

COOPCORREIOS



BRASIL

APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos servidores da ECT Ltda, divulga por intermédio deste relatório, o resumo das atividades desenvolvidas durante o ano de 2019.

Através de simples análises dos dados aqui demonstrados, poderá o associado comprovar o desempenho da instituição ao longo do exercício findo.

De nossa parte podemos afirmar que procuramos fazer o melhor possível no sentido de atender a todos. Agradecemos aos nossos associados, aos funcionários, à ECT, enfim a todos aqueles que de uma forma ou de outra contribuíram para que pudéssemos realizar nosso trabalho.

DIRETORIA EXECUTIVA

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Rio de Janeiro, 30 de março de 2020.

Srs. Cooperativados,

No uso de nossas atribuições legais e estatutárias examinamos os documentos e todas as informações pertinentes que nos foram apresentadas pela Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda, a fim de podermos expressar nossa opinião sobre os atos de gestão e seus respectivos reflexos nas suas demonstrações contábeis relativas ao exercício social desta Cooperativa encerrado em 31 de dezembro de 2019.

Com base nos exames efetuados nas análises procedidas, nos esclarecimentos apresentados, somos de opinião que os atos da Diretoria da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA**, foram aplicados no estrito cumprimento das normas legais e estatutárias e estão refletindo adequadamente em todos os seus aspectos relevantes, nas referidas demonstrações contábeis, podendo merecer aprovação dos Srs. Na Assembléia Geral Ordinária.



CONSELHO FISCAL

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1	CIRCULANTE E REAL A LONG PRAZO	5.903.999,37		3.962.097,72	4.002.372,11	5.863.724,98	
1.1	DISPONIBILIDADES	262.643,53		1.166.390,83	1.272.625,33	156.409,03	
1.1.1	CAIXA	53.104,97		61.429,50	67.510,11	47.024,36	
1.1.1.10	CAIXA	53.104,97		61.429,50	67.510,11	47.024,36	
1.1.1.10.01	CAIXA	53.104,97		61.429,50	67.510,11	47.024,36	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	53.104,97		61.429,50	67.510,11	47.024,36	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	209.538,56		1.104.961,33	1.205.115,22	109.384,67	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	209.538,56		1.104.961,33	1.205.115,22	109.384,67	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	6.733,11		162.486,13	160.498,84	8.720,40	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	6.733,11		162.486,13	160.498,84	8.720,40	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	141.632,88		66.032,03	151.089,36	56.575,55	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	141.632,88		66.032,03	151.089,36	56.575,55	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	61.172,57		876.443,17	893.527,02	44.088,72	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO	56.389,87		816.146,74	832.895,84	39.640,77	
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	4.782,70		60.296,43	60.631,18	4.447,95	
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	127.721,83		255,44	40.000,00	87.977,27	
1.3.1	LIVRES	127.721,83		255,44	40.000,00	87.977,27	
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	127.721,83		255,44	40.000,00	87.977,27	
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	127.721,83		255,44	40.000,00	87.977,27	
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	127.721,83		255,44	40.000,00	87.977,27	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	3.753.315,02		743.536,93	684.721,46	3.812.130,49	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	4.056.480,68		703.569,56	684.721,46	4.075.328,78	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	4.056.480,68		703.569,56	684.721,46	4.075.328,78	
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	7.360.180,40		570.991,35	564.849,18	7.366.322,57	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.6.1.20.20.001	EMPRESTIMOS	7.360.180,40		570.991,35	564.849,18	7.366.322,57	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		3.303.699,72	132.578,21	119.872,28		3.290.993,79
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		3.303.699,72	132.578,21	119.872,28		3.290.993,79
1.6.9	(-) PROVISOES P/ OP. CREDITO		303.165,66	39.967,37			263.198,29
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TIT. DESCONT.		303.165,66	39.967,37			263.198,29
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		303.165,66	39.967,37			263.198,29
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		303.165,66	39.967,37			263.198,29
1.8	OUTROS CREDITOS	1.760.318,99		2.051.914,52	2.005.025,32	1.807.208,19	
1.8.8	DIVERSOS	1.885.808,78		2.051.914,52	1.995.609,64	1.942.113,66	
1.8.8.03	ADIANTAM E ANTECIP SALARIAIS	106.312,37		26.521,96	33.043,93	99.790,40	
1.8.8.03.10	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	106.312,37		26.521,96	33.043,93	99.790,40	
1.8.8.03.10.001	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	62.097,76		8.350,00	7.480,00	62.967,76	
1.8.8.03.10.002	ADIANTAMENTO OUVIDOR			700,00	200,00	500,00	
1.8.8.03.10.003	ADIANTAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	14.848,47		3.404,54	18.253,01	0,00	
1.8.8.03.10.004	ADI.REMUNER.CONS.ADMINISTRAÇÃO	29.366,14		14.067,42	7.110,92	36.322,64	
1.8.8.10	ADIANT P/CTA DE IMOBILIZACOES	53.363,65		1.053,87		54.417,52	
1.8.8.10.01	ADIANTAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	53.363,65		1.053,87		54.417,52	
1.8.8.10.01.001	ADIANT.POR CONTA DE IMOBILIZADO	53.363,65		1.053,87		54.417,52	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	203.364,20		10.476,39	8.184,18	205.656,41	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	203.364,20		10.476,39	8.184,18	205.656,41	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	203.364,20		10.476,39	8.184,18	205.656,41	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	124.295,35		3.750,31	530,92	127.514,74	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	124.295,35		3.750,31	530,92	127.514,74	
1.8.8.65.99.002	AMIL DIV.ASSOCIADOS	88.492,12		3.219,39		91.711,51	
1.8.8.65.99.003	BANCO DO BRASIL - DIV.ASSOCIADOS	35.803,23				35.803,23	
1.8.8.65.99.004	BRADESCO- DIV.ASSOCIADOS			530,92	530,92		
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	159.201,80		84.316,24	504,68	243.013,36	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	159.201,80		84.316,24	504,68	243.013,36	
1.8.8.80.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	159.201,80		84.316,24	504,68	243.013,36	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	1.239.271,41		1.925.795,75	1.953.345,93	1.211.721,23	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	558.314,78		462.142,10	458.312,56	562.144,32	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	458.459,44		462.142,10	458.312,56	462.288,98	
1.8.8.92.01.004	PROVISÃO A RECLASSIFICAR	99.855,34				99.855,34	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	1.376.872,62	1.376.872,62		0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	835.486,46	835.486,46		0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			541.386,16	541.386,16		
1.8.8.92.03	CONVENIOS	680.956,63		86.781,03	118.160,75	649.576,91	
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS	680.956,63		86.781,03	118.160,75	649.576,91	
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		125.489,79		9.415,68		134.905,47
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID		125.489,79		9.415,68		134.905,47
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		125.489,79		9.415,68		134.905,47
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO		125.489,79		9.415,68		134.905,47
2	PERMANENTE	2.126.132,80		73.262,83	12.245,64	2.187.149,99	
2.1	INVESTIMENTOS	181.468,14		490,00		181.958,14	
2.1.5	ACOES E COTAS	114.542,00		490,00		115.032,00	
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	390.067,67		490,00		390.557,67	
2.1.5.30.10	PARTIC. EM INSTITUIÇÕES FINANC CONTROLADA P/C.CRED	95.571,00				95.571,00	
2.1.5.30.10.001	PARTICIPAÇÃO EM COOP.CENTRAL CREDIT	95.571,00				95.571,00	
2.1.5.30.90	OUTRAS PARCICIPAÇÕES	294.496,67		490,00		294.986,67	
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	294.496,67		490,00		294.986,67	
2.1.5.99	(-) PROV.P/ PERDAS ACOES/COTAS		275.525,67				275.525,67
2.1.5.99.20	(-) OUTROS		275.525,67				275.525,67
2.1.5.99.20.001	OUTROS		275.525,67				275.525,67

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.1.9	OUTROS INVESTIMENTOS	66.926,14				66.926,14	
2.1.9.90	OUTROS INVESTIMENTOS	66.926,14				66.926,14	
2.1.9.90.01	MARCAS E PATENTES	66.926,14				66.926,14	
2.1.9.90.01.001	MARCAS E PATENTES	66.926,14				66.926,14	
2.2	IMOBILIZADO DE USO	1.944.664,66		72.772,83	12.245,64	2.005.191,85	
2.2.2	IMOBILIZACOES EM CURSO	1.102.326,32		72.772,83		1.175.099,15	
2.2.2.10	IMOBILIZACOES EM CURSO	1.102.326,32		72.772,83		1.175.099,15	
2.2.2.10.10	IMOVEIS	1.099.365,32		72.772,83		1.172.138,15	
2.2.2.10.10.001	IMOVEIS	1.099.365,32		72.772,83		1.172.138,15	
2.2.2.10.20	MOVEIS E EQUIPAMENTOS	2.961,00				2.961,00	
2.2.2.10.20.001	MOVEIS E EQUIPAMENTOS	2.961,00				2.961,00	
2.2.3	IMOVEIS DE USO	422.061,92			3.578,11	418.483,81	
2.2.3.10	IMOVEIS DE USO	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.3.10.20	EDIFICACOES	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.3.10.20.001	EDIFICACOES	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.3.99	(-) DEPR ACUM IMOV USO-EDIFIC		651.368,45		3.578,11		654.946,56
2.2.3.99.01	(-) DEP.ACUM.IMOBVEIS E EDIF.USO		651.368,45		3.578,11		654.946,56
2.2.3.99.01.001	(-) DEP. ACUM.IMOVEIS EDIF.USO		651.368,45		3.578,11		654.946,56
2.2.4	INSTAL,MOVEIS E EQUIPAM DE USO	229.521,20			3.774,02	225.747,18	
2.2.4.10	INSTALACOES	568.396,34				568.396,34	
2.2.4.10.01	INSTALAÇÕES	568.396,34				568.396,34	
2.2.4.10.01.001	INSTALAÇÕES	568.396,34				568.396,34	
2.2.4.20	MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	187.051,07				187.051,07	
2.2.4.20.01	MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	187.051,07				187.051,07	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.2.4.20.01.001	APARELHOS DE REFRIGERAÇÃO	22.419,00				22.419,00	
2.2.4.20.01.003	MAQUINAS(DE CONT.ESC.CALC.AUTENT)	5.319,08				5.319,08	
2.2.4.20.01.004	MOBILIARIO	159.312,99				159.312,99	
2.2.4.96	(-) DEPREC ACUM DE INSTALACOES		396.547,88		3.196,96		399.744,84
2.2.4.96.01	(-) DEP. ACUM. DE INSTALAÇÕES		396.547,88		3.196,96		399.744,84
2.2.4.96.01.001	(-) DEP. ACUM. DE INSTALAÇÕES		396.547,88		3.196,96		399.744,84
2.2.4.99	(-) DEPR ACUM MOV EQUIP DE USO		129.378,33		577,06		129.955,39
2.2.4.99.01	(-) DEPR ACUM MOV EQUIP DE USO		129.378,33		577,06		129.955,39
2.2.4.99.01.001	(-) APARELHOS DE REFRIGERAÇÃO		1.776,17				1.776,17
2.2.4.99.01.003	(-) MAQUINAS		4.758,69		27,33		4.786,02
2.2.4.99.01.004	(-) MOBILIARIO		122.843,47		549,73		123.393,20
2.2.9	OUTROS	190.755,22			4.893,51	185.861,71	
2.2.9.10	SISTEMA DE COMUNICACAO	18.505,79				18.505,79	
2.2.9.10.10	EQUIPAMENTOS	2.506,00				2.506,00	
2.2.9.10.10.001	EQUIPAMENTOS	2.506,00				2.506,00	
2.2.9.10.20	DIREITOS DE USO	15.999,79				15.999,79	
2.2.9.10.20.001	DIREITOS DE USO	15.999,79				15.999,79	
2.2.9.30	SISTEMA DE PROCESSAM DE DADOS	294.661,82				294.661,82	
2.2.9.30.10	SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS	294.661,82				294.661,82	
2.2.9.30.10.001	EQUIPAMENTOS (HARDWARE)	282.982,35				282.982,35	
2.2.9.30.10.003	DIREITO DE USO	11.679,47				11.679,47	
2.2.9.50	SISTEMA DE SEGURANCA	29.178,94				29.178,94	
2.2.9.50.10	SISTEMA DE SEGURANCA	29.178,94				29.178,94	
2.2.9.50.10.001	SISTEMA DE ALARME	1.768,94				1.768,94	
2.2.9.50.10.002	CABINAS DE SEGURANCA	27.410,00				27.410,00	
2.2.9.70	SISTEMA DE TRANSPORTE	226.678,19				226.678,19	
2.2.9.70.01	VEICULOS	226.678,19				226.678,19	
2.2.9.70.01.001	VEICULOS	223.828,19				223.828,19	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.2.9.70.01.002	EQUIPAMENTOS	2.850,00				2.850,00	
2.2.9.99	(-) DEPR ACUM OUTR IMOB DE USO		378.269,52		4.893,51		383.163,03
2.2.9.99.10	(-) SIST COMUNIC-EQUIPAMENTOS		1.955,01		14,06		1.969,07
2.2.9.99.10.001	(-) SISTEMA DE COMUNICACAO		1.955,01		14,06		1.969,07
2.2.9.99.30	(-) SIST DE PROCESSAM DE DADOS		219.367,28		2.482,41		221.849,69
2.2.9.99.30.001	(-) SISTEMA DE PROCESS. DADOS		219.367,28		2.482,41		221.849,69
2.2.9.99.50	(-) SISTEMA DE SEGURANCA		25.896,89		196,83		26.093,72
2.2.9.99.50.001	(-) SISTEMA DE ALARME		1.768,94				1.768,94
2.2.9.99.50.002	(-) CAMERAS DE SEGURANCA		24.127,95		196,83		24.324,78
2.2.9.99.70	(-) SISTEMA DE TRANSPORTE		131.050,34		2.200,21		133.250,55
2.2.9.99.70.001	(-) VEICULOS		128.171,84		2.200,21		130.372,05
2.2.9.99.70.002	(-) ACESSORIOS VEICULO		2.878,50				2.878,50
3	COMPENSACAO	19.477.807,33		855.604,30	1.499.458,01	18.833.953,62	
3.0	COMPENSACAO	15.262.124,84		608.726,82	1.355.240,18	14.515.611,48	
3.0.4	CUSTODIA DE VALORES	12.853.520,50		447.963,99	302.354,22	12.999.130,27	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	12.853.520,50		447.963,99	302.354,22	12.999.130,27	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	12.853.520,50		447.963,99	302.354,22	12.999.130,27	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS	12.853.520,50		447.963,99	302.354,22	12.999.130,27	
3.0.9	CONTROLE N.PROMISSORIA	2.408.604,34		160.762,83	1.052.885,96	1.516.481,21	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CREDITO	889.375,59		159.638,73	1.049.014,32		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER.DE CRED.EXCETO VARIA	889.375,59		159.638,73	1.049.014,32		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRED. CONTRO	889.375,59		159.638,73	1.049.014,32		
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE	2.236,54		255,44	2.491,98		
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL	2.236,54		255,44	2.491,98		
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM	2.236,54		255,44	2.491,98		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUIZO	1.241.466,54		868,66	1.379,66	1.240.955,54	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUIZO	1.241.466,54		868,66	1.379,66	1.240.955,54	
3.0.9.60.10.001	CREDITOS BAIXADOS A PREJUIZO	1.241.466,54		868,66	1.379,66	1.240.955,54	
3.0.9.73	PATRIMONIO DE REFERENCIA	275.525,67				275.525,67	
3.0.9.73.11	PARTICIPAÇÕES SUP. A 10% DO CAPITAL	275.525,67				275.525,67	
3.0.9.73.11.001	PARTICIPAÇÃO SUPERIORES A 10% CAP.	275.525,67				275.525,67	
3.1	CLASSIF. CARTEIRA DE CREDITOS	4.215.682,49		246.877,48	144.217,83	4.318.342,14	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	2.797.388,37		4.200,50	30.398,82	2.771.190,05	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	2.795.108,66			30.398,82	2.764.709,84	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	2.795.108,66			30.398,82	2.764.709,84	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	2.795.108,66			30.398,82	2.764.709,84	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	2.279,71		4.200,50		6.480,21	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	2.279,71		4.200,50		6.480,21	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	2.279,71		4.200,50		6.480,21	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	641.899,33		151.911,64		793.810,97	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	640.452,10		75.522,84		715.974,94	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	640.452,10		75.522,84		715.974,94	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	640.452,10		75.522,84		715.974,94	
3.1.3.30	OUTROS CREDITOS NIVELB	1.447,23		76.388,80		77.836,03	
3.1.3.30.20	OPERACOES VENCIDAS	1.447,23		76.388,80		77.836,03	
3.1.3.30.20.001	OC - OPER. VENCIDAS - B	1.447,23		76.388,80		77.836,03	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVELC	202.410,65		25.815,26	7.515,04	220.710,87	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	191.803,59		25.815,26		217.618,85	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	191.803,59		25.815,26		217.618,85	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	191.803,59		25.815,26		217.618,85	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	10.607,06			7.515,04	3.092,02	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	10.607,06			7.515,04	3.092,02	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	10.607,06			7.515,04	3.092,02	
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	119.234,77			42.913,17	76.321,60	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	109.890,40			34.076,74	75.813,66	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	109.890,40			34.076,74	75.813,66	
3.1.5.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - D	109.890,40			34.076,74	75.813,66	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	9.344,37			8.836,43	507,94	
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS	9.344,37			8.836,43	507,94	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	9.344,37			8.836,43	507,94	
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	44.324,48		37.441,23		81.765,71	
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	30.302,86		31.806,06		62.108,92	
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	30.302,86		31.806,06		62.108,92	
3.1.6.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - E	30.302,86		31.806,06		62.108,92	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	14.021,62		5.635,17		19.656,79	
3.1.6.30.20	OPERACOES VENCIDAS	14.021,62		5.635,17		19.656,79	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	14.021,62		5.635,17		19.656,79	
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	26.956,76		24.835,34		51.792,10	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	25.566,79		12.286,75		37.853,54	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	25.566,79		12.286,75		37.853,54	
3.1.7.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - F	25.566,79		12.286,75		37.853,54	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F	1.389,97		12.548,59		13.938,56	
3.1.7.30.20	OPERACOES VENCIDAS	1.389,97		12.548,59		13.938,56	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F	1.389,97		12.548,59		13.938,56	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	66.633,96			29.565,81	37.068,15	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	63.960,45			28.282,27	35.678,18	
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	63.960,45			28.282,27	35.678,18	
3.1.8.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - G	63.960,45			28.282,27	35.678,18	
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	2.673,51			1.283,54	1.389,97	
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	2.673,51			1.283,54	1.389,97	
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	2.673,51			1.283,54	1.389,97	
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	316.834,17		2.673,51	33.824,99	285.682,69	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	199.395,84			33.824,99	165.570,85	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	199.395,84			33.824,99	165.570,85	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	199.395,84			33.824,99	165.570,85	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	117.438,33		2.673,51		120.111,84	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	117.438,33		2.673,51		120.111,84	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	117.438,33		2.673,51		120.111,84	
TOTAL DO ATIVO -----		27.507.939,50		4.890.964,85	5.514.075,76	26.884.828,59	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4	CIRC EXIGIVEL A LONGO PRAZO		137.118,14	266.442,50	240.080,94		110.756,58
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		137.118,14	266.442,50	240.080,94		110.756,58
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMELH		9.664,47	13.955,92	5.686,68		1.395,23
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		9.664,47	13.955,92	5.686,68		1.395,23
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		9.664,47	13.955,92	5.686,68		1.395,23
4.9.1.10.10.002	IOF PF		9.664,47	13.955,92	5.686,68		1.395,23
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		84.362,81	32.164,61	10.430,73		62.628,93
4.9.3.20	FUND ASSIST TEC EDUCAC SOCIAL		5.042,34		10.020,20		15.062,54
4.9.3.20.01	FUNDO ASSIST. TEC.,EDUC. E SOCIAL		5.042,34		10.020,20		15.062,54
4.9.3.20.01.002	FATES		5.042,34		10.020,20		15.062,54
4.9.3.80	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		79.320,47	32.164,61	410,53		47.566,39
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		79.320,47	32.164,61	410,53		47.566,39
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		79.320,47	32.164,61	410,53		47.566,39
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		19.066,50	14.283,09	17.944,16		22.727,57
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		19.066,50	14.283,09	17.944,16		22.727,57
4.9.4.20.10	IMP.E CONTRIB S/SERV TERCEIROS		2.252,65	2.252,65	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.10.003	IRRF S/VERBA DE REPRES.E AJUDA CUST		2.252,65	2.252,65	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		16.813,85	12.030,44	16.657,94		21.441,35
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		5.209,70	1.963,76	5.022,67		8.268,61
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		11.604,15	10.066,68	11.635,27		13.172,74
4.9.9	DIVERSAS		24.024,36	206.038,88	206.019,37		24.004,85
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS. A EFETUAR		2.193,26	708,19	688,68		2.173,75
4.9.9.30.50	OUTRAS DESP. ADMINISTRATIVAS		2.173,75				2.173,75
4.9.9.30.50.001	PROV. P/DESPESAS ADMINISTR.		2.173,75				2.173,75

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4.9.9.30.90	OUTROS PAGAMENTOS		19,51	708,19	688,68		
4.9.9.30.90.001	ACORDO JUDICIAL TERCEIROS		19,51	708,19	688,68		
4.9.9.35	PROV. P/PASSIVOS CONTINGENTES		21.831,10				21.831,10
4.9.9.35.10	PASSIVOS TRABALHISTAS		21.831,10				21.831,10
4.9.9.35.10.001	PASSIVOS TRABALHISTAS		21.831,10				21.831,10
4.9.9.92	CREDORES DIVERSOS - PAIS			205.330,69	205.330,69		
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			138.861,99	138.861,99		
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			53.298,91	53.298,91		
4.9.9.92.01.004	APLUB			56,00	56,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			58.076,02	58.076,02		
4.9.9.92.01.009	DROGARIAS WILSON			289,26	289,26		
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS			7.317,95	7.317,95		
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			19.823,85	19.823,85		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			66.468,70	66.468,70		
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			66.468,70	66.468,70		
6	PATRIMONIO LIQUIDO		7.904.515,60	2.029.313,45	2.064.916,24		7.940.118,39
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO		7.904.515,60	2.029.313,45	2.064.916,24		7.940.118,39
6.1.1	CAPITAL SOCIAL		11.605.905,21	50.678,02	103.084,27		11.658.311,46
6.1.1.10	CAPITAL		11.605.905,21	50.678,02	103.084,27		11.658.311,46
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS		11.605.905,21	50.678,02	103.084,27		11.658.311,46
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS		11.605.905,21	50.678,02	103.084,27		11.658.311,46
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS		5.042,34		10.020,20		15.062,54
6.1.5.10	RESERVA LEGAL		5.042,34		10.020,20		15.062,54
6.1.5.10.01	RESERVA LEGAL		5.042,34		10.020,20		15.062,54
6.1.5.10.01.001	RESERVA LEGAL		5.042,34		10.020,20		15.062,54
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.706.431,95		1.978.635,43	1.951.811,77	3.733.255,61	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.706.431,95		1.978.635,43	1.951.811,77	3.733.255,61	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.		1.793.218,12	1.871.650,14	1.951.811,77	1.713.056,49	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.		1.793.218,12	1.871.650,14	1.951.811,77	1.713.056,49	
6.1.7.10.30	SOBRAS/PERDAS MENSAIS NO SEMESTRE		2.020.199,12			2.020.199,12	
6.1.7.10.30.001	SOBRAS/PERDAS MENSAIS NO SEMESTRE		2.020.199,12			2.020.199,12	
6.1.7.10.50	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE			106.985,29	106.985,29		
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE			106.985,29	106.985,29		
9	COMPENSACAO		19.477.807,33	1.499.458,01	855.604,30		18.833.953,62
9.0	COMPENSAÇÃO		15.262.124,84	1.355.240,18	608.726,82		14.515.611,48
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		12.853.520,50	302.354,22	447.963,99		12.999.130,27
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		12.853.520,50	302.354,22	447.963,99		12.999.130,27
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		12.853.520,50	302.354,22	447.963,99		12.999.130,27
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		12.853.520,50	302.354,22	447.963,99		12.999.130,27
9.0.9	CONTROLE		2.408.604,34	1.052.885,96	160.762,83		1.516.481,21
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		889.375,59	1.049.014,32	159.638,73		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		889.375,59	1.049.014,32	159.638,73		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		889.375,59	1.049.014,32	159.638,73		
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM		2.236,54	2.491,98	255,44		
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM		2.236,54	2.491,98	255,44		
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL		2.236,54	2.491,98	255,44		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		1.241.466,54	1.379,66	868,66		1.240.955,54
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12		244.531,73	757,18	868,66		244.643,21
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12		244.531,73	757,18	868,66		244.643,21
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48		285.161,71	622,48			284.539,23
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		285.161,71	622,48			284.539,23
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		711.773,10				711.773,10

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/12/2019** até **31/12/2019**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		711.773,10				711.773,10
9.0.9.73	AJUSTES-PATRIMONIO DE REFERENCIA		275.525,67				275.525,67
9.0.9.73.01	AJUSTES-PATRIMONIO DE REFERENCIA		275.525,67				275.525,67
9.0.9.73.01.001	AJUSTES-PATRIMONIO DE REFERENCIA		275.525,67				275.525,67
9.1	CLASSIF. CARTEIRA DE CREDITO		4.215.682,49	144.217,83	246.877,48		4.318.342,14
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL		4.215.682,49	144.217,83	246.877,48		4.318.342,14
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS		4.215.682,49	144.217,83	246.877,48		4.318.342,14
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		4.215.682,49	144.217,83	246.877,48		4.318.342,14
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		4.215.682,49	144.217,83	246.877,48		4.318.342,14
TOTAL DO PASSIVO -----			27.519.441,07	3.795.213,96	3.160.601,48		26.884.828,59

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA
Diretor Presidente

EDISON JACOB
Diretor Operacional

JÚLIO CÉSAR VEIGA
Diretor Administrativo

VALDENIA SOARES FROTA
CRC 077705-O4 CPF:92961878772
Contador

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal



RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA – 4º TRIMESTRE DE 2019 COOP. DE ECON. E CRED. MÚTUO DOS SERV. DA ECT LTDA

Tem o presente a finalidade de relatar as principais movimentações ocorridas na Contabilidade, Departamento Pessoal, Controles Interno, Controle Patrimonial e as regulamentações do banco central do Brasil.

Através de amostragem, foram realizadas checagens, resultando nesse relatório de Auditoria. Foram verificadas algumas demonstrações contábeis, relatórios de controles internos e de gastos com pessoal e relatórios de operações de crédito.

Todas as observações e recomendações são encaminhadas para a administração.

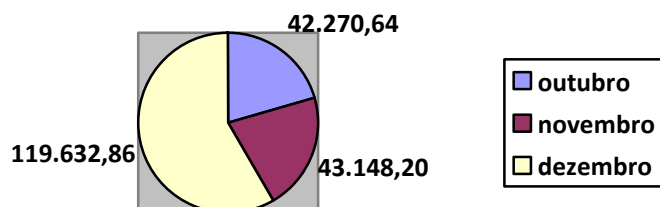
1 - PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS CONTÁBEIS

1.1 – RECURSOS

Os recursos da Coopcorreios no trimestre foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e de Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 1.001.179,05**.

Demonstrando uma receita no final do trimestre de R\$ 14.786,33

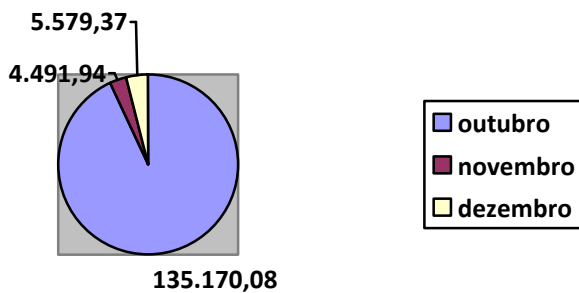
Analisando a conta de **rendas não operacionais (área de lazer)**, observei o saldo da conta no final do mês de dezembro ficou alto em relação aos meses anteriores.





Resposta da Contadora Valdênia Soares Frota: o saldo ficou alto porque foi dado baixa no imobilizado em diversas obras realizadas na área de lazer de 01/10/2019 a 31/12/2019.

Analisando a conta **Outras receitas Operacionais** observei que no mês de outubro o saldo ficou alto em relação aos meses do período.

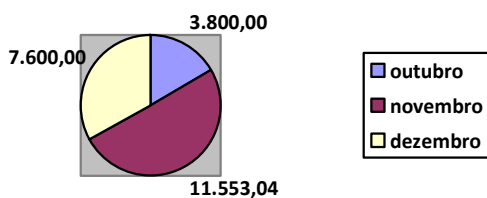


Resposta da Contadora Valdênia Soares Frota: Foram feitos acertos no imobilizado, pois desde da implantação do sistema Basic Line ficaram pendentes para acerto.

1.2 – DESPESAS

A despesa acumulada no trimestre foi de **R\$ 986.392,72**.

Analisando a conta Honorários Advocatícios observei no mês de novembro que a conta fechou com saldo bem maior em relação aos outros meses do período.





Resposta da Contadora Valdênia: O saldo se deu devido ao pagamento de diversas ações judiciais e referente ao honorário da ação judicial piscina da área de lazer (e que irá ser reembolsado pelo seguro da área de lazer).

2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que não houve irregularidades.

3 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NOS CONTROLES INTERNOS

3.1 – CHECK LIST

3.1.1 – ADMISSÃO E DESLIGAMENTOS DOS COOPERADOS

Verifiquei as propostas de admissão e desligamentos no qual estão assinadas pela diretoria e pelo Cooperado; os registros dos mesmos estão nas atas de reunião da diretoria e analisando o relatório de descontos não realizados, localizei os associados abaixo sem desconto de capital:

Matrículas	Nomes
8.278.757-3	Silvana Marteleto Alves
8.278.994-0	Adriana Estrela Sturião
8.279.958-0	Wesley Soares de Oliveira
8.280.520-2	Jorge Henrique Pantaleao
8.957-474-5	Mailton Julio Ferreira
8.084.366-2	Emanoel Reis dos Santos
8.318.288-8	Katia Alves de Almeida
8.320.898-4	Adilsom Mendes
8.323.653-8	Claudio Cesar Cipriano
8.907.927-2	Luciano Santos da Silva
8.954.857-4	Vagner Dutra Couto
8.953.809-9	João Carlos Rodrigues
8.956.738-2	Paulo Roberto Mesquita
8.959.670-6	Rodrigo da Silva Braga
8.959.890-3	Marcus Vinicius G. Cinelli
8.960.037-1	Elias Messias dos Santos
8.961.241-8	Diego Henrique Tavares
8.961.800-9	Eduardo Viana Coelho
8.961.876-9	Daniele Cypriano dos Santos



Constatai também nesse relatório que os associados abaixo estão descontando o valor de R\$ 4,00 na área de lazer e o correto seria R\$ 12,00.

8.953.809-9	João Carlos Rodrigues
8.954.857-4	Vagner Dutra Couto

3.1.2 - INFORMÁTICA

O sistema de backup na CoopCorreios a partir do mês de setembro passou a ser composta por três tarefas, configuradas e disparadas a partir do servidor conforme estas definições:

1 – Tarefa realizada de segunda a sexta-feira, as 21:00, com o seguinte objetivo:

- Realização backup do banco de dados do sistema SCC32, com destino ao servidor em nuvem contratado pela Basic line.

2 – Tarefa realizada de segunda a sexta-feira, às 22:00. Os objetos que compõem esta tarefa são os seguintes:

- Pastas de documentos contidos no servidor;
- Cópia do banco de dados do sistema SCC32.

Estes objetos são copiados para disco rígido externo em regime de alternância semanal (há dois discos, e a cada sexta-feira o disco é trocado). Desta forma, sempre há um disco desconectado fisicamente do servidor. A cópia é realizada por comparação entre origem e destino, ou seja, se houverem arquivos criados e/ou modificados desde a última operação de backup estes serão copiados, caso contrário a tarefa segue em frente até verificar o último arquivo.

3 – Tarefa realizada de segunda a sexta-feira, às 23:00. Os objetos que compõem esta tarefa são:

- Pastas do servidor:
D:\DOCS\administracao\Assembleia
D:\DOCS\arquivo

- Cópia de banco de dados do sistema SCC32

Estes objetos são copiados e armazenados de duas formas: em nuvem Microsoft Azure, localizando fora das instalações da CoopCorreios. Da mesma forma que a tarefa anterior, esta também é realizada por comparação entre origem e destino. E em backup HD externo localizado na sede da Cooperativa com rodízio de unidades.

3.1.3 – EMPRESTIMOS

3.1.3.1 – EMPRESTIMOS CONCEDIDOS



Analisei os contratos dos 20 maiores devedores competência 12-2019, no qual observei a taxa de juros cobrada; a forma de crédito que o associado recebeu o crédito; se o contrato estava assinado pelo associado, testemunhas e diretoria e a correta contabilização. As propostas que não foram localizadas referem-se aos empréstimos que foram refinanciados.

3.1.3.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Através da análise dos relatórios dos empréstimos concedidos, verifiquei inadimplência em alguns contratos.

Analisando o relatório dos 20 maiores devedores verifiquei que os associados abaixo não estão descontando:

8.854.300-9	VERA LUCIA ASSIS M.L. SANTANA
8.955.100-1	JOSE ROBERTO BARBOZA GONÇALVES
8.957.325-0	AUGUSTO CESAR A DE ANDRADE

3.1.4 – INADIMPLÊNCIA

No quarto trimestre de 2019, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi em setembro:14,15% ficando acima da média do mercado que é cerca de 4,0%.

Na análise feita por amostragem do relatório de risco de crédito constatei que alguns associados que já haviam saído da Coopcorreios e tinham feito acordo para parcelar a dívida, não estava sendo cumprido.

3.1.5 – RISCO DE MERCADO E LAVAGEM DE DINHEIRO

Não houve ocorrências de indícios de crime de lavagem de dinheiro, os recursos recebidos foram quase todos oriundos de descontos em folha ou débito automático debitado da conta do associado e os recebidos pelo caixa foram de valores de pequeno montante para quitação de débitos.

Foram também consignados recebimentos referentes a portaria área de lazer e aluguel de chalés, apartamentos e eventos da área de lazer pelos sócios, não sócios, seus familiares e convidados. E todos os recebimentos foram contabilizados.

Verifiquei também que a Cooperativa não conseguiu fazer o registro de não ocorrência de indícios de crime de lavagem de dinheiro ao Coaf conforme está previsto em normas referente ao exercício de 2018.

Resposta Cooperativa: Devido a problemas no sistema não está conseguindo gerar o código para acesso no Sisbacen.



3.2 – MANUAL DE PROCEDIMENTOS

3.2.1 – RISCO DE CRÉDITO

Analisando os relatórios do Risco de concentração da carteira de crédito (50 maiores devedores), verifiquei que o no mês de dezembro totalizou um valor bem maior que o saldo dos meses anteriores.

Avaliando o relatório do risco individual da carteira de crédito em relação ao PR, verifiquei que de acordo com a Resolução 4.434/2015 Art. 23 itens II letra a o limite de exposição por cliente, para as cooperativas de crédito singulares não filiadas às centrais de crédito, é de 10% do P.R. Este é o percentual máximo que a cooperativa pode emprestar a um associado, e nenhum associado ultrapassou 10%.

Os créditos baixados como perda no mês de dezembro somam um total de R\$ 1.240.955,54, que representa 33,00% da carteira de empréstimos, representando um alto índice de perda.

O Índice mínimo de Basileia III de 2017 para as Cooperativas é 9,25% e no terceiro trimestre de 2019 ficou acima desse valor.

4 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

Nesse trimestre analisando o mapa do imobilizado observei no mês de outubro alguns lançamentos para o acerto entre contas.

Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2019

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.766.652,09	1.940.773,42
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.467.004,82	1.500.130,91
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	1.135.670,04	1.146.033,35
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	1.135.670,04	1.146.033,35
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	952.799,93	978.393,77
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	952.789,50	978.393,77
7.1.1.05.20.003	RENDAS DE JUROS NÃO CAPITALIZADOS	10,43	0,00
7.1.1.05.40	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	182.870,11	167.639,58
7.1.1.05.40.001	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	182.870,11	167.639,58
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	11.233,43	6.585,89
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	11.233,43	6.585,89
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	11.233,43	6.585,89
7.1.5.10.01.004	OUTROS	11.233,43	6.585,89
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	9.600,23	9.622,44
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	9.600,23	9.622,44
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	9.600,23	9.622,44
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	9.600,23	9.622,44
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	310.501,12	337.889,23
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	64.290,91	34.502,64
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	64.290,91	34.502,64
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	64.290,91	34.502,64
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	129.463,21	161.956,76
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	104.293,83	144.784,18
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	104.293,83	144.784,18
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	25.169,38	17.172,58
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	25.169,38	17.172,58
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	116.747,00	141.429,83
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	116.747,00	141.429,83
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	116.747,00	141.428,00
7.1.9.99.01.099	OUTRAS	0,00	1,83
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	299.647,27	440.642,51
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	299.647,27	440.642,51
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	299.647,27	440.642,51
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	299.647,27	440.642,51
7.3.9.99.01.001	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	2.000,00	0,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	297.647,27	440.642,51
TOTAL DAS RECEITAS		1.766.652,09	1.940.773,42
		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-1.736.017,85	-1.833.788,13
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.479.128,28	-1.495.699,71
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.268.192,23	-1.328.539,13

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2019

8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-48.974,69	-56.382,17
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-48.974,69	-56.382,17
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-48.974,69	-56.382,17
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-26.757,91	-30.772,39
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-26.757,91	-30.772,39
8.1.7.12.01.001	DESP C/MALOTE	0,00	-216,51
8.1.7.12.01.002	DESP C/POSTAIS	-2.909,55	-4.614,61
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-23.848,36	-25.941,27
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-167.011,08	-167.011,08
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-15.228,60	-15.228,60
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-15.228,60	-15.228,60
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-151.782,48	-151.782,48
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-151.782,48	-151.782,48
8.1.7.21	(-) DESP MANUT CONSERV DE BENS	-6.347,52	-33.567,90
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-6.347,52	-33.567,90
8.1.7.21.01.002	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-5.642,10	-33.324,00
8.1.7.21.01.005	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-705,42	-243,90
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-4.578,68	-6.803,52
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-4.578,68	-6.803,52
8.1.7.24.01.001	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-4.578,68	-2.684,60
8.1.7.24.01.003	DESP C/MATERIAL DE LIMPEZA	0,00	-4.118,92
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-267.936,60	-260.311,55
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-267.936,60	-260.311,55
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-20.018,36	-18.868,42
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-108.947,29	-118.243,00
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-125.492,56	-109.060,73
8.1.7.27.01.100	DIARIAS	-500,00	0,00
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-12.978,39	-14.139,40
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-169.752,11	-270.830,90
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-27.416,82	-141.682,07
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-27.416,82	-141.682,07
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-142.335,29	-129.148,83
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-142.335,29	-129.148,83
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-384.339,47	-370.455,34
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-384.339,47	-370.455,34
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-227.940,79	-210.967,69
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-49.274,78	0,00
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-32.208,28	-35.944,31
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-41.909,04	-42.674,45
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-33.006,58	-34.977,90
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	0,00	-45.890,99
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-27.215,08	-2.266,11

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2019

8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-27.215,08	-2.266,11
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-27.215,08	-2.266,11
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-3.844,00	-30,00
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-3.844,00	-30,00
8.1.7.42.01.002	DESP C/CONFRATERNIZACOES	-2.400,00	-30,00
8.1.7.42.01.004	DESP C/PROGRAMAS DE DIVULGACAO	-1.444,00	0,00
8.1.7.51	(-) DESPESAS DE SEGUROS	0,00	-4,94
8.1.7.51.01	DESPESAS DE SEGUROS	0,00	-4,94
8.1.7.51.01.099	OUTRAS DESP. SEGUROS	0,00	-4,94
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-47.625,06	-43.393,61
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-47.625,06	-43.393,61
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-45.366,32	-39.122,28
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-2.151,49	-4.271,33
8.1.7.54.01.007	DESP C/TAXAS DE SERVICOS BANCARIO	-107,25	0,00
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-32.102,00	-26.411,00
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-32.102,00	-26.411,00
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-5.502,00	-3.668,00
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-26.600,00	-22.743,00
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-600,20	-323,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-600,20	-323,00
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-600,20	-323,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-81.107,83	-59.975,62
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-81.107,83	-59.975,62
8.1.7.99.01.003	DESP C/LIVROS, JORNAIS E REVISTAS	-50,73	-500,00
8.1.7.99.01.004	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-16.537,92	-5.512,64
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-62.163,44	-52.442,85
8.1.7.99.01.008	DESP C/COPA E COZINHA	-1.512,11	-1.520,13
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-843,63	0,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-137.862,63	-68.758,29
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-80.393,68	-63.957,10
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-80.393,68	-63.957,10
8.1.8.10.10.001	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-80.393,68	-63.957,10
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-57.468,95	-4.801,19
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-57.468,95	-4.801,19
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-57.468,95	-4.801,19
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-73.073,42	-98.402,29
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-3.429,75	-3.328,10
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.429,75	-3.328,10
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.429,75	-3.328,10
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-69.643,67	-95.074,19
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-69.643,67	-95.074,19
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-69.643,67	-95.074,19

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2019

8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-256.889,57	-338.088,42
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-256.889,57	-338.088,42
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-256.889,57	-338.088,42
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-256.889,57	-338.088,42
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-256.889,57	-338.088,42
TOTAL DAS DESPESAS		-1.736.017,85	-1.833.788,13
RESULTADO DO PERÍODO		30.634,24	106.985,29

		VALDENIA SOARES FROTA CRC
CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN	EDISON JACOB	JÚLIO CÉSAR VEIGA
Fiscal	Fiscal	Fiscal

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2019

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.940.773,42	1.844.826,48
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.500.130,91	1.462.039,77
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	1.146.033,35	1.049.014,32
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	1.146.033,35	1.049.014,32
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	978.393,77	901.120,52
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	978.393,77	901.120,52
7.1.1.05.40	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	167.639,58	147.893,80
7.1.1.05.40.001	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	167.639,58	147.893,80
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	6.585,89	2.491,98
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	6.585,89	2.491,98
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	6.585,89	2.491,98
7.1.5.10.01.004	OUTROS	6.585,89	2.491,98
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	9.622,44	8.242,92
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	9.622,44	8.242,92
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	9.622,44	8.242,92
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	9.622,44	8.242,92
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	337.889,23	402.290,55
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	34.502,64	161.301,21
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	34.502,64	161.301,21
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	34.502,64	161.301,21
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	161.956,76	86.610,89
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	144.784,18	81.979,55
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	144.784,18	81.979,55
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	17.172,58	4.631,34
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	17.172,58	4.631,34
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	141.429,83	154.378,45
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	141.429,83	154.378,45
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	141.428,00	129.304,00
7.1.9.99.01.099	OUTRAS	1,83	25.074,45
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	440.642,51	382.786,71
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	440.642,51	382.786,71
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	440.642,51	382.786,71
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	440.642,51	382.786,71
7.3.9.99.01.001	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	0,00	6.000,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	440.642,51	376.786,71
TOTAL DAS RECEITAS		1.940.773,42	1.844.826,48
		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-1.833.788,13	-1.851.609,74
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.495.699,71	-1.542.688,64
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.328.539,13	-1.298.792,95
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-56.382,17	-55.853,91

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2019

8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-56.382,17	-55.853,91
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-56.382,17	-55.853,91
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-30.772,39	-31.148,63
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-30.772,39	-31.148,63
8.1.7.12.01.001	DESP C/ MALOTE	-216,51	0,00
8.1.7.12.01.002	DESP C/POSTAIS	-4.614,61	-5.042,24
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-25.941,27	-26.106,39
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-167.011,08	-167.548,54
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-15.228,60	-15.766,06
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-15.228,60	-15.766,06
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-151.782,48	-151.782,48
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-151.782,48	-151.782,48
8.1.7.21	(-) DESP MANUT CONSERV DE BENS	-33.567,90	-29.330,60
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-33.567,90	-29.330,60
8.1.7.21.01.002	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-33.324,00	-28.355,00
8.1.7.21.01.005	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-243,90	-975,60
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-6.803,52	-4.890,94
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-6.803,52	-4.890,94
8.1.7.24.01.001	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-2.684,60	-4.890,94
8.1.7.24.01.003	DESP C/MATERIAL DE LIMPEZA	-4.118,92	0,00
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-260.311,55	-275.320,06
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-260.311,55	-275.320,06
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-18.868,42	-16.509,80
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-118.243,00	-130.569,43
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-109.060,73	-109.234,04
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	0,00	-1.638,74
8.1.7.27.01.100	DIARIAS	0,00	-3.000,00
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-14.139,40	-14.368,05
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-270.830,90	-146.681,79
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-141.682,07	-25.935,90
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-141.682,07	-25.935,90
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-129.148,83	-120.745,89
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-129.148,83	-120.745,89
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-370.455,34	-364.475,38
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-370.455,34	-364.475,38
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-210.967,69	-189.098,43
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	0,00	-30.023,04
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-35.944,31	-24.530,83
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-42.674,45	-45.207,41
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-34.977,90	-32.894,13
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-45.890,99	-42.721,54
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-2.266,11	-7.923,90

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2019

8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-2.266,11	-7.923,90
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-2.266,11	-7.923,90
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-30,00	-461,16
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-30,00	-461,16
8.1.7.42.01.002	DESP C/CONFRATERNIZACOES	-30,00	-461,16
8.1.7.51	(-) DESPESAS DE SEGUROS	-4,94	0,00
8.1.7.51.01	DESPESAS DE SEGUROS	-4,94	0,00
8.1.7.51.01.099	OUTRAS DESP. SEGUROS	-4,94	0,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-43.393,61	-44.745,95
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-43.393,61	-44.745,95
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-39.122,28	-40.950,02
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-4.271,33	-3.777,62
8.1.7.54.01.005	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	0,00	-18,31
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-26.411,00	-39.855,04
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-26.411,00	-39.855,04
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-3.668,00	-5.502,00
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-22.743,00	-34.353,04
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-323,00	-587,20
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-323,00	-587,20
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-323,00	-587,20
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-59.975,62	-129.969,85
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-59.975,62	-129.969,85
8.1.7.99.01.003	DESP C/LIVROS, JORNAIS E REVISTAS	-500,00	0,00
8.1.7.99.01.004	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-5.512,64	-33.912,19
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-52.442,85	-92.807,28
8.1.7.99.01.008	DESP C/COPA E COZINHA	-1.520,13	-1.892,55
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	0,00	-1.357,83
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-68.758,29	-158.447,91
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-63.957,10	-95.984,76
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-63.957,10	-95.984,76
8.1.8.10.10.001	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-63.957,10	-95.984,76
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-4.801,19	-62.463,15
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-4.801,19	-62.463,15
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-4.801,19	-62.463,15
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-98.402,29	-85.447,78
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-3.328,10	-2.711,29
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.328,10	-2.711,29
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.328,10	-2.711,29
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-95.074,19	-82.736,49
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-95.074,19	-82.736,49
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-95.074,19	-82.736,49
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-338.088,42	-308.921,10

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2019

8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-338.088,42	-308.921,10
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-338.088,42	-308.921,10
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-338.088,42	-308.921,10
8.3.9.99.01.001	JUROS E MULTAS	0,00	-2.136,06
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-338.088,42	-306.785,04
TOTAL DAS DESPESAS		-1.833.788,13	-1.851.609,74
RESULTADO DO PERÍODO		106.985,29	-6.783,26

		<u>VALDENIA SOARES FROTA</u> CRC
<u>CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN</u>	<u>EDISON JACOB</u>	<u>JÚLIO CÉSAR VEIGA</u>
<u>Fiscal</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Fiscal</u>

ANALISE DE RECEITAS E DESPESAS DE 2019

	Janeiro	fevereiro	março	abril	maio	junho	julho	agosto	setembro	outubro	novembro	dezembro
Receitas	266.699,63	291.126,91	354.494,02	333.948,46	423.388,95	271.115,45	259.939,91	281.465,15	301.626,37	379.432,08	273.371,18	348.991,79
Despesas	254.064,89	275.729,15	348.219,25	275.836,01	419.218,37	260.754,29	277.021,68	299.540,47	288.654,87	368.936,57	273.182,67	344.273,48
total	12.634,74	15.397,76	6.274,77	58.112,45	4.170,58	10.361,16	-17.081,77	-18.075,32	12.971,50	10.495,51	188,51	4.718,31

acumulado do 1º semestre 2019 R\$ **106.951,46**

acumulado do 2º semestre 2019 -R\$ **6.783,26**

resultado ano 2019 R\$ **100.168,20**

ANALISE DE RECEITA E DESPESA AREA LAZER 2019

	Janeiro	fevereiro	março	abril	maio	junho	julho	agosto	setembro	outubro	novembro	dezembro
Receitas	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	43.148,20	119.632,86
Despesas	36.343,53	70.338,16	48.680,95	49.664,38	74.072,23	58.989,17	57.994,46	20.209,37	66.129,52	51.540,08	34.579,27	50.620,45
total	17.577,65	-20.170,94	-3.099,50	-4.811,04	130.606,52	-17.548,60	-20.209,37	18.924,22	28.686,81	-9.269,44	8.568,93	69.012,41

**Apresentamos abaixo uma pequena análise sobre a rentabilidade da
COOPCORREIOS tomando-se por base o balancete do mês de
DEZEMBRO/2019.**

DISPONIBILIDADES	
Caixa	47.024,36
Depósitos Bancários	109.384,67
Total	156.409,03
APLICAÇÃO POUPANÇA	0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	87.977,27
APLICAÇÃO FINANCEIRA	0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	3.812.130,49
PERMANENTE	2.187.149,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	11.658.311,46
Reserva Legal	5.042,34
Perdas acumuladas	(3.706.431,95)
Total PL	7.956.921,85
Receitas JUL/DEZ/2019	1.844.826,48
Despesas JUL/DEZ/ 2019	1.851.609,74
Patrimônio de Referência	7.950.138,59

COMENTÁRIOS

- 1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de R\$ 244.386,30 (caixa/banco/fundo de investimento) representando cerca de 44,61% da média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;
- 2) O Permanente representa cerca de 27,51% do PR, valendo a menção que o limite é 50% do PR;
- 3) O nível A da carteira de empréstimos representa cerca de 72,69% da carteira expurgada, e o índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de “E” a “H”), é de 11,97% representando um alto índice de inadimplência, acima da média do mercado que é de cerca de 4,0%;
- 4) Os índices de inadimplência da carteira ativa mais os créditos baixados como perdas já representam mais de 50% da carteira de empréstimo expurgada, e que em nosso entendimento deveria ser o foco de recuperação da rentabilidade para a retomada do crescimento.

Carlos Albrto da C. Zaranza
Diretor Presidente

Júlio César Veiga
Diretor Administrativo

Valdenia Soares Frota
Contador(a) CRC/RJ
0777-04

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES
DA ECT LTDA - COOPCORREIOS**

GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

12/2019

Entende-se como liquidez a **capacidade de uma instituição de honrar os seus compromissos financeiros no vencimento, incorrendo em pouca ou nenhuma perda.**

O **risco de liquidez** é traduzido pela possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar seus compromissos no vencimento, ou somente fazê-lo com elevadas perdas.

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez adotados pelas cooperativas são:

- a) apuração e acompanhamento da liquidez;
- b) projeções da liquidez (fluxo de caixa);
- c) cenários de estresse da liquidez;
- d) planos de contingência da liquidez.

Acompanhamento do Risco de Liquidez:

1 – Mínimo exigido

a) Saldo dos Depósitos em 12/2019:	R\$ 109.384,67
b) Fundo de Investimento:	R\$ 87.977,27
c) Saldo de Caixa:	R\$ 47.024,36
d) Total do Disponível:	R\$ 244.389,30
e) Exigibilidade Mínima: (Média do total das despesas operacionais e empréstimos)	R\$ 547.792,31 *

Despesas **Operacionais 8.1** = R\$ 1.542.688,64 / 6 = R\$ 257.114,77

Média 6 meses (julho à dezembro/2019)

Empréstimo = R\$ 3.812.130,49/12 = R\$ 317.677,54

*Média das despesas + média dos empréstimos = Exigibilidade mínima

Não houve sobra de liquidez em 12/2019.

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
 1o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Semestre
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	266.699,63	291.126,91	354.494,02	333.948,46	423.388,95	271.115,45	1.940.773,42
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	212.778,45	240.959,69	308.912,57	289.095,12	218.710,20	229.674,88	1.500.130,91
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	178.345,58	184.659,07	215.191,09	204.930,32	183.578,15	179.329,14	1.146.033,35
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	178.345,58	184.659,07	215.191,09	204.930,32	183.578,15	179.329,14	1.146.033,35
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	153.140,04	158.077,73	184.625,78	173.009,63	156.059,76	153.480,83	978.393,77
7.1.1.05.20.0	RENDAS DE EMPRESTIMOS	153.140,04	158.077,73	184.625,78	173.009,63	156.059,76	153.480,83	978.393,77
7.1.1.05.40	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.205,54	26.581,34	30.565,31	31.920,69	27.518,39	25.848,31	167.639,58
7.1.1.05.40.0	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.205,54	26.581,34	30.565,31	31.920,69	27.518,39	25.848,31	167.639,58
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	-	4.040,13	-	2.001,82	-	543,94	6.585,89
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	-	4.040,13	-	2.001,82	-	543,94	6.585,89
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	-	4.040,13	-	2.001,82	-	543,94	6.585,89
7.1.5.10.01.0	OUTROS	-	4.040,13	-	2.001,82	-	543,94	6.585,89
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	1.662,77	1.607,18	1.653,08	1.216,09	1.968,49	1.514,83	9.622,44
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	1.662,77	1.607,18	1.653,08	1.216,09	1.968,49	1.514,83	9.622,44
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	1.662,77	1.607,18	1.653,08	1.216,09	1.968,49	1.514,83	9.622,44
7.1.7.99.01.0	RECEITA DE CONVENIOS	1.662,77	1.607,18	1.653,08	1.216,09	1.968,49	1.514,83	9.622,44
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	32.770,10	50.653,31	92.068,40	80.946,89	33.163,56	48.286,97	337.889,23
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	6.099,55	5.298,70	6.265,56	6.785,49	4.810,10	5.243,24	34.502,64
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	6.099,55	5.298,70	6.265,56	6.785,49	4.810,10	5.243,24	34.502,64
7.1.9.30.01.0	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	6.099,55	5.298,70	6.265,56	6.785,49	4.810,10	5.243,24	34.502,64
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	2.653,55	21.321,78	61.897,84	50.382,40	5.106,46	20.594,73	161.956,76
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	1.880,62	20.453,43	58.580,71	46.518,13	4.850,24	12.501,05	144.784,18
7.1.9.90.30.0	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	1.880,62	20.453,43	58.580,71	46.518,13	4.850,24	12.501,05	144.784,18
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	772,93	868,35	3.317,13	3.864,27	256,22	8.093,68	17.172,58
7.1.9.90.60.0	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	772,93	868,35	3.317,13	3.864,27	256,22	8.093,68	17.172,58
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	24.017,00	24.032,83	23.905,00	23.779,00	23.247,00	22.449,00	141.429,83
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	24.017,00	24.032,83	23.905,00	23.779,00	23.247,00	22.449,00	141.429,83
7.1.9.99.01.0	RATEIO DE DESPESAS	24.017,00	24.031,00	23.905,00	23.779,00	23.247,00	22.449,00	141.428,00
7.1.9.99.01.0	OUTRAS	-	1,83	-	-	-	-	1,83
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	440.642,51
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	440.642,51
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	440.642,51
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	440.642,51
7.3.9.99.01.0	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	53.921,18	50.167,22	45.581,45	44.853,34	204.678,75	41.440,57	440.642,51
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-254.064,89	-275.729,15	-348.219,25	-275.836,01	-419.184,54	-260.754,29	-1.833.788,13
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-217.721,36	-205.390,99	-299.538,30	-226.171,63	-345.112,31	-201.765,12	-1.495.699,71
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-203.359,03	-191.850,51	-219.194,44	-201.887,73	-330.087,61	-182.159,81	-1.328.539,13
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.776,98	-9.160,54	-8.963,01	-11.802,08	-8.339,78	-8.339,78	-56.382,17
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.776,98	-9.160,54	-8.963,01	-11.802,08	-8.339,78	-8.339,78	-56.382,17

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

1o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Semestre
8.1.7.06.01.0	DESP DE ALUGUEIS	-9.776,98	-9.160,54	-8.963,01	-11.802,08	-8.339,78	-8.339,78	-56.382,17
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-5.415,89	-4.349,06	-4.969,29	-6.116,20	-5.367,65	-4.554,30	-30.772,39
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-5.415,89	-4.349,06	-4.969,29	-6.116,20	-5.367,65	-4.554,30	-30.772,39
8.1.7.12.01.0	DESP C/ MALOTE	-	-216,51	-	-	-	-	-216,51
8.1.7.12.01.0	DESP C/POSTAIS	-1.231,91	-152,10	-457,85	-1.726,55	-464,00	-582,20	-4.614,61
8.1.7.12.01.0	DESP C/TELEFONE	-4.183,98	-3.980,45	-4.511,44	-4.389,65	-4.903,65	-3.972,10	-25.941,27
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-167.011,08
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-15.228,60
8.1.7.18.10.0	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-15.228,60
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-151.782,48
8.1.7.18.30.0	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-151.782,48
8.1.7.21	(-) DESP MANUT CONSERV DE BENS	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-5.797,90	-5.554,00	-5.554,00	-33.567,90
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-5.797,90	-5.554,00	-5.554,00	-33.567,90
8.1.7.21.01.0	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-5.554,00	-33.324,00
8.1.7.21.01.0	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-	-	-	-243,90	-	-	-243,90
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-350,00	-	-1.142,82	-50,00	-1.094,38	-4.166,32	-6.803,52
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-350,00	-	-1.142,82	-50,00	-1.094,38	-4.166,32	-6.803,52
8.1.7.24.01.0	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-350,00	-	-1.142,82	-50,00	-1.094,38	-47,40	-2.684,60
8.1.7.24.01.0	DESP C/MATERIAL DE LIMPEZA	-	-	-	-	-	-4.118,92	-4.118,92
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-48.514,97	-45.268,04	-44.957,97	-46.117,69	-39.571,76	-35.881,12	-260.311,55
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-48.514,97	-45.268,04	-44.957,97	-46.117,69	-39.571,76	-35.881,12	-260.311,55
8.1.7.27.01.0	VALE TRANSPORTE	-6.346,99	-3.444,76	-3.134,69	-3.785,45	-3.008,00	851,47	-18.868,42
8.1.7.27.01.0	ASSISTENCIA MEDICA	-20.748,86	-20.748,86	-20.748,86	-20.748,86	-17.122,17	-18.125,39	-118.243,00
8.1.7.27.01.0	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-18.859,42	-18.859,42	-18.859,42	-18.863,68	-17.226,59	-16.392,20	-109.060,73
8.1.7.27.01.1	AUXILIO CRECHE	-2.559,70	-2.215,00	-2.215,00	-2.719,70	-2.215,00	-2.215,00	-14.139,40
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-25.455,24	-28.704,58	-24.642,40	-26.624,80	-137.698,69	-27.705,19	-270.830,90
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-6.579,42	-	-4.326,86	-10.278,23	-116.111,41	-4.386,15	-141.682,07
8.1.7.30.10.0	F.G.T.S.	-6.579,42	-	-4.326,86	-10.278,23	-116.111,41	-4.386,15	-141.682,07
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-18.875,82	-28.704,58	-20.315,54	-16.346,57	-21.587,28	-23.319,04	-129.148,83
8.1.7.30.50.0	PREVIDENCIA SOCIAL	-18.875,82	-28.704,58	-20.315,54	-16.346,57	-21.587,28	-23.319,04	-129.148,83
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-57.978,30	-54.085,75	-77.445,66	-48.061,89	-86.546,13	-46.337,61	-370.455,34
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-57.978,30	-54.085,75	-77.445,66	-48.061,89	-86.546,13	-46.337,61	-370.455,34
8.1.7.33.01.0	SALARIOS	-31.681,98	-38.860,73	-37.889,66	-36.108,27	-34.518,04	-31.909,01	-210.967,69
8.1.7.33.01.0	GRATIFICAÇÕES	-6.297,19	-8.343,74	-6.158,83	-6.742,25	-4.793,60	-3.608,70	-35.944,31
8.1.7.33.01.0	FERIAS	-14.790,05	-	-22.450,02	-	-	-5.434,38	-42.674,45
8.1.7.33.01.0	ANUÊNIO	-5.209,08	-6.881,28	-6.881,28	-5.211,37	-5.409,37	-5.385,52	-34.977,90
8.1.7.33.01.0	DESP C/RESCISAO	-	-	-4.065,87	-	-41.825,12	-	-45.890,99
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-392,91	-2.266,11
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-392,91	-2.266,11
8.1.7.39.01.0	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-374,64	-392,91	-2.266,11

1o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Semestre
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-	-	-30,00	-	-	-	-30,00
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-	-	-30,00	-	-	-	-30,00
8.1.7.42.01.0	DESP C/CONFRATERNIZACOES	-	-	-30,00	-	-	-	-30,00
8.1.7.51	(-) DESPESAS DE SEGUROS	-4,94	-	-	-	-	-	-4,94
8.1.7.51.01	DESPESAS DE SEGUROS	-4,94	-	-	-	-	-	-4,94
8.1.7.51.01.0	OUTRAS DESP. SEGUROS	-4,94	-	-	-	-	-	-4,94
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-7.464,63	-6.921,80	-6.626,25	-7.286,53	-7.922,88	-7.171,52	-43.393,61
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-7.464,63	-6.921,80	-6.626,25	-7.286,53	-7.922,88	-7.171,52	-43.393,61
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-7.145,33	-6.291,13	-6.187,21	-6.755,27	-6.368,02	-6.375,32	-39.122,28
8.1.7.54.01.0	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-319,30	-630,67	-439,04	-531,26	-1.554,86	-796,20	-4.271,33
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-4.717,00	-4.660,00	-3.800,00	-4.717,00	-3.800,00	-4.717,00	-26.411,00
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-4.717,00	-4.660,00	-3.800,00	-4.717,00	-3.800,00	-4.717,00	-26.411,00
8.1.7.63.01.0	AUDITORIA COOPERATIVA	-917,00	-917,00	-	-917,00	-	-917,00	-3.668,00
8.1.7.63.01.0	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-3.800,00	-3.743,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-22.743,00
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-65,10	-8,10	-8,60	-25,00	-128,60	-87,60	-323,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-65,10	-8,10	-8,60	-25,00	-128,60	-87,60	-323,00
8.1.7.66.01.0	CONDUÇÃO	-65,10	-8,10	-8,60	-25,00	-128,60	-87,60	-323,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-9.852,16	-4.928,82	-12.844,62	-17.078,82	-5.853,92	-9.417,28	-59.975,62
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-9.852,16	-4.928,82	-12.844,62	-17.078,82	-5.853,92	-9.417,28	-59.975,62
8.1.7.99.01.0	DESP C/LIVROS, JORNAIS E REVISTAS	-	-	-500,00	-	-	-	-500,00
8.1.7.99.01.0	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-5.512,64	-	-	-	-	-	-5.512,64
8.1.7.99.01.0	GASTOS DIVERSOS	-3.938,39	-4.627,82	-12.128,67	-16.841,19	-5.489,50	-9.417,28	-52.442,85
8.1.7.99.01.0	DESP C/COPA E COZINHA	-401,13	-301,00	-215,95	-237,63	-364,42	-	-1.520,13
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-10.535,86	-11.471,72	-10.646,29	-12.433,22	-11.532,60	-12.138,60	-68.758,29
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.535,86	-10.628,06	-10.646,29	-10.646,29	-10.750,30	-10.750,30	-63.957,10
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.535,86	-10.628,06	-10.646,29	-10.646,29	-10.750,30	-10.750,30	-63.957,10
8.1.8.10.10.0	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.535,86	-10.628,06	-10.646,29	-10.646,29	-10.750,30	-10.750,30	-63.957,10
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-	-843,66	-	-1.786,93	-782,30	-1.388,30	-4.801,19
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-	-843,66	-	-1.786,93	-782,30	-1.388,30	-4.801,19
8.1.8.30.30.0	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-	-843,66	-	-1.786,93	-782,30	-1.388,30	-4.801,19
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-3.826,47	-2.068,76	-69.697,57	-11.850,68	-3.492,10	-7.466,71	-98.402,29
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-534,81	-623,78	-540,86	-547,77	-586,08	-494,80	-3.328,10
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-534,81	-623,78	-540,86	-547,77	-586,08	-494,80	-3.328,10
8.1.9.33.01.0	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-534,81	-623,78	-540,86	-547,77	-586,08	-494,80	-3.328,10
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-3.291,66	-1.444,98	-69.156,71	-11.302,91	-2.906,02	-6.971,91	-95.074,19
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-3.291,66	-1.444,98	-69.156,71	-11.302,91	-2.906,02	-6.971,91	-95.074,19
8.1.9.52.01.0	OPERAÇÕES DE CREDITO	-3.291,66	-1.444,98	-69.156,71	-11.302,91	-2.906,02	-6.971,91	-95.074,19
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-36.343,53	-70.338,16	-48.680,95	-49.664,38	-74.072,23	-58.989,17	-338.088,42
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-36.343,53	-70.338,16	-48.680,95	-49.664,38	-74.072,23	-58.989,17	-338.088,42
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-36.343,53	-70.338,16	-48.680,95	-49.664,38	-74.072,23	-58.989,17	-338.088,42

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
1o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Semestre
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-36.343,53	-70.338,16	-48.680,95	-49.664,38	-74.072,23	-58.989,17	-338.088,42
8.3.9.99.01.0	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-36.343,53	-70.338,16	-48.680,95	-49.664,38	-74.072,23	-58.989,17	-338.088,42
	LUCRO BRUTO	12.634,74	15.397,76	6.274,77	58.112,45	4.204,41	10.361,16	106.985,29

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
 2o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	259.939,91	281.465,15	301.626,37	379.432,08	273.371,18	348.991,79	1.844.826,48
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	222.154,82	242.331,56	206.810,04	337.161,44	224.222,98	229.358,93	1.462.039,77
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	181.637,67	187.603,88	176.853,08	177.186,42	166.094,54	159.638,73	1.049.014,32
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	181.637,67	187.603,88	176.853,08	177.186,42	166.094,54	159.638,73	1.049.014,32
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	156.347,69	163.304,90	150.677,09	153.931,12	141.610,53	135.249,19	901.120,52
7.1.1.05.20.0	RENDAS DE EMPRESTIMOS	156.347,69	163.304,90	150.677,09	153.931,12	141.610,53	135.249,19	901.120,52
7.1.1.05.40	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.289,98	24.298,98	26.175,99	23.255,30	24.484,01	24.389,54	147.893,80
7.1.1.05.40.0	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.289,98	24.298,98	26.175,99	23.255,30	24.484,01	24.389,54	147.893,80
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	-	1.203,89	-	1.032,65	-	255,44	2.491,98
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	-	1.203,89	-	1.032,65	-	255,44	2.491,98
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	-	1.203,89	-	1.032,65	-	255,44	2.491,98
7.1.5.10.01.0	OUTROS	-	1.203,89	-	1.032,65	-	255,44	2.491,98
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	1.351,97	1.233,48	1.417,58	1.504,11	1.008,94	1.726,84	8.242,92
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	1.351,97	1.233,48	1.417,58	1.504,11	1.008,94	1.726,84	8.242,92
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	1.351,97	1.233,48	1.417,58	1.504,11	1.008,94	1.726,84	8.242,92
7.1.7.99.01.0	RECEITA DE CONVENIOS	1.351,97	1.233,48	1.417,58	1.504,11	1.008,94	1.726,84	8.242,92
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	39.165,18	52.290,31	28.539,38	157.438,26	57.119,50	67.737,92	402.290,55
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	4.971,72	4.942,38	6.145,72	135.170,08	4.491,94	5.579,37	161.301,21
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	4.971,72	4.942,38	6.145,72	135.170,08	4.491,94	5.579,37	161.301,21
7.1.9.30.01.0	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	4.971,72	4.942,38	6.145,72	135.170,08	4.491,94	5.579,37	161.301,21
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	12.465,46	622,48	868,66	757,18	31.172,56	40.724,55	86.610,89
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	11.842,98	-	-	-	30.169,20	39.967,37	81.979,55
7.1.9.90.30.0	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	11.842,98	-	-	-	30.169,20	39.967,37	81.979,55
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	622,48	622,48	868,66	757,18	1.003,36	757,18	4.631,34
7.1.9.90.60.0	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	622,48	622,48	868,66	757,18	1.003,36	757,18	4.631,34
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	21.728,00	46.725,45	21.525,00	21.511,00	21.455,00	21.434,00	154.378,45
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	21.728,00	46.725,45	21.525,00	21.511,00	21.455,00	21.434,00	154.378,45
7.1.9.99.01.0	RATEIO DE DESPESAS	21.728,00	21.651,00	21.525,00	21.511,00	21.455,00	21.434,00	129.304,00
7.1.9.99.01.0	OUTRAS	-	25.074,45	-	-	-	-	25.074,45
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	49.148,20	119.632,86	382.786,71
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	49.148,20	119.632,86	382.786,71
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	49.148,20	119.632,86	382.786,71
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	49.148,20	119.632,86	382.786,71
7.3.9.99.01.0	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	-	-	-	-	6.000,00	-	6.000,00
7.3.9.99.01.0	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	37.785,09	39.133,59	94.816,33	42.270,64	43.148,20	119.632,86	376.786,71
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-277.021,68	-299.540,47	-288.654,87	-368.936,57	-273.182,67	-344.273,48	-1.851.609,74
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-219.027,22	-253.619,21	-222.525,35	-315.260,43	-238.603,40	-293.653,03	-1.542.688,64
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-198.226,10	-234.271,72	-189.807,41	-203.603,90	-202.583,33	-270.300,49	-1.298.792,95
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.763,73	-8.986,26	-9.695,46	-8.986,26	-9.211,10	-9.211,10	-55.853,91

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

2o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.763,73	-8.986,26	-9.695,46	-8.986,26	-9.211,10	-9.211,10	-55.853,91
8.1.7.06.01.0	DESP DE ALUGUEIS	-9.763,73	-8.986,26	-9.695,46	-8.986,26	-9.211,10	-9.211,10	-55.853,91
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-5.035,92	-4.913,25	-4.625,32	-5.909,40	-5.170,59	-5.494,15	-31.148,63
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-5.035,92	-4.913,25	-4.625,32	-5.909,40	-5.170,59	-5.494,15	-31.148,63
8.1.7.12.01.0	DESP C/POSTAIS	-251,55	-627,26	-93,60	-1.853,40	-870,86	-1.345,57	-5.042,24
8.1.7.12.01.0	DESP C/TELEFONE	-4.784,37	-4.285,99	-4.531,72	-4.056,00	-4.299,73	-4.148,58	-26.106,39
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-28.372,64	-27.835,18	-27.835,18	-167.548,54
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-3.075,56	-2.538,10	-2.538,10	-15.766,06
8.1.7.18.10.0	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-2.538,10	-2.538,10	-2.538,10	-3.075,56	-2.538,10	-2.538,10	-15.766,06
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-151.782,48
8.1.7.18.30.0	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-151.782,48
8.1.7.21	(-) DESP MANUT CONSERV DE BENS	-	-5.797,90	-5.566,00	-5.988,00	-5.989,80	-5.988,90	-29.330,60
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-	-5.797,90	-5.566,00	-5.988,00	-5.989,80	-5.988,90	-29.330,60
8.1.7.21.01.0	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-	-5.554,00	-5.566,00	-5.745,00	-5.745,00	-5.745,00	-28.355,00
8.1.7.21.01.0	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-	-243,90	-	-243,00	-244,80	-243,90	-975,60
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-3.071,22	-	-108,50	-379,88	-	-1.331,34	-4.890,94
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-3.071,22	-	-108,50	-379,88	-	-1.331,34	-4.890,94
8.1.7.24.01.0	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-3.071,22	-	-108,50	-379,88	-	-1.331,34	-4.890,94
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-44.687,66	-45.400,98	-41.917,05	-41.000,00	-43.806,53	-58.507,84	-275.320,06
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-44.687,66	-45.400,98	-41.917,05	-41.000,00	-43.806,53	-58.507,84	-275.320,06
8.1.7.27.01.0	VALE TRANSPORTE	-3.272,17	-2.420,18	-3.038,99	-1.399,04	-3.020,45	-3.358,97	-16.509,80
8.1.7.27.01.0	ASSISTENCIA MEDICA	-20.567,51	-21.946,08	-21.910,08	-22.047,98	-22.047,98	-22.049,80	-130.569,43
8.1.7.27.01.0	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-17.232,98	-15.580,98	-14.752,98	-14.752,98	-16.523,10	-30.391,02	-109.234,04
8.1.7.27.01.0	SEGUROS	-	-1.638,74	-	-	-	-	-1.638,74
8.1.7.27.01.1	DIARIAS	-1.400,00	-1.600,00	-	-	-	-	-3.000,00
8.1.7.27.01.1	AUXILIO CRECHE	-2.215,00	-2.215,00	-2.215,00	-2.800,00	-2.215,00	-2.708,05	-14.368,05
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-23.126,88	-23.363,57	-17.751,43	-27.120,71	-23.601,86	-31.717,34	-146.681,79
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-3.727,50	-3.758,84	-	-11.164,05	-3.697,78	-3.587,73	-25.935,90
8.1.7.30.10.0	F.G.T.S.	-3.727,50	-3.758,84	-	-11.164,05	-3.697,78	-3.587,73	-25.935,90
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-19.399,38	-19.604,73	-17.751,43	-15.956,66	-19.904,08	-28.129,61	-120.745,89
8.1.7.30.50.0	PREVIDENCIA SOCIAL	-19.399,38	-19.604,73	-17.751,43	-15.956,66	-19.904,08	-28.129,61	-120.745,89
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-51.088,59	-85.421,38	-47.588,97	-48.758,68	-39.943,02	-91.674,74	-364.475,38
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-51.088,59	-85.421,38	-47.588,97	-48.758,68	-39.943,02	-91.674,74	-364.475,38
8.1.7.33.01.0	SALARIOS	-30.383,30	-29.116,66	-30.361,41	-34.089,14	-31.854,15	-33.293,77	-189.098,43
8.1.7.33.01.0	DECIMO TERCEIRO	-	-	-	-	-	-30.023,04	-30.023,04
8.1.7.33.01.0	GRATIFICAÇÕES	-3.608,70	-3.608,70	-3.608,70	-3.933,48	-3.716,96	-6.054,29	-24.530,83
8.1.7.33.01.0	FERIAS	-12.115,25	-5.648,16	-9.136,66	-5.839,52	-	-12.467,82	-45.207,41
8.1.7.33.01.0	ANUÊNIO	-4.981,34	-4.326,32	-4.482,20	-4.896,54	-4.371,91	-9.835,82	-32.894,13
8.1.7.33.01.0	DESP C/RESCISAO	-	-42.721,54	-	-	-	-	-42.721,54
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-5.946,91	-392,91	-392,91	-392,91	-392,91	-405,35	-7.923,90

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

2o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-5.946,91	-392,91	-392,91	-392,91	-392,91	-405,35	-7.923,90
8.1.7.39.01.0	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-5.946,91	-392,91	-392,91	-392,91	-392,91	-405,35	-7.923,90
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-	-	-	-	-	-461,16	-461,16
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-	-	-	-	-	-461,16	-461,16
8.1.7.42.01.0	DESP C/CONFRATERNIZACOES	-	-	-	-	-	-461,16	-461,16
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-7.375,10	-8.746,07	-8.424,69	-7.054,57	-6.638,19	-6.507,33	-44.745,95
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-7.375,10	-8.746,07	-8.424,69	-7.054,57	-6.638,19	-6.507,33	-44.745,95
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-7.285,44	-7.667,43	-7.467,25	-6.613,50	-6.178,81	-5.737,59	-40.950,02
8.1.7.54.01.0	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-89,66	-1.078,64	-957,44	-441,07	-441,07	-769,74	-3.777,62
8.1.7.54.01.0	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	-	-	-	-	-18,31	-	-18,31
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-4.717,00	-4.717,00	-4.717,00	-4.717,00	-12.470,04	-8.517,00	-39.855,04
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-4.717,00	-4.717,00	-4.717,00	-4.717,00	-12.470,04	-8.517,00	-39.855,04
8.1.7.63.01.0	AUDITORIA COOPERATIVA	-917,00	-917,00	-917,00	-917,00	-917,00	-917,00	-5.502,00
8.1.7.63.01.0	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-11.553,04	-7.600,00	-34.353,04
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-221,00	-112,00	-9,20	-	-45,00	-200,00	-587,20
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-221,00	-112,00	-9,20	-	-45,00	-200,00	-587,20
8.1.7.66.01.0	CONDUÇÃO	-221,00	-112,00	-9,20	-	-45,00	-200,00	-587,20
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-15.356,91	-18.585,22	-21.175,70	-24.923,85	-27.479,11	-22.449,06	-129.969,85
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-15.356,91	-18.585,22	-21.175,70	-24.923,85	-27.479,11	-22.449,06	-129.969,85
8.1.7.99.01.0	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-	-	-6.083,98	-9.266,61	-9.294,96	-9.266,64	-33.912,19
8.1.7.99.01.0	GASTOS DIVERSOS	-15.099,87	-18.044,94	-14.310,38	-15.034,36	-17.354,34	-12.963,39	-92.807,28
8.1.7.99.01.0	DESP C/COPA E COZINHA	-257,04	-270,28	-233,51	-352,88	-559,81	-219,03	-1.892,55
8.1.7.99.01.0	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-	-270,00	-547,83	-270,00	-270,00	-	-1.357,83
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-16.506,22	-17.347,16	-30.474,38	-52.191,01	-20.267,82	-21.661,32	-158.447,91
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.750,30	-10.750,30	-10.916,27	-39.076,61	-12.245,64	-12.245,64	-95.984,76
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.750,30	-10.750,30	-10.916,27	-39.076,61	-12.245,64	-12.245,64	-95.984,76
8.1.8.10.10.0	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-10.750,30	-10.750,30	-10.916,27	-39.076,61	-12.245,64	-12.245,64	-95.984,76
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-5.755,92	-6.596,86	-19.558,11	-13.114,40	-8.022,18	-9.415,68	-62.463,15
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-5.755,92	-6.596,86	-19.558,11	-13.114,40	-8.022,18	-9.415,68	-62.463,15
8.1.8.30.30.0	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-5.755,92	-6.596,86	-19.558,11	-13.114,40	-8.022,18	-9.415,68	-62.463,15
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-4.294,90	-2.000,33	-2.243,56	-59.465,52	-15.752,25	-1.691,22	-85.447,78
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-465,93	-473,37	-432,19	-422,07	-465,74	-451,99	-2.711,29
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-465,93	-473,37	-432,19	-422,07	-465,74	-451,99	-2.711,29
8.1.9.33.01.0	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-465,93	-473,37	-432,19	-422,07	-465,74	-451,99	-2.711,29
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-3.828,97	-1.526,96	-1.811,37	-59.043,45	-15.286,51	-1.239,23	-82.736,49
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-3.828,97	-1.526,96	-1.811,37	-59.043,45	-15.286,51	-1.239,23	-82.736,49
8.1.9.52.01.0	OPERAÇÕES DE CREDITO	-3.828,97	-1.526,96	-1.811,37	-59.043,45	-15.286,51	-1.239,23	-82.736,49
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-57.994,46	-45.921,26	-66.129,52	-53.676,14	-34.579,27	-50.620,45	-308.921,10
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-57.994,46	-45.921,26	-66.129,52	-53.676,14	-34.579,27	-50.620,45	-308.921,10
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-57.994,46	-45.921,26	-66.129,52	-53.676,14	-34.579,27	-50.620,45	-308.921,10

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
2o. Semestre de 2019

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-57.994,46	-45.921,26	-66.129,52	-53.676,14	-34.579,27	-50.620,45	-308.921,10
8.3.9.99.01.0	JUROS E MULTAS	-	-	-	-2.136,06	-	-	-2.136,06
8.3.9.99.01.0	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-57.994,46	-45.921,26	-66.129,52	-51.540,08	-34.579,27	-50.620,45	-306.785,04
	LUCRO BRUTO	-17.081,77	-18.075,32	12.971,50	10.495,51	188,51	4.718,31	-6.783,26

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA - COOPCORREIOS

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras acumuladas	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	R\$11.023.691,82	R\$ 794,68	-R\$ 3.847.398,53	R\$7.177.087,97
Movimentação de capital	R\$ 514.436,86			R\$ 514.436,86
sobras do 1º semestre			R\$ 11.842,37	R\$ 11.842,37
sobras do 2º semestre			R\$ 30.634,24	R\$ 30.634,24
Constituição do FATES com as sobras do exercício		-R\$ 4.247,66		-R\$ 4.247,66
Constituição de Reserva com as sobras do exercício		R\$ 4.247,66		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	R\$11.538.128,68	R\$ 5.042,34	-R\$ 3.813.417,24	R\$7.729.753,78
Movimentação de capital	R\$ 120.182,78			R\$ 120.182,78
sobras do 1º semestre			R\$ 106.985,29	R\$ 106.985,29
sobras do 2º semestre			-R\$ 6.783,26	-R\$ 6.783,26
Constituição do FATES com as sobras do exercício		-R\$ 10.020,20		-R\$ 10.020,20
Constituição de Reserva com as sobras do exercício		R\$ 10.020,20		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	R\$11.658.311,46	R\$ 10.020,20	-R\$ 3.733.255,61	R\$7.940.118,39

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA - COOPCORREIOS

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2019	2018
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do exercício	-R\$ 3.733.255,61	-R\$ 3.813.417,24
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 116.683,44	R\$ 119.219,71
	-R\$ 3.616.572,17	-R\$ 3.694.197,53
Redução nos empréstimos	R\$ 55.270,88	R\$ 80.141,63
Redução da provisão de risco dos empréstimos	-R\$ 188.680,43	-R\$ 260.009,32
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 225.553,96	R\$ 145.535,65
Redução das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 120.453,11	R\$ 171.800,31
Aumento (redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	-R\$ 91.752,10	-R\$ 18.206,91
Redução de contas a pagar	R\$ 2.173,73	-65295,62
Movimentação de capital	R\$ 120.182,78	514436,36
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 243.201,93	R\$ 568.402,10
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ 357.167,97	R\$ -
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ 357.167,97	R\$ -
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Redução de caixa e equivalente de caixa	R\$ 712.703,37	R\$ 152.674,47
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 869.112,40	R\$ 1.021.786,87
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 156.409,03	R\$ 869.112,40

Carlos Alberto da Costa Zaranza
Diretor Presidente

Júlio César Veiga
Diretor Administrativo

Valdênia Soares Frota
Contador - CRC/RJ - 077705-04

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA – COOPCORREIOS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Em Reais)

1- Contexto Operacional

A cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda – Coopcorreios, tem por objetivo a educação cooperativista e financeira dos seus associados, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito. Procura ainda, e por todos os meios, fomentar a expansão do cooperativismo de economia e crédito mútuo.

2- Apresentação da Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas de acordo com a legislação do sistema cooperativo e preceitos do plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

3- Resumo das Principais Práticas Contábeis

A – Apuração de Resultado

As receitas e despesas são apropriadas mensalmente pelo regime de competência do exercício, exceto os encargos sobre os empréstimos, que são registrados pelo regime de caixa.

B – Operações de Crédito

Registradas pelos valores originais. Os encargos incidentes sobre as mesmas são reconhecidos em resultado por ocasião dos seus efetivos recebimentos.

C – Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Constituída com fundamento na análise das operações em aberto, levando-se em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais, bem como as resoluções nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Banco Central do Brasil.

D – Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, que são calculados pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado.

4- Capital social

O capital social é de R\$ 11.658.311,46 (R\$ 11.538.128,68 em 2018), dividido m cotas partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.