

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

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		1.979.800,14	2.302.114,88
Disponibilidades		59.467,52	156.822,46
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		685.426,83	763.006,95
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		685.426,83	763.006,95
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		994.476,80	1.269.472,41
Carteira Própria		975.628,80	1.269.472,41
Participações de Cooperativas		18.848,00	-
Relações Interfinanceiras		240.428,99	112.813,06
Relações Interfinanceiras		240.428,99	112.813,06
Instrumentos Financeiros		3.743.287,34	3.579.330,47
Operações de Crédito		3.743.287,34	3.579.330,47
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		3.743.287,34	3.572.056,13
Financiamentos		-	7.274,34
(-) 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		(113.313,87)	(166.619,93)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		-	(36,37)
(-) Provisão para Outros Créditos		(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		33.714,73	21.615,43
Outros Ativos		247.876,36	608.810,30
Outros Créditos		97.802,98	455.656,57
Diversos		97.802,98	455.656,57
Outros Valores e Bens		150.073,38	153.153,73
Outros Valores e Bens		146.405,78	146.405,78
Despesas Antecipadas		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		7.635.379,95	7.132.122,53
Operações de Crédito		7.635.379,95	7.132.122,53
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		7.635.379,95	7.125.117,89
Financiamentos		-	7.004,64
(-) 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		(124.658,28)	(236.981,04)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		-	(35,02)
(-) Provisão para Outros Créditos		(300.000,00)	(300.000,00)
Outros Ativos		300.000,00	300.000,00
Outros Créditos		300.000,00	300.000,00
Diversos		300.000,00	300.000,00
Investimentos		-	18.848,00
Investimentos		-	18.848,00
Imobilizado de Uso		21.804,08	30.864,28
Imobilizado de Uso		293.595,62	463.834,10
(-) Depreciação Acumulada		(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 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 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		138.206,81	465.154,99
Depósitos a Prazo		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		9.000,42	-
Outros Passivos Financeiros		2.114,66	3.321,87
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		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		53.001,93	49.200,49
Outros Passivos		1.569.755,29	1.224.237,54
Outras Obrigações		1.569.755,29	1.224.237,54
Sociais e Estatutárias		955.661,66	880.898,28
Diversas		614.093,63	343.339,26
Total do Passivo Circulante		2.806.852,01	2.725.527,38
Não circulante			
Outros Passivos		992.690,22	1.104.170,62
Outras Obrigações		992.690,22	1.104.170,62
Diversas		992.690,22	1.104.170,62
Total do Passivo não Circulante		992.690,22	1.104.170,62
Patrimônio Líquido			
Capital Social		11.071.194,79	11.122.616,04
Reserva de Lucros		568.750,37	534.564,22
Sobras ou (Perdas) Acumuladas		(2.077.997,27)	(2.223.826,47)
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios		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 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 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		1.515.810,93	2.948.513,30	2.707.144,10
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		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		(58.677,53)	(96.645,62)	(26.446,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(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		(838.597,39)	(1.564.617,44)	(1.381.994,21)
Outras Despesas Administrativas		(597.770,31)	(1.232.033,68)	(1.253.082,53)
Despesas Tributárias		(14.850,63)	(26.204,85)	(24.094,66)
Outras Receitas Operacionais		52.799,47	114.583,42	354.109,70
Outras Despesas Operacionais		(101.863,99)	(139.806,37)	(2.064,08)
Provisões		(31.106,00)	(36.364,16)	-
Provisões/Reversões para Contingências		(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		32.621,20	63.066,70	56.449,44
Outras Rendas Não Operacionais		-	-	1.718,28
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(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		(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		-	-	(8.592,42)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações		(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 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 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 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 2022 e 2021 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras do Exercício de 2014	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
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 Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Universidade Federal do Espírito Santo - CRED-
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)

	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
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	(171.037,48)	(171.037,48)	-
Depreciações e Amortizações	4.569,84	9.859,20	12.040,65
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(249.344,23)	(195.421,60)	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	-	0,00	239,24
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(60.089,28)	(43.205,30)	-
Outros Ativos	511.498,21	360.933,94	-
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	(108.011,84)	(575.063,02)	(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	172.424,68	172.424,68	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	172.424,68	170.238,48	(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	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 #13cbbd39-62a8-4821-bb9a-d93f9e39a695

Hash do documento original (SHA256): aeaafc94e437607a4869bfe89e309217409c4a7abfe71550dbae3782bda4f38a

Assinaturas



JURANDIR PEREIRA CARVALHO

CPF: 479.778.507-10

Assinou em 07 mar 2023 às 15:35:19



Flávia de Souza Verdan Bruske

CPF: 015.151.887-44

Assinou em 07 mar 2023 às 19:32:44



Fernando Coutinho Bissoli

CPF: 998.213.897-91

Assinou em 07 mar 2023 às 17:37:52

Log

- | | |
|-----------------------|--|
| 07 mar 2023, 14:33:22 | Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab criou este documento número 13cbbd39-62a8-4821-bb9a-d93f9e39a695. Data limite para assinatura do documento: 06 de abril de 2023 (14:30). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro. |
| 07 mar 2023, 14:33:26 | 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. |
| 07 mar 2023, 14:33:26 | 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. |
| 07 mar 2023, 14:33:26 | 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. |

07 mar 2023, 15:35:19	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 1.461.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
07 mar 2023, 17:37:52	Fernando Coutinho Bissoli assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail FERNANDOBISOLI@YAHOO.COM. CPF informado: 998.213.897-91. IP: 200.137.65.108. Componente de assinatura versão 1.461.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
07 mar 2023, 19:32:45	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: 179.178.245.81. Componente de assinatura versão 1.461.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .
07 mar 2023, 19:32:46	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 13cbbd39-62a8-4821-bb9a-d93f9e39a695.

**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 13cbbd39-62a8-4821-bb9a-d93f9e39a695, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.