

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 2021 e 2020

(Em Reais)

<u>ATIVO</u>			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	2.302.114,88	2.718.598,27
Disponibilidades		156.822,46	363.229,30
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		763.006,95	1.432.814,29
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5	763.006,95	1.432.814,29
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		1.269.472,41	922.554,68
Carteira Própria	6	1.269.472,41	922.554,68
Relações Interfinanceiras		112.813,06	-
Relações Interfinanceiras	7	112.813,06	-
Operações de Crédito		3.412.674,17	3.598.404,95
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		3.579.330,47	3.875.113,45
Operações de Crédito	8	3.572.056,13	3.869.128,40
Financiamentos	8	7.274,34	5.985,05
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(166.656,30)	(276.708,50)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(166.619,93)	(276.678,58)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(36,37)	(29,92)
Outros Créditos		475.316,40	429.163,57
Diversos	9	477.272,00	432.206,33
(-) Provisão para Outros Créditos	9.i	(1.955,60)	(3.042,76)
Outros Valores e Bens		153.153,73	153.392,97
Outros Valores e Bens	10.a	146.405,78	146.405,78
Despesas Antecipadas	10.b	6.747,95	6.987,19
Total do Ativo Circulante		6.343.259,18	6.899.559,76
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		6.895.106,47	6.380.373,69
Operações de Crédito		6.895.106,47	6.080.373,69
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		7.132.122,53	6.326.348,55
Operações de Crédito	8	7.125.117,89	6.311.470,63
Financiamentos	8	7.004,64	14.877,92
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(237.016,06)	(245.974,86)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(236.981,04)	(245.900,47)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(35,02)	(74,39)
Outros Créditos		-	300.000,00
Diversos	9.g	300.000,00	300.000,00
(-) Provisão para Outros Créditos	9.i	(300.000,00)	-
Investimentos		18.848,00	18.848,00
Investimentos	11	18.848,00	204.001,97
(-) Provisão de Perda	11.c	-	(185.153,97)
Imobilizado de Uso		30.864,28	29.203,87
Imobilizado de Uso	12	463.834,10	450.133,04
(-) Depreciação Acumulada	12	(432.969,82)	(420.929,17)
Total do Ativo Não Circulante		6.944.818,75	6.428.425,56
Total do Ativo		13.288.077,93	13.327.985,32

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 2021 e 2020

(Em Reais)

	PASSIVO		
	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Depósito		1.448.767,48	1.593.089,99
Depósitos à Vista	13	465.154,99	545.420,23
Depósitos a Prazo	13	983.612,49	1.047.669,76
Relações Interfinanceiras		-	620,41
Obrigações Junto a Participantes de Sistema	14	-	620,41
Outras Obrigações		1.276.759,90	1.269.702,75
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15	3.321,87	294,95
Sociais e Estatutárias	16	880.898,28	866.953,71
Fiscais e Previdenciárias	17	49.200,49	45.327,77
Diversas	18	343.339,26	357.126,32
Total do Passivo Circulante		2.725.527,38	2.863.413,15
Não circulante			
Outras Obrigações		1.104.170,62	1.422.400,87
Diversas	18.c	1.104.170,62	1.422.400,87
Total do Passivo não Circulante		1.104.170,62	1.422.400,87
Patrimônio Líquido			
Capital Social	19	11.122.616,04	10.914.162,29
Reserva de Lucros	20	534.564,22	522.049,70
Perdas do Exercício de 2014	21	(2.223.826,47)	(2.561.139,67)
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	22	25.026,14	167.098,98
Total do Patrimônio Líquido		9.458.379,93	9.042.171,30
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		13.288.077,93	13.327.985,32

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4

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 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		1.444.305,35	2.929.940,77	1.510.443,46	3.011.296,76
Operações de Crédito	26	1.355.055,82	2.707.144,10	1.376.261,65	2.765.187,16
Resultado de Operações Interfinanceiras	27	89.249,53	222.796,67	134.181,81	246.109,60
Despesas da Intermediação Financeira		(329.070,96)	(573.161,92)	(132.209,27)	(413.220,36)
Operação com Captação no Mercado	28	(15.455,80)	(26.446,78)	(14.167,12)	(36.768,99)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	29	(313.615,16)	(546.715,14)	(118.042,15)	(376.451,37)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.115.234,39	2.356.778,85	1.378.234,19	2.598.076,40
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(1.060.940,57)	(2.307.125,78)	(1.239.456,93)	(2.273.142,25)
Despesas de Pessoal	30	(724.941,72)	(1.381.994,21)	(661.892,77)	(1.311.553,15)
Outras Despesas Administrativas	31	(611.192,53)	(1.253.082,53)	(637.915,83)	(1.088.123,75)
Despesas Tributárias	32	(11.645,18)	(24.094,66)	(11.126,20)	(23.285,29)
Outras Receitas Operacionais	33	288.397,03	354.109,70	71.585,24	150.620,40
Outras Despesas Operacionais	34	(1.558,17)	(2.064,08)	(107,37)	(800,46)
Resultado Operacional		54.293,82	49.653,07	138.777,26	324.934,15
Resultado não Operacional	35	30.125,44	58.167,72	23.870,79	47.729,03
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		84.419,26	107.820,79	162.648,05	372.663,18
Imposto de Renda e Contribuição Social		(4.137,09)	(4.137,09)	(2.476,36)	(2.476,36)
Provisão para Imposto de Renda	23	(1.909,43)	(1.909,43)	(1.238,18)	(1.238,18)
Provisão para Contribuição Social	23	(2.227,66)	(2.227,66)	(1.238,18)	(1.238,18)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		80.282,17	103.683,70	160.171,69	370.186,82
Juros ao Capital	24	(53.381,05)	(53.381,05)	(85.910,36)	(85.910,36)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		26.901,12	50.302,65	74.261,33	284.276,46
Destinações das Sobras:		(25.276,51)	(25.276,51)	(117.177,48)	(117.177,48)
Reserva Legal	20	(12.513,07)	(12.513,07)	(83.549,49)	(83.549,49)
FATES - Ato Cooperativo		(4.171,02)	(4.171,02)	(27.849,83)	(27.849,83)
FATES - Ato não Cooperativo	23	(8.592,42)	(8.592,42)	(5.778,16)	(5.778,16)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	22	1.624,61	25.026,14	(42.916,15)	167.098,98

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4

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 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		1.624,61	25.026,14	(42.916,15)	167.098,98
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		<u>1.624,61</u>	<u>25.026,14</u>	<u>(42.916,15)</u>	<u>167.098,98</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4

**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 2021 e 2020 e para o Semestre Findo
em 31 de Dezembro de 2021 e 2020**

(Em Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Perdas do Exercício de 2014</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01/01/2020	10.511.717,17	436.268,66	-	(2.518.152,26)	8.429.833,57
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 entre Contas	(660.526,29)	-	-	47.472,68	(613.053,61)
Transfêrencia de Saldo de Ex-Associados	-	2.231,55	-	-	2.231,55
Transfêrencia 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)
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	522.049,70	(2.561.139,67)	167.098,98	9.042.171,30
Mutação do Exercício	402.445,12	85.781,04	(2.561.139,67)	2.685.251,24	612.337,73
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 01/07/2020	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)
Transfêrencia 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)
Transfêrencia 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 01/07/2021	11.072.144,65	522.051,15	(2.383.360,25)	23.401,53	9.234.237,08
Integralização de Capital	467.444,76	-	-	-	467.444,76
Devolução de Capital	(70.588,74)	-	-	-	(70.588,74)
Incorporação de Juros ao Capital	53.381,05	-	-	-	53.381,05
Transferências Entre Contas	(399.765,68)	-	-	-	(399.765,68)
Ajuste de Inventário	-	-	159.533,78	-	159.533,78
Sobras do Semestre	-	-	-	80.282,17	80.282,17
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 Semestre	50.471,39	12.513,07	159.533,78	1.624,61	224.142,85

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora

CRC ES 010.037/O-4

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 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	80.282,17	103.683,70	160.171,69	370.186,82
Ajustes				
Juros ao capital	(53.381,05)	(53.381,05)	(85.910,36)	(85.910,36)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	19.215,25	(119.011,00)	21.294,54	232.126,49
Provisão/Reversão para Outros Créditos	150.382,80	298.912,84	(103.659,13)	(101.797,24)
Depreciações e Amortizações	5.611,53	12.040,65	3.926,77	13.201,37
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	202.110,70	242.245,14	(4.176,49)	427.807,08
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito	(184.098,60)	(509.991,00)	133.877,91	458.023,18
Outros Créditos	1.998,57	(45.065,67)	196.357,31	152.164,05
Outros Valores e Bens	5.882,56	239,24	4.984,29	3.566,40
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Depósitos	(234.127,07)	(144.322,51)	130.802,67	(138.019,17)
Relações Interfinanceiras	(17.130,59)	(620,41)	(2.229,01)	(3.320,06)
Outras Obrigações	(166.577,78)	(311.173,10)	42.533,96	80.925,18
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(391.942,21)	(768.688,31)	502.150,64	981.146,66
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Imobilizado de Uso	(2.418,34)	(13.701,06)	(9.111,69)	(9.679,23)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(2.418,34)	(13.701,06)	(9.111,69)	(9.679,23)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	50.471,39	208.453,75	33.030,41	402.445,12
Transfêrencia de Saldo de Ex-Associados	-	-	2.231,55	-
Transferência entre Contas	-	1,45	33.143,27	47.472,68
Transferências conforme AGO	-	(167.098,98)	-	-
Pagamento de Sobras	-	-	(11.135,46)	(13.311,45)
Ajuste de Inventário	159.533,78	337.313,20	(77.148,64)	(77.148,64)
Constituição do FATES	(12.763,44)	(12.763,44)	(33.627,99)	(33.627,99)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	197.241,73	365.905,98	(53.506,86)	325.829,72
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	(197.118,82)	(416.483,39)	439.532,09	1.297.297,15
No Início do Período	2.499.233,70	2.718.598,27	2.279.066,18	1.421.301,12
No Fim do Período	<u>2.302.114,88</u>	<u>2.302.114,88</u>	<u>2.718.598,27</u>	<u>2.718.598,27</u>
Variação Líquida das Disponibilidades	(197.118,82)	(416.483,39)	439.532,09	1.297.297,15

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Jurandir Pereira Carvalho
Diretor Presidente

Adriani Raimondi
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4