#### ÍNDICE

|  |  |
| --- | --- |
| Conselho de Administração e Fiscal | **2** |
| Mensagem do Diretor-Presidente | **3** |
| Atividades/Ações Desenvolvidas | **4** |
| Resultado do Exercício de 2019 | **4** |
| Balanço Patrimonial | **5 e 6** |
| Demonstrações do Resultado | **7** |
| Apuração do Resultado – 2018 e 2019 | **8** |
| DMPL - Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido | **9** |
| Demonstrações dos Fluxos de Caixa para o Exercício Findo em 31 de dezembro de 2019 e 2018 | **10** |
| Notas Explicativas | **11 a 27** |
| Quadro Social, Capital Social e Sobra Bruta | **28** |
| Sobra Líquida, Patrimônio Líquido e Depósito a Prazo | **29** |
| Operações de Crédito (empréstimos) | **30** |
| Plano de Metas para o Ano de 2020 | **30** |
| Parecer do Conselho Fiscal | **31** |
| Parecer da Auditoria | **32, 33 e 34** |

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

|  |  |
| --- | --- |
| **NOME** | **CARGO** |
| Roberto Silveira | Diretor-Presidente |
| Rubens Antônio dos Santos | Diretor Operacional |
| Sérgio dos Santos Calazans | Diretor Administrativo |
| Antônio Honório Vieira | Conselheiro |
| Luiz José Couto Carril | Conselheiro |
| Suely Viana Pereira | Conselheira |

**CONSELHO FISCAL**

|  |  |
| --- | --- |
| **NOME** | **CARGO** |
| Hélio José dos Santos | Conselheiro Efetivo |
| Jeferson Severo Soares | Conselheiro Efetivo |
| Mike Leitão Sanguinetti | Conselheiro Efetivo |
| Bruno Teixeira Dantas | Conselheiro Suplente |
| Expedito Jorge Tavares de Souza | Conselheiro Suplente |
| Paulo Roberto Soares | Conselheiro Suplente |

**MENSAGEM DO PRESIDENTE**

Diretor-Presidente há 11 anos desta Cooperativa, tão importante para os Servidores Públicos Federais, principalmente para os Servidores da Polícia Federal. Assumi o compromisso, juntamente com o Conselho de Administração/Conselho Fiscal e os Colaboradores Suzana, Alex e Silvia, para enfrentar quaisquer obstáculos e superamos todos, com o objetivo de melhorar as condições financeiras e sociais de nossos associados. É com muito orgulho e honra que os Conselhos e Colaboradores trabalham para a felicidade dos nossos cooperados.

A nossa colega de trabalho e amiga de todos os associados, **Sílvia** Rabbi Delatorre, exemplo de reponsabilidade, dedicação ao trabalho, competência, disciplina, educação, confiança e amor incondicional ao Cooperativismo, no dia 03 de março de 2020 pediu DEMISSÃO (por motivo de aposentadoria), desligando-se no dia 31 de março de 2020 do quadro de Colaboradores da Cooperativa; a quem desejo muito sucesso, paz e alegria nesta nova etapa e merecida de sua vida, junto a seus familiares e amigos.

A CredFederal apresenta novos recordes: sobra bruta, sobra líquida, quadro social, capital social, patrimônio líquido, depósito a prazo (aplicações dos associados), operações de crédito (empréstimos), maiores taxas para os aplicadores, menores taxas para os empréstimos e cheque especial; destacando-se o empréstimo promocional nos meses de novembro e dezembro (CredNatal) à taxa de apenas 0,90% ao mês.

Agradeço a Deus, a minha família, à OCB, aos prestadores de serviço à Cooperativa, aos Conselheiros e Colaboradores, por mais um ano de trabalho na CredFederal.

**Vila Velha/ES, 30 de abril de 2020.**

Roberto Silveira

Diretor-Presidente

ATIVIDADES / AÇÕES DESENVOLVIDAS EM 2019

Participação em Eventos:

27/02/2019: Fórum de Líderes Cooperativas - Realização OCB/ES. Participação: Antônio Honório Vieira e Hélio José dos Santos;

08, 09 e 10/05/2019: 14º Congresso Brasileiro de Cooperativismo - Realização: OCB/DF. Participação: Roberto Silveira;

10/04/2019: Curso Workshop Letz – GO – Realização: IEL – Participação: Suzana Rodrigues de Souza;

22 a 25/04/2019: Curso Comunicação Estratégica e Criativa – Realização: IEL – Participação: Suzana Rodrigues de Souza e Alexsandro Gonçalves Firmino;

**23 e 24//05/2019:** **Curso de Conselheiro Fiscal – Ramo Crédito** - Realização: OCB/ES - Participação: Associado Carlos Leandro da Silveira Santos;

**16 e 17/05/2019** – **Curso de Conselheiro de Administração** – Ramo Crédito: OCB/ES. Participação: Hélio José dos Santos e Expedito Jorge Tavares de Souza;

**28/05/2019** – **AGE da OCB/ES** - Realização: OCB/ES – Participação: Roberto Silveira;

**22 e 23/07/2019 –** **Curso de Sistema de Controles Internos para Cooperativas Financeiras** – Realização OCB/ES – Participação: Roberto Silveira;

06/08/2019 – Inauguração nova Casa do Cooperativismo Capixaba - Realização OCB/ES - Participação: Roberto Silveira.

RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2019

A CredFederal encerrou o exercício de 2019 com uma Sobra Bruta Total de R$683.115,50 (1º Semestre: R$222.067,31 e 2º Semestre: R$461.048,19). Após o recolhimento de Impostos no valor de R$10.050,54,, Remuneração do Capital Social no valor de R$202.443,13 e as destinações estatutárias: FATES - Atos não Cooperativos: R$15.832,92, FATES Legal: R$45.478,89 e Fundo de Reserva: R$45.478,89; resultou uma Sobra Líquida no valor de R363.831,13 (trezentos e sessenta e três mil oitocentos e trinta e um reais e treze centavos)..

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Demonstrações Contábeis alusivas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, compostas da Demonstração Contábil e Demonstração do Resultado do Exercício.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREDFEDERAL**  **CNPJ 02.083.914/0001-99** | | | |
| **Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2019 e de 2018**  (Em Reais) | | | |
| **A TIVO** |  |  |  |
|  | **Notas** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| **Circulante** |  |  |  |
| Disponibilidades |  | 19.511,81 | 23.799,36 |
| Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos |  | 2.393.187,46 | 2.728.001,93 |
| Carteira Própria | 4 | 2.394.344,98 | 2.728.535,94 |
| (-) Provisões para Desvalorizações | 4 | (1.157,52) | (534,01) |
| Operações de Crédito |  | 2.630.303,53 | 2.417.706,12 |
| Operações de Crédito | 5a | 2.667.242,27 | 2.460.747,58 |
| (-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa | 5d | (36.938,74) | (43.041,46) |
| Outros Créditos |  | 73.759,62 | 68.529,54 |
| Diversos | 6 | 118.759,62 | 113.529,54 |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | 6 | (45.000,00) | (45.000,00) |
| Outros Valores e Bens |  | 750,00 | - |
| Despesas Antecipadas |  | 750,00 | - |
| **Total do Ativo Circulante** |  | **5.117.512,42** | **5.238.036,95** |
| **Não Circulante** |  |  |  |
| **Realizável a Longo a Prazo** |  | **7.215.382,01** | **5.691.447,25** |
| Operações de Crédito |  | 6.778.267,55 | 5.282.941,94 |
| Operações de Crédito | 5a | 6.904.832,52 | 5.385.291,22 |
| (-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa | 5d | (126.564,97) | (102.349,28) |
| Outros Créditos |  | 437.114,46 | 408.505,31 |
| Diversos | 6b | 437.114,46 | 408.505,31 |
| **Permanente** |  | **31.505,17** | **33.669,45** |
| Investimentos |  | 500,00 | 500,00 |
| Outros Investimentos | 7 | 15.257,04 | 15.257,04 |
| (Provisão de Perda) | 7 | (14.757,04) | (14.757,04) |
| Imobilizado de Uso |  | 31.005,17 | 33.169,45 |
| Imóveis de Uso | 8 | 16.948,45 | 16.948,45 |
| Outros Imobilizado de Uso | 8 | 53.647,63 | 50.529,63 |
| (-) Depreciação Acumulada | 8 | (39.590,91) | (34.308,63) |
| **Total do Ativo não Circulante** |  | **7.246.887,18** | **5.725.116,70** |
| **Total do Ativo** |  | **12.364.399,60** | **10.963.153,65** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO -**  **CREDFEDERAL** | | | | | |
| **CNPJ 02.083.914/0001-99** | | | | | |
| **Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2019 e de 2018** | | | | | |
| **(Em Reais)** | | | | | |
| **PASSIVO** | | | | | |
|  | **Notas** |  | **31/12/2019** |  | **31/12/2018** |
| **Circulante** |  |  |  |  |  |
| Depósito |  |  | 7.061.361,48 |  | 6.349.715,43 |
| Depósitos à Vista | 9 |  | 443.947,85 |  | 260.897,71 |
| Depósitos a Prazo | 9 |  | 6.617.413,63 |  | 6.088.817,72 |
| Outras Obrigações |  |  | 699.112,65 |  | 578.123,91 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 10a |  | 1.789,30 |  | 2.576,85 |
| Sociais e Estatutárias | 10b |  | 450.175,09 |  | 324.838,91 |
| Fiscais e Previdenciárias | 10c |  | 21.855,40 |  | 19.067,03 |
| Diversas | 10d |  | 225.292,86 |  | 231.641,12 |
| **Total do Passivo Circulante** |  |  | **7.760.474,13** |  | **6.927.839,34** |
| **Não circulante** |  |  |  |  |  |
| Outras Obrigações |  |  | 436.113,55 |  | 409.059,83 |
| Diversas | 18 |  | 436.113,55 |  | 409.059,83 |
| **Total do Passivo não Circulante** |  |  | **436.113,55** |  | **409.059,83** |
| **Patrimônio Líquido** |  |  |  |  |  |
| Capital Social | 11a |  | 3.587.162,54 |  | 3.310.276,70 |
| Reserva de Lucros | 11b |  | 216.818,25 |  | 171.339,36 |
| Sobras (Perdas) do Exercício | 11d |  | 363.831,13 |  | 144.638,42 |
| **Total do Patrimônio Líquido** |  |  | **4.167.811,92** |  | **3.626.254,48** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo** |  |  | **12.364.399,60** |  | **10.963.153,65** |

**As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras**

Roberto Silveira Rubens Antonio dos Santos Davi Bruske

Diretor-Presidente Diretor Operacional Contador

CRC-ES 005393/O-9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREDFEDERAL** | | | | | | |
| **CNPJ 02.083.914/0001-99** | | | | | | |
| **Demonstrações das Sobras ou Perdas em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e para semestre findo em 31 de dezembro de 2019** | | | | | | |
|  | **(Em Reais)** |  |  |  |  |  |
| **Notas** | | **2° Semestre/19** |  | **31/12/2019** |  | **31/12/2018** |
| **Receitas da Intermediação Financeira** |  | **932.151,82** |  | **1.827.173,52** |  | **1.626.251,44** |
| Operações de Crédito |  | 879.655,02 |  | 1.716.266,44 |  | 1.411.760,42 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários |  | 52.496,80 |  | 110.907,08 |  | 214.491,02 |
| **Despesas da Intermediação Financeira** |  | **(92.451,50)** |  | **(392.264,46)** |  | **(486.854,64)** |
| Operação com Captação no Mercado |  | (192.589,88) |  | (374.151,49) |  | (384.201,07) |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa |  | 100.138,38 |  | (18.112,97) |  | (102.653,57) |
| **Resultado Bruto da Intermediação Financeira** |  | **839.700,32** |  | **1.434.909,06** |  | **1.139.396,80** |
| **Outras Receitas / Despesas Operacionais** |  | **(381.652,13)** |  | **(758.964,25)** |  | **(726.768,08)** |
| Receitas de Prestação de Serviços |  | 2.278,06 |  | 6.188,06 |  | 9.676,73 |
| Rendas de Tarifa Bancárias |  | 219,07 |  | 256,07 |  | - |
| Despesas de Pessoal |  | (263.928,79) |  | (535.653,05) |  | (505.882,60) |
| Outras Despesas Administrativas |  | (128.061,08) |  | (237.206,47) |  | (218.195,12) |
| Despesas Tributárias |  | (5.441,30) |  | (9.531,00) |  | (13.182,79) |
| Outras Receitas Operacionais |  | 13.281,92 |  | 18.558,03 |  | 15.272,68 |
| Outras Despesas Operacionais |  | (0,01) |  | (1.575,89) |  | (14.456,98) |
| **Resultado Operacional** |  | **458.048,19** |  | **675.944,81** |  | **412.628,72** |
| **Resultado não Operacional** | 14 | **3.000,00** |  | **7.170,69** |  | **(3.862,62)** |
| **Resultado Antes da Tributação Sobre as Sobras e Participações** |  | **461.048,19** |  | **683.115,50** |  | **408.766,10** |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social** |  | **(4.041,88)** |  | **(10.050,54)** |  | **(12.356,58)** |
| Provisão para Imposto de Renda |  | (2.020,94) |  | (5.025,27) |  | (5.792,15) |
| Provisão para Contribuição Social |  | (2.020,94) |  | (5.025,27) |  | (6.564,43) |
| **Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital** |  | **457.006,31** |  | **673.064,96** |  | **396.409,52** |
| Juros ao Capital | 13 | (202.443,13) |  | (202.443,13) |  | (206.295,09) |
| **Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercício** |  | **254.563,18** |  | **470.621,83** |  | **190.114,43** |
| **Destinações das Sobras:** |  | **(106.790,70)** |  | **(106.790,70)** |  | **(45.476,01)** |
| Reserva Legal |  | (45.478,89) |  | (45.478,89) |  | (18.079,80) |
| FATES - Ato Cooperativo |  | (45.478,89) |  | (45.478,89) |  | (18.079,80) |
| FATES - Ato não Cooperativo | 12 | (15.832,92) |  | (15.832,92) |  | (9.316,41) |
| **Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercício após Destinações** |  | **147.772,48** |  | **363.831,13** |  | **144.638,42** |

**As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras**

Roberto Silveira Rubens Antonio dos Santos Davi Bruske

Diretor-Presidente Diretor Operacional Contador

CRC-ES 005393/O-9

**APURAÇÃO DO RESULTADO – 2018 e 2019**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| **(=) Sobras Brutas do Exercício** | **683.115,50** | **408.766,10** |
| (-) Imposto de Renda e Contribuição Social | 10.050,54 | -12.356,58 |
| (-) Juros sobre o Capital Próprio | 202.443,13 | -206.295,09 |
| **(=) Resultado Antes das Destinações Estatutárias-Legais** | **470.621,83** | **190.114,43** |
| (-) FATES – Ato Não Cooperativo | 15.832,92 | -9.316,41 |
| **(=) Resultado Antes das Destinações Estatutárias / Legais do Ato Cooperativo** | **454.788,91** | **180.798,02** |
| (-) Destinação à Reserva Legal - 10% conforme Estatuto | 45.478,89 | -18.079,80 |
| (-) Destinação ao FATES - 10% conforme Estatuto | 45.478,89 | -18.079,80 |
| **(=) Sobras Líquidas à Disposição da Assembleia Geral** | **363.831,13** | **144.638,42** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO -**  **CREDFEDERAL** | | | | | | | | |
| **CNPJ 02.083.914/0001-99** | | | | | | | | |
| **Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e**  **para o semestre findo em 31 de dezembro de 2019** | | | | | | | | |
|  | **(Em Reais)** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Capital Social** |  | **Legal** | **Sobras ou Perdas**  **Acumuladas** | | |  | **Total** |
| **Saldos em 01/01/2018** | **2.968.251,09** | **149.230,76** | | |  | **117.175,31** |  | **3.234.657,16** |
| Integralização de Capital | 412.419,90 |  | - |  |  | - |  | **412.419,90** |
| Devolução de Capital | (266.352,26) |  | - |  |  | - |  | **(266.352,26)** |
| Incorporação de Juros ao Capital | 195.957,97 |  | - |  |  | - |  | **195.957,97** |
| Transferência conforme AGO/2019 | - | 3.205,87 | | |  | (117.175,31) |  | **(113.969,44)** |
| Transferência entre Contas | - | 822,93 | | |  | - |  | **822,93** |
| Sobras do Exercício | - |  | - |  |  | 396.409,52 |  | **396.409,52** |
| Destinações das Sobras: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Juros ao Capital | - |  | - |  |  | (206.295,09) |  | **(206.295,09)** |
| Fundo de Reserva | - | 18.079,80 | | |  | (18.079,80) |  | **-** |
| FATES | - |  | - |  |  | (18.079,80) |  | **(18.079,80)** |
| FATES - Atos não Associados | - |  | - |  |  | (9.316,41) |  | **(9.316,41)** |
| **Saldos em 31/12/2018** | **3.310.276,70** | **171.339,36** | | |  | **144.638,42** |  | **3.626.254,48** |
| **Mutação do Exercício** | **342.025,61** | **22.108,60** | | |  | **27.463,11** |  | **391.597,32** |
| **Saldos em 01/07/2019** | **3.530.662,86** | **171.339,36** | | |  | **216.058,65** |  | **3.918.060,87** |
| Integralização de Capital | 323.703,15 |  | - |  |  | - |  | **323.703,15** |
| Devolução de Capital | (37.000,06) |  | - |  |  | - |  | **(37.000,06)** |
| Transferência entre Contas | (231.203,41) |  | - |  |  |  |  | **(231.203,41)** |
| Ajuste de Saldo Anterior | 1.000,00 |  | - |  |  |  |  | **1.000,00** |
| Sobras do Semestre | - |  | - |  |  | 457.006,31 |  | **457.006,31** |
| Destinações das Sobras: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Juros ao Capital | - |  | - |  |  | (202.443,13) |  | **(202.443,13)** |
| Fundo de Reserva | - | 45.478,89 | | |  | (45.478,89) |  | **-** |
| FATES | - |  | - |  |  | (45.478,89) |  | **(45.478,89)** |
| FATES - Ato Não Associados | - |  | - |  |  | (15.832,92) |  | **(15.832,92)** |
| **Saldos em 31/12/2019** | **3.587.162,54** | **216.818,25** | | |  | **363.831,13** |  | **4.167.811,92** |
| **Mutação do Semestre** | **56.499,68** | **45.478,89** | | |  | **147.772,48** |  | **249.751,05** |
| **Saldos em 01/01/2019** | **3.310.276,70** | **171.339,36** | | |  | **144.638,42** |  | **3.626.254,48** |
| Integralização de Capital | 585.916,08 |  | - |  |  | - |  | **585.916,08** |
| Devolução de Capital | (137.488,34) |  | - |  |  | - |  | **(137.488,34)** |
| Incorporação de Juros ao Capital | 203.099,92 |  | - |  |  | - |  | **203.099,92** |
| Transferência conforme AGO/2019 | - |  | - |  |  | (144.638,42) |  | **(144.638,42)** |
| Transferência entre Contas | (375.641,82) |  | - |  |  | - |  | **(375.641,82)** |
| Ajuste de Saldo Anterior | 1.000,00 |  | - |  |  | - |  | **1.000,00** |
| Sobras do Exercício | - |  | - |  |  | 673.064,96 |  | **673.064,96** |
| Destinações das Sobras: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Juros ao Capital | - |  | - |  |  | (202.443,13) |  | **(202.443,13)** |
| Fundo de Reserva | - | 45.478,89 | | |  | (45.478,89) |  | **-** |
| FATES | - |  | - |  |  | (45.478,89) |  | **(45.478,89)** |
| FATES - Ato Não Associados | - |  | - |  |  | (15.832,92) |  | **(15.832,92)** |
| **Saldos em 31/12/2019** | **3.587.162,54** | **216.818,25** | | |  | **363.831,13** |  | **4.167.811,92** |
| **Mutação do Exercício** | **276.885,84** | **45.478,89** | | |  | **219.192,71** |  | **541.557,44** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO -**  **CREDFEDERAL** | | | | | |
| **CNPJ 02.083.914/0001-99** | | | | | |
| **Demonstrações dos Fluxos de Caixa em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de**  **2019** | | | | | |
| (Em Reais) | | | | | |
|  | **2º Semestre/19** |  | **31/12/2019** |  | **31/12/2018** |
| **Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais** |  | | | | |
| Sobras (Perdas) do Semestre/Exercício | 457.006,31 |  | 673.064,96 |  | 396.409,52 |
| **Ajustes** |  |  |  |  |  |
| Juros ao capital | (202.443,13) |  | (202.443,13) |  | (206.295,09) |
| Depreciações e Amortizações | 2.615,53 |  | 5.282,28 |  | 5.494,84 |
| **Sobras do Semestre/Exercício Ajustados** | **257.178,71** |  | **475.904,11** |  | **195.609,27** |
| **(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais** |  |  |  |  |  |
| Operações de Crédito | (340.949,00) |  | (1.707.923,02) |  | (2.253.244,52) |
| Outros créditos | (12.385,04) |  | (33.839,23) |  | (67.234,11) |
| Outros Valores e Bens | 8.269,79 |  | (750,00) |  | - |
| **Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais** |  |  |  |  |  |
| Depósitos | 641.861,25 |  | 711.646,05 |  | (24.285,23) |
| Outras Obrigações | 225.632,73 |  | 148.042,46 |  | 91.742,70 |
| **Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações** | **779.608,44** |  | **(406.919,63)** |  | **(2.057.411,89)** |
| **Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos** |  |  |  |  |  |
| Aquisição em Imobilizado de Uso | - |  | (3.118,00) |  | - |
| **Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento** | **-** |  | **(3.118,00)** |  | **-** |
| **Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento** |  |  |  |  |  |
| Capital Social | 56.499,68 |  | 276.885,84 |  | 342.025,61 |
| Transferência Entre Contas | - |  | - |  | 822,93 |
| Transferência Conforme AGO | - |  | (144.638,42) |  | (113.969,44) |
| Constituição do FATES | (61.311,81) |  | (61.311,81) |  | (27.396,21) |
| **Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento** | **(4.812,13)** |  | **70.935,61** |  | **201.482,89** |
| **Aumento de Caixa e Equivalente de Caixa** | **774.796,31** |  | **(339.102,02)** |  | **(1.855.929,00)** |
| No Início do Período | 1.637.902,96 |  | 2.751.801,29 |  | 4.607.730,29 |
| No Fim do Período (nota 3c) | 2.412.699,27 |  | 2.412.699,27 |  | 2.751.801,29 |
| **Variação Líquida das Disponibilidades** | **774.796,31** |  | **(339.102,02)** |  | **(1.855.929,00)** |

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Roberto Silveira Rubens Antonio dos Santos Davi Bruske

Diretor-Presidente Diretor Operacional Contador

CRC-ES 005393/O-9

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREDFEDERAL**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSNTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO 2018**

1. **Contexto Operacional**

A COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREDFEDERAL é uma cooperativa de crédito singular fundada em 10 de setembro de 1996. Tem sua constituição e funcionamento regulamentado pela Lei, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução 4.434/15 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A CREDFEDERAL é uma sociedade cooperativa de crédito mútuo sem fins lucrativos, integrante do sistema financeiro nacional e tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) O desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado de crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;

(iv) Estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

1. **Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, à Lei do Cooperativismo 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, tendo sido aprovada pela Diretoria Executiva em 27 de fevereiro de 2020.

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R2) - Resolução CMN 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN 4.534/2016, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Resolução CMN 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados CMN 4.424/15.

1. **Resumo das principais práticas contábeis**

**a) Apuração do resultado**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

**b) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

Os Títulos e Valores Mobiliários são as aplicações mantidas junto a outras Instituições Financeiras, registradas ao custo, acrescidos dos rendimentos incorridos, até o encerramento do balanço.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Depósitos Bancários | 125.405,30 | 23.857,39 |
| Titulos e Valores Mobiliários | 5.426.004,63 | 6.731.603,88 |
| **Total** | **5.551.409,93** | **6.755.461,27** |

**d) Operações de crédito**

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados e são classificadas quanto ao nível de risco de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções 2.682 e 2.697 do Conselho Monetário Nacional.

**e) Provisão para operações de crédito**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

**f) Depósitos em garantia**

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

**g) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

**h) Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações financeiras.

**i) Obrigações por empréstimos e repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (“pro rata temporis”), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

**j) Demais ativos e passivos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

**k) Provisões**

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**l) Passivos contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

**m) Obrigações legais**

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, às quais a Cooperativa tem por diretriz.

**n) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não cooperativos de acordo com o Decreto 9.580/2018, art. 194. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 193 do mesmo Decreto.

**o) Segregação em circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

**p) Valor recuperável de ativos – *impairment***

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro 2019 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**q) Eventos subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

* Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras;
* Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019.

1. **Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Títulos de Renda Fixa | 10.000,00 | 10.000,00 |
| Cotas de Fundos de Investimento | 2.384.344,98 | 2.718.535,94 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos Livres | (1.157,52) | (534,01) |
| **Total** | **2.393.187,46** | **2.728.001,93** |

1. **Operações de crédito**

**a) Composição da carteira de crédito por modalidade:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Modalidade** | **31/12/2019** | | | **31/12/2018** |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Total** |
| Empréstimos | 2.667.242,27 | 6.904.832,52 | 9.572.074,79 | 7.846.038,80 |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (36.938,74) | (126.564,97) | (163.503,71) | (145.390,74) |
| **Total** | **2.630.303,53** | **6.778.267,55** | **9.408.571,08** | **7.700.648,06** |

**b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nivel / Percentual de Risco / Situação** | | | **Total de Empréstimos em 31/12/2019** | **Provisões em 31/12/2019** | **Total de Empréstimos em 31/12/2018** | **Provisões em 31/12/2018** |
| A | 0,5% | Normal | 4.246.844,20 | (21.234,22) | 3.519.581,72 | (17.597,91) |
| B | 1% | Normal | 3.713.496,49 | (37.134,96) | 3.638.489,13 | (36.384,89) |
| B | 1% | Vencidas | 206.266,62 | (2.062,67) | 401.645,51 | (4.016,46) |
| C | 3% | Normal | 786.273,21 | (23.588,20) | 195.983,44 | (5.879,50) |
| C | 3% | Vencidas | 239.407,09 | (7.182,21) | 9.100,00 | (273,00) |
| D | 10% | Normal | 279.704,67 | (27.970,47) | - | - |
| D | 10% | Vencidas | 14.276,09 | (1.427,61) | - | - |
| F | 50% | Normal | 85.806,42 | (42.903,21) | - | - |
| H | 100% | Vencidas | - | - | 81.239,00 | (81.239,00) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Normal** | | | 9.112.124,99 | (152.831,06) | 7.354.054,29 | (59.862,30) |
| **Total Vencidas** | | | 459.949,80 | (10.672,47) | 491.984,51 | (85.528,45) |
| **Total Geral** | | | **9.572.074,79** | **(163.503,53)** | **7.846.038,80** | **(145.390,75)** |
| **Provisões** | | | (163.503,53) |  | (145.390,75) |  |
| **Total Líquido** | | | **9.408.571,26** |  | **7.700.648,05** |  |

**c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Faixa de Vencimento** | **Saldo Devedor em 31/12/2019** | **Percentual da Carteira** | **Provisão para Perdas** |
| A vencer de 0 a 30 dias | 392.971,32 | 4,11% | 7.247,64 |
| A vencer de 31 a 60 dias | 198.257,45 | 2,07% | 2.279,07 |
| A vencer de 61 a 90 dias | 189.718,78 | 1,98% | 2.226,28 |
| A vencer de 91 a 180 dias | 568.013,29 | 5,93% | 6.745,03 |
| A vencer de 181 a 360 dias | 1.066.579,13 | 11,14% | 13.322,17 |
| A vencer de 361 a 720 dias | 1.665.836,60 | 17,40% | 23.445,19 |
| A vencer de 721 a 1080 dias | 1.443.892,76 | 15,08% | 22.454,93 |
| A vencer de 1081 a 1440 dias | 1.169.362,94 | 12,22% | 19.315,54 |
| A vencer de 1441 a 1800 dias | 955.131,73 | 9,98% | 17.811,06 |
| A vencer de 1801 a 5400 dias | 1.670.608,49 | 17,45% | 43.538,25 |
| Vencido de 1 a 14 dias | 24.167,01 | 0,25% | 370,92 |
| Vencido de 15 a 30 dias | 191.783,78 | 2,00% | 3.270,69 |
| Vencido de 31 a 60 dias | 29.974,12 | 0,31% | 899,22 |
| Vencido de 61 a 90 dias | 5.777,39 | 0,06% | 577,74 |
| **Totais** | **9.572.074,79** | **100,00%** | **163.503,73** |

**d) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:**

Créditos Baixados para Prejuízo:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Saldo no Início do Período | 278.182,43 | 373.413,05 |
| Recuperações / Baixas no Exercício | (7.076,54) | (95.230,62) |
| **Total** | **271.105,89** | **278.182,43** |

Movimentação da Provisão para Operações de Créditos em Liquidação Duvidosa:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Saldo no Início do Período | (145.390,74) | (42.737,17) |
| Constituições / Reversões no Período | (18.112,97) | (102.653,57) |
| **Total** | **(163.503,71)** | **(145.390,74)** |

**e) Concentração dos Principais Devedores:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **% da Carteira Total** | **31/12/2018** | **% da Carteira Total** |
| Maior Devedor | 281.066,00 | 2,94% | 290.113,42 | 3,70% |
| 10 Maiores Devedores | 2.389.100,77 | 24,96% | 2.305.494,84 | 29,38% |
| 50 Maiores Devedores | 6.885.961,51 | 71,94% | 5.224.846,09 | 66,59% |
| Demais Devedores | 15.946,51 | 0,17% | 25.584,45 | 0,33% |
| **Carteira Total** | **9.572.074,79** | **100,00%** | **7.846.038,80** | **100,00%** |

**f) As taxas de juros adotadas são compatíveis com a prática no mercado, descritas na política de empréstimo e com desconto em folha consignada.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Modalidade** | **Parcelas** | | | | | | | |
| única (até 180 dias) | 01 a 12 | 13 a 24 | 25 a 36 | 37 a 48 | 49 a 60 | 61 A 72 | 73 a 84 |
| CredCapital (até 50% do capital) | - | 1% | 1,1% | 1,2% | 1,25% | 1,3% | 1,32% | 1,34% |
| CredConsignado | - | 1% | 1,1% | 1,2% | 1,25% | 1,3% | 1,32% | 1,34% |
| CredPessoal (conta pagamento na Cooperativa) | - | 2,1% | 2,2% | 2,3% | 2,4% | 2,5% | 2,52% | 2,54% |
| CredPessoal | - | 3,1% | 3,2% | 3,3% | 3,4% | - | - | - |
| CredAniversariante (até **R$50.000,00**) | - | 1,1% | 1,2% | 1,3% | - | - | - | - |
| CredVeículo (até **R$80.000,00**) | - | 1,2% | 1,3% | 1,4% | 1,5% | 1,6% | 1,62% | 1,64% |
| CredFuneral/CredSaúde | - | 1,2% | 1,3% | 1,4% | 1,5% | 1,6% | 1,62% | 1,64% |
| Imposto de Renda (80% do valor a ser restituído) | 3% | - | - | - | - | - | - | - |
| Cheque especial (aplicação acima de R$30.000,00) | 1% | - | - | - | - | - | - | - |
| Cheque especial (conta pagamento na Cooperativa) | 3% | - | - | - | - | - | - | - |
| Cheque especial | 6% | - | - | - | - | - | - | - |
| 13º Salário (conta pagamento na Cooperativa) | 3% | - | - | - | - | - | - | - |
| 13º Salário | 6% | - | - | - | - | - | - | - |
| Férias (conta pagamento na Cooperativa) | 3% | - | - | - | - | - | - | - |
| Férias | 6% | - | - | - | - | - | - | - |
| Diárias (conta pagamento na Cooperativa) | 3% | - | - | - | - | - | - | - |
| Diárias | 6% | - | - | - | - | - | - | - |
| Adiantamento a depositantes | 8% | - | - | - | - | - | - | - |

1. **Outros créditos**

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais (a) | 6.684,52 | 7.260,92 |
| Devedores por Depósitos em Garantia (b) | 437.114,46 | 408.505,31 |
| Impostos e Contribuições a Compensar (c) | 67.075,10 | 60.376,62 |
| Pagamentos a Ressarcir (d) | 45.000,00 | 45.000,00 |
| Devedores Diversos – País | - | 892,00 |
| (-) Sem Características de Concessão de Crédito (e) | (45.000,00) | (45.000,00) |
| **Total** | **510.874,08** | **477.034,85** |

1. Adiantamento concedido para férias de funcionário;
2. Registra-se Depósitos Judiciais para PIS e COFINS sobre Atos Cooperativos no valor de R$ 285.246,13 e Depósitos Judiciais sobre PIS/COFINS/IRPJ/CSLL sobre Atos Não Cooperativos no valor de R$ 150.368,33;
3. Refere-se a valores que de IRPJ e CSLL apurados a maior e que serão compensados ao longo do exercício de 2020;
4. Refere-se ao valor referente sala CECREST;
5. Provisão para perda do valor referente de sala CECREST.
6. **Investimentos**

O saldo é, substancialmente, representado por Participação em Instituição Financeira Controlada por Cooperativa de Crédito, ou seja, por quotas de ações preferenciais BANCOOB.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Participação em Instituição Financeira Controlada por Cooperativa de Crédito (a) | 500,00 | 500,00 |
| Outras Participações (b) | 14.757,04 | 14.757,04 |
| (-) Provisão para Perdas em Ações e Cotas (c) | (14.757,04) | (14.757,04) |
| **Total** | **500,00** | **500,00** |

1. O valor refere-se cota adquirida no Bancoop.
2. O valor registrado em Outras Participações referia-se à participação junto a antiga Central, à CECREST, cujo valor foi 100% provisionado para perdas.
3. **Imobilizado de uso**

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Taxa Depreciação** | **31/12/2018** | **Aquisição** | **Baixa** | **31/12/2019** |
| Edificações | 4% | 16.948,45 | - | - | 16.948,45 |
| Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso | 10% | 28.940,96 | - | - | 28.940,96 |
| Sistemas de Processamento de Dados | 20% | 21.588,67 | 3.118,00 | - | 24.706,67 |
| (-) Depreciação Acumulada |  | (34.308,63) | (5.282,28) | - | (39.590,91) |
| **Total** |  | **33.169,45** | **(2.164,28)** | **-** | **31.005,17** |

1. **Depósitos**

São compostos por valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominados de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

E também são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos,

denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de *pro rata temporis*, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Depósitos à Vista - Pessoas Físicas | 319.779,81 | 219.023,90 |
| Depósitos à Vista - Pessoas Pessoas Jurídicas | 124.167,94 | 41.873,81 |
| Depósitos Sob Aviso | 238.090,23 | 287.342,73 |
| Depósitos a Prazo | 6.379.323,40 | 5.801.474,99 |
| **Total** | **7.061.361,38** | **6.349.715,43** |

Os depósitos, até o limite de R$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo presente Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme, constituído conforme Resoluções CMN 4.284/13. As instituições associadas são todas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos.

As taxas aplicadas de captação de Depósitos a Prazo são:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Modalidade** | **Prazo** | **Taxas de Juros** |
| Depósito a Prazo | 30 dias | 0,40% |
| Depósito a Prazo | 181 dias | 0,45% |
| Depósito a Prazo | 361 dias | 0,50% |
| Depósito a Prazo | 721 dias | 0,60% |

1. **Outras Obrigações**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a) | 1.789,30 | 2.576,85 |
| Sociais e Estatutárias (b) | 450.175,09 | 324.838,91 |
| Fiscais e Previdenciárias (c) | 21.855,40 | 19.067,03 |
| Diversas (d) | 661.406,61 | 640.700,95 |
| **Total** | **1.135.226,40** | **987.183,74** |

1. **Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados**

O valor refere-se ao recolhimento de IOF sobre operações de créditos a serem pagos em janeiro de 2020.

1. **Sociais e Estatutárias**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Gratificações e Bonificações a Pagar - Juros ao Capital (b1) | 201.579,30 | 205.331,32 |
| FATES – Atos Cooperativos (b2) | 45.478,89 | 18.079,80 |
| FATES – Atos Não Cooperativos (b2) | 15.832,92 | 9.856,63 |
| Cotas de Capital a Pagar (b3) | 187.283,98 | 91.571,16 |
| **Total** | **450.175,09** | **324.838,91** |

(b1) Registra-se a Provisão Líquida de Juros ao Capital calculados à taxa de juros de 6,50% a.a. a ser incorporado ao Capital dos associados no início do exercício seguinte. Deste valor está deduzido o IRRF que é calculado pela tabela progressiva;

(b2) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – Fates é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/71.

(b3) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

1. **Fiscais e Previdenciárias**

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros (c1) | 27,44 | - |
| Impostos e Contribuições sobre Salários (c2) | 17.413,74 | 16.604,84 |
| Outros (c3) | 4.414,22 | 2.462,19 |
| **Total** | **21.855,40** | **19.067,03** |

(c1) Impostos e contribuições incidentes sobre serviços de terceiros, tomados pela Cooperativa;

(c2) Impostos e contribuições incidentes sobre a folha de salários, descontados dos funcionários, bem como, de responsabilidade do empregador;

(c3) Outros impostos e contribuições a recolher incidentes sobre as receitas de atos não cooperativo (COFINS e PIS) e Imposto de Renda retido sobre a provisão de juros ao capital em dezembro/2019.

**d) Diversas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Provisão para Despesas com Pessoal (d1) | 46.412,32 | 43.126,51 |
| Provisão para Contingências (d2) | 436.113,55 | 409.059,83 |
| Credores Diversos (d3) | 178.880,54 | 188.514,61 |
| **Total** | **661.406,41** | **640.700,95** |

(d1) Registro de valores devidos a funcionários referentes a férias e encargos em até dezembro de 2019.

(d2) Encontra-se registrado na Conta Provisão para Contingências, o valor para garantir ação judicial contestando a incidência de IRPJ, CSLL, COFINS e PIS sobre resultado e receitas de atos não cooperativos.

(d3) A Conta Credores Diversos apresenta a seguinte composição: Crédito de Associados R$ 314,79; Depósitos não Identificados R$ 500,00; Seguro R$ 177.046,39 e Depósitos à Vista a Pagar R$ 1.019,36.

1. **Patrimônio líquido**
2. **Capital Social**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Capital Social | 3.587.162,54 | 3.310.276,70 |
| Quantidade de Associados | 442 | 438 |

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independente do número de suas cotas-partes.

1. **Reserva Legal**

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

1. **Sobras Acumuladas**

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/1971.

1. **Destinações estatutárias e legais**

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| **(=) Resultado Bruto do Exercício** | **683.115,50** | **408.766,10** |
| (-) Imposto de Renda e Contribuição Social | (10.050,54) | (12.356,58) |
| **(=) Resultado do Ato Cooperativo** | **673.064,96** | **396.409,52** |
| **Destinações Estatuárias** |  |  |
| (-) Juros ao Capital | (202.443,13) | (206.295,09) |
| (-) Reserva Legal - 10% | (45.478,89) | (18.079,80) |
| (-) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - 10% | (45.478,89) | (18.079,80) |
| (-) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - Atos não Cooperados | (15.832,92) | (9.316,41) |
| **(=) Sobras à Disposição da Assembleia Geral** | **363.831,13** | **144.638,42** |

1. **Resultado de atos não cooperativos**

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Receita de Aplicações Financeiras | 111.530,59 | 213.418,20 |
| Outras Receitas | 7.200,00 | 8.500,00 |
| Despesas Diretas dos Atos Não Cooperativos | (5.520,97) | (10.319,20) |
| Despesas Totais Dedutíveis Apropriadas na Proporção das Receitas de Atos Não Cooperativos | (90.591,16) | (197.898,39) |
| **Lucro Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** | **22.618,46** | **13.700,61** |
| IRPJ - 15% | (3.392,77) | (2.055,09) |
| CSLL - 17% | (3.392,77) | (2.329,11) |
| **Resultado de Atos Não Cooperativos (Lucro Líquido)** | **15.832,92** | **9.316,41** |

1. **Provisão de Juros ao Capital**

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC, com a taxa aplicada de 5,85%. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular BACEN 2.739/1997.

A Cooperativa remunerou o capital com a tributação de Imposto de Renda com base na Tabela Progressiva.

1. **Resultado não operacional**

O resultado não operacional da Cooperativa tem a seguinte composição:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Outras Receitas Não Operacionais (a) | 7.170,69 | (3.862,62) |
| **Total** | **7.170,69** | **(3.862,62)** |

1. Trata-se de rendas de aluguel de salas no Centro de Vitória.
2. **Partes Relacionadas**

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de depósitos a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, empréstimos.

As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito podem ser: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Montante das operações ativas e passivas no exercício de **2019**:

* **Operações de Crédito – Saldos Devedores em 31/12/2019 e 31/12/2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Diretoria Executiva - Conselhos de Administração e Fiscal | 370.537,43 | 145.212,15 |
| Pessoas Chaves da Administração (Gerente) | 66.648,25 | 47.560,37 |
| Familiares | 29.719,91 | 29.036,62 |

* **Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2019 e 31/12/2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Diretoria Executiva - Conselhos de Administração e Fiscal | (2.743,14) | (1.423,99) |
| Pessoas Chaves da Administração (Gerente) | (666,48) | (237,80) |
| Familiares | (148,60) | (290,37) |

* **Depósitos à Vista e a Prazo – Saldos em 31/12/2019 e 31/12/2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Diretoria Executiva - Conselhos de Administração e Fiscal | 498.567,20 | 217.193,54 |
| Pessoas Chaves da Administração (Gerente) | 10.492,64 | 2.281,86 |
| Familiares | 400.062,68 | 326.299,85 |

* **Cotas de Capital Social – Saldos em 31/12/2019 e 31/12/2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Diretoria Executiva - Conselhos de Administração e Fiscal | 229.123,83 | 185.951,60 |
| Pessoas Chaves da Administração (Gerente) | 6.887,93 | 6.056,03 |
| Familiares | 71.771,74 | 52.281,28 |

As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

No exercício de **2019** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

* **Remuneração (Pró Labore e Cédulas de Presença) - Totais nos Anos de 2019 e 2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Diretoria Executiva - Conselhos de Administração e Fiscal | 94.068,64 | 89.291,12 |

1. **Gerenciamento de Riscos**
2. **Risco operacional**

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAs5) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

1. **Risco de Mercado**

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado deve prever a ocorrência dessas perdas e seus reflexos, junto à cooperativa, considerando a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos disponibilizados e a dimensão da exposição a risco de mercado da própria instituição.

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

1. **Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

Compete à Cooperativa analisar e rever a padronização de seus processos, a metodologia de análise de risco dos associados e suas operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito, além do monitoramento da carteira.

1. **Gerenciamento de capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

Cabe à Cooperativa fazer esse acompanhamento e promover os devidos ajustes com o objetivo de adequação da realidade da cooperativa junto aos objetivos estabelecidos.

1. **Risco Socioambiental**

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

1. **Seguros Contratados – Não auditado**

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

1. **Provisão para demandas judiciais**

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Provisão para Contingências** | **31/12/2019** | | **31/12/2018** | |
| **Provisão para Contingências** | **Depósitos Judiciais** | **Provisão para Contingências** | **Depósitos Judiciais** |
| Contingências Ficais | 436.113,55 | 408.505,31 | 409.059,83 | 408.505,31 |
| **Total** | **436.113,55** | **408.505,31** | **409.059,83** | **408.505,31** |

PIS e COFINS – Quando do advento da Lei 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

1. **Eventos Subsequentes – Efeito do Coronavírus (COVID-19) nas Demonstrações Financeiras**

Seguindo a orientação do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, consideramos cuidadosamente os impactos do COVID-19 em nossos negócios, levando em conta as normas contábeis aplicáveis a esse tipo de circunstância, devemos reportar em nossas demonstrações financeiras os principais riscos e incertezas advindos dessa análise.

Não é possível neste momento mensurar ou antecipar os eventuais impactos econômico-financeiros futuros decorrentes de uma pandemia do COVID-19.

A Credfederal seguirá observando atentamente o desenvolvimento dessa situação.

Vila Velha - ES, 31 de dezembro de 2019.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Roberto Silveira** |  | **Rubens Antônio dos Santos** |
| Diretor Presidente |  | Diretor Financeiro |
| Diretor Responsável pela Área Contábil |  |  |

|  |
| --- |
| **Davi Bruske** |
| Contabilista/Contador |
| CRC ES 005393/O-9 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **QUADRO SOCIAL** | **31.12.2019** | **31.12.2018** | **31.12.2017** |
| **442** | **438** | **435** |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **CAPITAL SOCIAL** | **31.12.2019** | **31.12.2018** | **31.12.2017** |
| **3.587.162,54** | **3.310.276,70** | **2.968.251,09** |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |
|  | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **SOBRA BRUTA** | **31.12.2019** | **31.12.2018** | **31.12.2017** |
| **683.115,50** | **408.766,10** | **382.059,50** |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **SOBRA LÍQUIDA** | **31.12.2019** | **31.12.2018** | **31.12.2017** |
| **363.831,13** | **144.638,42** | **117.175,61** |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **31.12.2019** | | **31.12.2018** | | **31.12.2017** | |
| **4.167.811,92** | | **3.626.254,48** | | **3.234.657,16** | |
| |  | | --- | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
| **DEPÓSITO A PRAZO (aplicações)** | **31.12.2019** | | **31.12.2018** | | **31.12.2017** | |
| **6.617.413,63** | | **6.088.817,72** | | **6.143.831,97** | |
| |  | | --- | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
| **Operações de Crédito (empréstimos)** | **31.12.2019** | | **31.12.2018** | | **31.12.2017** | |
| **9.572.074,79** | | **7.700.648,06** | | **5.490.140,71** | |
|  |  | |  | |  | |
| |  | | --- | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | |

**PLANO DE METAS PARA 2020**

1. Aumentar o saldo de **capital social** para **R$5.000.000,00.**
2. Crescimento do número de associados para **480 associados.**
3. Elevar o total das **operações de crédito (empréstimos)** para **R$11.000.000,00**
4. Aumentar o total de **Depósito a prazo (aplicações)** para **R$8.000.000,00**
5. Aprimorar os **processos operacionais**.
6. Investir em **tecnologia**.
7. Preparar, no mínimo, **12** (doze) novos **Conselheiros de Administração.**
8. Promover a **educação continuada** para Gestores e Colaboradores.
9. Rentabilizar **Juros ao Capital** acima do rendimento líquido da Poupança.
10. Realizar a revisão do **Planejamento Estratégico** elaborado em 2018.

**PARECER DO CONSELHO FISCAL DA COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO**

Os abaixo assinados, na condição de membros titulares do Conselho Fiscal da **CREDFEDERAL - Cooperativa de Crédito Mútuo dos Policiais Federais e Servidores da união no Espírito Santo**, e em cumprimento às atribuições legais e estatutárias, afirmamos que examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultado e demais Demonstrativos Contábeis, normatizados pele legislação vigente, bem como o Relatório de Gestão alusivo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Como conclusão da análise, recomendamos, com base nas verificações periódicas e estatutárias e no relatório dos auditores independentes, a aprovação, **sem ressalvas**, dos referidos documentos e das contas.

Vila Velha/ES, 30 de abril de 2020

|  |  |
| --- | --- |
| **NOME** | **ASSINATURA** |
| HÉLIO JOSÉ DOS SANTOS |  |
| JEFERSON SEVERO SOARES |  |
| MIKE LEITÃO SANGUINETTI |  |

****

1. **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Senhores Administradores

da COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA

UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO – CREDFEDERAL

Rua Vale do Rio Doce, nº 01, São Torquato

Vila Velha – ES

Cep. 29.114-105

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO – CREDFEDERAL, doravante denominada Cooperativa, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO – CREDFEDERAL, 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 contábeis”. 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.

**Outros Assuntos**

Apresentação dos valores correspondentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018

Os valores correspondentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins comparativos nas demonstrações contábeis da Cooperativa, foram por nós auditados, cujo relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis emitido em 15 de março de 2019 não continha ressalvas.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

• Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Vitória (ES), 21 de fevereiro de 2020.

D´AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S Ideraldo Luiz A. de Moraes

CRC-ES 002282/O Contador

CRC-ES 009503/O-0

RELATÓRIO DE GESTÃO

EXERCÍCIO

2019