



credes

RELATÓRIO DE GESTÃO 2025



SUMÁRIO

Mensagem da Diretoria Executiva	4
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	5
Missão, Visão e Valores	6
Benefícios aos Cooperados - Convênios com Parceiros	7
Desempenho do Negócio	12
Parecer do Conselho Fiscal	15
Parecer da Auditoria	17
Demonstrações Financeiras	19

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Prezados Cooperados,

Apresentamos o relatório anual de gestão da CREDES. Este relatório tem o objetivo de oferecer a todos os cooperados, uma visão completa sobre a atuação da cooperativa no último ano que se passou.

Adotamos um processo de melhoria contínua para manter a CREDES seguindo com sua missão em atender as necessidades financeiras de todos os cooperados, por meio do sistema cooperativo, e para seguirmos resilientes, precisamos estar em sintonia com os movimentos do mercado econômico e entidades regulatórias, para assim garantir que as ações estratégicas da CREDES, preservem os interesses dos cooperados.

Vale destacar que as exigências do Banco Central estão aumentando a cada ano, afim de garantir a solidez, estabilidade e segurança de todo sistema financeiro nacional.

Para os anos vindouros, nossa meta é intensificar o relacionamento com os cooperados, oferecendo soluções que vão além das necessidades bancárias tradicionais. Além disto, a divulgação da cooperativa é ponto chave para um desenvolvimento estruturado, pois oxigena e trás novos cooperados para fazerem parte desta família.

Agradecemos a dedicação, o trabalho e apoio de todos que fazem parte da CREDES e em especial à você, cooperado, que acredita na capacidade que a CREDES tem em transformar sonhos em realidade.

Vinicius Bis Lima Falqueto
Diretor Presidente

DIRETORIA EXECUTIVA

VINICIUS BIS LIMA FALQUETO

Diretor Presidente

DEUSEDINO DE OLIVEIRA ANDRADE

Diretor Administrativo

DEULIRA ELIZEU DA COSTA

Diretora Financeira

ELOAH DA SILVA PRADO

Diretora de Controles e Riscos

CONSELHO FISCAL

AUGUSTO CARRAFA

Conselheiro Fiscal Efetivo (Coordenador)

WALMIR NOGUEIRADA SILVA

Conselheiro Fiscal Efetivo

ANTÔNIO JOSÉ ALVES BRAGA

Conselheiro Fiscal Efetivo

DEYVID SOLETE ZANETTI

Conselheiro Fiscal Suplente (Secretário)

MISSÃO



Nossa missão é valorizar pessoas. Diferente dos bancos tradicionais, oferecemos sim assistência financeira, contudo - ao mesmo tempo, apresentamos boas oportunidades ao cooperado para que ele percorra um caminho seguro na administração das suas finanças. Nesse caminho, ele vai se deparar com produtos e serviços competitivos em relação às instituições financeiras tradicionais, para usufruir com responsabilidade e pertencimento.

VISÃO

Ser a principal instituição financeira para os servidores públicos, reconhecida pela prática de ofertar os serviços financeiros de forma mais justa e menos burocrática.

Além disso, inspirar pessoas a se comprometer com o desenvolvimento social e ajuda mútua



VALORES



Uso do crédito com responsabilidade; Excelência no atendimento;
Ética, transparência e credibilidade nos negócios;
Valorização dos colaboradores; Crescimento com sustentabilidade; Gestão participativa e democrática; Desenvolvimento regional e inclusão social;
Inovação e eficiência.

BENEFÍCIOS AOS COOPERADOS

CONVÊNIOS COM PARCEIROS



O cooperado da CREDES, além de ter acesso aos créditos com taxas e condições especiais, ele possui benefícios por fazer parte dessa Cooperativa através de parcerias são elas:

- **CLIESI**

50% de desconto nas consultas de psicoterapia para adultos, adolescentes e crianças.

- **ÓTICA SPEED**

15% de desconto em diversos produtos - Consulta oftalmológica por apenas R\$120,00.

- **SESC**

Acesso aos serviços do SESC com condições especiais para cooperados e suas famílias. Lazer, turismo, esporte, cultura, educação e mais.

- **MOTOCHEFE VITÓRIA**

5% de desconto na compra de motos elétricas.

- **IMAFAR**

- 15% de desconto em medicamentos manipulados, homeopatia e fitoterápicos.
- 7% de desconto nos suplementos exclusivos da IMAFAR.

- **INSTITUTO CURA**

30% de desconto em sessões de fisioterapia, ozonoterapia, quiropraxia, acupuntura e liberação miofascial.

- **VITTA SAÚDE**

10% de desconto no plano trimestral de pilates e fisioterapia.



- **UNYLEYA**

- Graduação e Pós-graduação a distância com até 58% de desconto.
- Pós-graduação Unyleya MED com até 50% de desconto.

- **SESSÃO DE TERAPIA COM CELINA QUEILAGRAÇAS DOS SANTOS**

Desconto de 10% sobre o valor da consulta presencial ou online.

- **ESCOLA CONHECER/ CARINHO E CIA**

Desconto de 5% para Educação Infantil e Ensino Fundamental I

- **CONNEX ENGENHARIA**

Desconto de 5% de desconto no projeto de energia solar

- **PAPELARIA JUJUBA**

Desconto de 10% em toda a loja.

- **ENGLISH FLUENCY**

Desconto de 50% em curso de inglês online.

- **FEMME FRANCHISE ESTHETIQUE**

Desconto de 15% em procedimentos estéticos e consulta com nutricionista com bioimpedância por R\$150,00.

- **CLÍNICA QUALIVIDA**

Desconto de 20% em serviços médicos e estéticos.

- **SILICA BEACH FITNESS**

Desconto de até 7% para moda praia, fitness e acessórios.

- **NEFE**

Desconto de 30% nos serviços de fisioterapia, natação e hidroginástica.



- **LAVA LOGO**

Desconto de 15% em lavagem de estofados.

- **UNIP / RADIER**

Desconto de 15% A 30% nos cursos oferecidos

- **ENGLISH WORK**

Desconto de 58% na assinatura.

- **GO FIT ACADEMIA**

Desconto de 15% nas atividades disponibilizadas na academia.

- **AV SOLUÇÕES**

Desconto de 20% a 50% na adesão de seguro de vida.

- **W. DENTAL**

Desconto em plano odontológico com mensalidades de R\$39,90 a R\$109,90.

- **CHOFER BRASIL TURISMO**

Desconto de 25% em passeios turísticos.

- **HANGAR ACADEMIA**

Taxa de matrícula no valor de R\$50,00 e 1ª avaliação gratuita.

- **CHOICE TOUR VIAGENS E TURISMO LTDA**

Desconto de 10% em pacotes de turismo e viagens.

- **COLÉGIO DUQUE DE CAXIAS**

Desconto de 25% nas matrículas e mensalidades.

- **LAVAVIX**

Desconto de 10% nos serviços de lavagem e limpeza.

- **ÚNICA EQUIPE INTERDISCIPLINAR**

Desconto de 30% em consultas.

- **FISIO CORPORE**

Desconto de 20% Fisioterapia Geral / 10% Demais Serviços.

- **AZULITY - CLUBE DE BENEFÍCIOS**

Desconto de 50% para adesão de Cooperados

- **MURUPI BEACH WEAR**

Desconto de 15% Fisioterapia / Osteopatia - Pilates: 10%

- **SERRA GUINCHO**

Desconto de 10% para cooperados.



Aponte a câmera do celular para o QRCode para mais!

Fortalecemos parcerias estratégicas que ampliam o cuidado com a saúde, bem-estar, educação e qualidade de vida dos nossos cooperados.

Ao longo de 2026, seguimos comprometidos em garantir vantagens reais com descontos exclusivos em diversas áreas.

DESEMPENHO DE NEGÓCIO





Capital Social

O Capital Social da CREDES representa a soma de contribuições de todos os cooperados. Em 2025, este indicador, totalizou R\$ 9.802.459,24.



Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido é um dos conceitos mais relevantes do balanço patrimonial de uma cooperativa de crédito, refere-se ao somatório do capital social, das sobras acumuladas e do fundo de reserva legal. No ano de 2025, a CREDES fechou o ano com R\$ 12.564.094,81.



Carteira de Empréstimos

A carteira de crédito, em 2025 fechou em R\$ 8.814.497,29 já incluso as rendas futuras de juros a apropriar.



Total Emprestado

No ano de 2025, formalizamos 1.302 contratos de empréstimos que somaram R\$ 7.215.842,30.



Depósito a prazo

A CREDES, em 2025, acumulou um saldo de R\$ 289.980,62 na conta depósito a prazo.

PARECER DO CONSELHO FISCAL



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo – CREDES e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais Demonstrativos Contábeis normatizados pela legislação vigente, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025. Baseado nos exames efetuados, somos de parecer que as contas apresentadas merecem a aprovação pelos senhores cooperados.

Vitória - ES, 30 de março de 2026.

Documento assinado digitalmente
gov.br **AUGUSTO CARRAFA**
Data: 30/03/2026 10:10:16-0300
Verifique em <https://validar.jf.gov.br>

Augusto Carrafa – CPF 157.258.987-68
Conselheiro Fiscal Efetivo – Coordenador

Documento assinado digitalmente
gov.br **WALMIR NOGUEIRA DA SILVA**
Data: 30/03/2026 10:18:20-0300
Verifique em <https://validar.jf.gov.br>

Walmir Nogueira da Silva – CPF 324.624.507-00
Conselheiro Fiscal Efetivo

Documento assinado digitalmente
gov.br **ANTONIO JOSE ALVES BRAGA**
Data: 30/03/2026 10:25:29-0300
Verifique em <https://validar.jf.gov.br>

Antonio José Alves Braga – CPF 060.884.266-40
Conselheiro Fiscal Efetivo

Documento assinado digitalmente
gov.br **DEYVID SOTELE ZANETTI**
Data: 30/03/2026 10:21:14-0300
Verifique em <https://validar.jf.gov.br>

Deyvid Sotele Zanetti – CPF 095.134.397-12
Conselheiro Fiscal Suplente – Secretário

PARECER DA AUDITORIA



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO PODER EXECUTIVO FEDERAL NO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO - CREDES
Vitória – ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CREDES, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2025, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 CREDES, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e apurar se existe inconsistência relevante com as demonstrações contábeis ou, com base no conhecimento obtido na auditoria, aparenta estar distorcido de forma relevante, e comunicar estes fatos em nosso relatório. Não temos nada a relatar a esse respeito.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo - CREDES			
CNPJ nº 03.639.902/0001-60			
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024			
(Em Reais)			
ATIVO			
	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		5.296.614,85	5.032.185,96
Disponibilidades		335,74	307.229,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	49.082,06	34.085,70
Aplicações em Depósitos de Poupança	6	49.082,06	34.085,70
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		5.247.197,05	4.690.871,09
Carteira Própria	7.a	5.246.857,05	4.690.771,09
Participações de Cooperativas	7.b	340,00	100,00
Instrumentos Financeiros		3.516.242,68	3.938.216,59
Operações de Crédito		3.019.124,33	3.441.098,24
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	2.998.954,14	3.401.845,99
Financiamentos	8	20.170,19	39.252,25
Outros Créditos		497.118,35	497.118,35
Títulos e Créditos a Receber	9	497.118,35	497.118,35
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(886.773,23)	(697.500,67)
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(389.654,88)	(200.382,32)
(-) Provisão para Operações de Créditos	10.a	(389.372,50)	(197.369,30)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	10.b	(282,38)	(3.013,02)
(-) Provisão para Outros Créditos	10.c	(497.118,35)	(497.118,35)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		1.563,98	1.563,98
Impostos e Contribuições a Compensar		1.563,98	1.563,98
Impostos e Contribuições a Compensar	11	1.563,98	1.563,98
Outros Ativos		2.375.606,82	1.756.920,71
Outros Créditos		625.606,82	-
Diversos	12	625.606,82	-
Outros Valores e Bens		1.750.000,00	1.756.920,71
Outros Valores e Bens	13.a	3.210.000,00	3.210.000,00
(-) Provisões para Desvalorizações	13.b	(1.460.000,00)	(1.460.000,00)
Despesas Antecipadas	13	-	6.920,71
Total do Ativo Circulante		10.303.255,10	10.031.386,57
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo		3.266.785,75	3.707.157,01
Instrumentos Financeiros		3.423.067,38	3.876.016,77
Operações de Crédito		3.423.067,38	3.876.016,77
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	3.388.733,27	3.835.132,58
Financiamentos	8	34.334,11	40.884,19
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(156.281,63)	(168.859,76)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(156.281,63)	(168.859,76)
(-) Provisão para Operações de Créditos	10.a	(155.800,94)	(168.655,34)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	10.b	(480,69)	(204,42)
Investimentos		-	298,00
Investimentos	14	-	298,00
Imobilizado de Uso		345.450,20	409.686,33
Imobilizado de Uso	15	793.934,35	793.884,35
(-) Depreciação Acumulada	15	(448.484,15)	(384.198,02)
Intangível		298,00	-
Ativos Intangível	16	298,00	-
Total do Ativo Não Circulante		3.612.533,95	4.117.141,34
Total do Ativo		13.915.789,05	14.148.527,91

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo - CREDES				
CNPJ nº 03.639.902/0001-60				
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024				
(Em Reais)				
PASSIVO				
	Notas	31/12/2025	31/12/2024	
Circulante				
Depósito		299.970,88	614.214,50	
Depósitos à Vista	17	-	30.908,31	
Depósitos a Prazo	17	299.970,88	583.306,19	
Demais Instrumentos Financeiros		1.262,43	1.032,47	
Outros Passivos Financeiros		1.262,43	1.032,47	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	18	1.262,43	1.032,47	
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		36.969,17	33.197,62	
Obrigações Fiscais		36.969,17	33.197,62	
Fiscais e Previdenciárias	19	36.969,17	33.197,62	
Outros Passivos		1.013.491,76	1.062.394,72	
Outras Obrigações		1.013.491,76	1.062.394,72	
Sociais e Estatutárias	20	822.154,78	839.932,53	
Diversas	21	191.336,98	222.462,19	
Total do Passivo Circulante		1.351.694,24	1.710.839,31	
Patrimônio Líquido				
Capital Social	22	9.802.459,24	9.784.915,00	
Reserva de Lucros	23	2.644.828,28	2.510.491,51	
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	24	116.807,29	142.282,09	
Total do Patrimônio Líquido		12.564.094,81	12.437.688,60	
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		13.915.789,05	14.148.527,91	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

VINICIUS BIS LIMA
Assinado de forma digital por VINICIUS BIS LIMA
Dados: 2026.03.27 08:34:26-03'00"
Vinicius Bis Lima Falqueto
Presidente

DEULIRA ELIZEU DA COSTA
Assinado de forma digital por DEULIRA ELIZEU DA COSTA
COSTA:1902700163
4
Dados: 2026.03.27 08:26:42-03'00"
Deulira Elizeu da Costa
Diretora Responsável pela Área Contábil

FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE
Assinado de forma digital por FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE:01515188744
88744
Dados: 2026.03.27 08:43:05-03'00"
Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo - CREDES				
CNPJ nº 03.639.902/0001-60				
Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025				
(Em Reais)				
	Notas	2º semestre/25	31/12/2025	31/12/2024
Receitas da Intermediação Financeira		1.232.652,29	2.456.133,77	2.704.086,71
Operações de Crédito	26	845.779,78	1.749.992,51	2.303.545,88
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	27	386.872,51	706.141,26	400.540,83
Despesas da Intermediação Financeira		(184.453,91)	(339.480,08)	(450.325,55)
Operação com Captação no Mercado	28	(30.512,45)	(71.978,11)	(62.373,92)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	29	(153.941,46)	(267.501,97)	(387.951,63)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.048.198,38	2.116.653,69	2.253.761,16
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(1.012.634,54)	(2.104.704,49)	(2.146.816,31)
Receitas de Prestação de Serviços	30	131,85	3.643,85	13.368,00
Rendas de Tarifas Bancárias	31	144,00	5.887,99	20.776,00
Despesas de Pessoal	32	(515.209,47)	(1.053.246,63)	(1.009.592,29)
Outras Despesas Administrativas	33	(451.973,00)	(957.759,81)	(978.227,38)
Despesas Tributárias	34	(4.278,23)	(18.330,74)	(23.637,09)
Outras Receitas Operacionais	35	4.463,36	8.862,90	102.103,89
Outras Despesas Operacionais	36	(45.913,05)	(93.762,05)	(271.607,44)
Resultado Operacional		35.563,84	11.949,20	106.944,85
Outras Receitas e Despesas		-	-	27.717,04
Outras Rendas Não Operacionais	37	-	-	27.717,04
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		35.563,84	11.949,20	134.661,89
Reversão do FATES		34.663,61	34.663,61	32.728,80
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		70.227,45	46.612,81	167.390,69
Destinações das Sobras:		(20.613,06)	(20.613,06)	(25.108,60)
Reserva Legal		(13.742,04)	(13.742,04)	(16.739,07)
FATES - Ato Cooperativo		(6.871,02)	(6.871,02)	(8.369,53)
Impacto da Resolução 4966/2021		-	90.807,54	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	24	49.614,39	116.807,29	142.282,09

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

VINICIUS BIS LIMA
Assinado de forma digital por VINICIUS BIS LIMA
Dados: 2026.03.27 08:36:15-03'00'

Vinicius Bis Lima Falquetto
Presidente

DEULIRA ELIZEU DA COSTA:19027001634
Assinado de forma digital por DEULIRA ELIZEU DA COSTA:19027001634
Dados: 2026.03.27 08:30:29-03'00'

Deulira Elizeu da Costa
Diretora Responsável pela Área Contábil

FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE:0151518744
Assinado de forma digital por FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE:0151518744
Dados: 2026.03.27 08:48:42-03'00'

Flávia de Souza Verdán Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo - CREDES CNPJ nº 03.639.902/0001-60				
Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025 (Em Reais)				
	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		49.614,39	116.807,29	142.282,09
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		49.614,39	116.807,29	142.282,09

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**VINICIUS
BIS LIMA** Assinado de forma digital por VINICIUS BIS LIMA
Dados: 2026.03.27 08:35:1403'00"

Vinicius Bis Lima Falqueto
Presidente

**DEULIRAELEZEUDA
COSTA:19027001634** Assinado de forma digital por DEULIRA ELIZEU DA COSTA
Dados: 2026.03.2708:27:53 -03'00"

Deulira Elizeu da Costa
Diretora Responsável pela Área Contábil

**FLAVIA DE SOUZA
VERDAN
BRUSKE:01515188744** Assinado de forma digital por FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE
Dados: 2026.03.27 08:43:28 -03'00"

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo						
CREDES						
CNPJ nº 03.639.902/0001-60						
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025						
(Em Reais)						
Reserva de Lucros						
	Capital Social	Reserva Legal	Fundo de Reserva - Cooperativas - Valores Revertidos	Impacto da Res. 4966	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2024	10.007.398,46	2.447.631,30	-	-	26.057,89	12.481.087,65
Integralização de Capital	677.430,34	-	-	-	-	677.430,34
Devolução de Capital	(690.541,99)	-	-	-	-	(690.541,99)
Transferência conforme AGO	-	-	-	-	(26.057,89)	(26.057,89)
Transferência entre Contas	(209.371,81)	-	-	-	-	(209.371,81)
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	46.121,14	-	-	-	46.121,14
Reversão do FATES	-	-	-	-	32.728,80	32.728,80
Sobras do Exercício	-	-	-	-	134.661,89	134.661,89
Destinações das Sobras:						
Fundo de Reserva	-	16.739,07	-	-	(16.739,07)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(8.369,53)	(8.369,53)
Saldos em 31/12/2024	9.784.915,00	2.510.491,51	-	-	142.282,09	12.437.688,60
Mutação do Exercício	(222.483,46)	62.860,21	-	-	116.224,20	(43.399,05)
Saldos em 01/01/2025	9.784.915,00	2.510.491,51	-	-	142.282,09	12.437.688,60
Integralização de Capital	645.402,74	-	-	-	-	645.402,74
Devolução de Capital	(579.544,85)	-	-	-	-	(579.544,85)
Transferência conforme AGO	-	42.684,62	-	-	(142.282,09)	(99.597,47)
Transferência entre Contas	(48.313,65)	-	-	-	-	(48.313,65)
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	-	77.910,11	-	-	77.910,11
Reversão do FATES	-	-	-	-	34.663,61	34.663,61
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	-	-	90.807,54	90.807,54
Sobras do Exercício	-	-	-	-	11.949,20	11.949,20
Destinações das Sobras:						
Fundo de Reserva	-	13.742,04	-	-	(13.742,04)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(6.871,02)	(6.871,02)
Saldos em 31/12/2025	9.802.459,24	2.566.918,17	77.910,11	-	116.807,29	12.564.094,81
Mutação do Exercício	17.544,24	56.426,66	77.910,11	-	(25.474,80)	126.406,21
Saldos em 01/07/2025	9.904.990,97	2.520.962,35	-	90.807,54	118.667,45	12.635.428,31
Integralização de Capital	325.708,55	-	-	-	-	325.708,55
Devolução de Capital	(405.118,42)	-	-	-	-	(405.118,42)
Transferência conforme AGO	-	42.684,62	-	-	(142.282,09)	(99.597,47)
Transferências Entre Contas	(23.121,86)	-	-	-	-	(23.121,86)
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	(10.470,84)	77.910,11	-	-	67.439,27
Reversão do FATES	-	-	-	-	34.663,61	34.663,61
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	-	(90.807,54)	90.807,54	-
Sobras do Semestre	-	-	-	-	35.563,84	35.563,84
Destinações das Sobras:						
Fundo de Reserva	-	13.742,04	-	-	(13.742,04)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(6.871,02)	(6.871,02)
Saldos em 31/12/2025	9.802.459,24	2.566.918,17	77.910,11	-	116.807,29	12.564.094,81
Mutação do Semestre	(102.531,73)	45.955,82	77.910,11	(90.807,54)	(1.860,16)	(71.333,50)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

VINICIUS
BIS LIMA

Assinado de forma digital
por VINICIUS BIS LIMA
Dados: 2026.02.27 08:38:59
-03'00'

Vinicius Bis Lima Falquetto
Presidente

DEULIRA ELIZEU DA
COSTA:1902700163
4

Assinado de forma digital
por DEULIRA ELIZEU DA
COSTA:19027001634
Dados: 2026.02.27
08:29:35 -03'00'

Deulira Elizeu da Costa
Diretora Responsável pela Área Contábil

FLAVIA DE
SOUZA VERDAN
BRUSKE:015151
88744

Assinado de forma
digital por FLAVIA DE
SOUZA VERDAN
BRUSKE:0151518744
Dados: 2026.02.27
08:41:16 -03'00'

Flávia de Souza Verdán Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Poder Executivo Federal no Estado do Espírito Santo - CREDES
CNPJ nº 03.639.902/0001-60

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025 (método indireto)

(Em Reais)

	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	35.563,84	11.949,20	134.661,89
Ajustes			
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	153.941,46	176.694,43	153.483,16
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes	-	-	83.875,35
Depreciações e Amortizações	<u>31.944,36</u>	<u>64.286,13</u>	<u>63.890,47</u>
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	221.449,66	252.929,76	435.910,87
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	415.196,28	874.923,30	1.637.092,75
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	-	-	(1.563,98)
Outros Ativos	<u>(591.596,87)</u>	<u>(618.686,11)</u>	<u>4.829,86</u>
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Depósitos	(342.914,37)	(314.243,62)	43.615,56
Outros Passivos Financeiros	180,27	229,96	(1.878,35)
Fiscais e Previdenciárias	6.300,46	3.771,55	1.912,64
Outros Passivos	<u>(76.842,16)</u>	<u>(48.902,96)</u>	<u>(88.173,73)</u>
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(368.226,73)	150.021,88	2.031.745,62
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Investimento	(120,00)	(240,00)	(100,00)
Inversão do Imobilizado de Uso	-	(50,00)	(10.855,64)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(120,00)	(290,00)	(10.955,64)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(102.531,73)	17.544,24	(222.483,46)
Transferência Conforme AGO	(99.597,47)	(99.597,47)	(26.057,89)
Transferência entre Contas	67.439,27	77.910,11	-
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	-	46.121,14
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	90.807,54	-
Reversão do FATES	34.663,61	34.663,61	32.728,80
Constituição do FATES	<u>(6.871,02)</u>	<u>(6.871,02)</u>	<u>(8.369,53)</u>
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(106.897,34)	114.457,01	(178.060,94)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	(475.244,07)	264.188,89	1.842.729,04
No Início do Período	5.771.518,92	5.032.085,96	3.189.356,92
No Fim do Período (nota 4)	5.296.274,85	5.296.274,85	5.032.085,96
Variação Líquida das Disponibilidades	(475.244,07)	264.188,89	1.842.729,04

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

VINICIUS BIS LIMA
Assinado de forma digital por VINICIUS BIS LIMA
Dados: 2026.03.27 08:35:48-03'00'

Vinicius Bis Lima Falqueto
Presidente

DEULIRA ELIZEUDA COSTA
Assinado de forma digital por DEULIRA ELIZEUDA COSTA
COSTA:1902700163 COSTA:19027001634
Dados: 2026.03.27 08:28:29-14:03'00'

Deulira Elizeu da Costa
Diretora Responsável pela Área Contábil

FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE
Assinado de forma digital por FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE:01515188744
Dados: 2026.03.27 08:43:55-03'00'

Flávia de Souza Verdán Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4

AÇÕES PREVISTAS PARA 2026

- Intensificar as ações de marketing digital visando o fortalecimento da Cooperativa e da marca da CREDES;
- Buscar maiores resultados da cooperativa com intuito de distribuir sobras e reconstituir o FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social e Reserva Legal;
- Buscar novas parcerias através de convênios;
- Divulgar a cooperativa para filiação de servidores estaduais e municipais;
- Oferecer taxas de juros e produtos para os cooperados de acordo com seu perfil.

CANAIS DE ATENDIMENTO



ATENDIMENTO DAS 10H ÀS 16H
(NOS DIAS ÚTEIS)



TELEFONE FIXO: (27) 3132-4320
WHATSAPP: (27) 99956-0710



WWW.CREDES.COM.BR



AV. JOÃO BATISTA PARRA, 633
ED. ENSEADA OFFICE, LOJA 01,
PRAIA DO SUÁ, VITÓRIA - ES

