



# **Relatório de Gestão** *Coopfisco 2022*

**COOPFISCO**



**Cooperação é um ato enriquecido com  
sentimentos, envolto num propósito  
maior, que rompe as barreiras do EU  
para compor o NÓS.**

Rose Burei



**COOPFISCO**

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo  
dos Servidores Estatutários da Administração  
Direta do Estado do Espírito Santo

# CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

## **Diretor Presidente**

Jocimar Pessi Galter

## **Diretora Administrativa**

Fátima Gouvêa de Azevedo

## **Diretor Financeiro**

César Milagres Henriques

## **Diretor de Operações**

Mário Figueiredo de Oliveira

## **CONSELHEIROS SUPLENTES**

Walker Ricardo Pinto

Elcio Pedro Uliana

Jozival Coutinho de Jesus

## **CONSELHO FISCAL**

Valesca Figueiredo Castro

José Luiz Frisso

Charles Grilo Fuller

## **CONSELHEIROS SUPLENTES**

José Fermo

Luiz Roberto Ribeiro dos Santos

Edvaldo Monteiro

**COOPFISCO**

# Sumário

---

<b>Mensagem do Presidente</b>	<b>05</b>
<b>Missão, Visão e Valores</b>	<b>06</b>
<b>Ibanking</b>	<b>07</b>
<b>Redes Sociais</b>	<b>08</b>
<b>Resultados</b>	<b>09</b>
<b>Balanço Patrimonial Ativo</b>	<b>13</b>
<b>Balando Patrimonial Passivo</b>	<b>14</b>
<b>Pareceres</b>	<b>15</b>

A Coopfisco é a nossa casa.

Tenho orgulho de ser presidente da cooperativa dos servidores públicos do estado do Espírito Santo.

Ao longo de nossa trajetória vários foram os desafios que tivemos que enfrentar em prol de nossa instituição de natureza creditícia e social.

Alguns deles que jamais serão esquecidos: pandemia da Covid e recessão mundial pelo efeito da pandemia.



Diariamente, a Coopfisco tem como o foco o atendimento personalizado: associados, clientes e parceiros, o que contribui para o fortalecimento da marca e sua longevidade.

Buscamos o equilíbrio econômico e social, tendo em mente que a Coopfisco cumpre o seu papel social através de relações integras, imparciais, transparentes e de respeito aos seus cooperados, à diversidade e ao meio ambiente.

O trabalho de união e cooperação: diretoria executiva, conselheiros administrativos e fiscais, somados a força da equipe de colaboradores comprometidos, foram determinantes para atravessarmos os períodos de incerteza.

Tudo para manter a maior de todas as conquistas: confiança dos nossos cooperados.

Assim, cumprimos o nosso papel e missão e isto é o que nos motiva

Obrigado a você cooperado, colaboradores, fornecedores e parceiros por estar conosco nesta jornada.

**Jocimar Pessi Galter**

**Presidente**

**COOPFISCO**

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo  
dos Servidores Estatutários da Administração  
Direta do Estado do Espírito Santo

## *Nossa 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.**

## *Nossa Visão*

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

## *Nossos Valores*

**Responsabilidade social, integração, credibilidade, resultados, serviços de qualidade, ética, transparência, humanização, comprometimento, pró-atividade, honestidade, excelência no atendimento.**



# Ibanking



## Baixe nosso Aplicativo

Tenha a facilidade ao alcance da sua mão.



DISPONÍVEL NO  
**Google Play**



Disponível na  
**App Store**

**COOPFISCO**

# Redes Sociais

Acesse nossas redes sociais e fique por dentro das novidades toda terça e quinta.



**COOPFISCO**

# Resultados

## Patrimônio Líquido (R\$)

R\$ 7.035.345,00

2020

R\$ 6.484.977,72

2021

R\$ 6.627.897,80

2022

## Quadro Social

492

2020

506

2021

505

2022

**COOPFISCO**

## Capital Social (R\$)



## Depósito Avista (R\$)



## Depósito Prazo RDC (R\$)



## Despesas de Pessoal (R\$)



## Despesas de Captação (R\$)



## Crédito a Receber (R\$)



## Receitas Totais (R\$)



## Resultado Bruto (R\$)



# Balanço Patrimonial Ativo

CECM SERV. ESTAT. ADM. DIRETA EST. E. SANTO

CNPJ: 02.475.222/0001-96

DATA:

HORA: 11:42:54

VERSÃO 4.87.E PÁGINA: 0001

B A L A N Ç O P A T R I M O N I A L

DATA BASE: 31/12/2022

	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021
<b>A T I V O</b>		<b>11.003.400,34</b>	<b>10.902.138,50</b>
<b>Circulante</b>		<b>6.201.644,81</b>	<b>7.275.226,73</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>86.274,14</b>	<b>109.658,82</b>
Disponibilidades		86.274,14	109.658,82
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>3.545.362,75</b>	<b>4.985.507,17</b>
Títulos e Valores Mobiliários		3.545.362,75	4.985.507,17
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>16.015,04</b>	<b>2.850,00</b>
Relações Interfinanceiras		16.015,04	2.850,00
<b>Relações Interdependências</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Operações de Crédito</b>		<b>2.553.364,86</b>	<b>2.177.210,74</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		2.739.408,05	2.244.361,85
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		186.043,19	67.151,11
<b>Outros Créditos</b>		<b>628,02</b>	<b>0,00</b>
Diversos		628,02	0,00
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>4.801.755,53</b>	<b>3.626.911,77</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>4.801.755,53</b>	<b>3.626.911,77</b>
<b>Operações de Crédito</b>		<b>4.595.542,00</b>	<b>3.398.109,00</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		4.631.415,77	3.454.459,86
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditó		35.873,77	56.350,86
Diversos		374.372,85	374.372,85
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		374.372,85	374.372,85
<b>Investimentos</b>		<b>513,00</b>	<b>513,00</b>
Investimentos		513,00	513,00
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>182.823,95</b>	<b>202.435,27</b>
Imobilizado de Uso		517.616,45	517.616,45
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		334.792,50	315.181,18
<b>Intangível</b>		<b>22.876,58</b>	<b>25.854,50</b>
Intangível		29.779,38	29.779,38
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		6.902,80	3.924,88
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>11.003.400,34</b>	<b>10.902.138,50</b>

# Balanço Patrimonial Passivo

CECM SERV. ESTAT. ADM. DIRETA EST. E. SANTO

CNPJ: 02.475.222/0001-96

DATA:

HORA: 11:42:54

VERSÃO 4.87.E PÁGINA: 0002

BALANÇO PATRIMONIAL

DATA BASE: 31/12/2022

	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021
<b>P A S S I V O</b>		<b>11.003.400,34</b>	<b>10.902.138,50</b>
Circulante		2.798.056,61	2.926.234,15
Depósitos		2.260.444,24	2.183.734,59
Depósitos À Vista		1.102.669,62	1.101.115,38
Depósitos À Prazo		1.157.774,62	1.082.619,21
Relações Interfinanceiras		26.354,95	9.249,55
Obrigações Junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Ar		26.354,95	9.249,55
Obrigações Por Empréstimos e Repasses		0,00	0,00
Outras Obrigações		511.257,42	733.250,01
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		3.245,25	3.328,26
Sociais e Estatutárias		361.047,44	580.668,20
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		22.109,77	40.576,87
Diversas		124.854,96	104.830,07
Provisões Trabalhistas, Ficais e Cíveis		0,00	3.846,61
Não Circulante		1.577.445,93	1.490.926,63
Depósitos		1.342.786,51	1.270.118,64
Depósitos À Prazo		1.342.786,51	1.270.118,64
Outras Obrigações		234.659,42	220.807,99
Provisões Trabalhistas, Ficais e Cíveis		234.659,42	220.807,99
<b>P A T R I M Ô N I O L Í Q U I D O</b>		<b>6.627.897,80</b>	<b>6.484.977,72</b>
Capital Social		5.205.667,52	5.057.343,85
Capital de Domiciliados no País		5.205.667,52	5.057.343,85
Reserva Legal		1.787.633,87	1.938.110,75
Fundo de Reserva		1.787.633,87	1.938.110,75
Sobras ou Perdas Acumuladas		365.403,59	510.476,88
Sobras ou Perdas		365.403,59	510.476,88
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>11.003.400,34</b>	<b>10.902.138,50</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

VITÓRIA (ES), trinta e um de dezembro de dois mil e vinte e dois.

CLAUDIO SANTOS VIQUETTI  
CONTADOR  
CRC 07758/O-0

JOCIMAR PESSI GALTER  
ADMINISTRADOR  
CPF 80304460710

CESAR MILAGRES HENRIQUES  
DIRETOR  
CPF 64240401615

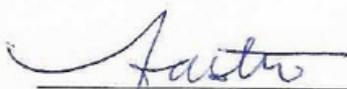
**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

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 2022, e após examinarem todos os documentos que compõe o Balanço Patrimonial, encerrado em 31 de dezembro de 2022, bem como da Demonstração de Sobras ou Perdas, chegaram a seguinte conclusão:

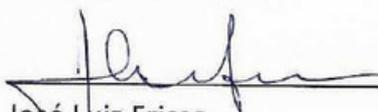
- 1 - As escriturações contábil e fiscal estão de acordo com as normas em vigor;
- 2 – As despesas efetuadas, autorizadas pela Administração, encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa;
- 3 – O caixa sempre foi conferido e nenhuma irregularidade foi detectada;
- 4 – Todos os 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 2022, pela Assembleia Geral Ordinária.

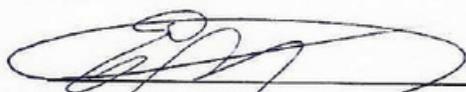
Vitória/ES, 10 de março de 2023.



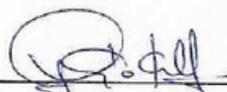
Valesca Figueiredo Castro  
Conselheira Efetiva



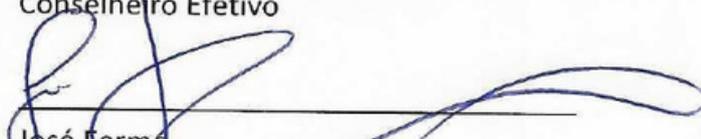
José Luiz Frisso  
Conselheiro Efetivo



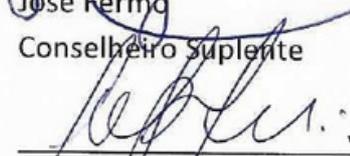
Edvaldo Monteiro  
Conselheiro Suplente



Charles Grilo Fuller  
Conselheiro Efetivo



José Fermo  
Conselheiro Suplente



Luiz Roberto Ribeiro dos Santos  
Conselheiro Suplente

## **Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

Senhores Administradores e associados da  
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA 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**

Examinamos as demonstrações financeiras da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS SERVIDORES ESTATUTÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO, doravante denominada “Cooperativa”, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA 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**

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 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.

### **Ênfase**

*Reapresentação de demonstrações financeiras relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021*

Conforme divulgado na nota explicativa 17, para fins de comparabilidade e em atendimento ao previsto na NBC TG 23 (R1) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, no Pronunciamento Técnico CPC nº 23 e na Resolução CMN nº 4.924/2021, as demonstrações

financeiras de 31 de dezembro de 2021 estão sendo reapresentadas em razão de retificação de erro de exercício anterior. Nossa opinião não contém modificação sobre esse assunto.

### **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, concluímos 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 2021*

Os valores correspondentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins comparativos nas demonstrações financeiras da Cooperativa, foram por nós auditados sendo que em 25 de março de 2022 emitimos relatório contendo opinião com ressalva relacionada às incertezas que envolviam a realização do saldo de R\$ 360 mil relativo a investimento em cotas de capital social de cooperativa central de crédito da qual a Cooperativa havia se desfilado desde 19/09/2019. Em 2022 a administração da Cooperativa constituiu provisão integral do referido saldo.

### **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.
- 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 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 manter em 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

**"A mente que se abre a uma nova ideia  
jamais voltará ao seu tamanho original."**

Albert Einstein.

**COOPFISCO**

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo  
dos Servidores Estatutários da Administração  
Direta do Estado do Espírito Santo