

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DAS EMPRESAS BELGO BEKAERT - CREBEL LTDA.  
CNPJ: 23.241.540/0001-62

BALANÇO PATRIMONIAL  
em 30/06/2021 e 31/12/2020 em R\$

|   | Notas     | 30/06/2021           | 31/12/2020           |
|---|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO</b>  |           | <b>23.287.710,12</b> | <b>22.655.022,22</b> |
| <b>Circulante</b>   |           | <b>17.778.520,29</b> | <b>16.482.559,87</b> |
| <b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>                              |           | <b>745.568,29</b>    | <b>141.634,26</b>    |
| Disponibilidades  | 4         | 745.568,29           | 141.634,26           |
| <b>Instrumentos Financeiros</b>                                   |           | <b>13.101.452,88</b> | <b>12.362.356,31</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários                                     | 4.a       | 13.101.452,88        | 12.362.356,31        |
| <b>Operações de Crédito</b>                                       |           | <b>3.870.822,36</b>  | <b>3.917.841,37</b>  |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados                    | 5         | 3.893.266,47         | 3.937.830,36         |
| (-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios | 5         | (22.444,11)          | (19.988,99)          |
| <b>Outros Créditos</b>  |           | <b>60.676,76</b>     | <b>60.727,93</b>     |
| Diversos  | 6         | 37.972,90            | 38.024,07            |
| Créditos Tributários  | 6         | 22.703,86            | 22.703,86            |
| <b>Não Circulante</b>   |           | <b>5.509.189,83</b>  | <b>6.172.462,35</b>  |
| <b>Operações de Crédito</b>                                       |           | <b>5.494.468,66</b>  | <b>6.165.726,94</b>  |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados                    | 5         | 5.523.143,26         | 6.197.396,45         |
| (-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios | 5         | (28.674,60)          | (31.669,51)          |
| <b>Imobilizado de Uso</b>   |           | <b>14.281,17</b>     | <b>6.295,41</b>      |
| Imobilizado de Uso  | 7         | 57.722,75            | 48.305,79            |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado                          |           | (43.441,58)          | (42.010,38)          |
| <b>Intangível</b>   |           | <b>440,00</b>        | <b>440,00</b>        |
| Intangível  | 8         | 440,00               | 440,00               |
| <b>Total Ativo</b>  |           | <b>23.287.710,12</b> | <b>22.655.022,22</b> |
| <b>PASSIVO</b>  |           | <b>1.067.726,01</b>  | <b>517.830,00</b>    |
| <b>Circulante</b>   |           | <b>1.067.726,01</b>  | <b>517.830,00</b>    |
| <b>Outras Obrigações</b>  |           | <b>1.067.726,01</b>  | <b>517.830,00</b>    |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados                 | 11        | 3.886,24             | 0,00                 |
| Sociais e Estatutárias  | 10        | 1.034.507,81         | 491.024,87           |
| Obrigações Fiscais e Previdenciárias                              | 11        | 6.682,73             | 8.152,11             |
| Diversas  | 12        | 22.649,23            | 18.653,02            |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   |           | <b>22.219.984,11</b> | <b>22.137.192,22</b> |
| <b>Capital Social</b>   |           | <b>20.616.488,60</b> | <b>20.307.176,06</b> |
| De Domiciliados No País   | 13        | 20.616.488,60        | 20.307.176,06        |
| <b>Reserva de Sobras</b>  | <b>13</b> | <b>1.453.949,77</b>  | <b>1.453.949,77</b>  |
| <b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>                                | <b>13</b> | <b>149.545,74</b>    | <b>376.066,39</b>    |
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>                   |           | <b>23.287.710,12</b> | <b>22.655.022,22</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
em 30/06/2021 e 30/06/2020 em R\$

|   | Notas | 1o Sem. 2021        | 1o Sem. 2020        |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| <b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>                 |       | <b>663.434,96</b>   | <b>743.488,93</b>   |
| Operações de Crédito  | 5     | 510.338,39          | 628.689,24          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários            |       | 153.096,57          | 114.799,69          |
| <b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>                |       | <b>539,79</b>       | <b>4.432,50</b>     |
| Provisão para Operações de Créditos                                 |       | 539,79              | 4.432,50            |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                  |       | <b>663.974,75</b>   | <b>747.921,43</b>   |
| <b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b> |       | <b>(254.397,65)</b> | <b>(266.051,64)</b> |
| Despesa (Dispêndios) de Pessoal                                     | 14.a  | (121.983,24)        | (114.231,61)        |
| Despesas (Dispêndios) Administrativas                               | 14.b  | (131.689,08)        | (151.144,68)        |
| Despesas(Dispêndios) Tributárias                                    |       | (725,33)            | (675,35)            |
| <b>Resultado Operacional</b>  |       | <b>409.577,10</b>   | <b>481.869,79</b>   |
| <b>Outras Receitas e Despesas</b>                                   |       | <b>0,00</b>         | <b>1.800,00</b>     |
| Outras Receitas   |       | 0,00                | 1.800,00            |
| <b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>                |       | <b>409.577,10</b>   | <b>483.669,79</b>   |
| <b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>                          |       | <b>409.577,10</b>   | <b>483.669,79</b>   |
| <b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>                         |       | <b>409.577,10</b>   | <b>483.669,79</b>   |
| Juros ao Capital  | 13.e  | (260.031,36)        | (341.255,95)        |
| <b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b>      |       | <b>149.545,74</b>   | <b>142.413,84</b>   |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DAS EMPRESAS BELGO BEKAERT - CREBEL LTDA.  
CNPJ: 23.241.540/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
em 30/06/2021 e 30/06/2020 em R\$

| Eventos   | Capital              | Reservas de Sobras  |                   | Sobras ou Perdas  | Totais               |
|---|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|   | Capital Subscrito    | Fundo de Reserva    | Expansão          | Acumuladas        |                      |
| <b>Saldo em 31/12/2019</b>                      | <b>19.618.490,59</b> | <b>1.085.002,63</b> | <b>324.704,04</b> | <b>283.082,87</b> | <b>21.311.280,13</b> |
| <b>Movimentações de Capital:</b>                |                      |                     |                   |                   |                      |
| Por Subscrição/Realização                       | 1.209.961,10         |                     |                   |                   | 1.209.961,10         |
| Por Devolução ( - )                             | (1.281.234,35)       |                     |                   |                   | (1.281.234,35)       |
| Sobras ou Perdas Líquidas                       |                      |                     |                   | 142.413,84        | 142.413,84           |
| <b>Saldo em 30/06/2020</b>                      | <b>19.547.217,34</b> | <b>1.085.002,63</b> | <b>324.704,04</b> | <b>425.496,71</b> | <b>21.382.420,72</b> |
| <b>Saldo em 31/12/2020</b>                      | <b>20.307.176,06</b> | <b>1.129.245,73</b> | <b>324.704,04</b> | <b>376.066,39</b> | <b>22.137.192,22</b> |
| <b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b> |                      |                     |                   |                   |                      |
| FATES   |                      |                     |                   | (376.066,39)      | (376.066,39)         |
| <b>Movimentações de Capital:</b>                |                      |                     |                   |                   |                      |
| Por Subscrição/Realização                       | 1.509.268,28         |                     |                   |                   | 1.509.268,28         |
| Por Devolução ( - )                             | (1.199.955,74)       |                     |                   |                   | (1.199.955,74)       |
| Sobras ou Perdas Líquidas                       |                      |                     |                   | 149.545,74        | 149.545,74           |
| <b>Saldo em 30/06/2021</b>                      | <b>20.616.488,60</b> | <b>1.129.245,73</b> | <b>324.704,04</b> | <b>149.545,74</b> | <b>22.219.984,11</b> |

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
em 30/06/2021 e 30/06/2020 em R\$

| DESCRIÇÃO  | 1o Sem. 2021       | 1o Sem. 2020       |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Atividades Operacionais</b>                                       |                    |                    |
| <b>Sobras/Perdas do Período</b>                                      | <b>149.545,74</b>  | <b>142.413,84</b>  |
| Provisão para Operações de Crédito                                   | (539,79)           | (4.432,50)         |
| Provisão de Juros ao Capital   | 260.031,36         | 341.255,95         |
| Depreciações e Amortizações  | 1.431,20           | 1.611,66           |
|  | <b>410.468,51</b>  | <b>480.848,95</b>  |
| <b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>                      |                    |                    |
| Títulos e Valores Mobiliários  | (739.096,57)       | 853.503,08         |
| Operações de Crédito   | 718.817,08         | (277.447,90)       |
| Outros Créditos  | 51,17              | 6.851,70           |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                    |                    |                    |
| Outras Obrigações  | 289.864,65         | (985.266,87)       |
| <b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b> | <b>680.104,84</b>  | <b>78.488,96</b>   |
| <b>Atividades de Investimentos</b>                                   |                    |                    |
| Aquisição De Imobilizado de Uso                                      | (9.416,96)         | -                  |
| <b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>           | <b>(9.416,96)</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Atividades de Financiamentos</b>                                  | <b>(66.753,85)</b> | <b>(71.273,25)</b> |
| Destinação da AGO ao FATES   | (376.066,39)       |                    |
| Aumento por novos aportes de Capital                                 | 1.509.268,28       | 1.209.961,10       |
| Devolução de Capital à Cooperados                                    | (1.199.955,74)     | (1.281.234,35)     |
| <b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>    | <b>603.934,03</b>  | <b>7.215,71</b>    |
| <b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>     |                    |                    |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período                   | 141.634,26         | 354.828,89         |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período                      | 745.568,29         | 362.044,60         |
| <b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>             | <b>603.934,03</b>  | <b>7.215,71</b>    |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DAS EMPRESAS BELGO BEKAERT - CREBEL LTDA.  
CNPJ: 23.241.540/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
em 30/06/2021 e 30/06/2020 em R\$

| DESCRIÇÃO                            | 1o Sem. 2021      | 1o Sem. 2020      |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Sobras/Perdas Líquidas</b>        | <b>149.545,74</b> | <b>142.413,84</b> |
| Outros resultados abrangentes        | -                 | -                 |
| <b>Total do resultado abrangente</b> | <b>149.545,74</b> | <b>142.413,84</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CREBEL – COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DAS EMPRESAS  
BELGO BEKAERT – CREBEL LTDA  
CNPJ: 23.241.540/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA  
O SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2021  
(Valores expressos em reais, exceto quando especificado)

## 1. CARACTERÍSTICAS E CONTEXTO OPERACIONAL

A cooperativa de crédito é uma instituição financeira privada, com personalidade jurídica própria, sem fins lucrativos e não sujeita a falência, constituída com o objetivo de propiciar crédito e prestar serviços aos seus associados. Rege-se pelo disposto nas Leis n.º. 5.764, de 16/12/1971, e 4.595, de 31/12/1964, pelos atos normativos baixados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelo respectivo Estatuto Social. A constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito estão definidos na Resolução 4.434, do CMN, datada de 05/08/15.

Os elementos característicos da cooperativa de crédito são: a) adesão voluntária; b) variabilidade do capital social, representado por quotas-partes; c) limitação do número de quotas partes do capital para cada associado; d) inacessibilidade das quotas-partes do capital a terceiros, estranhos à sociedade; e) singularidade do voto; f) “quorum” para o funcionamento e deliberação da assembleia geral, baseado no número de associados e não no capital; g) rateio do resultado do exercício proporcionalmente às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da assembleia geral; h) indivisibilidade do Fundo de Reserva e do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social; i) neutralidade política e indiscriminação religiosa, racial e social; j) prestação de assistência aos associados e; l) área de admissão de associados limitada aos empregados da Belgo Bekaert Arames Ltda., da BMB – Belgo-Mineira Bekaert Artefatos de Arame Ltda., da BBRG Osasco Cabos Ltda., da Bekaert do Brasil Ltda., da ABERTTA Saúde – Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil, e da CREBEL - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores das Empresas Belgo Bekaert – CREBEL Ltda.

A CREBEL - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores das Empresas Belgo Bekaert – CREBEL Ltda, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, constituída em 13 de agosto de 1969, com a autorização de funcionamento nº 304, de 18/09/1969, emitida pelo BACEN e certificado de registro na OCEMG n º 212 de 26/12/1972.

O objetivo da Cooperativa é a prática de operações e exercício das atividades na área creditícia, tendo por finalidade:

I - proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

II – a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito, bem como da difusão de informações técnicas que visem o aprimoramento da produção e qualidade de vida;

III - praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, bem como aplicações de recursos no mercado financeiro, visando preservar o poder de compra da moeda e rentabilizar os recursos.

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras da CREBEL foram elaboradas de acordo com a lei das Sociedades Cooperativas, normas e instruções do BACEN e práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **a) Apuração do resultado**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

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.

#### **b) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

#### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, 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.

#### **d) 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 por critério "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

#### **e) 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.

As Resoluções CMN nº 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram 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).

#### **f) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas descritas na Nota Explicativa nº 7.

#### **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.

#### **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) 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 auferidas, 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 incorridas.

#### **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) 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.

#### **l) 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 de acordo com o Decreto 9.580/2018, art. 183. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 182 do mesmo Decreto.

#### **m) Segregação em circulante e não circulante**

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

#### **n) 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:

| <b>Descrição</b>                  | <b>30/06/2021</b>    | <b>31/12/2020</b>    |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades                  | 745.568,29           | 141.634,26           |
| Títulos e valores mobiliários (a) | 13.101.452,88        | 12.362.356,31        |
| <b>Total</b>                      | <b>13.847.021,17</b> | <b>12.503.990,57</b> |

(a) Refere-se a aplicações de renda fixa de liquidez imediata mantida nas seguintes instituições:

| <b>Instituição</b>      | <b>30/06/2021</b>    | <b>31/12/2020</b>    |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| SANTANDER               | 3.741.201,66         | 3.112.436,74         |
| BRADESCO                | 4.399.047,65         | 4.342.867,62         |
| CAIXA ECONÔMICA FEDERAL | 4.961.203,57         | 4.907.051,95         |
| <b>Total</b>            | <b>13.101.452,88</b> | <b>12.362.356,31</b> |

## 5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A classificação da operação no nível de risco devida é responsabilidade da CREBEL e é efetuada com base em critérios consistentes e verificáveis, amparada por informações internas e externas, contemplando todos os aspectos determinados na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do BACEN, conforme critérios de provisionamento estabelecidos:

| Nível de Risco | % de provisionamento | Risco por Atraso em Dias |
|----------------|----------------------|--------------------------|
| AA             | 0,00%                | 0                        |
| A              | 0,50%                | 0 a 14                   |
| B              | 1,00%                | 15 a 30                  |
| C              | 3,00%                | 31 a 60                  |
| D              | 10,00%               | 61 a 90                  |
| E              | 30,00%               | 91 a 120                 |
| F              | 50,00%               | 121 a 150                |
| G              | 70,00%               | 151 a 180                |
| H              | 100,00%              | Mais de 180              |

A provisão é o montante considerado suficiente para cobrir possíveis perdas na realização dos valores a receber, estabelecidos pela Resolução nº 2682, 21/12/1999, do BACEN, conforme quadro a seguir:

| Nível / Percentual de Risco / Situação |       |          | Total - R\$<br>30/06/2021 | Provisões -R\$<br>30/06/2021 | Total - R\$<br>31/12/2020 | Provisões-R\$<br>31/12/2020 |
|--|-------|----------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| AA                                     | -     | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| A                                      | 0,50% | Normal   | 9.377.898,66              | (46.889,49)                  | 10.086.160,52             | (50.430,80)                 |
| B                                      | 1%    | Normal   | -                         | -                            | 12.214,33                 | (122,14)                    |
| B                                      | 1%    | Vencidas | -                         | -                            | -                         | -                           |
| C                                      | 3%    | Normal   | 34.242,47                 | (1.027,27)                   | 35.985,50                 | (1.079,57)                  |
| C                                      | 3%    | Vencidas | -                         | -                            | 866,46                    | (25,99)                     |
| D                                      | 10%   | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| D                                      | 10%   | Vencidas | -                         | -                            | -                         | -                           |
| E                                      | 30%   | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| E                                      | 30%   | Vencidas | -                         | -                            | -                         | -                           |
| F                                      | 50%   | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| F                                      | 50%   | Vencidas | 2.133,30                  | (1.118,73)                   | -                         | -                           |
| G                                      | 70%   | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| G                                      | 70%   | Vencidas | -                         | -                            | -                         | -                           |
| H                                      | 100%  | Normal   | -                         | -                            | -                         | -                           |
| H                                      | 100%  | Vencidas | 2.135,30                  | (2.205,01)                   | -                         | -                           |
| Total Normal                           |       |          | 9.412.141,13              | (47.916,76)                  | 10.134.360,35             | (51.632,61)                 |
| Total Vencido                          |       |          | 4.268,6                   | (3.323,74)                   | 866,46                    | (25,99)                     |
| Total Geral                            |       |          | 9.416.409,73              | (51.240,50)                  | 10.135.226,81             | (51.658,60)                 |
| Provisões                              |       |          | (51.240,50)               |                              | (51.658,60)               |                             |
| Total Líquido                          |       |          | 9.365.169,23              |                              | 10.083.568,21             |                             |

Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

| Descrição                | Até 360      | Acima de 360 | Total        |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Empréstimos (consignado) | 3.893.266,47 | 5.523.143,26 | 9.416.409,73 |

## 6. OUTROS CRÉDITOS

| <b>Outros créditos</b>               | <b>30/06/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamento 13º Salário             | 4.900,22          | -                 |
| IRPJ – Antecipações (a)              | 12.973,63         | 12.973,63         |
| CSLL – Antecipações (a)              | 9.730,23          | 9.730,23          |
| Empresas conta desconto em folha (b) | 33.072,68         | 38.024,07         |
| <b>Total</b>                         | <b>60.676,76</b>  | <b>60.727,93</b>  |

(a) Refere-se a impostos e contribuições a compensar (R\$ 22.703,86).

(b) Empresas Conta Desconto em Folha – Valor a ser pago pela ABERTTA e pela BBRG referente aos descontos em folha dos associados da CREBEL referente ao mês de junho/2021.

## 7. IMOBILIZADO DE USO

Grupo Ativo Permanente: registra os valores das Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso de propriedade da cooperativa, além do sistema de processamento eletrônico de dados.

O Imobilizado de Uso é demonstrado pelo custo de aquisição e corrigido monetariamente até 31.12.95. Em função do disposto no artigo 4o. Da Lei 9.249/95, as contas do Ativo Permanente e do Patrimônio Líquido deixaram de ser corrigidas a partir de 01/01/96.

Por decisão da cooperativa a mesma manteve o reconhecimento dos encargos de depreciação relativos ao imobilizado com base nas normas fiscais (decreto 3000/99), não aplicando as normas contábeis estabelecidas pelo CPC 27.

As depreciações são calculadas pelo método linear, sobre o valor escriturado, observando-se a vida útil dos bens, em conformidade com a legislação tributária.

Os valores mensais da depreciação são obtidos com base nas seguintes taxas:

- 10 anos para máquinas, equipamentos e móveis e utensílios = 10% a.a.
- 05 anos para computadores, periféricos e softwares: 20% a.a.

Os bens do imobilizado são controlados através de sistema de Processamento de Dados – Rezek Ferreira Informática Ltda. As planilhas de controle conferem com o saldo da contabilidade.

## 8. INTANGÍVEL

Grupo Ativo Intangível: registra o valor referente ao registro da marca CREBEL no INPI – Instituto Nacional de Propriedade Industrial.

## 9. COMPENSAÇÃO

Créditos baixados como prejuízo – O saldo de R\$ 36.017,42 é referente a empréstimos contraídos e não quitados.

Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo em 2021:

| <b>Descrição</b>                            | <b>30/06/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial                               | 36.017,42         | 33.045,06         |
| Valor das operações transferidas no período | 0                 | 2.972,36          |
| <b>Total</b>                                | <b>36.017,42</b>  | <b>36.017,42</b>  |

## 10. OUTRAS OBRIGAÇÕES – SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS

| Descrição                    | 30/06/2021        | 31/12/2020        |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| FATES                        | 691.685,38        | 315.618,99        |
| Participação a pagar (a)     | 12.902,87         | 11.807,75         |
| Cotas de Capital a Pagar (b) | 69.888,20         | 163.598,13        |
| <b>Total</b>                 | <b>774.476,45</b> | <b>491.024,87</b> |

(a) Saldo refere-se à participação a pagar à empregadas conforme acordo coletivo de trabalho firmado entre SINTRACOOOP-MG, diretoria e empregadas da CREBEL.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social.

## 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

| Descrição                     | 30/06/2021       | 31/12/2020      |
|-------------------------------|------------------|-----------------|
| IOF – PF Operações de Crédito | 3.886,24         | -               |
| IRRF s/Juros ao Capital       | -                | 1.329,53        |
| IRRF – PJ                     | 122,19           | 105,35          |
| IRRF – PF                     | 819,52           | 1.476,79        |
| INSS                          | 4.261,64         | 3.576,55        |
| FGTS                          | 933,37           | 1.174,50        |
| PIS – Folha de Pagamento      | 116,67           | 146,81          |
| Contribuição Sindical         | 24,00            | 16,00           |
| Retenção PIS/COFINS/CSLL      | 405,34           | 326,58          |
| <b>Total</b>                  | <b>10.568,97</b> | <b>8.152,11</b> |

## 12. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

| Descrição               | 30/06/2021       | 31/12/2020       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Fornecedores (a)        | -                | 59,82            |
| Despesas de Pessoal (b) | 20.257,77        | 17.064,24        |
| Credores Diversos (c)   | 2.391,46         | 1.528,96         |
| <b>Total</b>            | <b>22.649,23</b> | <b>18.653,02</b> |

(a) Saldo refere-se à taxa de administração IEL - Instituto Euvaldo Lodi.

(b) Os encargos com férias e 13º salário são reconhecidos mensalmente, bem como os respectivos encargos sociais – INSS, FGTS e PIS observando-se ainda o regime de competência.

(c) Refere-se a valores a serem devolvidos para 2 cooperados referente ao desconto na folha do mês 06/2021 (R\$403,51); valor a ser pago à ABERTTA referente a plano de saúde dos empregados (R\$1.682,31); e valor a ser pago a Aon referente a seguro de vida em grupo das empregadas e estagiários (R\$305,67).

## 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

Está representado pela participação de 1.969 associados que integralizaram capital social totalizando R\$20.616.488,60.

**b) Reserva Legal**

A CREBEL possui o montante de R\$ 1.129.245,73, referente ao Fundo de Reserva.

**c) Fundo de Expansão**

A CREBEL possui o montante de R\$ 324.704,04, referente ao Fundo de Expansão.

**d) Sobras acumuladas**

As Sobras Acumuladas no 1º semestre de 2021 no valor de R\$ 149.545,74, valor que deverá ser submetido à Assembleia Geral Ordinária para definir sua destinação, e não estão deduzidos 5% destinados ao FATES e 10% destinados ao Fundo de Reserva.

As sobras líquidas do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 376.066,39, os cooperados deliberaram a sua destinação na Assembleia Geral Ordinária.

**e) Provisão de juros ao capital**

A Cooperativa pagará ao final deste ano juros ao capital próprio, 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 limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

**14. OUTROS DISPÊNDIOS / DESPESAS OPERACIONAIS****a) Dispêndio / Despesas de Pessoal**

| <b>Descrição</b>                 | <b>30/06/2021</b>   | <b>30/06/2020</b>   |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS | 9.453,82            | 10.426,49           |
| DESP PESSOAL - ENCARGOS SOCIAIS  | 24.164,13           | 22.496,48           |
| DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS  | 88.365,29           | 81.308,64           |
| DESPESAS DE SEGUROS              | 522,62              | 218,67              |
| DESPESAS DE TRANSPORTE           | 1.860,29            | 9.817,47            |
| DESP. CONTRIB AO PIS S/FL PAGTO. | 725,33              | 675,35              |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>(125.091,48)</b> | <b>(124.943,10)</b> |

**b) Outros Dispêndios / Despesas Administrativas**

| <b>Descrição</b>                    | <b>30/06/2021</b>   | <b>30/06/2020</b>   |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| PREJUIZOS DE COTAS FUNDO RENDA FIXA | -                   | 12.449,25           |
| DESPESAS DE COMUNICACAO             | 989,25              | 497,04              |
| DESPESAS DE MATERIAIS               | 4.463,41            | 1.913,44            |
| DESPESAS DE PROCESSAMENTO DADOS     | 37.553,62           | 40.736,76           |
| DESP DE PROM REL PUBLICAS           | -                   | -                   |
| DESPESAS DE PUBLICACOES             | 300,00              | 1.260,00            |
| DESP. SERV. DO SIST. FINANCEIRO     | 233,80              | 554,15              |
| DESPESAS DE SERVICOS DE TERCEIROS   | 26.538,15           | 52.758,99           |
| OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS     | 57.796,74           | 41.776,50           |
| DESPESAS DE DEPRECIACAO             | 1.431,20            | 1.611,66            |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>(129.306,17)</b> | <b>(159.837,65)</b> |

**15. ESTRUTURA DE RISCO OPERACIONAL**

Os riscos que envolvem o negócio das cooperativas de crédito, cuja identificação, análise e mitigação, estão previstos nas Normas e controles internos da CREBEL.

## Gerenciamento de Risco de Crédito

Risco de Crédito é a possibilidade da contraparte de um empréstimo ou operação financeira vir a não desejar ou sofrer alteração na capacidade de cumprir suas obrigações contratuais, podendo gerar assim alguma perda para a organização.

### 16. 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.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: capital social e avais.

Montante da Carteira Empréstimos das operações ativas em junho/2021 da CREBEL R\$ 9.416.409,73.

Montante das operações ativas – partes relacionadas em junho de 2021:

| CONSELHOS     | MONTANTE PARTES RELACIONADAS | % em relação à carteira total |
|---------------|------------------------------|-------------------------------|
| Administração | 194.430,00                   | 1,31%                         |

Operações ativas e passivas – Saldo em 30/06/2021:

| NATUREZA DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO | VALOR DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| Empréstimo                      | 131.621,83                   | (658,11)  | 1,40%  |

### 17. OUVIDORIA

O Banco Central do Brasil - BACEN determinou que as instituições financeiras constituíssem o componente organizacional de ouvidorias.

As ouvidorias têm a atribuição de assegurar a observância das normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor e de atuar como canal de comunicação entre as instituições e seus clientes e usuários de seus produtos e serviços, sempre de forma gratuita.

Em cumprimento à determinação do BACEN, a Cooperativa também instituiu a figura do Ouvidor, associado que fica a disposição do cooperado durante o horário bancário.

### 18. ÍNDICE DE BASILEIA

O Patrimônio de Referência - PR da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, apresentando margem para o limite de compatibilização de R\$ 22.219.544,11 em 31 de junho de 2021.

## **19. POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL**

Conforme Resolução 4.327 de 25/04/2014, do BACEN, que define as diretrizes da Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA, o conselho de administração elaborou os princípios e as diretrizes que norteiam as ações socioambientais da cooperativa nos negócios e na relação com as partes interessadas.

Contagem, 30 de junho de 2021.

Fernando Henrique Amendoeira  
Presidente

Paula Santana Fernandes Fortini  
Tesoureira

Ivano Oliveira Araújo  
Secretário

Viviane Marcelino Correia Mariano  
Contadora  
CRC – MG 114.756/O-0