

# **RELATÓRIO DE GESTÃO**

**2021**

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

<b>NOME</b>	<b>CARGO</b>
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

<b>NOME</b>	<b>CARGO</b>
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 – 2021**

Foi com muita dedicação, transparência, comprometimento, iniciativa e coragem, que trabalhei na Cooperativa por 12 anos, como Diretor-Presidente **(2009 a 2021)**.

Agradeço primeiramente a **Deus** pela saúde, disponibilidade e vontade de trabalhar a favor dos cooperados.

Agradeço a paciência e a compreensão da minha esposa Marilea e dos meus filhos Rodolfo e Roberta (todos associados).

Neste período de 12 anos tive o apoio e a confiança de **26 Conselheiros** (membros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal) e **4 Colaboradores**. Aqui aproveito o momento para agradecer todos os **Conselheiros** (Paulo dos Santos, Rubens, Calazans, Carril, Honório, Suely, Bruno Dantas, Frade, Paulo Roberto, Durvalina, Galdino, Marcos Firme, Álvaro Duboc, Borges, Pugal, Hélio dos Santos, Poloni, Marcione, Adécio, Rener, Alzira, Adilson, Valmir, Jeferson, Expedito e Mike Sanguinetti); bem como os **4 colaboradores** (Suzana, Sílvia, Alex e Josilene). Um agradecimento especial a Sílvia que se aposentou em março de 2020, que trabalhou na Cooperativa por 17 anos com muita dedicação e responsabilidade.

Agradeço também o apoio da OCB e dos prestadores de serviço à Cooperativa. Deixo aqui os meus sinceros sentimentos, com tristeza, com a perda do nosso contador **Davi**, grande parceiro, que aqui esteve conosco por quase 25 anos, sendo mais uma vítima da Covid.

No dia **10 de setembro de 2021** a Cooperativa completará **25 anos**, certamente momento marcante e histórico.

O meu tempo dedicado à Cooperativa foi muito importante na minha vida, mas chegou a hora de abrir espaço para uma nova Diretoria/Novas lideranças. Com o sentimento do dever cumprido, passo este compromisso para os colegas Rubens, Honório e Hélio dos Santos, aos quais desejo muita sorte e sucesso.

Quero lembrar de um grupo de 24 colegas, altruístas e visionários, que, no dia **10 de setembro de 1996**, criaram a nossa Cooperativa (sócios fundadores) : Aerton Pereira **Galdino**, Adilson Ramos, **Álvaro** Rogério **Duboc** Fajardo, **Antônio Geraldo** dos Santos, Antônio **Gonçalves** Queiroz, Antônio José **Martins**, Carlos **Alves** Pereira, Flávio Augusto **Pizzol**, **Hélio** José dos Santos, Jamir **Denadai**, **Jolimar** Turíbio Soares Pinto, **Leozir** José Antônio Rocon, Luiz Carlos **Fraga**, **Luiz Carlos** de Oliveira, Luiz José Couto **Carril**, **Marcus Firme** dos Reis, **Maria Aparecida** de Souza, **Marivelton** Fernandes de Souza, **Neacir** Alves Caxias, Paulo Roberto **Curto**, Roberto **Silveira**, **Roberval** da Silva Filho, **Ronilton** Oliveira Silva e **Rubens** Antônio dos Santos,

Muito Obrigado,

Vila Velha/ES, 29 de abril de 2021.

Roberto Silveira  
Diretor- Presidente

## PRINCIPAIS REALIZAÇÕES - 2009/2021

1. Saída da **FEDERALCREDCENTRAL/MACEIÓ/AL** - abril de 2009 (redução de R\$144.000,00 por ano).
2. Presença diária do Presidente.
3. Revisão/Alteração do **Estatuto Social** - junho de 2010.
4. Elaboração do **Regimento Interno** - maio de 2012.
5. Elaboração do Planejamento Estratégico da Cooperativa - 2019.
6. Venda da casa comercial (ponto pesca) em Nova Viçosa/BA - 2010
7. Ampliação do **espaço** da Cooperativa - julho de 2017.
8. **Novo Layout** da Cooperativa - agosto de 2017.
9. 08 (oito) **ações judiciais** de cobrança (06 associados da PRF e 2 da PF).
10. Participação direta no pagamento da **UNIMED** (atrasos) de alguns associados junto à APOFES (empréstimos concedidos) – Gestão Fraga.
11. Apoio aos **grevistas da Polícia Federal/Sindicato - 2014**: juros de 1%.
12. **Greve da PM/ES** (21 dias - 4 a 25 de fevereiro/2017). Expediente normal.
13. Aumento da **Sobra bruta: R\$38.754,93 (2008) para R\$683.115,50 (2019) e R\$664.057,19 (2020).**  
**Sobra líquida de R\$444.353,00 em 2020 (recorde da Cooperativa).**
14. Remuneração do **CAPITAL** acima da POUPANÇA - durante os 12 anos.
15. Taxas promocionais de **empréstimos a 0,7% e a 0,5% ao mês.**
16. Crescimento do **Quadro Social**: de 210 para **424**.
17. Elaboração dos **manuais** determinados pelo Banco Central (Regimento Interno e Manuais de Risco de Liquidez, Lavagem de Dinheiro, Risco de Mercado, Gerenciamento de Risco de Mercado e das **Políticas** de Gerenciamento de Riscos e Capital, Compliance, Código de Ética e Conduta, Sucessão de Conselheiros de Administração, Governança Cooperativa, de Relacionamento com Associados e Usuários, Segurança Cibernética e Plano de Segurança da Informação e Comunicações e Segurança Cibernética.
18. Lançamento/Registro das aplicações dos associados junto à B3 - Outubro/2019.

**CRESCIMENTO DA COOPERATIVA – 2008 / 2009 / 2019 / 2020**

	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Quadro Social	210	228	<b>442</b>	<b>413</b>
Capital Social	1.160.625,22	1.226.626,51	3.587.162,54	<b>4.002.016,14</b>
Aplicações (Associados)	798.090,25	901.406,13	6.617.413,63	<b>7.771.953,24</b>
Operações de crédito (empréstimos/cheque especial)	1.396.348,66	1.972.794,13	9.572.074,79	<b>11.099.097,28</b>
Sobra Bruta	38.754,93	133.403,01	<b>683.115,50</b>	664.057,19
Juros ao Capital (distribuído)	-	100.797,71	<b>202.443,13</b>	108.615,95
FATES (saldo)	6.543,84	9.866,57	61.311,81	<b>111.440,51</b>
Fundo de Reserva (saldo)	55.420,70	62.001,80	216.818,25	<b>281.327,94</b>
Sobra Líquida	25.678,54	21.296,44	363.831,13	<b>444.353,00</b>
Patrimônio Líquido	1.255.390,55	1.309.924,75	4.167.811,92	<b>4.727.697,08</b>

## **ATIVIDADES / AÇÕES DESENVOLVIDAS EM 2020**

Participação em Eventos:

20, 21, 23 e 24/07/2020 - Curso de Conselheiro de Administração, realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos, Antônio Honório Vieira, Hélio José dos Santos, Mike Leitão Sanguinetti, Paulo Roberto Soares, Marcelo Renato Dias Loouser, Paulo dos Santos, Eduardo Correa dos Reis e Maurício Siqueira Fagundes).

24, 25, 27 e 28/08/2020 – Curso “FORMACOOP” - Programa de Formação para Dirigentes e Gestores de Cooperativas (módulo I – **GOVERNANÇA COOPERATIVA**), realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos, Antônio Honório Vieira, Hélio José dos Santos, Marcelo Renato Dias Loouser e Paulo dos Santos).

21, 22, 24 e 25/09/2020 - Curso “FORMACOOP” - Programa de Formação para Dirigentes e Gestores de Cooperativas (módulo II – **GESTÃO, ESTRATÉGIA e PROJETOS**), realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos, Antônio Honório Vieira, Hélio José dos Santos e Paulo dos Santos).

19, 20, 21 e 23/10/2020 - Curso “FORMACOOP” (módulo III - **LIDERANÇA E GESTÃO DE PESSOAS**), realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos, Antônio Honório Vieira e Paulo dos Santos);

9, 10, 12 e 13/11/2020 - Curso “FORMACOOP (módulo IV – **ESTRATÉGIAS DE INOVAÇÃO NO COOPERATIVISMO**), realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos e Antônio Honório Vieira).

23, 24, 26 e 27/11/2020 - Curso “FORMACOOP” (módulo V – **GESTÃO FINANCEIRA**), realizado pela OCB/SESCOOP/ES (Roberto Silveira, Rubens Antonio dos Santos, Antônio Honório Vieira e Hélio José dos Santos).

24/06/2020 – Assembleia Geral Ordinária da OCB/ES. Realização: OCB/ES. Participação: Roberto Silveira.

## **RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2020**

A CredFederal encerrou o exercício de 2020 com uma **Sobra Bruta Total de R\$664.057,19**. Após a Remuneração do Capital Social no valor de **R\$108.615,95** e as destinações estatutárias: **FATES** (Atos Cooperativos) **R\$55.544,12**, **Fundo de Reserva R\$55.544,12**; resultou uma **Sobra Líquida** no valor de **R\$444.353,00**.

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Demonstrações Contábeis alusivas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, compostas da Demonstração Contábil e Demonstração do Resultado do Exercício.

<b>COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREFEDERAL</b>				
<b>CNPJ: 02.083.914/0001-99</b>				
<b>Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019</b>				
(Em Reais)				
<b>ATIVO</b>				
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	
<b>Circulante</b>				
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>	4	<b>2.836.678,70</b>	<b>2.412.699,27</b>	
Disponibilidades		20.011,53	19.511,81	
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		<u>2.816.667,17</u>	<u>2.393.187,46</u>	
Carteira Própria	5	2.817.279,30	2.394.344,98	
(-) Provisões para Desvalorizações	5.c	(612,13)	(1.157,52)	
<b>Operações de Crédito</b>		<b>3.231.759,57</b>	<b>1.866.223,21</b>	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	3.300.952,09	1.903.161,95	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		<u>(69.192,52)</u>	<u>(36.938,74)</u>	
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(69.192,52)	(36.938,74)	
<b>Outros Créditos</b>		<b>88.204,58</b>	<b>73.759,62</b>	
Diversos	7	88.204,58	73.759,62	
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>-</b>	<b>750,00</b>	
Despesas Antecipadas		-	750,00	
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b><u>6.156.642,85</u></b>	<b><u>4.353.432,10</u></b>	
<b>Não Circulante</b>				
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>		<b><u>7.471.845,17</u></b>	<b><u>7.979.462,33</u></b>	
<b>Operações de Crédito</b>		<b><u>7.316.698,00</u></b>	<b><u>7.542.347,87</u></b>	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	7.465.085,95	7.668.912,84	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		<u>(148.387,95)</u>	<u>(126.564,97)</u>	
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(148.387,95)	(126.564,97)	
<b>Outros Créditos</b>		<b><u>155.147,17</u></b>	<b><u>437.114,46</u></b>	
Diversos	7	200.147,17	482.114,46	
(-) Provisão para Outros Créditos	7.f	(45.000,00)	(45.000,00)	
<b>Investimentos</b>		<b><u>500,00</u></b>	<b><u>500,00</u></b>	
Investimentos	8	15.257,04	15.257,04	
(-) Provisão de Perda	8.c	(14.757,04)	(14.757,04)	
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b><u>40.289,89</u></b>	<b><u>31.005,17</u></b>	
Imobilizado de Uso	9	85.831,08	70.596,08	
(-) Depreciação Acumulada	9	(45.541,19)	(39.590,91)	
<b>Intangível</b>		<b><u>2.855,40</u></b>	<b>-</b>	
Ativos Intangível	10	3.115,00	-	
(-) Amortização Acumulada	10	(259,60)	-	
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b><u>7.515.490,46</u></b>	<b><u>8.010.967,50</u></b>	
<b>Total do Ativo</b>		<b><u>13.672.133,31</u></b>	<b><u>12.364.399,60</u></b>	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUA DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO**  
**- CREFEDERAL**  
**CNPJ: 02.083.914/0001-99**

**Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**  
(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>			
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>			
Depósito		8.237.522,89	7.061.361,48
Depósitos a Vista	11	465.569,65	443.947,85
Depósitos a Prazo	12	7.771.953,24	6.617.413,63
Outras Obrigações		552.575,22	699.112,65
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13	6.308,69	1.789,30
Sociais e Estatutárias	14	288.305,01	450.175,09
Fiscais e Previdenciárias	15	19.448,84	21.855,40
Diversas	16	238.512,68	225.292,86
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>8.790.098,11</b>	<b>7.760.474,13</b>
<b>Não circulante</b>			
Outras Obrigações		154.338,12	436.113,55
Diversas	16.c	154.338,12	436.113,55
<b>Total do Passivo não Circulante</b>		<b>154.338,12</b>	<b>436.113,55</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	17	4.002.016,14	3.587.162,54
Reserva de Lucros	18	281.327,94	216.818,25
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	19.a	444.352,99	363.831,13
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>4.727.697,08</b>	<b>4.167.811,92</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>13.672.133,31</b>	<b>12.364.399,60</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Roberto Silveira  
Diretor Presidente  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia S. Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010.037/O-4

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

**CNPJ: 02.083.914/0001-99**

**Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>814.624,98</b>	<b>1.708.591,40</b>	<b>932.151,82</b>	<b>1.827.173,52</b>
Operações de Crédito	22	800.010,66	1.659.031,90	879.655,02	1.716.266,44
Resultado de Operações Interfinanceiras	23	14.614,32	49.559,50	52.496,80	110.907,08
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(197.759,61)</b>	<b>(483.583,91)</b>	<b>(92.451,50)</b>	<b>(392.264,46)</b>
Operação com Captação no Mercado	24	(181.776,29)	(364.156,34)	(192.589,88)	(374.151,49)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	25	(15.983,32)	(119.427,57)	100.138,38	(18.112,97)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>616.865,37</b>	<b>1.225.007,49</b>	<b>839.700,32</b>	<b>1.434.909,06</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(157.679,94)</b>	<b>(567.023,27)</b>	<b>(381.652,13)</b>	<b>(758.964,25)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	26	3.630,00	6.698,42	2.278,06	6.188,06
Rendas de Tarifas Bancárias	27	65,64	182,86	219,07	256,07
Despesas de Pessoal	28	(243.838,90)	(499.796,50)	(263.928,79)	(535.653,05)
Outras Despesas Administrativas	29	(196.566,53)	(351.581,76)	(128.061,08)	(237.206,47)
Despesas Tributárias	30	(1.940,76)	(4.737,46)	(5.441,30)	(9.531,00)
Outras Receitas Operacionais	31	288.251,09	290.045,39	13.281,92	18.558,03
Outras Despesas Operacionais	32	(7.280,48)	(7.834,22)	(0,01)	(1.575,89)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>459.185,43</b>	<b>657.984,22</b>	<b>458.048,19</b>	<b>675.944,81</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	33	3.000,00	6.072,97	3.000,00	7.170,69
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>		<b>462.185,43</b>	<b>664.057,19</b>	<b>461.048,19</b>	<b>683.115,50</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		-	-	<b>(4.041,88)</b>	<b>(10.050,54)</b>
Provisão para Imposto de Renda		-	-	(2.020,94)	(5.025,27)
Provisão para Contribuição Social		-	-	(2.020,94)	(5.025,27)
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>462.185,43</b>	<b>664.057,19</b>	<b>457.006,31</b>	<b>673.064,96</b>
Juros ao Capital	20	(108.615,95)	(108.615,95)	(202.443,13)	(202.443,13)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios</b>		<b>353.569,48</b>	<b>555.441,24</b>	<b>254.563,18</b>	<b>470.621,83</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(111.088,25)</b>	<b>(111.088,25)</b>	<b>(106.790,70)</b>	<b>(106.790,70)</b>
Reserva Legal		(55.544,12)	(55.544,12)	(45.478,89)	(45.478,89)
FATES - Ato Cooperativo		(55.544,12)	(55.544,12)	(45.478,89)	(45.478,89)
FATES - Ato não Cooperativo	19.b	-	-	(15.832,92)	(15.832,92)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações</b>	19.a	<b>242.481,23</b>	<b>444.352,99</b>	<b>147.772,48</b>	<b>363.831,13</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Roberto Silveira  
Diretor Presidente  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia S. Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010.037/O-4

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

CNPJ: 02.083.914/0001-99

**Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>2º semestre/19</u>	<u>31/12/2019</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		242.481,23	444.352,99	147.772,48	363.831,13
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios</b>		<b><u>242.481,23</u></b>	<b><u>444.352,99</u></b>	<b><u>147.772,48</u></b>	<b><u>363.831,13</u></b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Roberto Silveira

Diretor Presidente

Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia S. Verdan Bruske

Contadora

CRC ES 010.037/O-4

**APURAÇÃO DO RESULTADO – 2019 e 2020**

Descrição	31/12/2019	31/12/2020
<b>(=) Sobras Brutas</b>	<b>683.115,50</b>	<b>664.057,19</b>
(-) Imposto de Renda e Contribuição Social	- 10.050,54	-
(-) Juros sobre o Capital Próprio	- 202.443,13	<b>- 108.615,95</b>
(-) FATES – Ato Não Cooperativo	- 15.832,92	-
(-) FATES - Ato Não Cooperativo	- 45.478,89	<b>- 55.544,12</b>
(-) Reserva Legal	-45.478,89	<b>- 55.544,12</b>
<b>(=) Sobras Líquidas</b>	<b>363.831,13</b>	<b>444.353,00</b>

<b>SALDO MÉDIO DAS OPERAÇÕES 2020</b>	<b>VALOR</b>	<b>RATEIO DAS SOBRAS - %</b>
DEPÓSITOS À VISTA	551.909,73	3,19
DEPÓSITOS A PRAZO NOVO	242.064,39	1,40
DEPÓSITO A PRAZO	6.505.141,13	37,54
EMPRÉSTIMOS	9.840.936,46	56,79
CHEQUE ESPECIAL/ADP	187.804,71	1,08
<b>TOTAL</b>	<b>17.327.856,42</b>	<b>100,00</b>

<b>COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREFEDERAL</b>				
<b>CNPJ: 02.083.914/0001-99</b>				
<b>Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e 2019</b>				
<b>(Em Reais)</b>				
	<b>Sobras ou Perdas</b>			
	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 01/07/2019</b>	<b>3.530.662,86</b>	<b>171.339,36</b>	<b>216.058,65</b>	<b>3.918.060,87</b>
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)	-	(45.478,89)
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(45.478,89)	(45.478,89)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(15.832,92)	(15.832,92)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>3.587.162,54</b>	<b>216.818,25</b>	<b>363.831,13</b>	<b>4.167.811,92</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>56.499,68</b>	<b>45.478,89</b>	<b>147.772,48</b>	<b>249.751,05</b>
<b>Saldos em 01/01/2019</b>	<b>3.310.276,70</b>	<b>171.339,36</b>	<b>144.638,42</b>	<b>3.626.254,48</b>
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	-	-	(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)	-	(45.478,89)

FATES - Ato Cooperativo	-	-	(45.478,89)	(45.478,89)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(15.832,92)	(15.832,92)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>3.587.162,54</b>	<b>216.818,25</b>	<b>363.831,13</b>	<b>4.167.811,92</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>276.885,84</b>	<b>45.478,89</b>	<b>219.192,71</b>	<b>541.557,44</b>
<b>Saldos em 01/07/2020</b>	<b>3.853.161,20</b>	<b>225.783,82</b>	<b>201.871,76</b>	<b>4.280.816,78</b>
Integralização de Capital	319.602,24	-	-	319.602,24
Devolução de Capital	(100.185,15)	-	-	(100.185,15)
Incorporação do Juros ao Capital	105.682,00	-	-	105.682,00
Transferências Entre Contas	(176.244,15)	-	-	(176.244,15)
Sobras do Semestre	-	-	462.185,43	462.185,43
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(108.615,95)	(108.615,95)
Fundo de Reserva	55.544,12	(55.544,12)	-	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(55.544,12)	(55.544,12)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>4.002.016,14</b>	<b>281.327,94</b>	<b>444.352,99</b>	<b>4.727.697,08</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>148.854,94</b>	<b>55.544,12</b>	<b>242.481,23</b>	<b>446.880,30</b>
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>3.587.162,54</b>	<b>216.818,25</b>	<b>363.831,13</b>	<b>4.167.811,92</b>
Integralização de Capital	687.983,73	-	-	687.983,73
Devolução de Capital	(133.355,75)	-	-	(133.355,75)
Incorporação do Juros ao Capital	303.895,82	-	-	303.895,82
Transferência conforme AGO	-	-	(363.831,13)	(363.831,13)
Transferência entre Contas	(443.670,20)	-	-	(443.670,20)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	8.965,57	-	8.965,57
Sobras do Exercício	-	-	664.057,19	664.057,19
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(108.615,95)	(108.615,95)
Fundo de Reserva	55.544,12	(55.544,12)	-	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(55.544,12)	(55.544,12)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>4.002.016,14</b>	<b>281.327,94</b>	<b>444.353,00</b>	<b>4.727.697,08</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>414.853,60</b>	<b>64.509,68</b>	<b>80.521,87</b>	<b>559.885,16</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Roberto Silveira  
Diretor Presidente  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia S. Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010.037/O-4



# CredFederal

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Policiais  
Federais e Servidores da União no Espírito Santo

<b>COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREFEDERAL</b>				
<b>CNPJ: 02.083.914/0001-99</b>				
<b>Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019</b>				
<b>(Em Reais)</b>				
	<b>2º semestre/20</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>2º semestre/19</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	462.185,43	664.057,19	457.006,31	673.064,96
<b>Ajustes</b>				
Juros ao capital	(108.615,95)	(108.615,95)	(202.443,13)	(202.443,13)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(49.367,49)	54.076,76	(100.138,38)	18.112,97
Depreciações e Amortizações	3.773,52	6.209,88	2.615,53	5.282,28
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>307.975,51</b>	<b>615.727,88</b>	<b>157.040,33</b>	<b>494.017,08</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>				
Operações de Crédito	(339.676,40)	(1.193.963,25)	(240.810,62)	(1.726.035,99)
Outros Créditos	271.122,14	267.522,33	(12.385,04)	(33.839,23)
Outros Valores e Bens	3.633,39	750,00	8.269,79	(750,00)
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos	518.185,81	1.176.161,41	641.861,25	711.646,05
Outras Obrigações	(112.530,16)	(428.312,86)	225.632,73	148.042,46
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>648.710,29</b>	<b>437.885,51</b>	<b>779.608,44</b>	<b>(406.919,63)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>				
Inversão do Imobilizado de Uso	(15.235,00)	(15.235,00)	-	(3.118,00)
Alienação do Intangível	(3.115,00)	(3.115,00)	-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(18.350,00)</b>	<b>(18.350,00)</b>		<b>(3.118,00)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>				
Capital Social	148.854,94	414.853,60	56.499,68	276.885,84
Transferência Conforme AGO	-	(363.831,13)	-	(144.638,42)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	8.965,57	-	-
Constituição do FATES	(55.544,12)	(55.544,12)	(61.311,81)	(61.311,81)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>93.310,82</b>	<b>4.443,92</b>	<b>(4.812,13)</b>	<b>70.935,61</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>723.671,11</b>	<b>423.979,43</b>	<b>774.796,31</b>	<b>(339.102,02)</b>
No Início do Período	2.113.007,59	2.412.699,27	1.637.902,96	2.751.801,29
No Fim do Período	2.836.678,70	2.836.678,70	2.412.699,27	2.412.699,27
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>723.671,11</b>	<b>423.979,43</b>	<b>774.796,31</b>	<b>(339.102,02)</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Roberto Silveira  
Diretor Presidente  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia S. Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010.037/O-4

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

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

(Em R\$)

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS POLICIAIS FEDERAIS E SERVIDORES DA UNIÃO NO ESPÍRITO SANTO - CREFEDERAL** 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 **CREFEDERAL** 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;
- (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.

**2. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis 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, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 24 de março de 2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

## **2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação**

### **a) Mudanças em vigor**

O Banco Central emitiu a Resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e Resolução nº 2, de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

### **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

- Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.
- A Resolução CMN 4.818/20 entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.
- A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

## **2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”**



Tendo em vista o estado de calamidade decretado pelo Governo Federal, Estadual e Municipal, onde foi necessário a adoção de protocolos de segurança visando o processo de contágio e por consequência promover a diminuição dos casos de COVID-19 apresentados, a Administração da COOPERATIVA avaliou a capacidade da instituição de continuar operando diante desse novo cenário.

### **3. Resumo das principais práticas contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados 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 contábeis 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**

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

#### **d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### **e) 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.

#### **f) 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 nº 2.697/2000 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).

#### **g) 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.

#### **h) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas no Banco Cooperativo do Brasil – Bancoop e na Central das Cooperativas de Créditos Mútuo do Estado do Espírito Santo – CECREST.

#### **i) 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.

#### **j) Intangível**

São demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada. A amortização 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.

**k) 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 contábeis.

**l) 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.

**m) 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.

**n) Provisões para demandas judiciais e 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 contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

**o) 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, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

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

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

**q) 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).

**r) 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 de 2020 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**s) Eventos subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis 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 contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data- base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020.

**4. Caixa e equivalente de caixa**

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	20.011,53	19.511,81
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	2.816.667,17	2.393.187,46
Derivativos		
<b>TOTAL</b>	<b>2.836.678,70</b>	<b>2.412.699,27</b>

## 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em **31 de dezembro de 2020**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa (a)	10.000,00	-	10.000,00	-
Cotas de Fundo de Renda Fixa (b)	2.807.279,30	-	2.384.344,98	-
<b>Total da Carteira Própria</b>	<b>2.817.279,30</b>	<b>-</b>	<b>2.394.344,98</b>	<b>-</b>
(-) Provisão por desvalorização (c)	(612,13)	-	(1.157,52)	-
<b>Total</b>	<b>2.816.667,17</b>	<b>-</b>	<b>2.393.187,46</b>	<b>-</b>

- (a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente a aplicações mantidas junto ao Banco do Brasil em Títulos de Capitalização;
- (b) Compõem o saldo de Cotas de Fundos de Renda Fixas as seguintes modalidades de aplicações do Banco do Brasil: BB Automático Empres R\$ 847.862,19; RF Ref DI Plus Ágil R\$ 50.229,34; RF Ref DI Coopcred R\$ 1.550.013,80 e RF CP Empresa Ágil R\$ 359.173,97;
- (c) A provisão refere – se a desvalorização da aplicação em Títulos de Renda Fixa relativo ao Título de Capitalização.

## 6. Operações de crédito

- a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	3.300.952,09	7.465.085,95	10.766.038,04	9.572.074,79
(-) Prov. para Operações de Crédito	(69.192,52)	(148.387,95)	(217.580,47)	(163.503,71)
<b>TOTAL</b>	<b>3.231.759,57</b>	<b>7.316.698,00</b>	<b>10.548.457,57</b>	<b>9.408.571,08</b>

- b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 31/12/2020	Provisões em 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões em 31/12/2019
A	0,5%	Normal	5.191.428,40	(25.957,10)	4.246.844,20	(21.234,20)
B	1%	Normal	4.051.138,06	(40.511,38)	3.713.496,49	(37.134,96)
B	1%	Vencidas	183.317,81	(1.833,18)	206.266,62	(2.062,67)

C	3%	Normal	573.917,95	(17.217,54)	786.273,21	(23.588,20)
C	3%	Vencidas	147.103,91	(4.413,12)	239.407,09	(7.182,21)
D	10%	Normal	360.466,18	(36.046,62)	279.704,67	(27.970,47)
D	10%	Vencidas	83.875,58	(8.387,56)	14.276,09	(1.427,61)
E	30%	Normal	36.602,35	(10.980,71)	-	-
E	30%	Vencidas	2.150,53	(645,16)	-	-
F	50%	Normal	116.247,53	(58.123,77)	85.806,42	(42.903,21)
F	50%	Vencidas	12.650,78	(6.325,39)	-	-
H	100%	Vencidas	7.138,96	(7.138,96)	-	-
<b>Total Normal</b>			<b>10.329.800,47</b>	<b>(188.837,11)</b>	<b>9.112.124,99</b>	<b>(152.831,04)</b>
<b>Total Vencidas</b>			<b>436.237,57</b>	<b>(28.743,36)</b>	<b>459.949,80</b>	<b>(10.672,49)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>10.766.038,04</b>	<b>(217.580,47)</b>	<b>9.572.074,79</b>	<b>(163.503,53)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(217.580,47)</b>		<b>(163.503,53)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>10.548.457,57</b>		<b>9.408.571,26</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	1.102.700,88	2.198.251,24	7.465.085,95	10.766.038,04
<b>TOTAL</b>	<b>1.102.700,88</b>	<b>2.198.251,24</b>	<b>7.465.085,95</b>	<b>10.766.038,04</b>

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do Período	163.503,71	145.390,74
Constituições/Reversões no Período	119.427,57	18.112,97
Transparência para Prejuízo	(65.350,81)	-
<b>TOTAL</b>	<b>217.580,47</b>	<b>163.503,71</b>

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	257.911,82	2,40%	269.041,76	2,81%
10 Maiores Devedores	2.382.456,28	22,13%	2.348.359,74	24,53%
50 Maiores Devedores	7.403.451,50	68,77%	6.759.777,58	70,62%
Demais Devedores	722.218,44	6,71%	194.895,71	2,04%
<b>Total</b>	<b>10.766.038,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.572.074,79</b>	<b>100,00%</b>

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do Período	271.105,89	278.182,43
Recuperação/Recebimento no Exercício	(3.577,46)	(7.076,54)
Transferência para Crédito em Liquidação	65.530,81	-
<b>TOTAL</b>	<b>333.059,24</b>	<b>271.105,89</b>

g) As taxas de juros adotadas são compatíveis com o praticado no mercado financeiro e estão descritas na política de empréstimo.



# CredFederal

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Policiais  
Federais e Servidores da União no Espírito Santo

<b>MODALIDADES</b>	<b>parcela única (até 180 dias)</b>	<b>01 a 12 parcelas</b>	<b>13 a 24 parcelas</b>	<b>25 a 36 parcelas</b>	<b>37 a 48 parcelas</b>	<b>49 a 60 parcelas</b>	<b>61 a 72 parcelas</b>	<b>73 a 84 parcelas</b>
<b>Capital (até 50% do capital)</b>	-	<b>0,95%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,15%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,19%</b>
<b>Consignado</b>	-	<b>0,95%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,15%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,19%</b>
<b>Pessoal (conta pagamento Cooperativa)</b>	-	<b>1,9%</b>	<b>2,0%</b>	<b>2,1%</b>	<b>2,15%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,22%</b>	<b>2,23%</b>
<b>Pessoal</b>	-	<b>3,0%</b>	<b>3,1%</b>	<b>3,2%</b>	-	-	-	-
<b>Aniversariante (até R\$50.000,00) [conta pagamento na Cooperativa]</b>	-	<b>0,95%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,05%</b>	-	-	-	-
<b>Veículo (até R\$50.000,00) [conta pagamento Cooperativa]</b>	-	<b>0,95%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,05%</b>	-	-	-	-
<b>Funeral / CredSaúde (conta pagamento Cooperativa)</b>	-	<b>0,95%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,05%</b>	-	-	-	-
<b>Imposto de Renda (80 % do valor a ser restituído)</b>	<b>2,5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cheque especial (aplicação acima de R\$30.000,00)</b>	<b>0,95 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cheque especial</b>	<b>2,5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>13º Salário (conta pagamento Cooperativa)</b>	<b>2,5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>13º Salário</b>	<b>5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Férias (conta pagamento Cooperativa)</b>	<b>2,5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Férias</b>	<b>5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diárias (conta pagamento Cooperativa)</b>	<b>2,5 %</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Adiantamento depositantes</b>	<b>7 %</b>	-	-	-	-	-	-	-

## 7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Diversos</b>	<b>88.204,58</b>	<b>200.147,17</b>	<b>73.759,62</b>	<b>482.114,46</b>
Adiantamentos e antecipações salariais (a)	8.140,28	-	6.684,52	-
Devedores por Depósitos em Garantia (b)	-	155.147,17	-	437.114,46
Impostos e contribuições a compensar (c)	65.125,59	-	67.075,10	-
Pagamentos a Ressarcir (d)	-	45.000,00	-	45.000,00
Devedores diversos – país (e)	14.938,71	-	-	-
<b>(-) Provisões para outros créditos</b>	<b>-</b>	<b>(45.000,00)</b>	<b>-</b>	<b>(45.000,00)</b>
(-) Com características de concessão de crédito (f)	-	(45.000,00)	-	(45.000,00)
<b>TOTAL</b>	<b>88.204,58</b>	<b>155.147,17</b>	<b>73.759,62</b>	<b>437.114,46</b>

- a) Refere – se a adiantamento de férias de funcionários;
- b) Registra – se Depósitos Judiciais sobre PIS/COFINS/IRPJ/CSLL sobre Atos Não Cooperativos;
- c) Refere-se a valores apurados de IRPJ e CSLL a maior e recolhidos indevidamente e que serão compensados nos recolhimentos futuros;
- d) Refere-se ao valor referente sala CECREST;
- e) Refere – se de valores decorrentes de descontos em folha de pagamentos dos associados, a serem repassados pela empresa empregadora;
- f) Provisão para perda do valor referente de sala CECREST.

## 8. Investimentos

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Investimentos</b>	<b>15.257,04</b>	<b>15.257,04</b>
Participação em Instituição Financeira Controlada por Cooperativa de Crédito (a)	500,00	500,00
Outras Participações (b)	14.757,04	14.757,04
<b>(-) Provisão de Perdas</b>	<b>(14.757,04)</b>	<b>(14.757,04)</b>
(-) Provisão para Perdas em Ações e Cotas (c)	(14.757,04)	(14.757,04)
<b>TOTAL</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>

- a) Refere – se a cotas adquiridas no BANCOOB;
- b) Refere – se ao valor registrado em participação junto a antiga Central, CECREST;
- c) Refere – se a provisão de 100% de perdas da participação junto ao CECREST.



## 9. Imobilizado de uso

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2019	Aquisição	Baixa	31/12/2020
Edificações	4%	16.948,45	-	-	16.948,45
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	28.940,96	-	-	28.940,96
Sistema de Proc. de Dados	20%	24.706,67	15.235,00	-	39.941,67
<b>Total do Imobilizado de Uso</b>		<b>70.596,08</b>	<b>15.235,00</b>	-	<b>85.831,08</b>
(-) Total Depreciação Acumulada		(39.590,91)	(5.950,28)	-	(45.541,19)
<b>TOTAL</b>		<b>31.005,17</b>	<b>9.284,72</b>	-	<b>40.289,89</b>

## 10. Intangível

Descrição	Taxa Intangível	31/12/2019	Aquisição	Baixa	31/12/2020
Software	20%	-	3.115,00	-	3.115,00
(-) Total Amortização Acumulada		-	(259,60)	-	(259,60)
<b>TOTAL</b>		-	<b>(2.855,40)</b>	-	<b>2.855,40</b>

## 11. Depósitos a Vista

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Depósito a Vista – PF (a)	355.185,27	319.779,81
Depósito a Vista – PJ (a)	110.384,38	124.167,94
<b>TOTAL</b>	<b>465.569,65</b>	<b>443.947,85</b>

(a) 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.

## 12. Depósitos a Prazo

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos a Prazo (a)	7.771.953,24	6.617.413,63
<b>TOTAL</b>	<b>7.771.953,24</b>	<b>6.617.413,63</b>

(a) 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.

As taxas aplicadas de captação de Depósitos a Prazo são:

MODALIDADES	PRAZOS	REND. BRUTO	I. RENDA	REND. LÍQUIDO
Depósito a prazo	30 a 180 dias	0,25%	22,50 %	0,1937%
Depósito a prazo	181 a 360 dias	0,30%	20,00 %	0,2400%

Depósito a prazo	361 a 720 dias	0,35%	17,50 %	0,2887%
Depósito a prazo	Acima de 720 dias	0,45%	15,00 %	0,3825%

Os depósitos, até o limite de R\$ 250.000,00 (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.

### 13. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobr. e Arrecad. de Tributos e Assemelhados (a)	6.308,69	-	1.789,30	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.308,69</b>	<b>-</b>	<b>1.789,30</b>	<b>-</b>

a) Refere-se aos valores de IOF retido de operações de créditos a serem pagos em janeiro de 2021.

### 14. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Juros sobre o Capital		-	201.579,30	-
Resultado de Atos com Associados (a)	99.624,01	-	45.478,89	-
Resultado de Atos com não Associados (a)	11.816,50	-	15.832,92	-
Cotas de Capital a Pagar (b)	176.864,50	-	187.283,98	-
<b>TOTAL</b>	<b>288.305,01</b>	<b>-</b>	<b>450.175,09</b>	<b>-</b>

a) 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 nº 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 nº 5.764/1971;

b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados até 31 de dezembro de 2020.

### 15. Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contr. s/ Serviços de Terceiros (a)	295,20	-	27,44	-
Impostos e Contr. s/ Salários (b)	16.073,57	-	17.413,74	-
Outros (c)	3.080,07	-	4.414,22	-
<b>TOTAL</b>	<b>19.448,84</b>	<b>-</b>	<b>21.855,40</b>	<b>-</b>

- Impostos e contribuições incidentes sobre serviços prestados à Cooperativa;
- Impostos e contribuições incidentes sobre a folha de salários, descontados dos funcionários, bem como, de responsabilidade do empregador;
- Outros impostos e contribuições a recolher incidentes sobre as receitas de atos não cooperativos de COFINS e PIS, Imposto de Renda sobre aplicações e Imposto de Renda sobre Juros ao Capital;

## 16. Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Pag. de Despesas com Pessoal (a)	35.103,06	-	46.412,32	-
Provisão para Pagamentos de Outras Despesas (b)	43.131,83	-	-	-
Provisão para Contingências (c)	-	154.338,12	-	436.113,55
Credores Diversos – País (d)	160.277,79	-	178.880,54	-
<b>TOTAL</b>	<b>238.512,68</b>	<b>154.338,12</b>	<b>225.292,86</b>	<b>436.113,55</b>

- Referem – se à provisão para pagamento de despesas com pessoal compreendendo provisão de férias e encargos sociais;
- Refere – se à provisão de pagamento sobre serviços de cobrança em janeiro de 2021;
- 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;
- Compõem o saldo desta conta os seguintes valores: Créditos de Associados R\$ 109,36; Créditos de Terceiros R\$ 13.361,87 e Seguros R\$ 146.806,56.

## 17. Capital Social

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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	4.002.016,14	3.587.162,54
Associados	413	442

## 18. Reserva de Lucros

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Reserva Legal (a)	281.327,94	216.818,25
<b>Total</b>	<b>281.327,94</b>	<b>216.818,25</b>

### a) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades. Sendo destinado R\$ 55.544,12 (45.478,89 em 2019).

## 19. 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 nº 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 nº 5.764/1971.

### a) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
<b>(=) Sobras Brutas do Exercício</b>	<b>664.057,19</b>	<b>673.064,96</b>
(-) Juros sobre o Capital Próprio	(108.615,95)	(202.443,13)
(-) FATES – Ato Não Cooperativo	-	(15.832,92)
<b>(=) Resultado do Ato Cooperativo</b>	<b>555.441,24</b>	<b>454.788,91</b>
(-) Destinação à Reserva Legal - 10% conforme Estatuto	(55.544,12)	(45.478,89)
(-) Destinação ao FATES - 10% conforme Estatuto	(55.544,12)	(45.478,89)
<b>(=) Sobras Líquidas à Disposição da Assembleia Geral</b>	<b>444.352,99</b>	<b>363.831,13</b>

### b) Resultado de atos não cooperados

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Receitas de aplicações financeiras	-	<b>111.530,59</b>
Outras receitas	-	7.200,00
Despesas direitas dos atos não associados	-	(5.520,97)
Despesas totais dedutíveis apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperados	-	(90.591,16)
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>-</b>	<b>22.618,46</b>

IRPJ 15%	-	(3.392,77)
CSLL 15%	-	(3.392,77)
<b>Resultado de atos não cooperados</b>		<b>15.832,92</b>

## 20. 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.

No exercício de **2020**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 108.615,95, limitado a taxa da variação da SELIC.

## 21. Contingencias Passivas

Segundo informações da administração da Cooperativa, não existem ações judiciais movidas contra a cooperativa, portanto sem necessidade de provisão.

## 22. Receitas de Operações de Créditos

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Adiantamento a Depositantes	11.777,22	19.524,29	10.639,29	27.885,15
Rendas de Empréstimos	760.512,22	1.571.591,59	823.161,62	1.585.225,70
Rendas de Empréstimos – Cheque Especial	24.908,45	60.207,81	40.820,37	88.131,32
Rendas de Empréstimos – Juros e Mora	2.096,78	4.310,75	1.023,74	7.947,73
Recuperação de Adiantamento a Depositantes	458,40	458,40	-	-
Recuperação de Empréstimos	257,59	2.939,06	4.010,00	7.076,54
<b>Total de Operações de Créditos</b>	<b>800.010,66</b>	<b>1.659.031,90</b>	<b>879.655,02</b>	<b>1.716.266,44</b>

## 23. Resultado de Operações Interfinanceiras

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Rendas de Aplicações em Fundos	14.614,32	49.559,50	105.971,87	165.629,17
<b>Total de Resultado de Operações Interfinanceiras</b>	<b>14.614,32</b>	<b>49.559,50</b>	<b>105.971,87</b>	<b>165.629,17</b>

## 24. Receitas de Operações com Captação no Mercado

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesa de Captação	175.713,11	352.695,91	187.533,32	364.372,23
Despesa com Contribuição ao Fundo	6.063,18	11.460,73	5.056,56	9.779,26
<b>Total de Operações com Captação no Mercado</b>	<b>181.776,29</b>	<b>364.156,34</b>	<b>192.589,88</b>	<b>374.151,49</b>

## 25. Despesas de intermediação financeira

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Reversão de Operações de Créditos	262.266,26	482.689,33	215.753,62	230.288,51

Provisão de Operações de Créditos	(278.249,58)	(602.116,90)	(115.615,24)	(248.401,48)
<b>Total de Provisões de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>(15.983,32)</b>	<b>(119.427,57)</b>	<b>100.138,38</b>	<b>(18.112,97)</b>

## 26. Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Outras Taxas em Contas Correntes	-	-	-	3.910,00
Taxas de Serviços Diversos	3.630,00	6.698,42	2.278,06	2.278,06
<b>TOTAL</b>	<b>3.630,00</b>	<b>6.698,42</b>	<b>2.278,06</b>	<b>6.188,06</b>

## 27. Rendas de Tarifa Bancária

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Contra - Ordem, Oposição e Sustação de Cheques	-	-	148,35	148,35
Concessão de Adiantamento a Depositante	65,64	182,86	70,72	70,72
<b>TOTAL</b>	<b>65,64</b>	<b>182,86</b>	<b>219,07</b>	<b>256,07</b>

## 28. Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Honorários	48.040,45	95.452,20	48.051,49	94.068,64
Despesas de Pessoal – Benefícios	60.627,93	133.651,62	51.136,45	110.354,12
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	40.972,22	81.091,71	49.144,60	98.431,25
Despesas de Pessoal – Proventos	94.198,30	189.600,97	115.596,25	232.799,04
<b>TOTAL</b>	<b>243.838,90</b>	<b>499.796,50</b>	<b>263.928,79</b>	<b>535.653,05</b>

## 29. Outras Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Despesas de Aluguéis	15.635,18	24.642,78	10.347,58	21.553,28
Despesas de Comunicações	4.863,02	8.532,66	4.410,58	9.238,83
Despesas do Material	1.206,01	1.598,26	954,98	1.823,68
Despesas de Processamento de Dados	26.972,34	48.269,90	22.172,99	39.736,76
Despesas de Promoções a Relações	1.042,91	1.042,91	8.445,94	8.445,94
Despesas de Publicações	601,20	601,20	-	-
Despesas de Serviços do Sistema	43.793,54	113.693,10	19.683,08	38.362,36
Despesas de Serviços de Terceiros	1.899,87	5.948,48	22.959,31	47.952,39
Despesas de Serviços de Vigilância	-	-	456,76	456,76
Despesas de Serviços Técnicos	75.876,31	104.066,99	11.937,48	21.060,76
Despesas de Transportes	3.511,93	5.819,64	6.619,23	12.810,61
Outras Despesas Administrativas	17.390,70	31.155,96	17.457,62	30.482,82
Despesas de Amortização	259,60	259,60	-	-
Despesas de Depreciação	3.513,92	5.950,28	2.615,53	5.282,28
<b>TOTAL</b>	<b>196.566,53</b>	<b>351.581,76</b>	<b>128.061,08</b>	<b>237.206,47</b>

## 30. Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Tributos Municipais	192,58	395,62	1.148,21	1.148,21
Tributos Estaduais	-	-	489,99	489,99
Tributos Federais	-	23,80	21,00	43,81
COFINS	693,49	2.083,47	2.258,99	4.749,22
PIS – Folha de Pagamento	942,00	1.896,01	1.156,01	2.328,02
PIS – Receitas de Atos não Cooperativos	112,69	338,56	367,10	771,75
<b>TOTAL</b>	<b>1.940,76</b>	<b>4.737,46</b>	<b>5.441,30</b>	<b>9.531,00</b>

### 31. Outras receitas operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Recuperação de Outras Despesas	-	-	3.265,00	3.270,00
Outras	285.246,13	285.246,13	-	-
Receitas Diversas	84,84	1.851,05	4.396,00	9.667,11
Outras Rendas Operacionais	2.920,12	2.948,21	5.620,92	5.620,92
<b>TOTAL</b>	<b>288.251,09</b>	<b>290.045,39</b>	<b>13.281,92</b>	<b>18.558,03</b>

### 32. Outras Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Desconto Concedido	7.280,48	7.336,18	-	1.225,88
Auxílio Funeral	-	-	-	350,00
Outras	-	498,04	0,01	0,01
<b>TOTAL</b>	<b>7.280,48</b>	<b>7.834,22</b>	<b>0,01</b>	<b>1.575,89</b>

### 33. Resultado Não Operacional

Descrição	2º sem/20	31/12/2020	2º sem/19	31/12/2019
Outras Receitas não Operacionais	3.000,00	6.072,97	3.000,00	7.200,00
Perda Diversas	-	-	-	(29,31)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>3.000,00</b>	<b>6.072,97</b>	<b>3.000,00</b>	<b>7.170,69</b>

### 34. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são os Diretores, Conselheiros e Pessoas Chaves da Administração que são pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador executivo ou outro dessa entidade).

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 a consignação em folha e o capital do associado.

**a) Montante das Operações de Crédito – Saldo Devedor em 31/12/2020 e 31/12/2019**

Descrição	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2019	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	374.540,93	3,48%	370.537,43	3,87%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	149.109,05	1,38%	69.792,36	0,73%
Familiares	20.313,38	0,19%	29.719,91	0,31%

**b) Montante das Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2020 e 31/12/2019**

Descrição	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2019	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	2.490,71	1,14%	2.629,68	1,61%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	1.261,13	0,58%	682,20	0,42%
Familiares	203,13	0,09%	148,59	0,09%

**c) Saldo de Depósitos a Vista e a Prazo em 31/12/2020 e 31/12/2019**

Descrição	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2019	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	613.986,58	7,45%	499.470,11	7,07%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	146.312,27	1,78%	46.371,24	0,66%
Familiares	491.984,58	5,97%	402.338,33	5,70%

**d) Saldo de Cotas de Capital em 31/12/2020 e 31/12/2019**

Descrição	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2019	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	248.599,69	6,21%	229.123,83	6,39%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	16.238,73	0,41%	20.956,46	0,58%



Familiares	88.853,60	2,22%	71.814,42	2,00%
------------	-----------	-------	-----------	-------

#### e) Renunerações

Descrição	Valor em 31/12/2020	Valor em 31/12/2019
Diretoria Executiva e Conselho de Administração e Fiscal	95.452,20	94.068,64

A Diretoria e Conselho Fiscal da Cooperativa são remuneradas para desempenhar suas atividades junto à Instituição. Cabe destacar que a Cooperativa efetua transações com as Empresas do Grupo relativo aos repasses de capital, empréstimos e liquidação de ex-associados e convênios, com descontos na folha de pagamento dos funcionários sem que as partes tenham vantagem financeiras.

#### 35. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.606, de 19/10/2017, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	2020	2019
Patrimônio de Referência	4.724.341,38	4.167.311,92
Índice de Basileia	41,02%	41,41%

#### 36. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco sócio ambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

Vila Velha, ES 31 de dezembro de 2020.

**Roberto Silveira**

Diretor Presidente

Diretor Responsável pela Área Contábil

**Flávia de Souza Verdan Bruske**

Contadora

CRC ES 010.037/O-4

QUADRO SOCIAL	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	413	442	438

CAPITAL SOCIAL	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	4.002.016,14	3.587.162,54	3.310.276,70

SOBRA BRUTA	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	664.057,19	683.115,50	408.766,10

SOBRA LÍQUIDA	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	444.353,00	363.831,13	144.638,42

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	4.727.697,08	4.167.811,92	3.626.254,48

DEPÓSITO A PRAZO (aplicações)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	7.771.953,24	6.617.413,63	6.088.817,72

Operações de Crédito (empréstimos)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	11.099.097,28	9.572.074,79	7.700.648,06

### PLANO DE METAS PARA 2021

- 1- Estimular o crescimento do nº de associados.
- 2- Oferecer as melhores taxas do mercado.
- 3- Elaborar o Planejamento Estratégico para 2022, 2023 e 2024.
- 4- Promover a capacitação dos Conselheiros, Colaboradores e associados.
- 5- Remunerar Juros ao Capital acima do rendimento da Poupança.
- 6- Implementar o Projeto “Open Banking” do Banco Central.

## **RELATÓRIO ANUAL DO CONSELHO FISCAL DA CREFEDERAL REFERENTE A 2020**

Durante o ano de 2020, analisamos os balancetes mensais da **CREFEDERAL**, nos seguintes itens principais, conforme Atas de números, abaixo discriminadas:

### **1) Balancete Gerencial, Razão Analítico, Imobilizado, Diário, Balancete Geral, Balancete Patrimonial - 2020.**

Nada a relatar relativo a este item, estando tudo em conformidade com as leis que regem as atividades da nossa Cooperativa de Crédito e devidamente auditadas por Auditor Independente, assim como pelo BACEN - Banco Central (LEI COMPLEMENTAR Nº 130, DE 17 DE ABRIL DE 2009 e Lei 5.764, de 16 de dezembro de 1971).

### **2) Movimento Contábil referente ao período de 01/01/2020 a 31/12/2020.**

A Resolução nº 920/2001, do Conselho Nacional de Contabilidade (CFC), publicada no Diário Oficial da União de nº 01, de 03/01/2012, aprovou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC). A Escrituração Contábil para as cooperativas de crédito está prevista na NBC (Normas Brasileiras de Contabilidade) no Item T 10.8, e em seu item 10.8.2.1, estipula que a Escrituração Contábil é obrigatória para qualquer tipo de Cooperativa. Portanto, a CREFEDERAL deve escriturar seu movimento econômico e financeiro em conformidade com a referida Norma.

A nossa Cooperativa usa, o COSIF, que é o Plano de Contas de uso obrigatório e é utilizado pelas instituições do sistema financeiro brasileiro autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil de conformidade com o disposto no item XII do artigo 4º da Lei 4.595/1964.

### **3) Relatório dos 20 (vinte) maiores Credores no período de 01/01/2020 a 31/12/2020.**

Dos relatórios analisados, constatamos que o Maior Aplicador, **Associado nº 91-4**, terminou o período fiscalizado com um montante no valor de **R\$ 2.232.966,06** (Dois milhões, duzentos e trinta e dois mil, novecentos e sessenta e seis reais e seis centavos), representando **26,98%** (vinte e seis vírgula noventa e oito por cento) do total os depósitos.

### **4) Relatório dos 20 (vinte) maiores devedores entre 01/01/2020 a 31/12/2020:**

Dos relatórios analisados, verificamos que um associado encerrou o ano de 2020, com um saldo devedor no valor de **R\$ 257.911,82**, representando **2,40%** nas operações de crédito (empréstimos e cheque especial) e **5,46%** do Patrimônio de Referência (**R\$4.724.341,38**); portanto, em todo o ano de 2020, não foi ultrapassado o **limite de 10%**, conforme preceitua o Banco Central.

### **5) RELATÓRIO DAS PRESTAÇÕES VENCIDAS NO PERÍODO DE 01/01/2020 A 31/12/2020**

Conforme relatórios apresentados, **08** (oito) associados terminaram o ano de 2020, com prestações vencidas no valor total de **R\$ 40.184,92** (quarenta mil, cento e oitenta e quatro reais e noventa e dois centavos).

#### **6) RELATÓRIO DE PROVISÃO DE RISCO DE CRÉDITO - 01/01/2020 A 31/12/2020**

Registramos conforme relatórios apresentados, que foram classificados durante o mês de dezembro de 2020, **197** (cento e noventa e sete) associados, com provisão de risco de Crédito no valor de **R\$ 217.580,48** (duzentos e dezessete mil, quinhentos e oitenta reais e quarenta e oito centavos).

#### **7) MAPA DE CONTROLE DA MOVIMENTAÇÃO DIÁRIA DA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA NO PERÍODO DE 01/01/2020 A 31/12/2020.**

Conforme documentos apresentados em disponibilidade da **Centralização Financeira no final de 2020**, para concessão de empréstimos aos associados, somando-se o numerário disponível na **Tesouraria/Conta Corrente e Aplicação no Banco do Brasil, de 2020**, foi de **R\$ 2.793.458,46** (dois milhões, setecentos e noventa e três mil, quatrocentos e cinquenta e oito reais e quarenta e seis centavos), assim como o **Índice de Liquidez de 33,56%** (trinta e três vírgula cinquenta e seis por cento), considerado **Risco Médio**.

#### **Indicadores do Índice de Liquidez:**

Superior a 35%	Risco Baixo
Inferior a 20 a 35	Risco Médio
Abaixo de 20%	Risco Muito alto

#### **8) RELATÓRIO DE DEPÓSITO A PRAZO (APLICAÇÕES NA CREFEDERAL) NO PERÍODO DE 01/01/2020 A 31/12/2020.**

Conforme documentos, no final de 2020 foi verificado um total de **operações de Depósito a Prazo**, abrangendo um valor total de **R\$ 7.771.953,24** (sete milhões, setecentos e setenta e um mil, novecentos e cinquenta e três reais e vinte e quatro centavos).

#### **9) RELATÓRIO DE SOBRAS EM 2020.**

Conforme documentos apresentados a este Conselho, foi verificada uma Sobra Bruta no valor de **R\$ 664.057,19**, **Juros ao Capital R\$ 108.615,95**, **Fundo de Reserva R\$ 55.544,12**, **FATES R\$ 55.544,12**; resultando em uma **Sobra Líquida no valor de R\$ 444.353,00**.

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

Nós, 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 pela legislação vigente, bem como o Relatório de Gestão alusivo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

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, 23 de março de 2021

<b>NOME</b>	<b>ASSINATURA</b>
HÉLIO JOSÉ DOS SANTOS	
JEFERSON SEVERO SOARES	
MIKE LEITÃO SANGUINETTI	

## **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 – CREFEDERAL  
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 – CREFEDERAL, doravante denominada Cooperativa, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, do resultado abrangente, 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 – CREFEDERAL, 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 2019*

Os valores correspondentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins comparativos nas demonstrações contábeis da Cooperativa, foram por nós auditados, cujo relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis emitido em 21 de fevereiro de 2020 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.
- Concluimos 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), 29 de março de 2021.

D´AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S  
CRC-ES 002282/O

Ideraldo Luiz A. de Moraes  
Contador  
CRC-ES 009503/O-0