

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 2023 e 2022

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		1.435.392,22	1.979.800,14
Disponibilidades	5	120.432,35	59.467,52
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		348.810,51	685.426,83
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	6	348.810,51	685.426,83
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		675.834,39	994.476,80
Carteira Própria	7	656.986,39	975.628,80
Participações de Cooperativas	7.d	18.848,00	18.848,00
Relações Interfinanceiras		290.314,97	240.428,99
Relações Interfinanceiras	8	290.314,97	240.428,99
Instrumentos Financeiros		3.630.235,74	3.795.763,81
Operações de Crédito		3.575.324,13	3.743.287,34
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	9	3.575.324,13	3.743.287,34
Outros Créditos		54.911,61	52.476,47
Títulos e Créditos a Receber	9.e	54.911,61	52.476,47
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(87.112,93)	(115.854,97)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(85.688,96)	(113.313,87)
(-) Provisão para Operações de Créditos	10	(85.688,96)	(113.313,87)
(-) Provisão para Outros Créditos	10.c	(1.423,97)	(2.541,10)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		42.925,73	33.714,73
Impostos e Contribuições a Compensar		42.925,73	33.714,73
Impostos e Contribuições a Compensar	11	42.925,73	33.714,73
Outros Ativos		469.792,50	178.954,06
Outros Créditos		469.792,50	28.880,68
Diversos	12	469.792,50	28.880,68
Outros Valores e Bens		-	150.073,38
Outros Valores e Bens	13	-	146.405,78
Despesas Antecipadas	13	-	3.667,60
Total do Ativo Circulante		5.491.233,26	5.872.377,77
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		8.392.297,72	7.527.167,50
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	9	8.559.136,53	7.635.379,95
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		(483.284,64)	(424.658,28)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(183.284,64)	(124.658,28)
(-) Provisão para Operações de Créditos	10	(183.284,64)	(124.658,28)
(-) Provisão para Outros Créditos	10.d	(300.000,00)	(300.000,00)
Outros Ativos		16.445,83	16.445,83
Outros Créditos		16.445,83	16.445,83
Diversos	12.c	16.445,83	16.445,83
Investimentos		146.405,78	-
Investimentos	14	146.405,78	-
Imobilizado de Uso		33.158,54	21.804,08
Imobilizado de Uso	15	312.328,71	293.595,62
(-) Depreciação Acumulada	15	(279.170,17)	(271.791,54)
Intangível		133.578,10	-
Ativos Intangível	16	140.608,54	-
(-) Amortização Acumulada	16	(7.030,44)	-
Total do Ativo Não Circulante		8.705.440,14	7.548.971,58
Total do Ativo		14.196.673,40	13.421.349,35

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 2023 e 2022

(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante			
Depósito		1.651.156,55	1.172.979,71
Depósitos à Vista	17	266.810,07	138.206,81
Depósitos a Prazo	17	1.384.346,48	1.034.772,90
Demais Instrumentos Financeiros		1.218,60	11.115,08
Relações Interfinanceiras		-	9.000,42
Obrigações Junto a Participantes de Sistema	18	-	9.000,42
Outros Passivos Financeiros		1.218,60	2.114,66
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.218,60	2.114,66
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		54.782,25	53.001,93
Obrigações Fiscais		54.782,25	53.001,93
Fiscais e Previdenciárias	19	54.782,25	53.001,93
Outros Passivos		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
Total do Passivo Circulante		2.912.749,15	2.518.771,85
Não circulante			
Outros Passivos		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
Total do Passivo não Circulante		1.067.668,49	1.280.770,38
Patrimônio Líquido			
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
Total do Patrimônio Líquido		10.216.255,76	9.621.807,12
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		14.196.673,40	13.421.349,35

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

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas da Intermediação Financeira		1.887.250,02	3.632.240,66	3.225.620,15
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
Despesas da Intermediação Financeira		(122.894,24)	(361.806,57)	(243.541,39)
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)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.764.355,78	3.270.434,09	2.982.078,76
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(1.538.153,11)	(2.902.279,70)	(2.848.078,92)
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)
Provisões		(492,94)	(492,94)	(36.364,16)
Provisões/Reversões para Contingências	40	(492,94)	(492,94)	(36.364,16)
Resultado Operacional		225.709,73	367.661,45	97.635,68
Outras Receitas e Despesas		36.407,30	70.081,10	61.679,50
Rendas de Aluguel	41	36.407,30	70.081,10	63.066,70
(-) Perdas de Capital	42	-	-	(1.387,20)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		262.117,03	437.742,55	159.315,18
Imposto de Renda e Contribuição Social		(556,24)	(556,24)	-
Provisão para Imposto de Renda		(278,12)	(278,12)	-
Provisão para Contribuição Social		(278,12)	(278,12)	-
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		261.560,79	437.186,31	159.315,18
Juros ao Capital	28	(103.241,29)	(103.241,29)	(59.549,79)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		158.319,50	333.945,02	99.765,39
Destinações das Sobras:		(134.356,73)	(134.356,73)	(39.906,16)
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)	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	26	23.962,77	199.588,29	59.859,23

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

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		23.962,77	199.588,29	59.859,23
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>23.962,77</u>	<u>199.588,29</u>	<u>59.859,23</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 dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	Reserva de Lucros				Total
	Capital Social	Reserva Legal	Sobras do Exercício de 2014	Sobras ou Perdas Acumuladas	
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 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)
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 01/01/2023	11.071.194,79	568.750,37	(2.077.997,27)	59.859,23	9.621.807,12
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)
Saldos em 31/12/2023	11.106.952,98	805.121,48	(1.895.406,99)	199.588,29	10.216.255,76
Mutação do Exercício	35.758,19	236.371,11	182.590,28	139.729,06	594.448,64
Saldos em 01/07/2023	11.221.010,39	568.758,89	(1.998.554,33)	175.625,52	9.966.840,47
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)
Saldos em 31/12/2023	11.106.952,98	805.121,48	(1.895.406,99)	199.588,29	10.216.255,76
Mutação do Semestre	(114.057,41)	236.362,59	103.147,34	23.962,77	249.415,29

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

(Em Reais)

	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
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
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	135.827,72	378.238,41	(24.384,12)
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
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
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
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
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	703.606,37	(499.164,13)	(404.025,54)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
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)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
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
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	488.954,75	(544.407,92)	(341.162,74)
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
Variação Líquida das Disponibilidades	488.954,75	(544.407,92)	(341.162,74)

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 31.12.2023.pdf

Documento número #0fc56aa6-58c8-46ac-b234-507265f066aa

Hash do documento original (SHA256): f0a77138471ee1567c998fd201afa29450eeeb30218af51b57f32f89a15e8b71

Assinaturas

✓ **Flávia de Souza Verdan Bruske**

CPF: 015.151.887-44

Assinou em 14 mar 2024 às 10:42:47

✓ **Jurandir Pereira Carvalho**

CPF: 479.778.507-10

Assinou em 14 mar 2024 às 12:03:52

✓ **Fernando Coutinho Bissoli**

CPF: 998.213.897-91

Assinou em 14 mar 2024 às 12:08:10

Log

- 14 mar 2024, 10:41:33 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab criou este documento número 0fc56aa6-58c8-46ac-b234-507265f066aa. Data limite para assinatura do documento: 13 de abril de 2024 (10:39). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 14 mar 2024, 10:41:33 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.
- 14 mar 2024, 10:41:33 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.
- 14 mar 2024, 10:41:33 Operador com email josearnaldo@credufes.coop.br na Conta e328a2d9-a33b-4f12-b891-6e775fa839ab adicionou à Lista de Assinatura: *****6535 para assinar, via WhatsApp, com os pontos de autenticação: Token via WhatsApp; 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.

-
- 14 mar 2024, 10:42:47 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: 187.36.169.132. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -20.3085838 e longitude -40.297423. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.782.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 14 mar 2024, 12:03:52 Jurandir Pereira Carvalho assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail jurandircarvalho.ei@gmail.com. CPF informado: 479.778.507-10. IP: 191.57.19.183. Componente de assinatura versão 1.782.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 14 mar 2024, 12:08:10 Fernando Coutinho Bissoli assinou. Pontos de autenticação: Token via WhatsApp *****6535, com hash prefixo 7a1c79(...). CPF informado: 998.213.897-91. IP: 179.102.134.59. Componente de assinatura versão 1.782.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 14 mar 2024, 12:08:11 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 0fc56aa6-58c8-46ac-b234-507265f066aa.
-

**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 0fc56aa6-58c8-46ac-b234-507265f066aa, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.