


The background of the cover is a photograph of several hands placing white puzzle pieces onto a dark wooden surface. The puzzle pieces are arranged in a vertical line. On the left side, there is a light green background with a repeating pattern of stylized circular icons. A dark teal vertical bar is on the far left, and a dark teal horizontal bar is at the bottom left, intersecting the vertical one.

RELATÓRIO DE GESTÃO 2019 - 2021

COOPFISCO
Cooperativa de crédito do servidor público estadual



"As pessoas se unem por um propósito, e essa parceria é baseada na necessidade de cooperar para alcançá-lo.

- Roger Scruton

SUMÁRIO

Índice

01.

Perfil corporativo

02.

Mensagem aos associados

03.

Nossos resultados

04.

Plano de trabalho

05.

Sobras

06.

Pareceres

07.

Nossos serviços

PERFIL CORPORATIVO

NEGÓCIO

Soluções em prestação de serviços
Financeiros.

VISÃO

Ser reconhecida como referência
capixaba em cooperativismo de crédito
mútuo, oferecendo benefícios aos
cooperadores e sociedade de forma
humanizada.



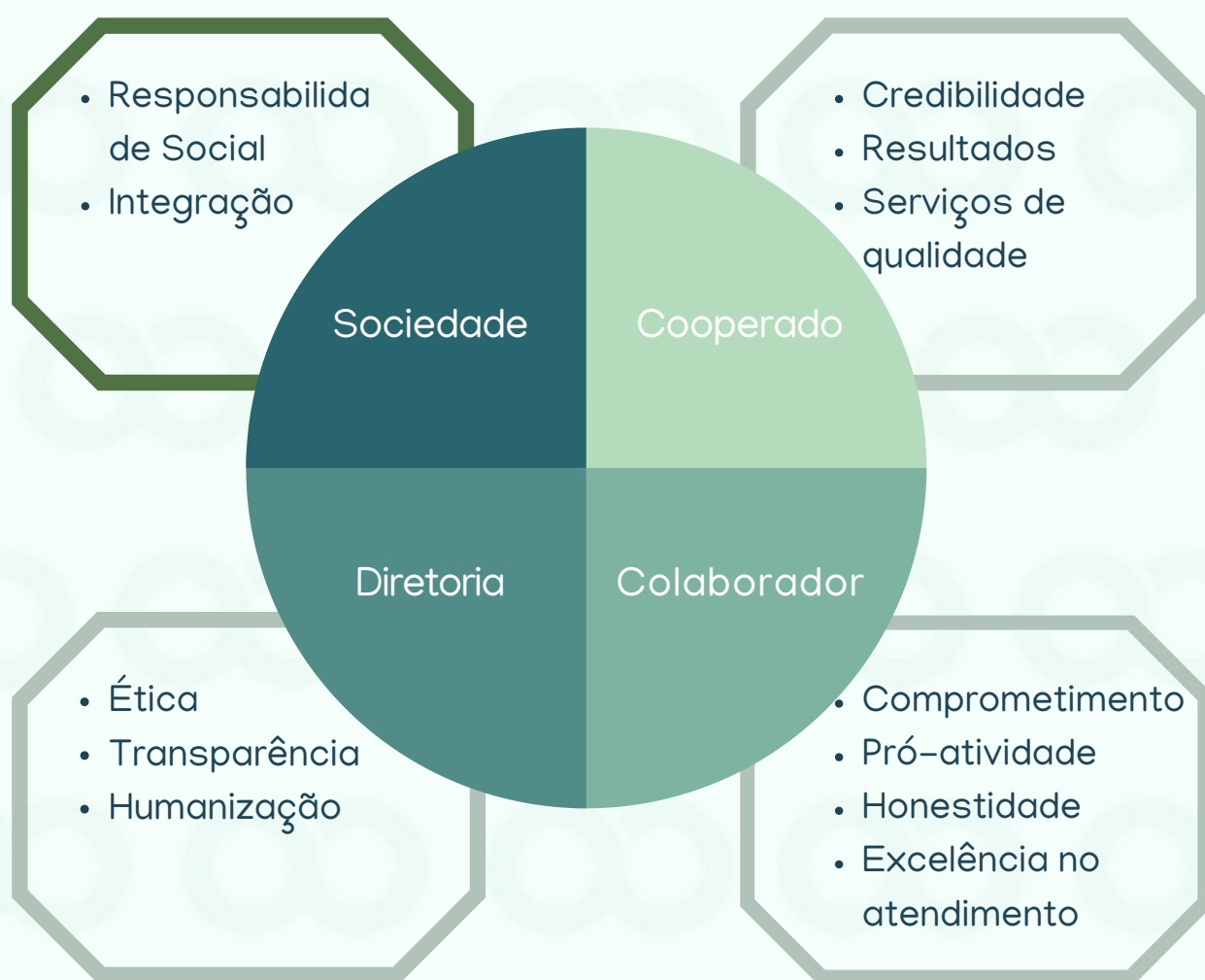
MISSÃO

Oferecer opções diferenciadas em
serviços de crédito e, através de um
atendimento personalizado e
acolhedor, gerar resultados e satisfação
para os cooperados, colaboradores e
sociedade.

VALORES

A COOPFISCO tem o compromisso
permanente com a excelência na
prestação de serviços, princípios éticos,
promoção do cooperativismo, satisfação
dos cooperados, colaboradores e
sociedade em geral.

VALORES DO COOPERATIVISMO



MENSAGEM DO NOSSO PRESIDENTE

Mesmo diante de tantas dificuldades, incertezas políticas e fragilidade econômica que o mercado financeiro vem enfrentando, a COOPFISCO, como integrante do sistema cooperativista de crédito, trabalha firmemente na busca de condições mais adequadas para o desenvolvimento da nossa cooperativa.

A competitividade, com o mercado financeiro, em busca de oferta de melhores taxas, tem sido um desafio constante, e muitas vezes cortamos na carne para atrair o cooperado que necessita de crédito, evitando assim a evasão para as instituições bancárias. Por outro lado, perseguimos redução de custos, de gastos evitáveis para justamente balancear e manter a saúde financeira da cooperativa.

O resultado negativo de 2021, realidade de muitas cooperativas do ramo, reforça a necessidade de sermos resilientes, de nos mantermos firmes na busca incessante de conquistar novos cooperados e manter os já existentes com ofertas de serviços atrativos.

Agradecemos o apoio e confiança dos cooperados, a dedicação dos colaboradores, a parceria com a OCB e aos dirigentes das cooperativas de crédito, aos quais trocamos experiências e ajuda mútua frequentemente.

Essa parceria tem nos impulsionado a continuar a luta em prol da família cooperativista, pelo bem e fortalecimento da COOPFISCO.

CONSELHO ADMINISTRATIVO

• EFETIVOS

Jocimar Pessi Galter (Diretor Presidente)
Fátima Gouvêa de Azevedo (Diretora Administrativa)
César Milagres Henriques (Diretor Financeiro)
Mário Figueiredo de Oliveira (Diretor de Operações)

• SUPLENTE

Walker Ricardo Pinto
Elcio Pedro Uliana
Jozival Coutinho de Jesus

CONSELHO FISCAL

• EFETIVOS

Valesca Figueiredo Castro
José Luiz Frisso
Charles Grilo Fuller

• SUPLENTE

José Fermo
Luiz Roberto Ribeiro dos Santos



NOSSOS RESULTADOS

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

ANO BASE 2021

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE	7.275.226,73	7.319.847,05	7.230.195,12
DISPONIBILIDADES	109.658,82	119.564,38	60.441,31
Caixa Geral	37.746,90	11.406,20	42.904,60
Banco Conta Movimento	71.911,92	108.158,18	17.536,71
APLICAÇÕES INTERF. DE LIQUIDEZ	-	-	134,52
Aplicações em Depósitos de Poupança	-	-	134,52
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	4.985.507,17	4.817.397,70	4.812.110,64
Carteira Própria	4.985.507,17	4.817.397,70	4.812.110,64
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.850,00	5.180,68	2.897,00
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	2.850,00	5.180,68	2.897,00
COOPERATIVAS	0,00	0,00	0,00
Cecoopes - Central de Crédito	-	-	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.177.210,74	2.363.697,35	2.354.611,65
Operações de Crédito	2.244.361,85	2.378.497,07	2.389.422,99
(-) Provisão para Créditos Liq. Duvidosa	-67.151,11	-14.799,72	-34.811,34
OUTROS CRÉDITOS	0,00	14.006,94	-
Devedores Diversos	14.372,85	14.006,94	-
(-) Provisão para Créditos Liq. Duvidosa	-14.372,85	-	-
ATIVO NAO CIRCULANTE	3.986.911,77	4.206.002,10	4.507.038,40
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	3.758.109,00	3.619.755,18	3.896.053,93
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.398.109,00	3.619.755,18	3.896.053,93
Operações de Crédito	3.454.459,86	3.644.493,84	3.971.715,14
(-) Provisão para Créditos Liq. Duvidosa	-56.350,86	-24.738,66	-75.661,21
OUTROS CRÉDITOS	360.000,00	0,00	0,00
Devedores Diversos	360.000,00	0,00	0,00
PERMANENTE	228.802,77	586.246,92	610.984,47
INVESTIMENTOS	513,00	360.513,00	360.513,00
Participações em Cooperativas	513,00	360.513,00	360.513,00
IMOBILIZADO DE USO	202.435,27	222.908,67	247.170,18
Imóveis	377.240,53	377.240,53	377.240,53
Outras Imobilizações	140.375,92	139.952,36	145.000,92
(-) Depreciação Acumulada	-315.181,18	-294.284,22	-275.071,27
DIFERIDO	0	-	-
Outros Diferidos	-	-	-
(-) Amortização Acumulada	-	-	-
INTANGÍVEL	25.854,50	2.825,25	3.301,29
Outros Ativos Intangíveis	29.779,38	4.761,64	4.761,64
(-) Amortização Acumulada	-3.924,88	-1.936,39	-1.460,35
TOTAL DO ATIVO	11.262.138,50	11.525.849,15	11.737.233,52

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

ANO BASE 2021

PASSIVO CIRCULANTE	2.849.719,67	2.999.577,52	2.358.239,59
DEPÓSITOS	2.111.066,72	2.146.386,86	2.028.592,01
DEPÓSITOS A VISTA	1.101.115,38	1.340.338,61	965.042,90
Depósito a Vista Pessoas Físicas	1.082.605,24	1.294.191,45	948.573,51
Depósito a Vista Pessoas Jurídicas	18.510,14	46.147,16	16.469,39
DEPÓSITO A PRAZO	1.009.951,34	806.048,25	1.063.549,11
Depósito a Prazo	100.657,49	128.543,33	123.828,33
Depósito a prazo RDC	909.292,94	677.494,92	939.720,78
Aplicoop	0,91	10,00	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	9.249,55	-	1.667,57
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	9.249,55	-	1.667,57
OUTRAS OBRIGAÇÕES	729.403,40	853.190,66	327.980,01
Cobranças-Arrecadações	3.328,26	458,13	3.806,09
Sociais e Estatutaria	580.668,20	515.967,70	166.987,82
Fiscais e Previdenciarias	40.576,87	21.220,28	28.438,29
Provisão pagamentos a Efetuar	33.423,67	40.191,15	33.675,07
Provisão Passivo Contingente	0,00	-	-
Credores Diversos	71.406,40	275.353,40	95.072,74
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.567.441,11	1.490.926,63	2.373.879,89
EXIGIVEL A LONGO PRAZO	1.567.441,11	1.490.926,63	2.373.879,89
DEPOSITOS	1.342.786,51	1.270.118,64	1.713.592,16
DEPOSITO A PRAZO	1.342.786,51	1.270.118,64	1.713.592,16
Depositos a Prazo	133.030,74	126.353,14	139.774,96
Deposito a Prazo RDC	1.209.755,77	1.143.765,50	1.573.817,20
Aplicoop	0,00	-	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	224.654,60	220.807,99	660.287,73
Sociais e Estatutaria	0,00	-	252.375,76
Fiscais e Previdenciarias	0,00	-	-
Provisão Passivo Contingente	224.654,60	220.807,99	218.308,92
Credores Diversos	0,00	-	189.603,05
PATRIMONIO LIQUIDO	6.844.977,72	7.035.345,00	7.005.114,04
CAPITAL	5.057.343,85	5.199.594,74	5.147.547,21
RESERVA DE LUCRO	1.938.110,75	1.748.507,70	1.737.602,38
SOBRAS ACUMULADAS	-150.476,88	87.242,56	119.964,45
TOTAL DO PASSIVO	11.262.138,50	11.525.849,15	11.737.233,52

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

ANO BASE 2021

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.225.963,53	1.358.957,94	1.582.687,30
Operações de Crédito	1.071.502,11	1.280.532,70	1.458.100,78
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	154.461,42	78.425,24	124.586,52
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-193.235,97	-94.925,93	-195.522,17
Despesas de Captação	-84.790,47	-66.199,50	-135.401,56
Operações de Créd. de Liquidação Duvidosa	-108.445,50	-28.726,43	-60.120,61
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.032.727,56	1.264.032,01	1.387.165,13
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-1.136.696,51	-1.131.161,43	-1.197.445,83
Despesas de Pessoal	-508.206,83	-512.346,31	-494.551,31
Despesas Honorário Diretores	-124.140,50	-119.645,00	-120.296,00
Despesas Administrativas	-413.886,38	-395.718,69	-520.709,05
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	-29.631,34	-28.815,55	-81.436,51
Despesas Tributárias	-8.721,25	-5.836,24	-8.444,47
Despesas Bancárias	-122.702,83	-194.908,49	-42.705,20
Receitas de Prestações de Serviços	13.207,36	16.371,70	18.727,66
Outras Receitas Operacionais	58.974,20	126.441,81	99.385,45
Outras Despesas Operacionais	-1.588,94	-16.704,66	-9.448,29
Despesas de Juros ao Capital	0,00	-	-37.968,11
RESULTADO OPERACIONAL	-103.968,95	132.870,58	189.719,30
RESULTADO NÃO-OPERACIONAL	266,47	588,24	1.765,66
RESULTADO ANTES IRPJ E CSSL	-103.702,48	133.458,82	191.484,96
IRPJ	-23.387,20	-12.202,82	-20.027,14
CSSL	-23.387,20	-12.202,82	-21.502,27
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS	-150.476,88	109.053,18	149.955,55
PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS	0,00	-21.810,62	-29.991,10
Fates (x 10%)	0,00	-10.905,31	-14.995,56
Fundo de Reserva (x 10%)	0,00	-10.905,31	-14.995,56
SOBRAS LIQUIDAS NO PERÍODO	-150.476,88	87.242,56	119.964,43

RATEIO DAS PERDAS

R\$ 150.476,78



PARECERES

PARECER DO NOSSO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO – COOPFISCO, através dos seus membros abaixo assinados, em cumprimento do artigo 54 do estatuto social, com base nos resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2020, e após examinarem todos os documentos que compõe o Balanço Patrimonial, encerrado em 31 de dezembro de 2021, bem como da Demonstração de Sobras ou Perdas, chegaram a seguinte conclusão:


- 1 - As escriturações contábil e fiscal estão de acordo com as normas em vigor;
- 2 - As despesas efetuadas, autorizadas pela Administração, encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa;
- 3 - O caixa sempre foi conferido e nenhuma irregularidade foi detectada;
- 4 - Todos os compromissos com terceiros foram honrados e liquidados na data de seus vencimentos.

Diante do exposto, recomendamos a aprovação do Balanço Patrimonial e da Demonstração de Sobras ou Perdas do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela Assembleia Geral Ordinária.

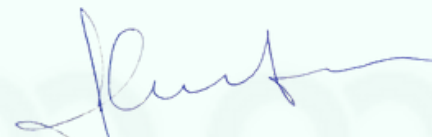
Vitória/ES, 24 de março de 2022.



Valesca Figueiredo Castro
Conselheira Efetiva




Charles Grilo Fuller
Conselheiro Efetivo




José Luiz Frisso
Conselheiro Efetivo



José Fermo
Conselheiro Suplente



Luiz Roberto Ribeiro dos Santos
Conselheiro Suplente



Edvaldo Monteiro
Conselheiro Suplente

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Senhores Administradores e associados da
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES
ESTATUTÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO ESTADO DO ESPÍRITO
SANTO

Rua João Baptista Parra – nº 673 – Anexo Loja 01 – Praia do Suá Vitória – ES
CEP 29.052-120.

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES ESTATUTÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO, doravante denominada “Cooperativa”, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES ESTATUTÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO, 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 com ressalva

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa mantinha registrado no seu ativo não circulante o saldo de R\$ 360 mil relativo a investimento em cotas de capital social de cooperativa central de crédito, que em razão da sua desfiliação ocorrida em 19/09/2019, foi reclassificado do grupo investimentos para outros créditos. As incertezas que envolvem a realização desse ativo indicam a necessidade de reconhecimento de perda em valor correspondente. Sobre isso, a administração da Cooperativa se manifestou informando que aguardará o desfecho da situação que envolve a possibilidade de liquidação ou não da cooperativa central de crédito para adotar as medidas contábeis cabíveis quanto ao citado saldo.

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 financeiras”. Somos independentes em relação à entidade, 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 com ressalva sobre as demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Outros Assuntos

Apresentação dos valores correspondentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020

Os valores correspondentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins comparativos nas demonstrações financeiras da Cooperativa, foram por nós auditados sendo que em 30 de março de 2021 emitimos relatório contendo opinião sem ressalva.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, 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.

- 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 financeiras 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 manterem continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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), 25 de março de 2022.



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

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



O Sucesso é a
Realização
Progressiva de
um ideal que
vale a pena.

Earl Nightingale