

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 primeiro semestre de 2020.

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

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

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

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	6.187.078,74		3.751.718,16	3.701.685,84	6.237.111,06	
1.1	DISPONIBILIDADES	721.128,72		1.395.841,75	1.308.547,43	808.423,04	
1.1.1	CAIXA	60.757,79		4.687,09	12.261,63	53.183,25	
1.1.1.10	CAIXA	60.757,79		4.687,09	12.261,63	53.183,25	
1.1.1.10.01	CAIXA	60.757,79		4.687,09	12.261,63	53.183,25	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	60.757,79		4.687,09	12.261,63	53.183,25	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	660.370,93		1.391.154,66	1.296.285,80	755.239,79	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	660.370,93		1.391.154,66	1.296.285,80	755.239,79	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	281.897,07		154.252,65	398.791,60	37.358,12	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	281.897,07		154.252,65	398.791,60	37.358,12	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	132.633,36		102.327,92	132.633,36	102.327,92	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	132.633,36		102.327,92	132.633,36	102.327,92	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	245.840,50		1.134.574,09	764.860,84	615.553,75	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO	178.265,17		1.012.008,19	612.098,61	578.174,75	
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	67.575,33		85.069,27	115.265,60	37.379,00	
1.1.2.30.80.009	CONTA MAX EMPRES. SANTANDER			37.496,63	37.496,63		
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	87.977,27		584,83		88.562,10	
1.3.1	LIVRES	87.977,27		584,83		88.562,10	
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	87.977,27		584,83		88.562,10	
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	87.977,27		584,83		88.562,10	
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	87.977,27		584,83		88.562,10	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	3.450.007,76		553.391,20	627.526,11	3.375.872,85	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	3.672.485,32		536.522,93	627.526,11	3.581.482,14	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	3.672.485,32		536.522,93	627.526,11	3.581.482,14	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	6.834.967,96		396.827,90	512.178,16	6.719.617,70	
1.6.1.20.20.001	EMPRESTIMOS	6.834.967,96		396.827,90	512.178,16	6.719.617,70	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		3.162.482,64	139.695,03	115.347,95		3.138.135,56
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		3.162.482,64	139.695,03	115.347,95		3.138.135,56
1.6.9	(-) PROVISÕES P/ OP. CREDITO		222.477,56	16.868,27			205.609,29
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TIT. DESCONT.		222.477,56	16.868,27			205.609,29
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		222.477,56	16.868,27			205.609,29
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		222.477,56	16.868,27			205.609,29
1.8	OUTROS CREDITOS	1.927.964,99		1.801.900,38	1.765.612,30	1.964.253,07	
1.8.8	DIVERSOS	2.138.194,56		1.801.900,38	1.754.569,13	2.185.525,81	
1.8.8.03	ADIAN TAM E ANTECIP SALARIAIS	117.016,80		23.856,33	7.748,31	133.124,82	
1.8.8.03.10	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	117.016,80		23.856,33	7.748,31	133.124,82	
1.8.8.03.10.001	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	74.194,92		7.646,93	5.540,33	76.301,52	
1.8.8.03.10.002	ADIAN TAMENTO OUVIDOR			300,00	100,00	200,00	
1.8.8.03.10.003	ADIAN TAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	16.762,32			740,56	16.021,76	
1.8.8.03.10.004	ADI.REMUNER.CON.S.ADMINISTRAÇÃO	26.059,56		15.909,40	1.367,42	40.601,54	
1.8.8.10	ADIAN T P/CTA DE IMOBILIZACOES	59.589,00		1.035,62		60.624,62	
1.8.8.10.01	ADIAN TAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	59.589,00		1.035,62		60.624,62	
1.8.8.10.01.001	ADIAN T.POR CONTA DE IMOBILIZADO	59.589,00		1.035,62		60.624,62	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	246.189,61		499,49	3.069,25	243.619,85	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	246.189,61		499,49	3.069,25	243.619,85	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	227.189,61		499,49	2.069,25	225.619,85	
1.8.8.15.01.002	IMOBILIZADO À RECEBER	19.000,00			1.000,00	18.000,00	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	73.763,29		530,92	530,92	73.763,29	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	73.763,29		530,92	530,92	73.763,29	
1.8.8.65.99.002	AMIL DIV.ASSOCIADOS	37.960,06				37.960,06	
1.8.8.65.99.003	BANCO DO BRASIL - DIV.ASSOCIADOS	35.803,23				35.803,23	
1.8.8.65.99.004	BRANDESCO- DIV.ASSOCIADOS			530,92	530,92		

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	325.628,03		34.016,47	1.176,86	358.467,64	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	325.628,03		34.016,47	1.176,86	358.467,64	
1.8.8.80.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	325.628,03		34.016,47	1.176,86	358.467,64	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	1.316.007,83		1.741.961,55	1.742.043,79	1.315.925,59	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	567.749,04		467.797,54	467.903,70	567.642,88	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	467.893,70		467.797,54	467.903,70	467.787,54	
1.8.8.92.01.004	PROVISÃO A RECLASSIFICAR	99.855,34				99.855,34	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	1.142.911,21	1.142.911,21		0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	760.994,94	760.994,94		0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			381.916,27	381.916,27		
1.8.8.92.03	CONVENIOS	748.258,79		131.252,80	131.228,88	748.282,71	
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS	748.258,79		131.252,80	131.228,88	748.282,71	
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		210.229,57		11.043,17		221.272,74
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID		210.229,57		11.043,17		221.272,74
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		210.229,57		11.043,17		221.272,74
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO		210.229,57		11.043,17		221.272,74
2	PERMANENTE	2.120.551,13		490,00	11.121,28	2.109.919,85	
2.1	INVESTIMENTOS	184.408,14		490,00		184.898,14	
2.1.5	ACOES E COTAS	117.482,00		490,00		117.972,00	
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	393.007,67		490,00		393.497,67	
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	297.436,67		490,00		297.926,67	
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	297.436,67		490,00		297.926,67	
2.1.5.99	(-) PROV.P/ PERDAS ACOES/COTAS		275.525,67				275.525,67

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
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
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	1.936.142,99			11.121,28	1.925.021,71	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	1.936.142,99			11.121,28	1.925.021,71	
2.2.5.05	IMOBILIZADO EM ESTOQUE	1.172.138,15				1.172.138,15	
2.2.5.05.10	MÓVEIS	1.172.138,15				1.172.138,15	
2.2.5.05.10.001	MOVEIS	1.172.138,15				1.172.138,15	
2.2.5.20	INSTALAÇÕES	555.907,42			3.122,23	552.785,19	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	555.907,42			3.122,23	552.785,19	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	555.907,42			3.122,23	552.785,19	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	525.297,14			3.225,31	522.071,83	
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	187.404,91			651,79	186.753,12	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	187.404,91			651,79	186.753,12	
2.2.5.30.20	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	309.500,61			2.376,69	307.123,92	
2.2.5.30.20.001	Equipamentos de processamento de dados	309.500,61			2.376,69	307.123,92	
2.2.5.30.30	EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E SEGURANÇA	28.391,62			196,83	28.194,79	
2.2.5.30.30.001	Equipamentos de Comunicação e Segurança	28.391,62			196,83	28.194,79	
2.2.5.40	VEÍCULOS	161.621,00			1.195,63	160.425,37	
2.2.5.40.01	VEÍCULOS	161.621,00			1.195,63	160.425,37	
2.2.5.40.01.001	VEÍCULOS	158.771,00			1.195,63	157.575,37	
2.2.5.40.01.002	ACESSÓRIOS VEÍCULO	2.850,00				2.850,00	
2.2.5.60	IMÓVEIS	1.059.117,93			3.578,11	1.055.539,82	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.2.5.60.01	IMÓVEIS	1.059.117,93			3.578,11	1.055.539,82	
2.2.5.60.01.001	IMÓVEIS	1.059.117,93			3.578,11	1.055.539,82	
2.2.5.99	(-) DEPRECIAÇÃO ACUM DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO		1.537.938,65				1.537.938,65
2.2.5.99.20	(-) INSTALAÇÕES		399.744,84				399.744,84
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		399.744,84				399.744,84
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		129.955,39				129.955,39
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		129.955,39				129.955,39
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		97.248,22				97.248,22
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		94.398,22				94.398,22
2.2.5.99.40.002	(-)ACESSORIOS VEICULO		2.850,00				2.850,00
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		658.524,67				658.524,67
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		658.524,67				658.524,67
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		252.465,53				252.465,53
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		252.465,53				252.465,53
3	COMPENSACAO	20.040.748,50		707.619,22	1.627.526,03	19.120.841,69	
3.0	COMPENSACAO	16.042.635,15		509.883,20	1.371.626,44	15.180.891,91	
3.0.4	CUSTODIA DE VALORES	13.658.129,02		279.790,61	257.853,38	13.680.066,25	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	13.658.129,02		279.790,61	257.853,38	13.680.066,25	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	13.658.129,02		279.790,61	257.853,38	13.680.066,25	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS	13.658.129,02		279.790,61	257.853,38	13.680.066,25	
3.0.9	CONTROLE N.PROMISSORIA	2.384.506,13		230.092,59	1.113.773,06	1.500.825,66	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CREDITO	879.071,61		164.653,92	1.043.725,53		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER.DE CRED.EXCETO VARIA	879.071,61		164.653,92	1.043.725,53		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRED. CONTRO	879.071,61		164.653,92	1.043.725,53		
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE			584,83	584,83		
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL			584,83	584,83		

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM			584,83	584,83		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUIZO	1.229.908,85		64.853,84	69.462,70	1.225.299,99	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUIZO	1.229.908,85		64.853,84	69.462,70	1.225.299,99	
3.0.9.60.10.001	CREDITOS BAIXADOS A PREJUIZO	1.229.908,85		64.853,84	69.462,70	1.225.299,99	
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	3.998.113,35		197.736,02	255.899,59	3.939.949,78	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	2.607.755,04			60.157,04	2.547.598,00	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	2.526.650,33			13.068,80	2.513.581,53	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	2.526.650,33			13.068,80	2.513.581,53	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	2.526.650,33			13.068,80	2.513.581,53	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	81.104,71			47.088,24	34.016,47	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	81.104,71			47.088,24	34.016,47	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	81.104,71			47.088,24	34.016,47	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	536.561,26			8.061,04	528.500,22	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	536.561,26			8.061,04	528.500,22	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	536.561,26			8.061,04	528.500,22	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	536.561,26			8.061,04	528.500,22	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVELC	252.794,54		80.758,00	31.583,22	301.969,32	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	252.794,54			31.583,22	221.211,32	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	252.794,54			31.583,22	221.211,32	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	252.794,54			31.583,22	221.211,32	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C			80.758,00		80.758,00	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

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			80.758,00		80.758,00	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C			80.758,00		80.758,00	
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	116.325,61			58.687,02	57.638,59	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	86.720,61			29.082,02	57.638,59	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	86.720,61			29.082,02	57.638,59	
3.1.5.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - D	86.720,61			29.082,02	57.638,59	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	29.605,00			29.605,00		
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS	29.605,00			29.605,00		
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	29.605,00			29.605,00		
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	101.239,56		20.875,39	44.290,38	77.824,57	
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	92.509,95			44.290,38	48.219,57	
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	92.509,95			44.290,38	48.219,57	
3.1.6.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - E	92.509,95			44.290,38	48.219,57	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	8.729,61		20.875,39		29.605,00	
3.1.6.30.20	OPERACOES VENCIDAS	8.729,61		20.875,39		29.605,00	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	8.729,61		20.875,39		29.605,00	
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	12.963,09		90.302,45		103.265,54	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	12.963,09		81.722,96		94.686,05	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	12.963,09		81.722,96		94.686,05	
3.1.7.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - F	12.963,09		81.722,96		94.686,05	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F			8.579,49		8.579,49	
3.1.7.30.20	OPERACOES VENCIDAS			8.579,49		8.579,49	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F			8.579,49		8.579,49	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	40.804,47			27.145,85	13.658,62	
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	34.324,26			20.665,64	13.658,62	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	34.324,26			20.665,64	13.658,62	
3.1.8.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - G	34.324,26			20.665,64	13.658,62	
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	6.480,21			6.480,21		
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	6.480,21			6.480,21		
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	6.480,21			6.480,21		
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	329.669,78		5.800,18	25.975,04	309.494,92	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	129.961,28			25.975,04	103.986,24	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	129.961,28			25.975,04	103.986,24	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	129.961,28			25.975,04	103.986,24	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	199.708,50		5.800,18		205.508,68	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	199.708,50		5.800,18		205.508,68	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	199.708,50		5.800,18		205.508,68	
TOTAL DO ATIVO -----		28.348.378,37		4.459.827,38	5.340.333,15	27.467.872,60	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

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		129.937,32	140.455,53	149.033,20		138.514,99
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		129.937,32	140.455,53	149.033,20		138.514,99
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMELH		59,27	59,27			
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		59,27	59,27			
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		59,27	59,27			
4.9.1.10.10.002	IOF PF		59,27	59,27			
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		91.273,91		10.088,20		101.362,11
4.9.3.20	FUND ASSIST TEC EDUCAC SOCIAL		15.062,54				15.062,54
4.9.3.20.01	FUNDO ASSIST. TEC.,EDUC. E SOCIAL		15.062,54				15.062,54
4.9.3.20.01.002	FATES		15.062,54				15.062,54
4.9.3.80	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		76.211,37		10.088,20		86.299,57
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		76.211,37		10.088,20		86.299,57
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		76.211,37		10.088,20		86.299,57
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		11.551,79	10.512,42	9.656,16		10.695,53
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		11.551,79	10.512,42	9.656,16		10.695,53
4.9.4.20.10	IMP.E CONTRIB S/SERV TERCEIROS		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.10.003	IRRF S/VERBA DE REPRES.E AJUDA CUST		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		10.265,57	9.226,20	8.369,94		9.409,31
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		3.386,95	2.347,58	2.102,24		3.141,61
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		6.878,62	6.878,62	6.267,70		6.267,70
4.9.9	DIVERSAS		27.052,35	129.883,84	129.288,84		26.457,35
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS. A EFETUAR		4.626,25	688,68	688,68		4.626,25
4.9.9.30.50	OUTRAS DESP. ADMINISTRATIVAS		4.626,25				4.626,25
4.9.9.30.50.001	PROV. P/DESPESAS ADMINISTR.		4.626,25				4.626,25

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

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			688,68	688,68		
4.9.9.30.90.001	ACORDO JUDICIAL TERCEIROS			688,68	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		595,00	129.195,16	128.600,16		
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			121.028,04	121.028,04		
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			37.759,30	37.759,30		
4.9.9.92.01.004	APLUB			56,00	56,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			59.751,72	59.751,72		
4.9.9.92.01.009	DROGARIAS WILSON			86,74	86,74		
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS			4.149,51	4.149,51		
4.9.9.92.01.013	CBM- SEGURO FUNERAL			82,11	82,11		
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			19.142,66	19.142,66		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			7.572,12	7.572,12		
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			7.572,12	7.572,12		
4.9.9.92.03	DEPOSITOS A CLASSIFICAR		595,00	595,00			
4.9.9.92.03.001	DEPOSITOS A CLASSIFICAR		595,00	595,00			
6	PATRIMONIO LIQUIDO		8.233.936,86	1.697.775,91	1.672.354,97		8.208.515,92
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO		8.233.936,86	1.697.775,91	1.672.354,97		8.208.515,92
6.1.1	CAPITAL SOCIAL		11.952.129,93	96.207,94	99.504,69		11.955.426,68
6.1.1.10	CAPITAL		11.952.129,93	96.207,94	99.504,69		11.955.426,68
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS		11.952.129,93	96.207,94	99.504,69		11.955.426,68
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS		11.952.129,93	96.207,94	99.504,69		11.955.426,68
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS		15.062,54				15.062,54
6.1.5.10	RESERVA LEGAL		15.062,54				15.062,54
6.1.5.10.01	RESERVA LEGAL		15.062,54				15.062,54
6.1.5.10.01.001	RESERVA LEGAL		15.062,54				15.062,54

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.733.255,61		1.601.567,97	1.572.850,28	3.761.973,30	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.733.255,61		1.601.567,97	1.572.850,28	3.761.973,30	
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.713.056,49				1.713.056,49	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.713.056,49				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			1.601.567,97	1.572.850,28	28.717,69	
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE			1.601.567,97	1.572.850,28	28.717,69	
9	COMPENSACAO		20.040.748,50	1.627.526,03	707.619,22		19.120.841,69
9.0	COMPENSAÇÃO		16.042.635,15	1.371.626,44	509.883,20		15.180.891,91
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		13.658.129,02	257.853,38	279.790,61		13.680.066,25
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		13.658.129,02	257.853,38	279.790,61		13.680.066,25
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		13.658.129,02	257.853,38	279.790,61		13.680.066,25
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		13.658.129,02	257.853,38	279.790,61		13.680.066,25
9.0.9	CONTROLE		2.384.506,13	1.113.773,06	230.092,59		1.500.825,66
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		879.071,61	1.043.725,53	164.653,92		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		879.071,61	1.043.725,53	164.653,92		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		879.071,61	1.043.725,53	164.653,92		
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM			584,83	584,83		
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM			584,83	584,83		
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL			584,83	584,83		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		1.229.908,85	69.462,70	64.853,84		1.225.299,99
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12		88.195,26	69.462,70			18.732,56
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12		88.195,26	69.462,70			18.732,56

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2020** até **30/06/2020**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48		432.496,10		64.853,84		497.349,94
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		432.496,10		64.853,84		497.349,94
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		709.217,49				709.217,49
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		709.217,49				709.217,49
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		3.998.113,35	255.899,59	197.736,02		3.939.949,78
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL		3.998.113,35	255.899,59	197.736,02		3.939.949,78
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS		3.998.113,35	255.899,59	197.736,02		3.939.949,78
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.998.113,35	255.899,59	197.736,02		3.939.949,78
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.998.113,35	255.899,59	197.736,02		3.939.949,78
TOTAL DO PASSIVO -----			28.404.622,68	3.465.757,47	2.529.007,39		27.467.872,59

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



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda.
CNPJ: 42.100.982/0001-33 - Inscrição Municipal: 00.469.025
Autorização do BCB nº 404 – Rio de Janeiro/RJ

RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA – 1º SEMESTRE DE 2020 **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 semestre foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e de Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 1.572.850,28.**

Demonstrando perdas no semestre de R\$ 28.717,69

1.2 – DESPESAS

A despesa acumulada no semestre foi de **R\$ 1.601.567,97**

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, porém observei que em alguns cadastros no sistema faltava informações preenchidas na proposta de admissão; os registros deles estão nas atas de reunião da diretoria.

Recomendação: Todas as informações contidas na proposta de admissão devem estar no cadastro do associado no sistema. Conforme resolução CMN nº 2025/93.

3.1.2 – CAPITALIZAÇÃO

Analisando o mapa de descontos não realizados (capital) verifiquei nesse semestre que alguns associados se encontram em situação normal com a Cooperativa, porém sem desconto de capital.

Constatei também nesse relatório que uma associada, está descontando o valor de R\$ 4,00 na área de lazer e o correto seria R\$ 12,00.

Recomendação: Que seja efetuado o acerto do desconto do capital o mais breve possível, evitando assim problemas para a saúde financeira da Cooperativa.

3.1.3 - 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, às 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.

A partir do mês de janeiro de 2020 passei a conferir a cópia do backup diário da Coopcorreios através da cópia do backup enviada para o meu e-mail pela empresa contratada.

3.1.4 – EMPRESTIMOS

3.1.4.1 – EMPRESTIMOS CONCEDIDOS

Analisei os contratos dos 20 maiores devedores competência 06-2020, 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.

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Através da análise dos relatórios dos empréstimos concedidos (análise de devedores), verifiquei inadimplência em alguns contratos.

3.1.5 – INADIMPLÊNCIA

No primeiro semestre de 2020, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi em junho de 2020:12,80% ficando acima da média do mercado que é cerca de 4,0%.

Na análise feita por amostragem do relatório de risco de crédito nível H constatei que alguns associados que já haviam saído da Coopcorreios e tinham feito acordo para parcelar a dívida, não estava sendo cumprido, associado com processo em curso e associados que estavam pagando parcelas referente a anos anteriores.

3.1.6 – 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.



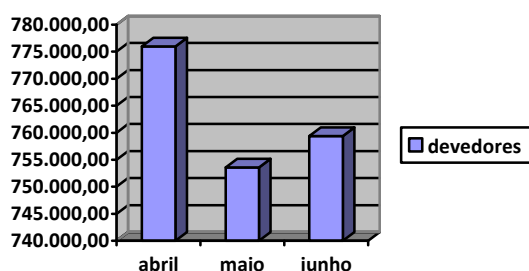
Foram também consignados recebimentos referentes a portaria área de lazer e aluguel de chalés, apartamentos e eventos da área de lazer pelos sócios, não sócios, seus familiares e convidados. E todos os recebimentos foram contabilizados.

Verifiquei no mês de janeiro de 2020 que a Cooperativa conseguiu enviar a declaração de não ocorrência de indícios de crime de lavagem de dinheiro ao Coaf conforme está previsto em normas referente ao exercício de 2019.

3.2 – MANUAL DE PROCEDIMENTOS

3.2.1 – RISCO DE CRÉDITO

Analizando os meses desse trimestre no relatório do Risco de concentração da carteira de crédito (50 maiores devedores), verifiquei uma queda no saldo total, conforme mostra o gráfico abaixo:



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, que em janeiro passou a ser de 15% do P.R. Este é o percentual máximo que a cooperativa pode emprestar a um associado, e nenhum associado ultrapassou 15%.

Os créditos baixados como perda no mês de junho de 2020 somam um total de R\$ 1.225.299,95, que representa 34,21% 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 primeiro semestre de 2020 ficou acima desse valor.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda.
CNPJ: 42.100.982/0001-33 - Inscrição Municipal: 00.469.025
Autorização do BCB nº 404 – Rio de Janeiro/RJ

4 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

Verifiquei os saldos contábeis com o relatório do mapa de imobilizado e constatee diferença entre eles. Conforme demonstrado abaixo:

Conta	Saldo mapa imobilizado	Saldo contábil	diferença
2.2.5.20.10.001	571.396,34	552.785,19	18.611,15
2.2.5.30.10.001	187.051,07	186.753,12	297,95
2.2.5.30.20.001	321.446,02	307.123,92	14.322,10
2.2.5.30.30.001	29.178,94	28.194,79	984,15
2.2.5.40.01.001	169.553,52	157.537,37	12.016,15
2.2.5.60.01.001	1.073.430,37	1.055.539,82	17.890,55

Recomendação: Conciliar o saldo contábil com o mapa do imobilizado mensalmente.

Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2020

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.844.826,48	1.572.850,28
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.462.039,77	1.332.213,91
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	1.049.014,32	1.043.725,53
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	1.049.014,32	1.043.725,53
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	901.120,52	1.043.725,53
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	901.120,52	899.606,21
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	0,00	144.119,32
7.1.1.05.40	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	147.893,80	0,00
7.1.1.05.40.001	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	147.893,80	0,00
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	2.491,98	584,83
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	2.491,98	584,83
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	2.491,98	584,83
7.1.5.10.01.004	OUTROS	2.491,98	584,83
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	8.242,92	8.058,62
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	8.242,92	8.058,62
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	8.242,92	8.058,62
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	8.242,92	8.058,62
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	402.290,55	279.844,93
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	161.301,21	44.185,67
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	161.301,21	44.185,67
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	161.301,21	44.185,67
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	86.610,89	95.915,51
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	81.979,55	80.259,96
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	81.979,55	80.259,96
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	4.631,34	15.655,55
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	4.631,34	15.655,55
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	154.378,45	139.743,75
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	154.378,45	139.743,75
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	129.304,00	127.435,00
7.1.9.99.01.099	OUTRAS	25.074,45	12.308,75
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	382.786,71	240.636,37
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	382.786,71	240.636,37
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	382.786,71	240.636,37
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	382.786,71	240.636,37
7.3.9.99.01.001	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	6.000,00	894,79
7.3.9.99.01.002	BONIFICACOES	0,00	100,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	376.786,71	239.641,58
TOTAL DAS RECEITAS		1.844.826,48	1.572.850,28

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-1.851.609,74	-1.601.567,97
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.542.688,64	-1.427.879,22

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2020

8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.298.792,95	-1.059.394,99
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-55.853,91	-54.614,18
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-55.853,91	-54.614,18
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-55.853,91	-54.614,18
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-31.148,63	-26.482,36
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-31.148,63	-26.482,36
8.1.7.12.01.002	DESP C/POSTAIS	-5.042,24	-1.862,06
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-26.106,39	-24.620,30
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-167.548,54	-167.011,08
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-15.766,06	-15.228,60
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-15.766,06	-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	-29.330,60	-36.377,45
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-29.330,60	-36.377,45
8.1.7.21.01.002	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-28.355,00	-34.875,35
8.1.7.21.01.005	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-975,60	-1.502,10
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-4.890,94	-530,00
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-4.890,94	-530,00
8.1.7.24.01.001	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-4.890,94	-530,00
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-275.320,06	-214.961,34
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-275.320,06	-214.961,34
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-16.509,80	-3.996,91
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-130.569,43	-107.772,38
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-109.234,04	-93.666,00
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	-1.638,74	0,00
8.1.7.27.01.100	DIARIAS	-3.000,00	0,00
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-14.368,05	-9.526,05
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-146.681,79	-136.185,10
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-25.935,90	-30.509,01
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-25.935,90	-30.509,01
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-120.745,89	-105.676,09
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-120.745,89	-105.676,09
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-364.475,38	-275.224,57
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-364.475,38	-275.224,57
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-189.098,43	-180.813,88
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-30.023,04	0,00
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-24.530,83	-22.484,81
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-45.207,41	-41.114,23
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-32.894,13	-25.396,78
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-42.721,54	-5.414,87
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-7.923,90	-2.024,75

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2020

8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-7.923,90	-2.024,75
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-7.923,90	-2.024,75
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-461,16	0,00
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-461,16	0,00
8.1.7.42.01.002	DESP C/CONFRATERNIZACOES	-461,16	0,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-44.745,95	-38.712,90
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-44.745,95	-38.712,90
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-40.950,02	-34.415,21
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-3.777,62	-4.297,69
8.1.7.54.01.005	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	-18,31	0,00
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-39.855,04	-32.292,25
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-39.855,04	-32.292,25
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-5.502,00	-5.688,20
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-34.353,04	-26.604,05
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-587,20	-2.080,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-587,20	-2.080,00
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-587,20	-2.080,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-129.969,85	-72.899,01
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-129.969,85	-72.899,01
8.1.7.99.01.004	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-33.912,19	0,00
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-92.807,28	-68.547,22
8.1.7.99.01.008	DESP C/COPA E COZINHA	-1.892,55	-682,85
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-1.357,83	-3.668,94
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-158.447,91	-253.530,78
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-95.984,76	-2.992,43
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-95.984,76	-2.992,43
8.1.8.10.10.001	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-95.984,76	-2.992,43
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	0,00	-63.351,77
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	0,00	-18.808,11
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	0,00	-18.808,11
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	0,00	-3.836,01
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	0,00	-3.836,01
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	0,00	-7.173,78
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	0,00	-7.173,78
8.1.8.20.60	(-) IMÓVEIS - EDIFICAÇÕES	0,00	-17.890,55
8.1.8.20.60.001	(-) Imóveis - Edificações	0,00	-17.890,55
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	0,00	-15.643,32
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	0,00	-15.643,32
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-62.463,15	-187.186,58
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-62.463,15	-187.186,58
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-62.463,15	-187.186,58
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-85.447,78	-114.953,45

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2020

8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-2.711,29	-3.166,73
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.711,29	-3.166,73
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.711,29	-3.166,73
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-82.736,49	-111.786,72
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-82.736,49	-111.786,72
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-82.736,49	-111.786,72
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-308.921,10	-173.688,75
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-308.921,10	-173.688,75
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-308.921,10	-173.688,75
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-308.921,10	-173.688,75
8.3.9.99.01.001	JUROS E MULTAS	-2.136,06	0,00
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-306.785,04	-173.688,75
TOTAL DAS DESPESAS		-1.851.609,74	-1.601.567,97
RESULTADO DO PERÍODO		-6.783,26	-28.717,69

 VALDENIA SOARES FROTA
CRC

 CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN

 EDISON JACOB

 JÚLIO CÉSAR VEIGA

 Fiscal

 Fiscal

 Fiscal

Apresentamos abaixo uma pequena análise sobre a rentabilidade da COOPCORREIOS tomando-se por base o balancete do mês de JUNHO2020.

DISPONIBILIDADES	
Caixa	53.183,25
Depósitos Bancários	755.239,79
Total	808.423,04
APLICAÇÃO POUPANÇA	0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	88.562,10
APLICAÇÃO FINANCEIRA	0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	3.375.872,85
PERMANENTE	2.109.919,85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	11.955.426,68
Reserva Legal	15.062,54
Perdas acumuladas	(3.733.255,61)
Total PL	8.237.233,61
Receitas JAN A JUN/2020	1.572.850,28
Despesas JAN A JUN/2020	1.601.567,97
Patrimônio de Referência	8.208.515,92

COMENTÁRIOS

- 1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de R\$ 808.423,04 (caixa/banco/fundo de investimento) representando cerca de 155,67% da média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;
- 2) O Permanente representa cerca de 26,00% do PR, valendo a menção que o limite é 50% do PR;
- 3) O nível A da carteira de empréstimos representa cerca de 75,46% 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 12,80% 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 51,23% da carteira de empréstimo expurgada, e que em nosso entendimento deveria ser o foco de recuperação da rentabilidade para a retomada do crescimento.

Essas são as minhas considerações, e coloco-me à disposição.

Saudações,

Valdênia Soares Frota

COOPERATIVA COOPCORREIOS

GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

06/2020

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 06/2020:	R\$ 755.239,79
b) Fundo de Investimento:	R\$ 88.562,10
c) Saldo de Caixa:	R\$ 53.183,25
d) Total do Disponível:	R\$ 896.985,14

e) Exigibilidade Mínima: R\$ 519.305,61 *

(Média do total das despesas operacionais e empréstimos)

Despesas Operacionais 8.1 = R\$ 1.427.879,22/ 6 = R\$ 237.979,87

Média 6 meses (janeiro a junho/2020)

Empréstimo = R\$ 3.375.872,85/12 = R\$ 281.322,74

*Média das despesas + média dos empréstimos = Exigibilidade mínima

Sobra de liquidez = R\$ 896.985,14 – R\$ 519.305,61 = R\$ 377.679,53

2 – Testes de Estresses

a) Projeções de média de saída de recursos nos próximos dois meses:

Período	a	b	c	Total do Disponível	Exigibilidade e Mínima	Sobra de Liquidez
08/2020	800.000,00	90.000,00	60.000,00	950.000,00	550.000,00	400.000,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital

Período	Sobra de Liquidez	Saídas programadas	Sobra de Liquidez
08/2020	400.000,00	50.000,00	350.000,00

3 – Análise dos Índices do Risco de liquidez:

a) **Liquidez Geral:** $\frac{AC + \text{Realizável a longo prazo}}{PC + \text{Exigível a Longo Prazo}}$

Em 06/2020: 6.237.111,06/ 138.514,99 = 45,03

Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.

b) **Liquidez Corrente:** $\frac{AC}{PC}$

Em 06/2020: 6.237.111,06/ 138.514,99 = 45,03

Comentário: Excelente índice de liquidez corrente, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.

c) **Liquidez Seca:** $\frac{\text{Ativo Líquido}}{\text{Passivo Circulante}}$

Em 06/2020: 6.237.111,06/ 138.514,99 = 45,03

Comentário: Excelente índice de liquidez seca, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.

4 - Conclusão:

Pelos números apresentados, pode-se observar que houve sobra de liquidez no mês de junho/2020.

Aplicamos o teste de estresse para os próximos dois meses, e conforme as projeções, a cooperativa apresentou boa sobra de liquidez em caso de emergências.

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

CÁLCULO DOS PRODUTOS MULTIPLICADOS PELOS RESPECTIVOS FATORES DE PONDERAÇÃO DE RISCO - FPR

DATA BASE: JUNHO/2020

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	53.183,25	0%	
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	755.239,79	20%	151.047,96
DEPÓSITO POUPANÇA - CONTA 1.2.5.00.00-0	0,00	20%	-
APLICAÇÃO FINANCEIRA - CONTA 1.2.2.00.00-1	0,00	50%	-
EMPRÉSTIMO - CONTA 1.6.0.00.00-1	3.375.872,85	75%	2.531.904,64
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4	88.562,10	100%	88.562,10
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8	0,00	100%	-
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4	1.925.021,71	100%	1.925.021,71
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	1.964.253,07	100%	1.964.253,07
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN	821.151,02	100%	821.151,02
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			7.481.940,50
REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 15%			1.271.929,88 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%			1.010.061,97 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%			897.832,86 *
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 2,50%			187.048,51 *

CÁLCULO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - PR = PL + RECEITAS - DESPESAS

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	11.955.426,68
RESERVAS.....	15.062,54
PERDAS.....	3.733.255,61
PATRIM. LÍQ. - PL.....	8.237.233,61
RECEITAS.....	1.572.850,25
DESPESAS.....	1.601.567,97
PATRIM. REF. - PR.....	8.208.515,89 *

OBS: O ENQUADRAMENTO É APURADO CONFRONTANDO O SALDO DO PR ACIMA COM OS REQUERIMENTOS MÍNIMOS.

A COOPCORREIOS ESTÁ ENQUADRADA COM O PR NA DATA BASE ACIMA DOS REQUERIMENTOS MÍNIMOS.

ÍNDICE DE BASILÉA III = PR DIVIDIDO PELO SOMATÓRIO DO MONTANTE PONDERADO:

8.208.515,89 / 7.481.940,50 109,71 %

OBS: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILÉA III É 8% EM 2020

A COOPCORREIOS TEM O SEU ÍNDICE DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL ACIMA DO REQUERIMENTO MÍNIMO DE BASILÉA.

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
1o. Semestre de 2020

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Semestre
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	280.630,62	250.894,82	231.753,13	249.227,12	296.831,12	263.513,47	1.572.850,28
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	236.953,71	206.640,39	187.729,36	212.445,86	262.502,12	225.942,47	1.332.213,91
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	190.848,08	170.716,12	148.481,38	183.122,31	185.903,72	164.653,92	1.043.725,53
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	190.848,08	170.716,12	148.481,38	183.122,31	185.903,72	164.653,92	1.043.725,53
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	190.848,08	170.716,12	148.481,38	183.122,31	185.903,72	164.653,92	1.043.725,53
7.1.1.05.20.0	RENDAS DE EMPRESTIMOS	165.518,82	144.991,02	128.068,68	159.595,78	159.970,82	141.461,09	899.606,21
7.1.1.05.20.0	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.329,26	25.725,10	20.412,70	23.526,53	25.932,90	23.192,83	144.119,32
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	-	-	-	-	-	584,83	584,83
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	-	-	-	-	-	584,83	584,83
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	-	-	-	-	-	584,83	584,83
7.1.5.10.01.0	OUTROS	-	-	-	-	-	584,83	584,83
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	1.415,57	972,04	1.698,73	956,22	1.309,84	1.706,22	8.058,62
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	1.415,57	972,04	1.698,73	956,22	1.309,84	1.706,22	8.058,62
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	1.415,57	972,04	1.698,73	956,22	1.309,84	1.706,22	8.058,62
7.1.7.99.01.0	RECEITA DE CONVENIOS	1.415,57	972,04	1.698,73	956,22	1.309,84	1.706,22	8.058,62
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	44.690,06	34.952,23	37.549,25	28.367,33	75.288,56	58.997,50	279.844,93
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	6.609,60	4.522,92	2.524,43	6.484,15	19.783,95	4.260,62	44.185,67
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	6.609,60	4.522,92	2.524,43	6.484,15	19.783,95	4.260,62	44.185,67
7.1.9.30.01.0	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	6.609,60	4.522,92	2.524,43	6.484,15	19.783,95	4.260,62	44.185,67
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	16.478,46	8.981,31	13.786,82	757,18	34.434,61	21.477,13	95.915,51
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	15.475,10	1.209,52	13.029,64	-	33.677,43	16.868,27	80.259,96
7.1.9.90.30.0	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	15.475,10	1.209,52	13.029,64	-	33.677,43	16.868,27	80.259,96
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	1.003,36	7.771,79	757,18	757,18	757,18	4.608,86	15.655,55
7.1.9.90.60.0	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	1.003,36	7.771,79	757,18	757,18	757,18	4.608,86	15.655,55
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	21.602,00	21.448,00	21.238,00	21.126,00	21.070,00	33.259,75	139.743,75
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	21.602,00	21.448,00	21.238,00	21.126,00	21.070,00	33.259,75	139.743,75
7.1.9.99.01.0	RATEIO DE DESPESAS	21.602,00	21.448,00	21.238,00	21.126,00	21.070,00	20.951,00	127.435,00
7.1.9.99.01.0	OUTRAS	-	-	-	-	-	12.308,75	12.308,75
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	43.676,91	44.254,43	44.023,77	36.781,26	34.329,00	37.571,00	240.636,37
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	43.676,91	44.254,43	44.023,77	36.781,26	34.329,00	37.571,00	240.636,37
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	43.676,91	44.254,43	44.023,77	36.781,26	34.329,00	37.571,00	240.636,37
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	43.676,91	44.254,43	44.023,77	36.781,26	34.329,00	37.571,00	240.636,37
7.3.9.99.01.0	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	894,79	-	-	-	-	-	894,79
7.3.9.99.01.0	BONIFICACOES	-	-	100,00	-	-	-	100,00
7.3.9.99.01.0	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	42.782,12	44.254,43	43.923,77	36.781,26	34.329,00	37.571,00	239.641,58
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-293.121,49	-275.249,09	-277.849,07	-241.631,05	-277.730,42	-235.986,85	-1.601.567,97
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-235.434,13	-233.827,25	-241.985,98	-231.251,64	-254.641,36	-230.738,86	-1.427.879,22
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-164.314,48	-181.258,81	-186.690,35	-164.515,79	-182.047,35	-180.568,21	-1.059.394,99
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-8.564,62	-9.851,64	-9.211,10	-9.211,10	-9.211,10	-8.564,62	-54.614,18

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
1o. Semestre de 2020

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Semestre
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-8.564,62	-9.851,64	-9.211,10	-9.211,10	-9.211,10	-8.564,62	-54.614,18
8.1.7.06.01.0	DESP DE ALUGUEIS	-8.564,62	-9.851,64	-9.211,10	-9.211,10	-9.211,10	-8.564,62	-54.614,18
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-4.669,35	-5.048,79	-5.396,04	-3.386,23	-4.284,22	-3.697,73	-26.482,36
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-4.669,35	-5.048,79	-5.396,04	-3.386,23	-4.284,22	-3.697,73	-26.482,36
8.1.7.12.01.0	DESP C/POSTAIS	-508,41	-602,85	-750,80	-	-	-	-1.862,06
8.1.7.12.01.0	DESP C/TELEFONE	-4.160,94	-4.445,94	-4.645,24	-3.386,23	-4.284,22	-3.697,73	-24.620,30
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	-5.988,90	-5.988,90	-6.271,50	-5.988,90	-6.394,25	-5.745,00	-36.377,45
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-5.988,90	-5.988,90	-6.271,50	-5.988,90	-6.394,25	-5.745,00	-36.377,45
8.1.7.21.01.0	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-5.745,00	-5.745,00	-5.745,00	-5.745,00	-6.150,35	-5.745,00	-34.875,35
8.1.7.21.01.0	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-243,90	-243,90	-526,50	-243,90	-243,90	-	-1.502,10
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-	-50,00	-480,00	-	-	-	-530,00
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-	-50,00	-480,00	-	-	-	-530,00
8.1.7.24.01.0	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-	-50,00	-480,00	-	-	-	-530,00
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-28.324,07	-38.132,22	-35.482,51	-38.074,39	-37.476,31	-37.471,84	-214.961,34
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-28.324,07	-38.132,22	-35.482,51	-38.074,39	-37.476,31	-37.471,84	-214.961,34
8.1.7.27.01.0	VALE TRANSPORTE	-2.141,62	-747,20	-1.108,09	-	-	-	-3.996,91
8.1.7.27.01.0	ASSISTENCIA MEDICA	-8.691,82	-20.501,41	-17.490,81	-20.362,78	-20.362,78	-20.362,78	-107.772,38
8.1.7.27.01.0	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-15.199,98	-15.195,51	-15.195,51	-16.023,51	-16.027,98	-16.023,51	-93.666,00
8.1.7.27.01.1	AUXILIO CRECHE	-2.290,65	-1.688,10	-1.688,10	-1.688,10	-1.085,55	-1.085,55	-9.526,05
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-22.218,89	-23.283,22	-21.336,81	-20.559,61	-22.793,13	-25.993,44	-136.185,10
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-5.153,15	-3.899,79	-3.476,51	-3.882,84	-4.219,08	-9.877,64	-30.509,01
8.1.7.30.10.0	F.G.T.S.	-5.153,15	-3.899,79	-3.476,51	-3.882,84	-4.219,08	-9.877,64	-30.509,01
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-17.065,74	-19.383,43	-17.860,30	-16.676,77	-18.574,05	-16.115,80	-105.676,09
8.1.7.30.50.0	PREVIDENCIA SOCIAL	-17.065,74	-19.383,43	-17.860,30	-16.676,77	-18.574,05	-16.115,80	-105.676,09
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-42.228,16	-52.078,90	-53.997,81	-33.004,09	-48.198,69	-45.716,92	-275.224,57
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-42.228,16	-52.078,90	-53.997,81	-33.004,09	-48.198,69	-45.716,92	-275.224,57
8.1.7.33.01.0	SALARIOS	-29.290,97	-31.300,28	-31.289,82	-25.866,92	-31.807,34	-31.258,55	-180.813,88
8.1.7.33.01.0	GRATIFICAÇÕES	-3.351,88	-3.729,83	-2.213,61	-4.300,75	-4.729,83	-4.158,91	-22.484,81
8.1.7.33.01.0	FERIAS	-5.596,80	-12.353,65	-16.045,18	-	-7.118,60	-	-41.114,23
8.1.7.33.01.0	ANUÊNIO	-3.988,51	-4.695,14	-4.449,20	-2.836,42	-4.542,92	-4.884,59	-25.396,78
8.1.7.33.01.0	DESP C/RESCISAO	-	-	-	-	-	-5.414,87	-5.414,87
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-405,35	-405,35	-405,35	-403,35	-	-405,35	-2.024,75
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-405,35	-405,35	-405,35	-403,35	-	-405,35	-2.024,75
8.1.7.39.01.0	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-405,35	-405,35	-405,35	-403,35	-	-405,35	-2.024,75
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-5.782,87	-7.302,82	-5.747,51	-5.637,86	-7.336,81	-6.905,03	-38.712,90

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
1o. Semestre de 2020

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Semestre
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-5.782,87	-7.302,82	-5.747,51	-5.637,86	-7.336,81	-6.905,03	-38.712,90
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-5.341,80	-6.018,80	-5.280,27	-5.637,86	-5.880,23	-6.256,25	-34.415,21
8.1.7.54.01.0	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-441,07	-1.284,02	-467,24	-	-1.456,58	-648,78	-4.297,69
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-5.193,75	-954,24	-9.893,16	-5.423,70	-5.403,70	-5.423,70	-32.292,25
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-5.193,75	-954,24	-9.893,16	-5.423,70	-5.403,70	-5.423,70	-32.292,25
8.1.7.63.01.0	AUDITORIA COOPERATIVA	-917,00	-954,24	-954,24	-954,24	-954,24	-954,24	-5.688,20
8.1.7.63.01.0	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-4.276,75	-	-8.938,92	-4.469,46	-4.449,46	-4.469,46	-26.604,05
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-	-	-340,00	-300,00	-480,00	-960,00	-2.080,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-	-	-340,00	-300,00	-480,00	-960,00	-2.080,00
8.1.7.66.01.0	CONDUÇÃO	-	-	-340,00	-300,00	-480,00	-960,00	-2.080,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-13.103,34	-10.327,55	-10.293,38	-14.691,38	-12.633,96	-11.849,40	-72.899,01
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-13.103,34	-10.327,55	-10.293,38	-14.691,38	-12.633,96	-11.849,40	-72.899,01
8.1.7.99.01.0	GASTOS DIVERSOS	-12.288,36	-10.038,03	-10.173,38	-13.092,86	-12.143,13	-10.811,46	-68.547,22
8.1.7.99.01.0	DESP C/COPA E COZINHA	-268,95	-289,52	-120,00	-4,38	-	-	-682,85
8.1.7.99.01.0	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-546,03	-	-	-1.594,14	-490,83	-1.037,94	-3.668,94
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-32.867,89	-44.096,09	-49.470,51	-64.370,81	-40.561,03	-22.164,45	-253.530,78
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-447,02	-	-2.177,67	-367,74	-	-	-2.992,43
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-447,02	-	-2.177,67	-367,74	-	-	-2.992,43
8.1.8.10.10.0	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-447,02	-	-2.177,67	-367,74	-	-	-2.992,43
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-7.634,72	-11.165,93	-11.154,28	-11.154,28	-11.121,28	-11.121,28	-63.351,77
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-3.196,96	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-18.808,11
8.1.8.20.20.0	(-) INSTALAÇÕES	-3.196,96	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-3.122,23	-18.808,11
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-577,06	-651,79	-651,79	-651,79	-651,79	-651,79	-3.836,01
8.1.8.20.30.0	(-) Moveis e Equipamentos	-577,06	-651,79	-651,79	-651,79	-651,79	-651,79	-3.836,01
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-7.173,78
8.1.8.20.40.0	(-) Veículos	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-7.173,78
8.1.8.20.60	(-) IMÓVEIS - EDIFICAÇÕES	-	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-17.890,55
8.1.8.20.60.0	(-) Imóveis - Edificações	-	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-17.890,55
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-2.665,07	-2.618,17	-2.606,52	-2.606,52	-2.573,52	-2.573,52	-15.643,32
8.1.8.20.90.0	(-) Outros Imobilizados de Uso	-2.665,07	-2.618,17	-2.606,52	-2.606,52	-2.573,52	-2.573,52	-15.643,32
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-24.786,15	-32.930,16	-36.138,56	-52.848,79	-29.439,75	-11.043,17	-187.186,58
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-24.786,15	-32.930,16	-36.138,56	-52.848,79	-29.439,75	-11.043,17	-187.186,58
8.1.8.30.30.0	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-24.786,15	-32.930,16	-36.138,56	-52.848,79	-29.439,75	-11.043,17	-187.186,58
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-38.251,76	-8.472,35	-5.825,12	-2.365,04	-32.032,98	-28.006,20	-114.953,45
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-831,95	-490,99	-435,74	-461,88	-495,40	-450,77	-3.166,73
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-831,95	-490,99	-435,74	-461,88	-495,40	-450,77	-3.166,73
8.1.9.33.01.0	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-831,95	-490,99	-435,74	-461,88	-495,40	-450,77	-3.166,73
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-37.419,81	-7.981,36	-5.389,38	-1.903,16	-31.537,58	-27.555,43	-111.786,72
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-37.419,81	-7.981,36	-5.389,38	-1.903,16	-31.537,58	-27.555,43	-111.786,72
8.1.9.52.01.0	OPERAÇÕES DE CREDITO	-37.419,81	-7.981,36	-5.389,38	-1.903,16	-31.537,58	-27.555,43	-111.786,72

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA
ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE
1o. Semestre de 2020

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Semestre
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-57.687,36	-41.421,84	-35.863,09	-10.379,41	-23.089,06	-5.247,99	-173.688,75
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-57.687,36	-41.421,84	-35.863,09	-10.379,41	-23.089,06	-5.247,99	-173.688,75
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-57.687,36	-41.421,84	-35.863,09	-10.379,41	-23.089,06	-5.247,99	-173.688,75
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-57.687,36	-41.421,84	-35.863,09	-10.379,41	-23.089,06	-5.247,99	-173.688,75
8.3.9.99.01.0	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-57.687,36	-41.421,84	-35.863,09	-10.379,41	-23.089,06	-5.247,99	-173.688,75
LUCRO BRUTO		-12.490,87	-24.354,27	-46.095,94	7.596,07	19.100,70	27.526,62	-28.717,69

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 1º SEMESTRE 2020

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras acumuladas	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	R\$11.658.311,46	R\$ 15.062,54	-R\$ 3.733.255,61	R\$7.940.118,39
Movimentação de capital	R\$ 297.115,22			R\$ 297.115,22
sobras do 1º semestre			-R\$ 28.717,69	-R\$ 28.717,69
Constituição do FATES com as sobras do exercício		R\$ -		R\$ -
Constituição de Reserva com as sobras do exercício		R\$ -		
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	R\$11.955.426,68	R\$ 15.062,54	-R\$ 3.813.417,24	R\$8.208.515,92

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

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2020		2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais:			
Perdas do Semestre	-R\$ 3.761.973,29	-R\$ 3.733.255,61	
Ajustes por:			
Depreciação/Amortização	R\$ 63.351,77	R\$ 116.683,44	
	-R\$ 3.698.621,52	-R\$ 3.616.572,17	
Redução nos empréstimos	-R\$ 493.846,64	R\$ 55.270,88	
Redução da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 57.589,00	-R\$ 188.680,43	
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 157.044,88	R\$ 225.553,96	
Redução das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 38.733,18	R\$ 120.453,11	
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 10.496,69	-R\$ 91.752,10	
Redução de contas a pagar	R\$ -	R\$ 2.173,73	
Movimentação de capital	R\$ 297.114,62	R\$ 120.182,78	
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 67.131,73	R\$ 243.201,93	
Fluxos de caixa das atividades de investimento:			
Compra de imobilizado	R\$ -	R\$ 357.169,97	
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ -	R\$ 357.169,97	
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:			
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-	
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-	
Aumento de caixa e equivalente de caixa	R\$ 653.014,01	R\$ 712.703,37	
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 156.409,03	R\$ 869.112,40	
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 808.423,04	R\$ 156.409,03	

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 PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020 – 30/06/2020 (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\$ 11.955.426,68, dividido em tantas partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.