

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED-UFES

CNPJ: 27.302.181/0001-67

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

ATIVO	Notas	31/12/2020	31/12/2019
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		2.718.598,27	1.421.301,12
Disponibilidades		363.229,30	199.859,19
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.432.814,29	491.342,75
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.432.814,29	479.714,62
Aplicações em Depósitos de Poupança		-	11.628,13
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		922.554,68	730.099,18
Carteira Própria		922.554,68	730.099,18
Operações de Crédito		3.583.527,03	3.946.725,38
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		3.854.250,48	4.086.394,62
Financiamentos		5.985,05	4.930,59
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(276.708,50)	(144.599,83)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(276.678,58)	(144.575,18)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(29,92)	(24,65)
Outros Créditos		409.954,11	446.238,49
Diversos		412.996,87	551.078,49
(-) Provisão para Outros Créditos		(3.042,76)	(104.840,00)
Outros Valores e Bens		153.392,97	156.959,37
Outros Valores e Bens		146.405,78	146.405,78
Despesas Antecipadas		6.987,19	10.553,59
Total do Ativo Circulante		6.865.472,38	5.971.224,36
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		6.414.461,07	6.755.494,82
Operações de Crédito		6.095.251,61	6.422.202,93
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		6.326.348,55	6.546.803,91
Financiamentos		14.877,92	21.356,06
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(245.974,86)	(145.957,04)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(245.900,47)	(145.850,26)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(74,39)	(106,78)
Outros Créditos		319.209,46	333.291,89
Diversos		319.209,46	333.291,89
Investimentos		18.848,00	18.848,00
Investimentos		204.001,97	204.001,97
(-) Provisão de Perda		(185.153,97)	(185.153,97)
Imobilizado de Uso		29.203,87	30.494,47
Imobilizado de Uso		450.133,04	440.453,81
(-) Depreciação Acumulada		(420.929,17)	(409.959,34)
Total do Ativo Não Circulante		6.462.512,94	6.804.837,29
Total do Ativo		13.327.985,32	12.776.061,65

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED-UFES
CNPJ: 27.302.181/0001-67

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	<u>PASSIVO</u>		
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante			
Depósito		1.593.089,99	1.731.109,16
Depósitos à Vista		545.420,23	443.975,89
Depósitos a Prazo		1.047.669,76	1.287.133,27
Relações Interfinanceiras		620,41	3.940,47
Obrigações Junto a Participantes de Sistema		620,41	3.940,47
Outras Obrigações		1.269.702,75	1.188.777,57
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		294,95	2.063,73
Sociais e Estatutárias		866.953,71	848.770,68
Fiscais e Previdenciárias		45.327,77	40.969,16
Diversas		357.126,32	296.974,00
Total do Passivo Circulante		2.863.413,15	2.923.827,20
Não circulante			
Outras Obrigações		1.422.400,87	1.422.400,87
Diversas		1.422.400,87	1.422.400,87
Total do Passivo não Circulante		1.422.400,87	1.422.400,87
Patrimônio Líquido			
Capital Social		10.914.162,29	10.511.717,17
Reserva de Lucros		522.049,70	436.268,66
Perdas do Exercício de 2014		(2.561.139,67)	-
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios		167.098,98	(2.518.152,26)
Total do Patrimônio Líquido		9.042.171,30	8.429.833,58
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		13.327.985,32	12.776.061,65

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske
Contador
CRC ES 005.393/O-9

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo 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 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
Receitas da Intermediação Financeira		1.510.443,46	3.011.296,76	1.702.914,70	3.247.859,84
Operações de Crédito		1.376.261,65	2.765.187,16	1.533.842,99	2.813.062,08
Resultado de Operações Interfinanceiras		134.181,81	246.109,60	169.071,71	434.797,76
Despesas da Intermediação Financeira		(132.209,27)	(413.220,36)	(314.160,89)	(591.979,16)
Operação com Captação no Mercado		(14.167,12)	(36.768,99)	(42.411,56)	(99.258,03)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(118.042,15)	(376.451,37)	(271.749,33)	(492.721,13)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.378.234,19	2.598.076,40	1.388.753,81	2.655.880,68
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(1.239.456,93)	(2.273.142,25)	(1.072.927,65)	(2.129.171,08)
Despesas de Pessoal		(661.892,77)	(1.311.103,15)	(677.050,04)	(1.292.590,27)
Outras Despesas Administrativas		(637.915,83)	(1.088.573,75)	(503.972,08)	(1.022.682,27)
Despesas Tributárias		(11.126,20)	(23.285,29)	(14.831,85)	(33.318,76)
Outras Receitas Operacionais		71.585,24	150.620,40	124.152,69	222.870,17
Outras Despesas Operacionais		(107,37)	(800,46)	(1.226,37)	(3.449,95)
Resultado Operacional		138.777,26	324.934,15	315.826,16	526.709,60
Resultado não Operacional		23.870,79	47.729,03	(28.699,16)	(4.699,16)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		162.648,05	372.663,18	287.127,00	522.010,44
Imposto de Renda e Contribuição Social		(2.476,36)	(2.476,36)	(3.242,04)	(8.077,24)
Provisão para Imposto de Renda		(1.238,18)	(1.238,18)	(1.621,02)	(4.038,62)
Provisão para Contribuição Social		(1.238,18)	(1.238,18)	(1.621,02)	(4.038,62)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		160.171,69	370.186,82	283.884,96	513.933,20
Juros ao Capital		(85.910,36)	(85.910,36)	(101.389,60)	(101.389,60)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		74.261,33	284.276,46	182.495,36	412.543,60
Destinações das Sobras:		(117.177,48)	(117.177,48)	(174.470,24)	(174.470,24)
Reserva Legal		(83.549,49)	(83.549,49)	(119.036,68)	(119.036,68)
FATES - Ato Cooperativo		(27.849,83)	(27.849,83)	(39.678,89)	(39.678,89)
FATES - Ato não Cooperativo		(5.778,16)	(5.778,16)	(15.754,66)	(15.754,66)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações		(42.916,15)	167.098,98	8.025,12	238.073,36

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske
Contador
CRC ES 005.393/O-9

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo 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 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>2º semestre/19</u>	<u>31/12/2019</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		(42.916,15)	167.098,98	8.025,12	238.073,36
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		<u>(42.916,15)</u>	<u>167.098,98</u>	<u>8.025,12</u>	<u>238.073,36</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske
Contador
CRC ES 005.393/O-9

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo 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 2020 e 2019 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras do Exercício de 2014	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/07/2019	10.526.588,03	315.647,77	-	(2.531.289,61)	8.310.946,19
Integralização de Capital	471.134,62	-	-	-	471.134,62
Devolução de Capital	(16.255,01)	-	-	-	(16.255,01)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	1.584,21	-	-	1.584,21
Transferência entre Contas	(469.750,47)	-	-	9.914,07	(459.836,40)
Transferências das Sobras	-	-	-	(4.801,84)	(4.801,84)
Sobras do Semestre	-	-	-	283.884,96	283.884,96
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(101.389,60)	(101.389,60)
Fundo de Reserva	-	119.036,68	-	(119.036,68)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(39.678,89)	(39.678,89)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(15.754,66)	(15.754,66)
Saldos em 31/12/2019	10.511.717,17	436.268,66	-	(2.518.152,26)	8.429.833,58
Mutação do Semestre	(14.870,86)	120.620,89	-	13.137,35	118.887,39
Saldos em 01/01/2019	10.161.661,91	312.354,60	-	(2.916.437,59)	7.557.578,92
Integralização de Capital	982.772,91	-	-	-	982.772,91
Devolução de Capital	(49.932,36)	-	-	-	(49.932,36)
Incorporação de Juros ao Capital	99.993,87	-	-	-	99.993,87
Transferência entre Contas	(682.779,16)	-	-	6.125,68	(676.653,48)
Transfêrencia de Saldo de Ex-Associados	-	4.877,38	-	-	4.877,38
Transferências das Sobras	-	-	-	154.086,29	154.086,29
Sobras do Exercício	-	-	-	513.933,20	513.933,20
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(101.389,60)	(101.389,60)
Fundo de Reserva	-	119.036,68	-	(119.036,68)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(39.678,89)	(39.678,89)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(15.754,66)	(15.754,66)
Saldos em 31/12/2019	10.511.717,17	436.268,66	-	(2.518.152,26)	8.429.833,58
Mutação do Exercício	350.055,26	123.914,06	-	398.285,33	872.254,66
Saldos em 01/07/2020	10.881.131,88	436.268,66	-	(2.295.983,71)	9.021.416,83
Integralização de Capital	449.053,48	-	-	-	449.053,48
Devolução de Capital	(23.956,28)	-	-	-	(23.956,28)
Incorporação de Juros ao Capital	81.112,45	-	-	-	81.112,45
Transferências Entre Contas	(473.179,24)	-	-	33.143,27	(440.035,97)
Transferência para Perdas de 2014	-	-	(2.744.072,09)	2.744.072,09	-
Pagamento de Sobras	-	-	-	(11.135,46)	(11.135,46)
Ajuste de Inventário	-	-	182.932,42	(260.081,06)	(77.148,64)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	2.231,55	-	-	2.231,55
Sobras do Semestre	-	-	-	160.171,69	160.171,69
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(85.910,36)	(85.910,36)
Fundo de Reserva	-	83.549,49	-	(83.549,49)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(27.849,83)	(27.849,83)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(5.778,16)	(5.778,16)
Saldos em 31/12/2020	10.914.162,29	522.049,70	(2.561.139,67)	167.098,98	9.042.171,30
Mutação do Semestre	33.030,41	85.781,04	(2.561.139,67)	2.463.082,69	20.754,47
Saldos em 01/01/2020	10.511.717,17	436.268,66	-	(2.518.152,26)	8.429.833,58
Integralização de Capital	915.479,90	-	-	-	915.479,90
Devolução de Capital	(35.010,54)	-	-	-	(35.010,54)
Incorporação do Juros ao Capital	182.502,05	-	-	-	182.502,05
Transferência conforme AGO	-	-	-	-	-
Transferência entre Contas	(660.526,29)	-	-	47.472,68	(613.053,61)
Transferência para Perdas de 2014	-	-	(2.744.072,09)	2.744.072,09	-
Pagamento de Sobras	-	-	-	(13.311,45)	(13.311,45)
Ajuste de Inventário	-	-	182.932,42	(260.081,06)	(77.148,64)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	-	-	-	-
Sobras do Exercício	-	-	-	370.186,82	370.186,82
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(85.910,36)	(85.910,36)
Fundo de Reserva	-	83.549,49	-	(83.549,49)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(27.849,83)	(27.849,83)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(5.778,16)	(5.778,16)
Saldos em 31/12/2020	10.914.162,29	519.818,15	(2.561.139,67)	167.098,98	9.039.939,76
Mutação do Exercício	402.445,12	83.549,49	(2.561.139,67)	2.685.251,24	610.106,18

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske
Contador
CRC ES 005.393/O-9

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo 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 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019 e 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>2º semestre/19</u>	<u>31/12/2019</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	160.171,69	370.186,82	283.884,96	513.933,20
Ajustes				
Juros ao capital	(85.910,36)	(85.910,36)	(101.389,60)	(101.389,60)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	21.294,54	232.126,49	(168.184,55)	(26.939,31)
Provisão/Reversão para Outros Créditos	(103.659,13)	(101.797,24)	85.938,98	83.722,89
Depreciações e Amortizações	3.926,77	13.201,37	7.460,77	15.109,54
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(4.176,49)	427.807,08	107.710,56	484.436,72
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito	133.877,91	458.023,18	231.597,92	(574.833,51)
Outros Créditos	196.357,31	152.164,05	(224.979,60)	(707.426,79)
Outros Valores e Bens	4.984,29	3.566,40	8.068,91	(2.788,84)
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Depósitos	130.802,67	(138.019,17)	(565.072,76)	(431.315,12)
Relações Interfinanceiras	(2.229,01)	(3.320,06)	883,78	2.055,88
Outras Obrigações	42.533,96	80.925,18	38.808,73	(117.888,66)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	502.150,64	981.146,66	(402.982,46)	(1.347.760,32)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Investimento	-	-	300.000,00	300.000,00
Inversão do Imobilizado de Uso	(9.111,69)	(9.679,23)	(9.095,79)	(10.418,79)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(9.111,69)	(9.679,23)	290.904,21	289.581,21
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	33.030,41	402.445,12	(14.870,86)	350.055,26
Transfêrencia de Saldo de Ex-Associados	2.231,55	-	1.584,21	4.877,38
Transferência entre Contas	33.143,27	47.472,68	9.914,07	6.125,68
Transferências das Sobras	-	-	(4.801,84)	154.086,29
Pagamento de Sobras	(11.135,46)	(13.311,45)	-	-
Ajuste de Inventário	(77.148,64)	(77.148,64)	-	-
Constituição do FATES	(33.627,99)	(33.627,99)	(55.433,55)	(55.433,55)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(53.506,86)	325.829,72	(63.607,97)	459.711,06
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	439.532,09	1.297.297,15	(175.686,22)	(598.468,05)
No Início do Período	2.279.066,18	1.421.301,12	1.596.987,34	2.019.769,17
No Fim do Período	2.718.598,27	2.718.598,27	1.421.301,12	1.421.301,12
Variação Líquida das Disponibilidades	439.532,09	1.297.297,15	(175.686,22)	(598.468,05)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske
Contador
CRC ES 005.393/O-9