

# Relatório de Gestão 2023



# Mensagem do Conselho de Administração



Foi cumprido o plano de trabalho apresentado na AGO 2023. Foram investidos recursos na qualidade do atendimento on-line, via WhatsApp corporativo, rede de atendimento via e-mail e telefone celular, assinaturas digitais de documentos por meios de celular ou computador, celeridade e segurança nas operações. O resultado alcançado de **R\$ 437 mil reais** em SOBRAS BRUTAS vem demonstrar a seriedade e a competência que são utilizadas no tratamento com o patrimônio investido na instituição por seus cooperados.

A capacidade de recuperação da CRED.UFES deixa satisfeitos os gestores, que não medem esforços para oferecer aos cooperados o melhor resultado e a melhor qualidade, visando um futuro melhor.

Foi um ano de desafios com a implementação do PIX, pois são muitas exigências, todas cumpridas, abrindo caminho para atender demandas de outras cooperativas ou organizações que demandam esse serviço.

Foi assinado contrato com o Governo Federal para a administração de parte da folha de pagamento dos servidores federais, oferecendo uma autonomia que reduziu despesas por estarmos dependendo de outras instituições para receber o salário dos cooperados.

Foram assinados convênios para a prestação de serviços de contas correntes, PIX e portabilidade, que tão logo sejam liberados pelo Banco Central (atualmente em estado de greve) gerarão receitas para a CRED.UFES.

Foi renovado o programa de comunicação e informação aos cooperados através de redes sociais, e-mail e WhatsApp.

Com o resultado bruto apresentado, de **R\$ 437.742,55 foi possível a remuneração do Capital Social com juros totais de R\$ 103.241,29 além de destinado ao Fundo de Reserva o valor de R\$ 99.794,14 e ao FATES o valor de R\$ 34.562,59 e as SOBRAS LÍQUIDAS de R\$ 199.588,29** que são trazidas a esta AGO/2024 para deliberação.

A meta da administração é o crescimento e o fortalecimento da Cooperativa com independência e segurança, e contamos com a participação dos cooperados, como sempre, para cumprir essa meta.



# COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES DA UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO CRED.UFES

CNPJ Nº 27.302.181/0001-67 – NIRE: 32400010859

EDITAL DE CONVOCAÇÃO ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA SEMIPRESENCIAL

O Presidente da Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo- CRED.UFES, CNPJ 27.302.181/001-67, NIRE 32400010859, em cumprimento às disposições legais e estatutárias convoca os cooperados a se reunirem em Assembleia Geral Ordinária Semipresencial, a realizar-se no dia 18 de abril de 2024, no Auditório do LABPETRO, Campus Universitário da UFES, sito à Av. Fernando Ferrari, 514 – Bairro Goiabeiras – Vitória – ES, por absoluta falta de espaço na sede da cooperativa e será transmitida por meio da plataforma Zoom Meetings, para os que participarem de forma digital, em primeira convocação às 12h00, com presença de 2/3 (dois terços) dos cooperados, em segunda convocação às 13h00, com presença mínima de metade mais um dos cooperados, ou em terceira convocação às 14h00 com presença mínima de 10 (dez) cooperados, a fim de deliberarem sobre a seguinte ordem do dia:

## ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

- 1) Prestação de contas do exercício de 2023 acompanhada de parecer do Conselho Fiscal e parecer da Auditoria Independente, compreendendo:
  - a) Relatório da Administração;
  - b) ) Balanços levantados no primeiro e segundo semestres do exercício de 2023;
  - c) Demonstrativo de Resultados do Exercício;
- 2) Destinação das sobras apuradas;
- 3) Aprovação do Programa de utilização do FATES;
- 4) Planejamento para 2024.
- 5) Eleição Conselho Fiscal

## NOTAS:

Para efeitos legais e estatutários, declaramos que o número de cooperados em condições de votar é de 1.090 (um mil noventa).

## OBSERVAÇÕES:

1. Os cooperados interessados em concorrerem a eleição para o Conselho Fiscal deverão efetuar inscrição individual até às 16 horas do dia 15/04/2024 no Posto da Cooperativa (CV/UFES), Posto da Cooperativa (CBM/MARUÍPE) ou por e-mail com identificação completa (nome, RG e CPF), para: credufes@credufes.coop.br. Para o Conselho Fiscal a modalidade de eleição é individual.
2. Os cooperados interessados em concorrerem a eleição para o Conselho Fiscal deverão efetuar inscrição individual até às 16 horas do dia 15/04/2024 no Posto da Cooperativa (CV/UFES), Posto da Cooperativa (CBM/MARUÍPE) ou por e-mail com identificação completa (nome, RG e CPF), para: credufes@credufes.coop.br. Para o Conselho Fiscal a modalidade de eleição é individual.
3. A Assembleia se realizará na modalidade semipresencial.
4. Todas as orientações para acesso ao Zoom Meetings estão disponibilizadas para os cooperados através do site e informativos da CREDUFES (www.credufes.-coop.br).
5. A CREDUFES não poderá ser responsabilizada caso algum cooperado tenha problemas com hardware, software ou internet, que prejudique a sua participação e/ou votação na assembleia de forma virtual.
6. A participação virtual está condicionada a inscrição prévia através do link [https://us02web.zoom.us/j/zoom/register/tZEtf-qqj0iEtbD-G0d8As8C\\_WyiOUWivEI](https://us02web.zoom.us/j/zoom/register/tZEtf-qqj0iEtbD-G0d8As8C_WyiOUWivEI)

Vitória, 05 de abril de 2023.  
Conselho de Administração  
Jurandir Pereira Carvalho  
Diretor Presidente

# Nosso Time

## Conselho de Administração

### Diretor(a) Presidente

Jurandir Pereira Carvalho

### Diretor(a) Administrativo

Ricardo Oliveira Celestino

### Diretor(a) Financeiro

Adriani Raimondi

### Diretores Adjuntos

Fernando Coutinho Bissoli

Nelson Bossle Conci

## Conselho Fiscal

### Conselheira Fiscal Efetiva (Coord.)

Alvaleria Cuel

### Conselheiro Fiscal efetivo (Sec.)

Adevair Vítório da Silva

### Conselheiro Fscal Efetivo

Alfredo Carlos Rodrigues Feitosa

### Conselheiro Fscal Suplente

Evaldo Bortolini

Wander Magnago Alves

## Colaboradores

### Gerente

Sangoold Guilherme de Souza

### Supervisora

Alessandra Cunha

### Supervisores de PAC

Antônio Dutra Côrtez

Leonardo Rocha

### Agente de Captação

Pedro Ernesto Zambelli Júnior

Trycia Ribeiro Melo Botelho

### Caixa

Filipe de Lima Esmerio

Jurema Aguiar de Brito

### Operadores de Serviços

Maria Odite Bispo

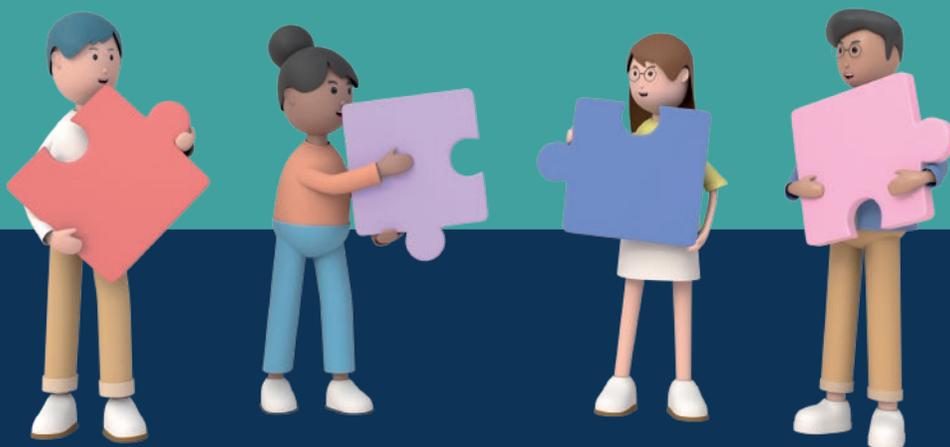
Jerry Adriano S. dos Santos

### Atendentes

Ranielison Conceição Barbosa

### Auxiliar de Serviços Gerais

Nágila Moreira dos Santos



# Identidade cooperativa

Ser reconhecida como a melhor opção de serviços financeiros humanizados e digital com transformação social para o cooperado.

Oferecer serviços financeiros por meio do cooperativismo, visando o desenvolvimento econômico e social do cooperado.



- Ética
- Credibilidade
- Transparência
- Responsabilidade
- Igualdade e equidade.

Cooperar para conectar pessoas.

## Destaques de 2023

**SOBRA BRUTA de R\$ 437.742,55 (quatrocentos e trinta e sete mil, setecentos e quarenta e dois reais e cinquenta e cinco centavos), marcados por diversos avanços e iniciativas significativas:**

- Consolidação das transações via PIX;
- Implementação de novas funcionalidades no Aplicativo CRED.UFES;
- Participação ativa na semana do servidor em todos os 4 campi;
- Migração de mais de 200 contas salário para o código bancário da CRED.UFES, gerando uma economia anual de mais de R\$ 100.000;
- Realização de 97% dos contratos de empréstimos de forma digital;
- Admissão de 28 novos cooperados;
- Um total de R\$ 13.925.831,10 (treze milhões e novecentos e vinte e cinco mil oitocentos e trinta e um reais) em operações de crédito;
- R\$269.348,75 (duzentos e sessenta e nove mil trezentos e quarenta e oito reais e setenta e cinco centavos) em operações de portabilidade de crédito;
- Pagamento de R\$160.100,00 (cento e sessenta mil e cem reais) em remuneração de depósitos a prazo;
- Assinatura de 6 novos convênios;
- Apoio em eventos direcionados aos servidores em todos os campi da Ufes.

# Principais resultados

A seguir, apresentamos alguns números que ilustram o desempenho da nossa cooperativa. Embora esses dados capturem uma parte significativa do nosso trabalho, é importante ressaltar que algumas de nossas iniciativas estratégicas ainda estão em andamento e terão impacto no futuro.



## EVOLUÇÃO DO QUADRO SOCIAL

Ano	Número de cooperados
2021	1160
2022	1127
2023	1106

Nos últimos anos, observamos uma diminuição no número de cooperados, principalmente devido a desligamentos voluntários ou em decorrência de falecimentos. Somente em 2023, registramos o falecimento de 23 cooperados. É fundamental que cada membro contribua para o crescimento do nosso quadro social, promovendo o nome e os serviços da Cooperativa e sugerindo a adesão de servidores, colegas e familiares.



## CAPITAL SOCIAL

Ano	Valor
2021	R\$ 11.122.616,04
2022	R\$ 11.071.194,79
2023	R\$ 11.106.952,98



O sistema de capitalização em curso garante um fluxo financeiro que permite a liberação imediata dos recursos solicitados pelos cooperados em operações de crédito, ao mesmo tempo em que ajusta o saldo de capital em situações de desligamento de cooperados.

Gostaríamos de destacar que, há seis anos, a CRED.UFES tem remun-

nerado o capital social com juros, demonstrando o compromisso em valorizar o capital dos cooperados. No ano de 2023, distribuímos juros sobre o capital no valor de R\$ 103.241,29 distribuídos de acordo com as cotas de cada cooperado, representando o dobro do montante pago em 2022.

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO



Ano	Valor
2021	R\$ 9.444.242,25
2022	R\$ 9.621.807,12
2023	R\$ 10.216.255,76

O patrimônio líquido é o valor resultante do capital social subtraindo-se as perdas acumuladas. Ao longo de cada ano, temos conseguido recuperar uma parte importante desse valor para compensar as perdas anteriores e garantir que permaneçamos em conformidade com os requisitos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. Esse aumento é resultado das capitalizações mensais e dos juros acumulados ao longo do tempo.

Durante o exercício de 2023, a CRED.UFES registrou um saldo de R\$ 437.742,55 (quatrocentos e trinta e sete mil, setecentos e quarenta e dois reais e cinquenta e cinco centavos)

em SOBRAS BRUTAS, antes da apuração das destinações legais e estatutárias.

Apesar dos significativos investimentos em tecnologia efetuados ao longo de 2023, principalmente para o Open Finance, a CRED.UFES têm registrado resultados favoráveis nas Assembleias. O nosso Conselho de Administração tem adotado uma estratégia centrada em fornecer vantagens tangíveis aos cooperados ao longo de todo o ano, incluindo taxas de empréstimo mais baixas, maiores retornos das aplicações e tarifas equitativas nos serviços.

## CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO

Ano	Valor
2021	R\$ 15.473.586,20
2022	R\$ 16.601.989,34
2023	R\$ 18.199.947,24



A carteira de empréstimos tem aumentado consistentemente com a liberação de novos fundos provenientes das atividades diárias dos cooperados com a CRED.UFES, promovendo e incentivando a cultura cooperativista. A abordagem adotada pelos gestores da cooperativa é de atender às necessidades dos cooperados dentro dos limites da margem consignável, sem comprometer excessivamente o orçamento familiar. Por isso, contamos com o apoio dos coopera-

dos para o crescimento da cooperativa, que é reconhecida como a melhor opção para obter recursos com ótima relação custo-benefício.

No primeiro trimestre de 2024, estamos atingindo o montante de R\$18.982.874,13 (dezoito milhões, novecentos e oitenta e dois mil, oitocentos e setenta e quatro reais e treze centavos) em nossa carteira de empréstimos.

## TOTAL EMPRESTADO

Ano	Valor
2021	R\$ 9.826.069,20
2022	R\$ 8.674.864,82
2023	R\$ 9.474.126,02



A quantidade total emprestada engloba todas as transações de crédito realizadas ao longo do ano, incluindo tanto os novos empréstimos quanto os refinanciamentos. No ano de 2023, foram concedidos um total de 3.246 contratos. O montante total, incluindo juros e impostos, atingiu R\$13.925.831,10 (treze milhões, novecentos e vinte e cinco mil, oitocentos e trinta e um reais e dez centavos).

## DEPÓSITO (À VISTA E A PRAZO)

Ano	Depósito à Vista	Depósito a Prazo
2021	R\$ 110.717,77	R\$ 999.084,92
2022	R\$ 66.308,95	R\$ 993.971,74
2023	R\$ 198.418,41	R\$ 1.415.343,82

Os depósitos à vista representam os fundos disponíveis nas contas correntes dos membros da cooperativa, os quais podem ser retirados a qualquer momento, provenientes de várias transações de depósitos e créditos.

Por sua vez, depósitos a prazo são os montantes que os cooperados investem na cooperativa para formar uma reserva financeira.



## Ações previstas para 2024



- Convênios com cooperativas de crédito para disponibilizar o serviço de Portabilidade de Crédito;
- Convênios com cooperativas de crédito para disponibilizar o serviço de Conta Corrente/Crédito Salários;
- Convênios com cooperativas de crédito para disponibilizar o serviço de PIX;
- Convênios com meios de pagamento para disponibilizar o serviço de PIX;
- Conclusão da Implementação do Open Finance;
- Implantação do PIX Automático;
- Lançamento do novo APP CRED.UFES;
- Implantação de um sistema de atendimento ao cooperado via videoconferência;
- Atendimento presencial bimensal nos campi Alegre e São Mateus;
- Participação nas comemorações da Semana do Servidor;
- Revisão do Planejamento Estratégico;
- Participação no Congresso de Cooperativas;
- Participação no dia C do cooperativismo.

A seguir, as demonstrações dos resultados.

# Balancos Patrimoniais Ativo

31 de Dezembro de 2023 e 2022

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>	<b>1.435.392,22</b>	<b>1.979.800,14</b>
	Disponibilidades	120.432,35	59.467,52
	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	348.810,51	685.426,83
	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	348.810,51	685.426,83
	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos		
	Financeiros Derivativos	675.834,39	994.476,80
	Carteira Própria	656.986,39	975.628,80
	Participações de Cooperativas	18.848,00	18.848,00
	Relações Interfinanceiras	290.314,97	240.428,99
	Relações Interfinanceiras	290.314,97	240.428,99
	<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>3.630.235,74</b>	<b>3.795.763,81</b>
	Operações de Crédito	3.575.324,13	3.743.287,34
	Empréstimos e Direitos Creditórios		
	Descontados	3.575.324,13	3.743.287,34
	Outros Créditos	54.911,61	52.476,47
Títulos e Créditos a Receber	54.911,61	52.476,47	
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(87.112,93)</b>	<b>(115.854,97)</b>	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(85.688,96)	(113.313,87)	
(-) Provisão para Operações de Créditos	(85.688,96)	(113.313,87)	
(-) Provisão para Outros Créditos	(1.423,97)	(2.541,10)	
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>	<b>42.925,73</b>	<b>33.714,73</b>	
Impostos e Contribuições a Compensar	42.925,73	33.714,73	
Impostos e Contribuições a Compensar	42.925,73	33.714,73	
<b>Outros Ativos</b>	<b>469.792,50</b>	<b>178.954,06</b>	
Outros Créditos	469.792,50	28.880,68	
Diversos	469.792,50	28.880,68	
Outros Valores e Bens	-	150.073,38	
Outros Valores e Bens	-	146.405,78	
Despesas Antecipadas	-	3.667,60	
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>5.491.233,26</b>	<b>5.872.377,77</b>	
<b>Não Circulante</b>	<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>8.392.297,72</b>	<b>7.527.167,50</b>
	Instrumentos Financeiros	8.859.136,53	7.935.379,95
	Operações de Crédito	8.559.136,53	7.635.379,95
	Empréstimos e Direitos Creditórios		
	Descontados	8.559.136,53	7.635.379,95
	Outros Créditos	300.000,00	300.000,00
	Títulos e Créditos a Receber	300.000,00	300.000,00
	<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(483.284,64)</b>	<b>(424.658,28)</b>
	(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(183.284,64)	(124.658,28)
	(-) Provisão para Operações de Créditos	(183.284,64)	(124.658,28)
	(-) Provisão para Outros Créditos	(300.000,00)	(300.000,00)
	<b>Outros Ativos</b>	<b>16.445,83</b>	<b>16.445,83</b>
	Outros Créditos	16.445,83	16.445,83
	Diversos	16.445,83	16.445,83
	<b>Investimentos</b>	<b>146.405,78</b>	-
Investimentos	146.405,78	-	
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>33.158,54</b>	21.804,08	
Imobilizado de Uso	312.328,71	293.595,62	
(-) Depreciação Acumulada	(279.170,17)	(271.791,54)	
<b>Intangível</b>	<b>133.578,10</b>	-	
Ativos Intangível	140.608,54	-	
(-) Amortização Acumulada	(7.030,44)	-	
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>8.705.440,14</b>	<b>7.548.971,58</b>	
<b>Total do Ativo</b>	<b>14.196.673,40</b>	<b>13.421.349,35</b>	

# Balancos Patrimoniais Passivo

31 de Dezembro de 2023 e 2022

	Notas	31/12/2023	31/12/2022	
<b>Circulante</b>	<b>Depósito</b>	1.651.156,55	1.172.979,71	
	Depósito à Vista	266.810,07	138.206,81	
	Depósitos a Prazo	1.384.346,48	1.034.772,90	
	<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>	1.218,60	11.115,08	
	Relações Interfinanceiras	-	9.000,42	
	Obrigações Junto a Participantes de Sistema	-	9.000,42	
	Outros Passivos Financeiros	1.218,60	2.114,66	
	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhado	1.218,60	2.114,66	
	Obrigações Fiscais Correntes e Deferidas	54.782,25	53.001,93	
	Obrigações Fiscais	54.782,25	53.001,93	
	Fiscais e Previdenciárias	19	54.782,25	53.001,93
	<b>Outros Passivos</b>	1.205.591,75	1.281.675,13	
	Outras Obrigações	1.205.591,75	1.281.675,13	
	Sociais e Estatutárias	20	818.246,27	955.661,66
Diversas	22	387.345,48	326.013,47	
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>2.912.749,15</b>	<b>2.518.771,85</b>	
<b>Não Circulante</b>	<b>Outros Passivos</b>	1.067.668,49	1.280.770,38	
	Outras Obrigações	1.067.668,49	1.280.770,38	
	Diversas	22.d	1.067.668,49	1.280.770,38
	<b>Total do Passivo não Circulante</b>		<b>1.067.668,49</b>	<b>1.280.770,38</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	Capital Social	23	11.106.952,98	11.071.194,79
	Reserva de Lucros	24	805.121,48	568.750,37
	Sobras ou (Perdas) Acumuladas	25	(1.895.406,99)	(2.077.997,27)
	Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	26	199.588,29	59.859,23
	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>10.216.255,76</b>	<b>9.621.807,12</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>14.196.673,40</b>	<b>13.421.349,35</b>	

NOSSOS RESULTADOS  
SÃO FEITOS PARA

*você*

# Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos

31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>1.887.250,02</b>	<b>3.632.240,66</b>	<b>3.225.620,15</b>
Operações de Crédito	30	1.770.679,31	3.417.435,18	2.948.513,30
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	31	116.570,71	214.805,48	277.106,85
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(122.894,24)</b>	<b>(361.806,57)</b>	<b>(243.541,39)</b>
Operação com Captação no Mercado	32	(90.958,29)	(162.236,66)	(96.645,62)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	33	(31.935,95)	(199.569,91)	(146.895,77)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>1.764.355,78</b>	<b>3.270.434,09</b>	<b>2.982.078,76</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(1.538.153,11)</b>	<b>(2.902.279,70)</b>	<b>(2.848.078,92)</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	34	30.177,50	43.717,50	-
Despesas de Pessoal	35	(976.156,08)	(1.806.780,41)	(1.564.617,44)
Outras Despesas Administrativas	36	(657.957,58)	(1.237.779,12)	(1.232.033,68)
Despesas Tributárias	37	(15.371,21)	(27.544,29)	(26.204,85)
Outras Receitas Operacionais	38	159.335,99	236.071,43	114.583,42
Outras Despesas Operacionais	39	(78.181,73)	(109.964,81)	(139.806,37)
<b>Provisões</b>		<b>(492,94)</b>	<b>(492,94)</b>	<b>(36.364,16)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	40	(492,94)	(492,94)	(36.364,16)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>225.709,73</b>	<b>367.661,45</b>	<b>97.635,68</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>36.407,30</b>	<b>70.081,10</b>	<b>61.679,50</b>
Rendas de Aluguel	41	36.407,30	70.081,10	63.066,70
(-) Perdas de Capital	42	-	-	(1.387,20)
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>		<b>262.117,03</b>	<b>437.742,55</b>	<b>159.315,18</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		<b>(556,24)</b>	<b>(556,24)</b>	<b>-</b>
Provisão para Imposto de Renda		(278,12)	(278,12)	-
Provisão para Contribuição Social		(278,12)	(278,12)	-
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>261.560,79</b>	<b>437.186,31</b>	<b>159.315,18</b>
Juros ao Capital	28	(103.241,29)	(103.241,29)	(59.549,79)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios</b>		<b>158.319,50</b>	<b>333.945,02</b>	<b>99.765,39</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(134.356,73)</b>	<b>(134.356,73)</b>	<b>(39.906,16)</b>
Reserva Legal		(99.794,14)	(99.794,14)	(29.929,62)
FATES - Ato Cooperativo		(33.264,71)	(33.264,71)	(9.976,54)
FATES - Ato não Cooperativo	27	(1.297,88)	(1.297,88)	-
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações</b>		<b>23.962,77</b>	<b>199.588,29</b>	<b>59.859,23</b>

# Demonstrações do Resultado Abrangentes dos Exercícios Findos

31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
<b>Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios</b>		<b>23.962,77</b>	<b>199.588,29</b>	<b>59.859,23</b>
			-	
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios</b>		<b>23.962,77</b>	<b>199.588,29</b>	<b>59.859,23</b>

# Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras do Exercício de 2014	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos em 01/01/2022</b>	<b>11.122.616,04</b>	<b>534.564,22</b>	<b>(2.223.826,47)</b>	<b>25.026,14</b>	<b>9.458.379,93</b>
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 de Saldo 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)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>11.071.194,79</b>	<b>568.750,37</b>	<b>(2.077.997,27)</b>	<b>59.859,23</b>	<b>9.621.807,12</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(51.421,25)</b>	<b>34.186,15</b>	<b>145.829,20</b>	<b>34.833,09</b>	<b>163.427,19</b>
<b>Saldos em 01/01/2023</b>	<b>11.071.194,79</b>	<b>568.750,37</b>	<b>(2.077.997,27)</b>	<b>59.859,23</b>	<b>9.621.807,12</b>
Integralização de Capital	909.937,93	-	-	-	909.937,93
Devolução de Capital	(151.755,29)	-	-	-	(151.755,29)
Incorporação do Juros ao Capital	99.995,43	-	-	-	99.995,43
Transferência conforme AGO	-	-	-	(59.859,23)	(59.859,23)
Transferência entre Contas	(822.419,88)	-	-	-	(822.419,88)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	136.576,97	-	-	136.576,97
Ajuste de Inventário	-	-	182.590,28	-	182.590,28
Sobras do Exercício	-	-	-	437.186,31	437.186,31
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(103.241,29)	(103.241,29)
Fundo de Reserva	-	99.794,14	-	(99.794,14)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(33.264,71)	(33.264,71)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(1.297,88)	(1.297,88)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>11.106.952,98</b>	<b>805.121,48</b>	<b>(1.895.406,99)</b>	<b>199.588,29</b>	<b>10.216.255,76</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>35.758,19</b>	<b>236.371,11</b>	<b>182.590,28</b>	<b>139.729,06</b>	<b>594.448,64</b>
<b>Saldos em 01/07/2023</b>	<b>11.221.010,39</b>	<b>568.758,89</b>	<b>(1.998.554,33)</b>	<b>175.625,52</b>	
Integralização de Capital	482.887,31	-	-	-	482.887,31
Devolução de Capital	(68.639,47)	-	-	-	(68.639,47)
Incorporação de Juros ao Capital	99.995,43	-	-	-	99.995,43
Transferência conforme AGO	-	-	-	-	-
Transferências Entre Contas	(628.300,68)	-	-	-	(628.300,68)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	136.568,45	-	-	136.568,45
Ajuste de Inventário	-	-	103.147,34	-	103.147,34
Sobras do Semestre	-	-	-	261.560,79	261.560,79
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(103.241,29)	(103.241,29)
Fundo de Reserva	-	99.794,14	-	(99.794,14)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(33.264,71)	(33.264,71)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(1.297,88)	(1.297,88)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>11.106.952,98</b>	<b>805.121,48</b>	<b>(1.895.406,99)</b>	<b>199.588,29</b>	<b>10.216.255,76</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(114.057,41)</b>	<b>236.362,59</b>	<b>103.147,34</b>	<b>23.962,77</b>	<b>249.415,29</b>

NOSSOS RESULTADOS  
SÃO FEITOS COM

*VOCÊ*

# Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

2º semestre/23 31/12/2023 31/12/2022

<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	261.560,79	437.186,31	159.315,18
Ajustes			
Juros ao capital	(103.241,29)	(103.241,29)	(59.549,79)
Provisões/Reversões para Perdas			
Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(32.514,67)	31.001,45	(165.700,21)
Provisão/Reversão para Perdas			
Esperadas Associadas para Outros Créditos	(993,26)	(1.117,13)	585,50
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	-	-	31.106,00
Depreciações e Amortizações	11.016,15	14.409,07	9.859,20
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>135.827,72</b>	<b>378.238,41</b>	<b>(24.384,12)</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	814.495,29	(755.793,37)	(667.214,29)
Outros Créditos	2.232,95	(2.435,14)	-
Outros Valores e Bens	-	-	9.293,22
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(6.113,98)	(9.211,00)	(43.205,30)
Outros Ativos	(236.112,81)	(290.838,44)	351.640,72
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos	276.907,65	478.176,84	(275.787,77)
Relações Interfinanceiras	-	(9.000,42)	9.000,42
Outros Passivos Financeiros	(1.191,04)	(896,06)	(1.207,21)
Fiscais e Previdenciárias	11.140,17	1.780,32	3.801,44
Outros Passivos	(293.579,58)	(289.185,27)	234.037,35
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>703.606,37</b>	<b>(499.164,13)</b>	<b>(404.025,54)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Inversão do Investimento	(146.405,78)	(146.405,78)	-
Inversão do Imobilizado de Uso	(18.733,09)	(18.733,09)	(2.186,20)
Alienação do Imobilizado de Uso	(140.608,54)	(140.608,54)	1.387,20
Alienação do Intangível	-	-	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(305.747,41)	(305.747,41)	(799,00)
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Capital Social	(114.057,41)	35.758,19	(51.421,25)
Transferência Conforme AGO	-	(59.859,23)	(25.026,14)
Transferência para Créditos de Ex-Associados	136.568,45	136.576,97	4.256,53
Ajuste de Inventário	103.147,34	182.590,28	145.829,20
Constituição do FATES	(34.562,59)	(34.562,59)	(9.976,54)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	91.095,79	260.503,62	63.661,80
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>488.954,75</b>	<b>(544.407,92)</b>	<b>(341.162,74)</b>
No Início do Período	927.589,47	1.960.952,14	2.302.114,88
No Fim do Período (nota 4)	1.416.544,22	1.416.544,22	1.960.952,14
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>488.954,75</b>	<b>(544.407,92)</b>	<b>(341.162,74)</b>

NOSSOS RESULTADOS  
SÃO FEITOS POR

**VOCÊ**

# PARECER DO CONSELHO FISCAL



Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo – Cred.Ufes, em cumprimento das atribuições estatutárias e legais, declaram que examinaram o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados do Exercício, e demais Demonstrativos Contábeis em cumprimento à legislação vigente, o Relatório do Conselho de Administração e o parecer da Auditoria Independente, relativos ao exercício findo de 2023. Baseados nas análises efetuadas no decorrer do exercício, somos de parecer que as contas apresentadas podem ser aprovadas pelos cooperados, sem ressalva ou recomendação.



Vitória, 11 de abril de 2024.

Alvaléria Cuel  
Efetivo/Coordenadora

Adevair Vitório da Silva  
Efetivo/Secretário

Alfredo Carlos Rodrigues Feitosa  
Membro Efetivo

Evaldo Bortolini  
Membro Suplente

Wander Magnago Alves  
Membro Suplente

# Relatório dos auditores independentes

sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros da  
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA  
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO - CRED-UFES  
Av. Marechal Campos, no 1355 – Anexo HUCAM – Santa Cecília  
Vitória - ES  
Cep. 29.043-260

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS DA UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO - CRED-UFES, doravante denominada Cooperativa, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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 SERVIDORES DA UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO - CRED-UFES, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

## Base para opinião

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.

## Ênfase

A nota explicativa 29 descreve que a Cooperativa é parte envolvida em demandas judiciais que tramitam nas esferas trabalhista e cível com prognóstico de possível perda para a Cooperativa. Nesse caso, o montante envolvido se encontra divulgado na referida nota explicativa, haja vista as incertezas quanto ao desfecho das demandas judiciais. Nossa opinião não contém ressalva sobre esse assunto.

Vitória (ES), 30 de março de 2023.

D'AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S  
CRC-ES 009503/O-0

Patrick A. Moraes  
Contador  
CRC-ES 012256/O-0



# credulife

## ANOTAÇÕES



# Ampliar, Cooperar, Distribuir e Unir.

Cooperado(a),

Nossa cooperativa existe com você.

Você é um dos responsáveis por distribuir sorrisos e nos fazer compartilhar os melhores momentos.

Com você nós cremos no hoje e investimos no amanhã, com a certeza de que com o trabalho cooperativo podemos transferir alegrias e unir bons momentos.

Agradecemos por fazer parte desse momento conosco.

Equipe Cred.Ufes



NOSSA HISTÓRIA  
É FEITA COM

*você*

**Baixar nosso  
app e venha**

*fazer  
parte!*

Servidores da  
**UFES e EBSERH**,  
associem-se a  
**Cred.Ufes**  
e aproveitem  
todos os nossos  
serviços e produtos.

Horário de Atendimento:  
de segunda a sexta, das 9h às 16h.

- 📍 Posto Goiabeiras: (27) 3135-2155
- 📍 Posto Maruípe: (27) 3324-4655

- 📘 credufes.coop.br
- 📺 cred.ufes
- 🌐 credufes

**Associe-se agora!**

**credufes.coop.br**

