASSOCIADOS

DE 2019 PARA 2020 HOUVE REDUÇÃO DE 41,31% NO TOTAL DE EMPRÉSTIMOS LIBERADOS



# EMPRÉSTIMOS LIBERADOS PARA O FINANCIAMENTO DE AUTOMÓVEL

Mês	Quantidade	Valor	85% do CDI / mês anterior
Janeiro	6	R\$ 293.000,00	0,3140
Fevereiro	4	R\$ 178.200,00	0,3230
Março	5	R\$ 178.500,00	0,2465
Abril	1	R\$ 44.000,00	0,2890
Maio	3	R\$ 108.000,00	0,2380
Junho	5	R\$ 279.790,00	0,2380
Julho	9	R\$ 333.880,00	0,1805
Agosto	2	R\$ 83.000,00	0,1615
Setembro	7	R\$ 311.000,00	0,1360
Outubro	6	R\$ 271.500,00	0,1360
Novembro	5	R\$ 254.040,00	0,1360
Dezembro	10	R\$ 497.000,00	0,1275
TOTAL	63	R\$ 2.832.710,00	

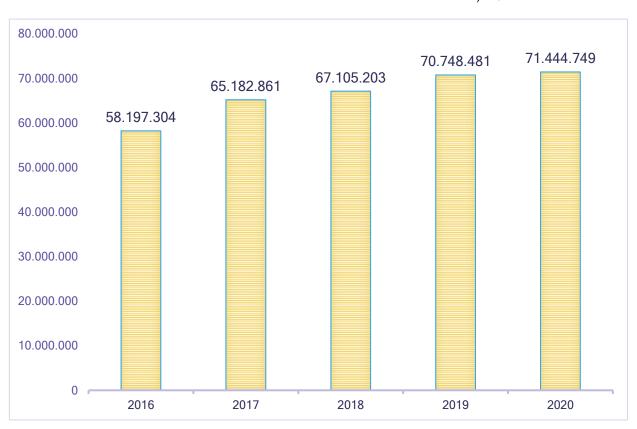
# DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS AOS ASSOCIADOS

AOS ASSOCIADOS QUE PAGARAM JUROS SOBRE OS EMPRÉSTIMOS EM 2020



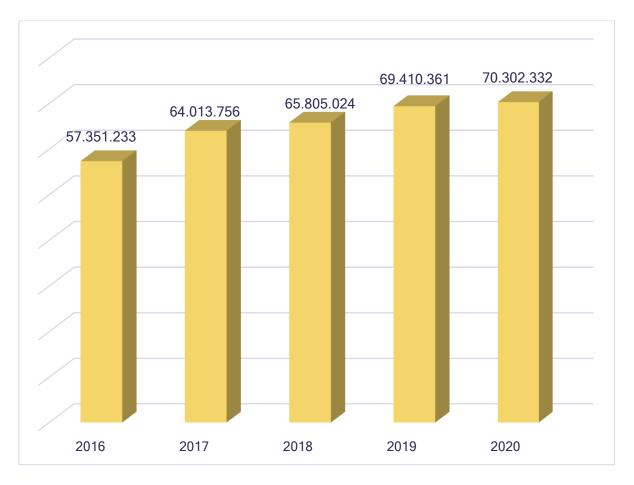
#### ATIVOS TOTAIS

COM BASE NOS BALANÇOS: INCLUI ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO E PERMANENTE DE 2019 PARA 2020 UM CRESCIMENTO ANUAL DE 0,98%



# PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COM BASE NOS BALANÇOS: INCLUI CAPITAL, RESERVA LEGAL E SOBRAS APRESENTOU UM CRESCIMENTO ANUAL DE 1,29%



# DISTRIBUIÇÃO DO KIT NASCIMENTO

Oferecemos aos filhos dos Associados com até 1 ano de idade, com recursos do F.A.T.E.S



Quantidade de crianças que

receberem o Kit Nascimento: 499

26 produtos de higiene

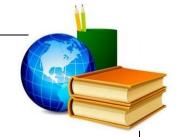
Custo unitário: média de R\$ 307,64

Alcançado 13 novos associados no período de janeiro a dezembro/2020

#### REEBOLSO DE MATRÍCULA DO ENSINO SUPERIOR

Oferecemos aos Associados o reembolso de matrícula com recursos do F.A.T.E.S

Quantidade de associados que solicitaram reembolso de matrícula: 165 Cooperados



Valor total de reembolso R\$ 97.889,09

27 associados contribuíam com menos de 1% de cota mensal

Alcançado 02 novos associados no período de janeiro a dezembro/2020

#### REEMBOLSO CREDI CUIDAR +

Oferecemos aos Associados o reembolso 10% do valor da Nota Fiscal para compra de móveis de escritório e acessórios ergonômicos com recursos do F.A.T.E.S



Quantidade de associados que solicitaram reembolso Credi Cuidar+: 49 Cooperados

Valor total de reembolso de 30/06 a 22/12/2020: R\$ 4.319,34

Liberado empréstimo Credi Cuidar + para 06 associados

Valor total de empréstimos liberados em 2020: R\$ 5.745,43

# DEMONSTRAÇÃO DO USO DO F.A.T.E.S. EM 2020

#### PAGAMENTOS EFETUADOS NO EXERCICIO 2020 COM OS RECURSOS DO FATES APROVADO EM A. G.O. DE 06/07/2020

Saldo do FATES - Balancete de 31/12/2019	669.362,16
Destinação 10% das Sobras ref. exercício de	
2019	260.746,86
Destinação FATES Resultados Atos Não	
Coop 2019	4.365,29
TOTAL DE RECURSOS DISPONIVEIS PARA	
2020	934.474,31

ASSISTÊNCIA EDUCACIONAL	
Treinamento e Aperfeiçoamentos	0,00
Matrículas de faculdades e universidades	97.889,09
TOTAL	97.889,09

ASSISTÊNCIA SOCIAL	
Kits de nascimento	153.512,70
Credi Cuidar +	4.319,34
TOTAL	157.832,04

ASSISTÊNCIA TÉCNICA	
Palestras - Educação Financeira	0,00
TOTAL	0,00

TOTAL UTILIZADO DO FATES NO	
EXERCÍCIO 2020	255.721,16
TOTAL FATES ANTES das DESTINAÇÕES ref. SOBRAS 2020	678.753,15
Destinação de 10% das Sobras ref. exercício	
de 2020	151.924,25
Destinação FATES Resultados Atos Não	
Coop 2020	2.167,58
TOTAL DOS RECURSOS DISPONÍVEIS	
PARA 2021	832.844,98

São Paulo, 31 de dezembro de 2020

Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

Francisco Gonçalves Neto Diretor Administrativo

# RESUMO DA DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO - ANO 2020

- 1. A cooperativa estava filiada ao Sicoob até setembro de 2020 e ocorria a gestão integrada de riscos e de capital realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.
- 2. Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/17, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (<u>www.sicoob.com.br</u>) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.
- 3. Com a desfiliação da cooperativa do sistema Sicoob iniciou o desenvolvimento para implementação de estrutura própria simplificada de gerenciamento contínuo de riscos estabelecida na Resolução no 4.557/17 e dos requisitos adicionais previstos na Resolução no 4.606/17 finalizando em 2021.

#### 4. Risco Operacional

- 4.1 O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.
- 4.2 Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

#### 5. Riscos de Liquidez e de Capital

- 5.1 O gerenciamento do risco de liquidez e de Capital é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas.
- 5.2 A exposição de risco dos ativos da CREDI NESTLÉ é apurado pelo RWA (Risk-Weighted Asset) que expressa o risco das operações realizadas na cooperativa expressando a quantidade mínima de capital a ser mantida a fim de diminuir o risco de insolvência, ou seja, o processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras,

incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

#### 6. Risco de Crédito e Risco Socioambiental

- 6.1 O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.
- 6.2 O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.
- 6.3 Compete ao Diretor de Riscos a padronização de processos, de metodologias de análises de risco dos usuários da cooperativa e de operações.

#### 7. Gestão de Continuidade de Negócios

- 7.1 A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.
- 7.2 A CREDI NESTLÉ realizará Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar a continuidade dos negócios da cooperativa. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.
- 7.3 Este Resumo da Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, de Mercado e Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Gestão de Continuidade de Negócios e Gerenciamento de Capital da **CREDI NESTLÉ** foi revisado e aprovado na reunião do Conselho de Administração.

Os originais encontram-se assinados

Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

Francisco Gonçalves Neto
Diretor Administrativo

Raimundo Cesar Gomes Diretor Operacional

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2020 e de 2019 (Valores em reais)

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé			
ATIVO	PJ/MF nº 62.562.012/0001-6	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	NOTA	50.880.702	41.353.792
Caixa e Equivalente a Caixa	(NOTA 04)	28.560.962	20.985.548
Disponibilidade		463.309	720.088
Título e Valores Mobiliários	(NOTA 05)	28.097.653	19.932.540
Relações Interfinanceiras	(NOTA 06)	-	332.920
Operações de Crédito	(NOTA 07)	16.436.960	18.216.533
(-) Provisão de Crédito	(NOTA 07)	(490.971)	(379.166)
Outros Créditos	(NOTA 08)	6.373.233	2.530.256
Outros Valores e Bens	(NOTA 09)	518	621
NÃO CIRCULANTE		20.564.047	29.394.689
Operações de Crédito	(NOTA 07)	20.589.202	25.103.108
(-) Provisão de Crédito	(NOTA 07)	(202.746)	(274.629)
Investimentos	(NOTA 10)	10.024	4.454.536
Imobilizado de Uso	(NOTA 11)	127.634	113.608
(-) Depreciação Acumulada	(NOTA 11)	(64.327)	(65.377)
Intangível	(NOTA 12)	165.196	159.363
(-) Amortização Acumulada	(NOTA 12)	(60.936)	(95.920)
TOTAL DO ATIVO		71.444.749	70.748.481
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras			

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2020 e de 2019

(Valores em reais)

#### Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé

CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67

PASSIVO		31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	NOTA	1.142.417	1.338.120
Outras Obrigações	Nota 13	1.142.417	1.338.120
Cobrança e Arrec. De Trib e Assem.		428	9.929
Sociais e Estatutárias	(NOTA 13 a)	843.355	944.984
Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 13 b)	93.436	148.460
Diversas	(NOTA 13 c)	205.198	234.747
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		70.302.332	69.410.361
Capital Social	(NOTA 15 a)	65.019.452	64.034.617
Reserva de Sobras	(NOTA 15 b)	4.067.486	3.289.769
Sobras do Exercício	(NOTA 15 c)	1.215.394	2.085.975
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		71.444.749	70.748.481
As notas explicativas são pa	arte integrante das demo	onstrações financeiras	3

# DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO EM 31/12/2020 E DE 2019

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos		estlé
CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67  Descrição das contas	31/12/2020	31/12/2019
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.662.438	9.279.950
Operações de Crédito	5.953.761	8.254.568
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	708.677	1.025.382
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(57.023)	(271.076)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(57.023)	(271.076)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.605.415	9.008.874
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.359.169)	(3.028.985)
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.117.958)	(2.163.050)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.229.186)	(1.089.830)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(11.321)	(13.290)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	24	239.769
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(728)	(2.584)
RESULTADO OPERACIONAL	3.246.246	5.979.889
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(39.726)	6.259
RECEITAS NAO OPERACIONAIS	3.317	6.680
DESPESAS NAO OPERACIONAIS	(43.043)	(421)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.206.520	5.986.148
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(995)	(2.004)
PARTICIPAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS	(77.690)	(115.844)
RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL E DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	3.127.835	5.868.300
Juros ao capital	(1.606.425)	(3.256.466)

# DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO EM 31/12/2020 E DE 2019

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé						
CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67						
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	1.521.410	2.611.834				
FATES - atos nao cooperativos	(2.168)	(4.365)				
FATES - atos cooperativos	(151.924)	(260.747)				
Reserva Legal	(151.924)	(260.747)				
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	1.215.394	2.085.975				
NÚMERO DE COTAS DE CAPITAL (SALDO)	65.019.452	64.034.617				
SOBRAS POR COTAS: 0,02340						
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras						

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67						
	Capital Subscrito	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total		
Saldos em 31/12/2018	61.522.886	1.775.907	2.506.231	65.805.024		
Destinação de Sobras Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		1.253.115	(1.253.115)	-		
Ao Capital	1.253.116		(1.253.116)	-		
Movimentação do Capital:				-		
Integralização/Subscrição de capital	8.284.033			8.284.033		
(-) Devolução de Capital	(10.247.373)			(10.247.373)		
Integralização de Juros ao Capital	3.256.466		(3.256.466)	-		
IRRF sobre Juros ao Capital	(34.511)			(34.511)		
Sobras do Exercício			5.868.300	5.868.300		
Destinação das Sobras ou Perdas:				-		
. Fundo de Reserva		260.747	(260.747)	-		
. FATES - Ato Cooperativo			(260.747)	(260.747)		
. F A T E S - Ato não Cooperativo			(4.365)	(4.365)		
Saldos em 31/12/2019	64.034.617	3.289.769	2.085.975	69.410.361		

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé								
CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67								
Mutações do Período	2.511.731	1.513.862	(420.256)	3.605.337				
Destinação de Sobras Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas		625.793	(625.793)	-				
Ao Capital	1.460.182		(1.460.182)	-				
Movimentação do Capital:								
Integralização/Subscrição de capital	8.310.167			8.310.167				
(-) Devolução de Capital	(10.384.872)			(10.384.872)				
Integralização de Juros ao Capital	1.606.425		(1.606.425)	-				
IRRF sobre Juros ao Capital	(7.067)			(7.067)				
Sobras do Exercício			3.127.835	3.127.835				
Destinação das Sobras ou Perdas:				-				
. Fundo de Reserva		151.924	(151.924)	-				
. F A T E S - Ato Cooperativo			(151.924)	(151.924)				
. F A T E S - Ato não Cooperativo			(2.168)	(2.168)				
Saldos em 31/12/2020	65.019.452	4.067.486	1.215.394	70.302.332				
Mutações do Período	984.835	777.717	(870.581)	891.971				
As notas explicativa	As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras							

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé					
CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-6	57				
	31/12/2020	31/12/2019			
ATIVIDADES OPERACIONAIS					
Sobras do Exercício	3.127.835	5.868.300			
Provisão para Operações de Crédito	39.922	222.041			
Depreciações e Amortizações	23.424	37.057			
Recebimento Juros e Sobras nos investimentos	(24) 3.191.157	(230.373) 5.897.025			
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS					
Operações de Crédito	6.293.479	1.380.814			
Outros Créditos	611.559	51.913			
Outros Valores e Bens	103	800			
Outras Obrigações	(195.703)	37.941			
CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES	9.900.595	7.368.493			
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos					
Aportes de capital e Investimento (-)	(10.000)	(388.288)			
Aquisição de Imobilizações de Uso e Intangível (-)	(96.539)	(13.942)			
Baixa do Imobilizado de Uso	17.222	-			
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(89.317)	(402.230)			
Fluxo de Caixa das Atividades de Financimanento					
Aumento por novos aportes de Capital	8.310.167	8.284.033			
Devolução de Capital à Cooperados	(10.391.939)	(10.281.884)			
Transferência para FATES	(154.092)	(265.112)			
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.235.864)	(2.262.963)			
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	7.575.414	4.703.300			
No início do período	20.985.548	16.282.248			
No fim do período	28.560.962	20.985.548			
Variação no Caixa e Equivalente de Caixa	7.575.414	4.703.300			
As notas explicativas são parte integrante das demo	onstrações financeiras	5			

# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores em reais)

# Cooperativa de Crédito Economia e Crédito Mútuo dos Funcionarios da Nestlé CNPJ/MF nº 62.562.012/0001-67 Descrição das contas 31/12/2020 31/12/2019 SOBRAS LIQUIDAS DO EXERCICIO 1.215.394 2.085.975 Outros resultados abrangentes - - RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO 1.215.394 2.085.975

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Notas Explicativas da Administração às Demonstrações contábeis dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019. (Em reais)

#### 1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé – CREDI NESTLÉ, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 08/05/1969.

Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela lei complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição, a autorização para funcionamento, as alterações estatutárias e o cancelamento de autorização para funcionamento das cooperativas de crédito e dá outras providências. Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

A Credi Nestlé possui 1 Ponto de Atendimento (SEDE) em São Paulo/SP.

A Credi Nestlé tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, por meio da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

#### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil — BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional — COSIF, e sua emissão foi autorizada pela administração em 2 de março de 2020.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Financeiras.

#### 2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a Resolução CMN n° 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN n° 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular n° 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB n° 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

Principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente — DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

# 2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 "Novo Coronavírus"

A Credi Nestlé suspendeu as parcelas dos empréstimos nos meses de abril/20 e maio/20, para os cooperados que assim desejassem, com o objetivo de auxiliar os cooperados por decorrência da pandemia gerada pelo COVID-19.

Essa medida impactou no recebimento dos juros de empréstimos nesse período de abril/20 e maio/20 e a redução do resultando no exercício de 2020.

Os efeitos da pandemia não abalaram a continuidade dos Negócios.

#### 3. Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

#### a) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 4.720/2019, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### b) Aplicações em títulos e valores mobiliários

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### c) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

#### d) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

A Resolução CMN nº 2.682/1999 introduziu os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### e) Investimentos

Representados substancialmente por quotas da FNCC – avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### f) Imobilizado de uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas em nota específica abaixo, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

Os bens considerados como: equipamentos de uso e sistemas de processamento de dados não sofreram reavaliação, visto a imaterialidade do saldo para fins de ajuste.

#### g) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados ao longo de sua vida útil estimada.

#### h) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

#### i) Valor recuperável de ativos – impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2020 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### j) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### k) Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

#### Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a cooperativa tem por diretriz.

#### m) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

#### n) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### o) Apuração do resultado

Os ingressos e dispêndios são registrados de acordo com o regime de competência. As operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "pro-rata temporis" e calculados com base

no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear. As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras em conformidade com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços são reconhecidas na demonstração de sobras ou perdas quando da prestação de serviços a terceiros, substancialmente serviços bancários. Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a lei 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo imposto de renda – IR e contribuição social – CSLL quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

#### p) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

#### q) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa e depósitos bancários	463.309	720.088
Relações interfinanceiras - centralização financeira	-	332.920
Títulos e Valores Mobiliários	28.097.653	19.932.540
TOTAL	28.560.962	20.985.548

#### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as aplicações em títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12	/2020	31/12/2019		
Descrição	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	
Títulos de Renda Fixa	28.097.653	0,00	19.932.540	0,00	
TOTAL	28.097.653	0,00	19.932.540	0,00	

Em 2019 os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários — RDI, no SICOOB CENTRAL CECRESP, com remuneração de, aproximadamente, 90% do CDI. A partir de outubro/2020 a aplicação foi transferida para o Banco Santander aplicação em Renda Fixa.

#### 6. Relações interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

	31/12	/2020	31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Centralização Financeira — Cooperativas	-	-	332.920	-
TOTAL	-	-	332.920	-

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL CECRESP** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, com taxa média de 90% do CDI nos respectivos períodos.

#### 7. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição		31/12/2019			
Descrição	Circulante	Não Circulante	Total	31/12/2019	
Empréstimos e Títulos	16.436.960		37.026.162	43.319.641	
Descontados (b)	10.430.900	20.589.202	37.020.102	43.313.041	
Provisão para risco de	(490.971)	(202.746)	(693.717)	(653.795)	
crédito	(430.371)	(202.740)	(093.717)	(033.793)	
otal de Operações de rédito		20.386.456	36.332.445	42.665.846	

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nív el	Percen tual de Risco	Situa ção	Emprés timos *	Total em 31/12/2020	Provisão em 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisão em 31/12/2019
А	0,50%	Normal	35.913.066	35.913.066	(179.565)	42.184.77 6	(210.924)
В	1%	Normal	70.689	70.689	(707)	115.227	(1.153)
В	1%	Vencidas	26.312	26.312	(263)	-	-
С	3%	Normal	139.051	139.051	(4.172)	287.598	(8.628)
С	3%	Vencidas	173.205	173.205	(5.196)	88.662	(2.660)
D	10%	Normal	27.108	27.108	(2.711)	85.683	(8.568)
D	10%	Vencidas	137.775	137.775	(13.778)	45.957	(4.596)
Е	30%	Normal	8.441	8.441	(2.532)	41.481	(12.445)
Е	30%	Vencidas	42.460	42.460	(12.738)	30.823	(9.247)
F	50%	Normal	13.605	13.605	(6.803)	17.024	(8.512)
F	50%	Vencidas	8.489	8.489	(4.244)	18.444	(9.222)
G	70%	Normal	-	-	-	7.945	(5.562)
G	70%	Vencidas	16.511	16.511	(11.558)	79.311	(55.518)
Н	100%	Normal	25.605	25.605	(25.605)	29.235	(29.235)
Н	100%	Vencidas	423.845	423.845	(423.845)	287.525	(287.525)

Total Normal	36.197.565	36.197.565	(222.095)	42.768.969	(285.027)
Total Vencido	828.597	828.597	(471.622)	550.722	(368.768)
Total Geral	37.026.162	37.026.162	(693.717)	43.319.691	(653.795)
Provisões (-)	(693.717)	(693.717)		(653.795)	
Total Líquido	36.332.445	36.332.445		42.665.896	

<sup>\*</sup> Em Empréstimos estão contidos os valores das Operações Renegociadas.

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	5.150.597	11.223.844	20.651.361	37.026.162

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos	31/12/2020	% da Carteira
Pessoa Física	37.026.162	37.026.162	100%
TOTAL	37.026.162	37.026.162	100%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(653.795)	(431.754)
Constituições	(294.625)	(678.599)
Reversões	237.602	456.578
Baixa	17.101	
TOTAL	(693.717)	(653.795)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	300.647	0,81%	411.997	0,95%
10 Maiores Devedores	1.331.391	3,59%	1.544.752	3,57%
50 Maiores Devedores	3.896.612	10,52%	4.240.083	9,79%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(171.809)	(123.937)
Valor das operações transferidas no período	(21.537)	(106.419)
Valor das operações recuperadas no período	35.427	58.547
TOTAL	(157.919)	(171.809)

#### 8. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

	31/12	/2020	31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
	Circularite	Circulante	Circulante	Circulante
Títulos e Créditos a receber (a)	6.251.950	-	2.483.791	-
Diversos (b)	97.758	-	44.974	-
Devedores Diversos (c)	23.525	-	1.491	-
TOTAL	6.373.233	1	2.530.256	-

- (a) Em títulos e créditos a receber estão registrados os valores a receber do repasse da folha das empresas: R\$ 1.728.977 (valores a receber no mês subsequente); Funepp: R\$ 68.436 e Cotas de Capital Sicoob Central Cecresp: R\$ 4.454.537.
- (b) Em diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	31/12	/2020	31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
		Circulante	Circulative	Circulante
Adiantamento Imobilizações (b1)	18.000	-	-	-
Cheques a receber	78.736	-	44.974	-
Imposto de renda a compensar	1.022	-	-	-
TOTAL	97.758	-	44.974	-

(b1) Adiantamento Imobilizações – novo site da cooperativa.

(c) Em devedores diversos estão registrados:

	31/12	/2020	31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Outros Devedores – Empréstimos	23.525	-	1.491	-
TOTAL	23.525	-	1.491	-

#### 9. Outros valores e bens

Descrição	31/	12/2020	31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não
	Circularite	Nao Circulante	Circularite	Circulante
Despesas Antecipadas (a)	519	-	621	-
TOTAL	519	-	621	-

(a) Despesas antecipadas estão registrados o valor de R\$ 519, referente ao Seguro de Vida Anual.

#### 10. Investimentos

O saldo é representado por quotas do SICOOB CENTRAL CECRESP, ações do BANCOOB e outros investimentos, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participações em cooperativa central de crédito (a)	-	4.444.774
Ações BANCOOB	-	9.762
FNCC	10.024	-
TOTAL	10.024	4.454.536

(a) Em setembro/20 a cooperativa se desfilou do SICOOB CENTRAL CECRESP o valor da participação (capital) R\$ 4.454.537 será recebido após Assembleia do SICOOB CENTRAL CECRESP em 2021.

#### 11. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2020
Mobiliário	10%	34.856	-	(28.107)	-	6.749
Equipamentos	10%	456	-		-	456
Sistema Proc. Dados	20%	74.290	46.139		-	120.429
Direito de uso	20%	4.006	-		(4.006)	_
(-) Deprec. Acumulada		(65.377)	(15.396)	12.440	4.006	(64.327)
Total Imobilizad	o de Uso	48.231	30.743	(15.667)	-	63.307

As contas contábeis do imobilizado/ intangível e depreciação/amortização foram alterados em janeiro/20 pelo COSIF, dessa forma a depreciação de Moveis e Equipamentos e depreciação de sistema de processamento passou para a conta de depreciação de moveis e equipamentos.

# 12. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2020
Adquiridos	20%	96.436	-	(35.500)	-	60.936
Licenças	20%	62.927	50.400	(13.073)	4.006	104.260
(-) Amort. Acumulada		(95.920)	(8.028)	47.018	(4.006)	(60.936)
Total Intangível		63.443	42.372	(1.555)	-	104.260

### 13. Outras Obrigações

	31/12/2020		31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
		Circulante		Circulante
Cobrança Arrec. Tributos Assem.	428		9.929	
Sociais e Estatutárias	843.355	-	944.984	-
Fiscais e Previdenciárias	93.436	-	148.460	-
Diversas	205.198	-	234.747	-
TOTAL	1.142.417	-	1.338.120	-

#### 13.a. Sociais e Estatutárias

	31/12/2020		31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
	Circularite	Circulante		Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	832.845	-	934.474	_
Cotas de Capital a Pagar (b)	10.510	-	10.510	_
TOTAL	843.355	-	944.984	-

- (a) o FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.
- (b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

#### 13.b.Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

	31/12/2020		31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	84.893	-	111.553	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	1.321	-	2.395	-
IRRF juros ao capital	7.222	-	34.511	-
TOTAL	93.436	-	148.460	-

# 13.c. Diversas

# 13.d.

	31/12/2020		31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
	Circulante	Circulante		Circulante
Fornecedores	33.182	-	-	-
Despesas de pessoal (a)	96.015	-	98.695	-
Outras despesas administrativas (b)	20.111	-	5.281	-
Credores diversos - país (c)	55.890	-	130.771	-
TOTAL	205.198	-	234.747	-

- (a) Provisão de Férias colaboradores;
- (b) Despesas serviços de terceirizados a pagar.
- (c) A conta credores diversos país, está assim composta:

	31/12/2020		31/12/2019	
Descrição	Circulante	Não	Circulante	Não
	Circularite	Circulante	Circularite	Circulante
Repasse folha a pagar	838	-	106.761	-
Outros Credores – empréstimos e	5.052		16.571	
capital	3.032	-	10.571	_
Outros Credores – Bancoob/Santander	50.000	-	7.439	-
TOTAL	55.890	-	130.771	-

#### 14. Instrumentos financeiros

A Credi Nestlé opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, empréstimos 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.

### 15. Patrimônio líquido

### a) Capital social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

Descrição	31/12/2020	31/12/201
Capital Social	65.019.452	64.034.617
Associados	9.432	9.475

#### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias de 10% das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

#### c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 06 de julho de 2020, das sobras de R\$ 2.085.975 do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, os cooperados deliberaram que 30% do valor foi incorporado na Reserva Legal e os outros 70% integralizados no

capital dos cooperados na proporção direta das operações realizadas com empréstimos.

# d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sobras do exercício	1.521.410	2.611.834
Fundo de assistência técnica, educacional e social ATOS NÃO COOP	(2.168)	(4.365)
Sobras do Exercício- base de cálculo das destinações	1.519.242	2.607.469
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 10%	(151.924)	(260.747)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(151.924)	(260.747)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	1.215.394	2.085.975

# 16. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$ 1.606.425, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi de 100% da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC, aprovada em 23 de dezembro de 2019 na ata da Diretoria Executiva. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular BACEN nº 4.706/2018

### 17. Desfiliação da Cooperativa Central

Conforme decisão dos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 06 de julho de 2020, foi aprovada a desfiliação do SICOOB CENTRAL CECRESP e da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO.

Nas atas do Conselho de administração realizadas nos meses de agosto e setembro foi enviada a carta de desfiliação a Central e a aprovação a filiação a FNCC - Federação Nacional das Cooperativas de Crédito, onde a Cooperativa tem o apoio de uma entidade formada para representar suas associadas junto aos órgãos governamentais, suporte técnico, estratégico e político para se fortalecer e praticar os princípios

cooperativistas, promovendo a melhoria das condições de seus associados de forma consistente e estruturada.

# 18. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central do Brasil, tais como operações de crédito.

Saldo das operações ativas e passivas no exercício de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	385.596	1,04%	
Montante das Operações Passivas	385.596	1,04%	

# (a) Detalhamento das operações ativas:

A taxa praticada nos empréstimos: de 0,69% a 1,79% ao mês pelo sistema SAC, com prazos de pagamento de 1(um) a 48(quarenta e oito) meses. Para empréstimo veículo é praticada a taxa de 85% CDI do mês anterior com o prazo de pagamento de 1 (um) a 48 (quarenta e oito meses

Natureza da	Valor da	PCLD (Provisão para	% da Operação de Crédito
Operação de	Operação de	Crédito de Liquidação	em Relação à Carteira
Crédito	Crédito	Duvidosa)	Total
Empréstimo	385.596	1.928	1,04%

(b) No exercício de 2020, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 20	020 (R\$)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(431.863)

### 19. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

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. Provisão para demandas Judiciais

Segundo a Administração da Cooperativa, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figure como polo passivo, classificados com probabilidade de perda provável ou possível.

São Paulo - SP, 31 de dezembro de 2020.

Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

Francisco Gonçalves Neto Diretor Administrativo Raimundo Cesar Gomes Diretor Operacional

Valéria da Costa Mesquita Contadora CRC: 1SP-193.225/O-3

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista os resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2020 para os fins previstos no artigo 98 do Estatuto Social, e após examinar os documentos que compõem o "BALANÇO GERAL" encerrado em 31 de dezembro de 2020 bem como da Demonstração de "SOBRAS OU PERDAS", constatou-se que:

As escriturações contábil e fiscal estão em perfeita ordem;

As despesas efetuadas autorizadas pela Administração encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;

Não tem a cooperativa qualquer questão a resolver com as autoridades do Cooperativismo;

O saldo do dinheiro em caixa sempre que houve conferência foi constatado de acordo com o saldo apontado no controle de caixa e contabilidade;

Os valores utilizados do F.A.T.E.S., conforme decisão da Administração foram aprovados por este Conselho, e estão devidamente documentados;

Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia;

Os empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas e aprovadas pelo Conselho de Administração;

Créditos a receber em atraso estão sendo cobrados corretamente;

Várias questões de ordem administrativa foram por nós tratadas com a Administração, que as explicou e a contento, tomou conforme o caso, as providências recomendadas para a sua solução.

Dado o exposto, recomendamos a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de "Sobras ou Perdas" do exercício findo de 2020, pela Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária.

São Paulo, 29 de abril de 2021.

Marco Aurélio C. Nunes Efetivo Leandro Bovo Ffetivo

Sidney Isaias Ribeiro Suplente

# PARECER DA AUDITORIA

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Diretores e Associados da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ - CREDINESTLÉ São Paulo – SP

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - CrediNestlé, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé – CrediNestlé em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas atividades e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

# Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações financeiras.

# Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório de Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### **Outros Assuntos**

#### Auditoria do Exercício Anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - CrediNestlé, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório em 06 de março de 2020, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

# Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a

administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das atividades.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso

relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2021.

PADRÃO AUDITORIA S.S. CRC-2SP 016.650/0-7 O.C.B. nº 669

FABRICIO KOEKE Contador CRC-1SP 193.079/O-3

# **AGRADECIMENTOS**

Ao encerramento de mais um exercício de atividades da CREDI NESTLÉ, nossos agradecimentos àqueles que efetivamente colaboraram, atuaram e incentivaram para o desenvolvimento de nossa Cooperativa, cada um em suas respectivas atribuições.

Sem esta verdadeira cooperação, nossos resultados não seriam os mesmos:

- Aos colegas Cooperados em Geral;
- Aos Colaboradores da Credi Nestlé;
- Aos Membros do Conselho Fiscal;
- Aos Diretores e Gerente da Nestlé;
- Aos Departamentos de Recursos Humanos de todas as Unidades do Grupo Nestlé, DPA, Froneri, Empório Nestlé e Funepp
- À FNCC Federação Nacional das Cooperativas de Crédito;
- À OCESP Organização das Cooperativas do Estado de São Paulo;
- À OCB Organização das Cooperativas Brasileiras;

E todos enfim que de alguma forma, direta ou indiretamente, contribuíram ou estão contribuindo para o crescimento e fortalecimento do Cooperativismo de Economia e Crédito Mútuo em nosso País.

Em nome de toda a equipe de trabalho, nossos agradecimentos.

São Paulo, 29 de abril de 2021.

# EDITAL DE CONVOCAÇÃO

#### ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA

O Presidente da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ, CNPJ nº 62.562.012/0001-67 e NIRE nº 35400010649, no uso das atribuições Legais e Estatutárias, convoca os delegados, que nesta data são em número de 21 (vinte e um) em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Extraordinária e, após o seu término, no mesmo local, para Assembleia Geral Ordinária, em sua sede social à Avenida das Nações Unidas 17.007, Várzea de Baixo, São Paulo/SP, CEP 04730-090 e na Plataforma digital MICROSOFT TEAMS, no dia 29 de abril de 2021, obedecendo aos seguintes horários e "quorum" para sua instalação, sempre no mesmo local: 01) Em primeira convocação: às 8:30 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) dos delegados; 02) Em segunda convocação: às 9:30 horas, com a presença de metade e mais um do número total de delegados; 03) Em terceira e última convocação, às 10:30 horas, com a presença de no mínimo 10 (dez) delegados, para deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA:

#### PAUTA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

- 1. Reforma plena do estatuto social, incluído o determinado no Ofício 19069/2020–BCB/Deorf/GTBHO de 02/09/2020.
- 2. Aprovação da Política Conformidade e Sucessão.
- 3. Assuntos de interesse Geral sem caráter deliberativo.

### PAUTA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

- 1. Prestação de Contas do 1º e 2º semestres do exercício de 2020, compreendendo o Relatório da Gestão, Balanços Gerais, Demonstrativo da conta de Sobras ou Perdas, acompanhada de Parecer do Conselho Fiscal;
- 2. Destinação das Sobras apuradas e sua fórmula de cálculo;
- 3. Ratificação do Pagamento de Juros ao Capital;
- 4. Uso e Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES;
- **5.** Fixação do valor dos honorários, gratificações e cédulas de presença dos membros do Conselho de Administração e Fiscal;
- 6. Eleição dos membros do Conselho de Administração;
- 7. Eleição dos membros do Conselho Fiscal;
- **8.** Assuntos de interesse Geral sem caráter deliberativo.

São Paulo, 16 de abril de 2021.

# MARCOS VALENTIM BACCARIN Diretor Presidente

**NOTA:** As Demonstrações Contábeis do Exercício de 2020 estão à disposição dos Associados na Sede da Cooperativa.( Resolução C.M.N. nº 4.434/15)



(11) 5102 1849 - nescred@br.nestle.com - www.nescred.com.br

Av. das Nações Unidas 17.007 - 22º andar Várzea de Baixo - São Paulo / SP CEP 04730-090