

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

ATIVO				
	Notas	31/12/2022	31/12/2021	
Circulante				
Caixa e Equivalentes a Caixa		1.979.800,14	2.302.114,88	
Disponibilidades	5	59.467,52	156.822,46	
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		685.426,83	763.006,95	
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	6	685.426,83	763.006,95	
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		994.476,80	1.269.472,41	
Carteira Própria	7	975.628,80	1.269.472,41	
Participações de Cooperativas	7.d	18.848,00	-	
Relações Interfinanceiras		240.428,99	112.813,06	
Relações Interfinanceiras	8	240.428,99	112.813,06	
Instrumentos Financeiros		3.795.763,81	3.641.100,16	
Operações de Crédito		3.743.287,34	3.579.330,47	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	9	3.743.287,34	3.572.056,13	
Financiamentos	9	-	7.274,34	
Outros Créditos		52.476,47	61.769,69	
Títulos e Créditos a Receber	9.e	52.476,47	61.769,69	
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(115.854,97)	(168.611,90)	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(113.313,87)	(166.656,30)	
(-) Provisão para Operações de Créditos	10	(113.313,87)	(166.619,93)	
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	10	-	(36,37)	
(-) Provisão para Outros Créditos	10.c	(2.541,10)	(1.955,60)	
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		33.714,73	21.615,43	
Impostos e Contribuições a Compensar		33.714,73	21.615,43	
Impostos e Contribuições a Compensar	11	33.714,73	21.615,43	
Outros Ativos		195.399,89	547.040,61	
Outros Créditos		45.326,51	393.886,88	
Diversos	12	45.326,51	393.886,88	
Outros Valores e Bens		150.073,38	153.153,73	
Outros Valores e Bens	13.a	146.405,78	146.405,78	
Despesas Antecipadas	13.b	3.667,60	6.747,95	
Total do Ativo Circulante		5.888.823,60	6.343.259,18	
Não Circulante				
Realizável a Longo Prazo		7.510.721,67	6.895.106,47	
Instrumentos Financeiros		7.935.379,95	7.432.122,53	
Operações de Crédito		7.635.379,95	7.132.122,53	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	9	7.635.379,95	7.125.117,89	
Financiamentos	9	-	7.004,64	
Outros Créditos		300.000,00	300.000,00	
Títulos e Créditos a Receber	9.f	300.000,00	300.000,00	
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(424.658,28)	(537.016,06)	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(124.658,28)	(237.016,06)	
(-) Provisão para Operações de Créditos	10	(124.658,28)	(236.981,04)	
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	10	-	(35,02)	
(-) Provisão para Outros Créditos	10.c	(300.000,00)	(300.000,00)	
Investimentos		-	18.848,00	
Investimentos	14	-	18.848,00	
Imobilizado de Uso		21.804,08	30.864,28	
Imobilizado de Uso	15	293.595,62	463.834,10	
(-) Depreciação Acumulada	15	(271.791,54)	(432.969,82)	
Total do Ativo Não Circulante		7.532.525,75	6.944.818,75	
Total do Ativo		13.421.349,35	13.288.077,93	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante			
Depósito		1.172.979,71	1.448.767,48
Depósitos à Vista	16	138.206,81	465.154,99
Depósitos a Prazo	16	1.034.772,90	983.612,49
Demais Instrumentos Financeiros		11.115,08	3.321,87
Relações Interfinanceiras		9.000,42	-
Obrigações Junto a Participantes de Sistema	17	9.000,42	-
Outros Passivos Financeiros		2.114,66	3.321,87
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	18	2.114,66	3.321,87
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		53.001,93	49.200,49
Obrigações Fiscais		53.001,93	49.200,49
Fiscais e Previdenciárias	19	53.001,93	49.200,49
Outros Passivos		1.281.675,13	1.224.237,54
Outras Obrigações		1.281.675,13	1.224.237,54
Sociais e Estatutárias	20	955.661,66	880.898,28
Diversas	21	326.013,47	343.339,26
Total do Passivo Circulante		2.518.771,85	2.725.527,38
Não circulante			
Outros Passivos		1.280.770,38	1.104.170,62
Outras Obrigações		1.280.770,38	1.104.170,62
Diversas	21.d	1.280.770,38	1.104.170,62
Total do Passivo não Circulante		1.280.770,38	1.104.170,62
Patrimônio Líquido			
Capital Social	22	11.071.194,79	11.122.616,04
Reserva de Lucros	23	568.750,37	534.564,22
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	24	(2.077.997,27)	(2.223.826,47)
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	25	59.859,23	25.026,14
Total do Patrimônio Líquido		9.621.807,12	9.458.379,93
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		13.421.349,35	13.288.077,93

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Fernando Coutinho Bissoli
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas da Intermediação Financeira		1.663.633,67	3.225.620,15	2.929.940,77
Operações de Crédito	29	1.515.810,93	2.948.513,30	2.707.144,10
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	30	147.822,74	277.106,85	222.796,67
Despesas da Intermediação Financeira		(117.507,72)	(243.541,39)	(573.161,92)
Operação com Captação no Mercado	31	(58.677,53)	(96.645,62)	(26.446,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	32	(58.830,19)	(146.895,77)	(546.715,14)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.546.125,95	2.982.078,76	2.356.778,85
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(1.500.282,85)	(2.848.078,92)	(2.307.125,78)
Despesas de Pessoal	33	(838.597,39)	(1.564.617,44)	(1.381.994,21)
Outras Despesas Administrativas	34	(597.770,31)	(1.232.033,68)	(1.253.082,53)
Despesas Tributárias	35	(14.850,63)	(26.204,85)	(24.094,66)
Outras Receitas Operacionais	36	52.799,47	114.583,42	354.109,70
Outras Despesas Operacionais	37	(101.863,99)	(139.806,37)	(2.064,08)
Provisões		(31.106,00)	(36.364,16)	-
Provisões/Reversões para Contingências	38	(31.106,00)	(36.364,16)	-
Resultado Operacional		14.737,10	97.635,68	49.653,07
Outras Receitas e Despesas		31.234,00	61.679,50	58.167,72
Rendas de Aluguel	39	32.621,20	63.066,70	56.449,44
Outras Rendas Não Operacionais	40	-	-	1.718,28
(-) Perdas de Capital	41	(1.387,20)	(1.387,20)	-
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		45.971,10	159.315,18	107.820,79
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-	(4.137,09)
Provisão para Imposto de Renda		-	-	(1.909,43)
Provisão para Contribuição Social		-	-	(2.227,66)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		45.971,10	159.315,18	103.683,70
Juros ao Capital	27	(59.549,79)	(59.549,79)	(53.381,05)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		(13.578,69)	99.765,39	50.302,65
Destinações das Sobras:		(39.906,16)	(39.906,16)	(25.276,51)
Reserva Legal		(29.929,62)	(29.929,62)	(12.513,07)
FATES - Ato Cooperativo		(9.976,54)	(9.976,54)	(4.171,02)
FATES - Ato não Cooperativo	26	-	-	(8.592,42)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	25	(53.484,85)	59.859,23	25.026,14

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Fernando Coutinho Bissoli
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		(53.484,85)	59.859,23	25.026,14
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		<u>(53.484,85)</u>	<u>59.859,23</u>	<u>25.026,14</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Fernando Coutinho Bissoli
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras do Exercício de 2014</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01/01/2021	10.914.162,29	522.049,70	(2.561.139,67)	167.098,98	9.042.171,30
Integralização de Capital	943.812,98	-	-	-	943.812,98
Devolução de Capital	(159.413,97)	-	-	-	(159.413,97)
Incorporação do Juros ao Capital	53.381,05	-	-	-	53.381,05
Transferência conforme AGO	28.701,21	-	-	(167.098,98)	(138.397,77)
Transferência entre Contas	(658.027,52)	-	-	-	(658.027,52)
Transferência para Créditos de Ex-Associados	-	1,45	-	-	1,45
Ajuste de Inventário	-	-	337.313,20	-	337.313,20
Sobras do Exercício	-	-	-	103.683,70	103.683,70
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(53.381,05)	(53.381,05)
Fundo de Reserva	-	12.513,07	-	(12.513,07)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(4.171,02)	(4.171,02)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(8.592,42)	(8.592,42)
Saldos em 31/12/2021	11.122.616,04	534.564,22	(2.223.826,47)	25.026,14	9.458.379,93
Mutação do Exercício	208.453,75	12.514,52	337.313,20	(142.072,84)	416.208,63
Saldos em 01/01/2022	11.122.616,04	534.564,22	(2.223.826,47)	25.026,14	9.458.379,93
Integralização de Capital	824.694,78	-	-	-	824.694,78
Devolução de Capital	(330.803,86)	-	-	-	(330.803,86)
Incorporação do Juros ao Capital	55.195,25	-	-	-	55.195,25
Transferência conforme AGO	-	-	-	(25.026,14)	(25.026,14)
Transferência entre Contas	(600.507,42)	-	-	-	(600.507,42)
Transferência para Créditos de Ex-Associados	-	4.256,53	-	-	4.256,53
Ajuste de Inventário	-	-	145.829,20	-	145.829,20
Sobras do Exercício	-	-	-	159.315,18	159.315,18
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(59.549,79)	(59.549,79)
Fundo de Reserva	-	29.929,62	-	(29.929,62)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(9.976,54)	(9.976,54)
Saldos em 31/12/2022	11.071.194,79	568.750,37	(2.077.997,27)	59.859,23	9.621.807,12
Mutação do Exercício	(51.421,25)	34.186,15	145.829,20	34.833,09	163.427,19
Saldos em 01/07/2022	11.228.103,11	534.564,22	(2.169.920,82)	113.344,08	9.706.090,59
Integralização de Capital	382.347,62	-	-	-	382.347,62
Devolução de Capital	(184.497,41)	-	-	-	(184.497,41)
Incorporação de Juros ao Capital	55.195,25	-	-	-	55.195,25
Transferências Entre Contas	(409.953,78)	-	-	-	(409.953,78)
Transferência para Créditos de Ex-Associados	-	4.256,53	-	-	4.256,53
Ajuste de Inventário	-	-	91.923,55	-	91.923,55
Sobras do Semestre	-	-	-	45.971,10	45.971,10
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(59.549,79)	(59.549,79)
Fundo de Reserva	-	29.929,62	-	(29.929,62)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(9.976,54)	(9.976,54)
Saldos em 31/12/2022	11.071.194,79	568.750,37	(2.077.997,27)	59.859,23	9.621.807,12
Mutação do Semestre	(156.908,32)	34.186,15	91.923,55	(53.484,85)	(84.283,47)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Fernando Coutinho Bissoli
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED.UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e para os Semestres Findos
(Em Reais)**

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	45.971,10	159.315,18	103.683,70
Ajustes			
Juros ao capital	(59.549,79)	(59.549,79)	(53.381,05)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(99.067,06)	(165.700,21)	(119.011,00)
Provisão/Reversão para Perdas Esperadas Associadas para Outros Créditos	(1.336,84)	585,50	298.912,84
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	31.106,00	31.106,00	-
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	-	-	-
Depreciações e Amortizações	4.569,84	9.859,20	12.040,65
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(78.306,75)	(24.384,12)	242.245,14
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(515.167,84)	(667.214,29)	(509.991,00)
Outros Créditos	-	-	(45.065,67)
Outros Valores e Bens	9.847,88	9.293,22	239,24
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(60.089,28)	(43.205,30)	-
Outros Ativos	501.650,33	351.640,72	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Depósitos	(223.106,68)	(275.787,77)	(144.322,51)
Relações Interfinanceiras	8.020,78	9.000,42	(620,41)
Outros Passivos Financeiros	397,11	(1.207,21)	-
Fiscais e Previdenciárias	13.668,85	3.801,44	-
Outros Passivos	406.111,24	234.037,35	(311.173,10)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	63.025,64	(404.025,54)	(768.688,31)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	-	(2.186,20)	(13.701,06)
Alienação do Imobilizado de Uso	1.387,20	1.387,20	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	1.387,20	(799,00)	(13.701,06)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(156.908,32)	(51.421,25)	208.453,75
Transferência Conforme AGO	-	(25.026,14)	(167.098,98)
Transferência para Créditos de Ex-Associados	4.256,53	4.256,53	1,45
Ajuste de Inventário	91.923,55	145.829,20	337.313,20
Constituição do FATES	(9.976,54)	(9.976,54)	(12.763,44)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(70.704,78)	63.661,80	365.905,98
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	(6.291,94)	(341.162,74)	(416.483,39)
No Início do Período	1.967.244,08	2.302.114,88	2.718.598,27
No Fim do Período (nota 4)	1.960.952,14	1.960.952,14	2.302.114,88
Variação Líquida das Disponibilidades	(6.291,94)	(341.162,74)	(416.483,39)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Fernando Coutinho Bissoli
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

013 Demonstrações Financeiras 31.12.2022.pdf

Documento número #371f293a-208d-4a50-a40f-5f56c4c26dad

Hash do documento original (SHA256): f63f6eb49c6e3c0cc8eeeb8b10a1ffbe767a1e150162e91bd986a5cc82f302

Assinaturas

✓ **Flávia de Souza Verdan Bruske**

CPF: 015.151.887-44

Assinou em 28 mar 2023 às 11:32:05

✓ **Fernando Coutinho Bissoli**

CPF: 998.213.897-91

Assinou em 28 mar 2023 às 11:31:11

✓ **Jurandir Pereira Carvalho**

CPF: 479.778.507-10

Assinou em 28 mar 2023 às 12:03:17

Log

- 28 mar 2023, 11:25:47 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab criou este documento número 371f293a-208d-4a50-a40f-5f56c4c26dad. Data limite para assinatura do documento: 27 de abril de 2023 (11:20). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 28 mar 2023, 11:25:51 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab adicionou à Lista de Assinatura: flavia@bruske-verdan.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Flávia de Souza Verdan Bruske e CPF 015.151.887-44.
- 28 mar 2023, 11:25:51 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab adicionou à Lista de Assinatura: FERNANDOBISOLI@YAHOO.COM para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Fernando Coutinho Bissoli e CPF 998.213.897-91.
- 28 mar 2023, 11:25:51 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab adicionou à Lista de Assinatura: jurandircarvalho.ei@gmail.com para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Jurandir Pereira Carvalho e CPF 479.778.507-10.

28 mar 2023, 11:31:11	Fernando Coutinho Bissoli assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail FERNANDOBISOLI@YAHOO.COM. CPF informado: 998.213.897-91. IP: 200.137.65.103. Componente de assinatura versão 1.472.1 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
28 mar 2023, 11:32:05	Flávia de Souza Verdan Bruske assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail flavia@bruske-verdan.com.br. CPF informado: 015.151.887-44. IP: 179.178.240.151. Componente de assinatura versão 1.472.1 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
28 mar 2023, 12:03:17	Jurandir Pereira Carvalho assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail jurandircarvalho.ei@gmail.com. CPF informado: 479.778.507-10. IP: 187.36.164.0. Componente de assinatura versão 1.472.1 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
28 mar 2023, 12:03:18	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 371f293a-208d-4a50-a40f-5f56c4c26dad.

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 371f293a-208d-4a50-a40f-5f56c4c26dad, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.