

COOPCORREIOS



BRASIL

APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos servidores da ECT Ltda – COOPCORREIOS, divulga por intermédio deste relatório, o resumo das atividades desenvolvidas durante o ano de 2020.

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

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	6.212.267,38		3.910.638,61	3.968.971,02	6.153.934,97	
1.1	DISPONIBILIDADES	882.088,76		1.307.581,18	1.324.583,38	865.086,56	
1.1.1	CAIXA	18.957,75		15.592,92	17.272,18	17.278,49	
1.1.1.10	CAIXA	18.957,75		15.592,92	17.272,18	17.278,49	
1.1.1.10.01	CAIXA	18.957,75		15.592,92	17.272,18	17.278,49	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	18.957,75		15.592,92	17.272,18	17.278,49	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	863.131,01		1.291.988,26	1.307.311,20	847.808,07	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	863.131,01		1.291.988,26	1.307.311,20	847.808,07	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	295.402,37		139.172,37	320.722,78	113.851,96	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	295.402,37		139.172,37	320.722,78	113.851,96	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	104.696,56		105.660,46	108.453,87	101.903,15	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	104.696,56		105.660,46	108.453,87	101.903,15	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	463.032,08		1.047.155,43	878.134,55	632.052,96	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO	148.653,92		986.169,44	791.362,65	343.460,71	
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	312.923,29		60.982,63	86.771,90	287.134,02	
1.1.2.30.80.010	CONTA POUPANÇA BRADESCO	1.454,87		3,36		1.458,23	
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	88.916,15		63,33	80.000,00	8.979,48	
1.3.1	LIVRES	88.916,15		63,33	80.000,00	8.979,48	
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	88.916,15		63,33	80.000,00	8.979,48	
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	88.916,15		63,33	80.000,00	8.979,48	
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	88.916,15		63,33	80.000,00	8.979,48	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	3.308.701,46		616.756,97	600.148,57	3.325.309,86	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	3.448.785,35		616.606,15	600.148,57	3.465.242,93	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	3.448.785,35		616.606,15	600.148,57	3.465.242,93	
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	6.521.605,50		486.797,97	501.594,70	6.506.808,77	

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	6.521.605,50		486.797,97	501.594,70	6.506.808,77	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		3.072.820,15	129.808,18	98.553,87		3.041.565,84
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		3.072.820,15	129.808,18	98.553,87		3.041.565,84
1.6.9	(-) PROVISÕES P/ OP. CREDITO		140.083,89	150,82			139.933,07
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TIT. DESCONT.		140.083,89	150,82			139.933,07
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPREST. E TÍT.DESC.		140.083,89	150,82			139.933,07
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISAO P/EMPREST. E TÍT.DESC.		140.083,89	150,82			139.933,07
1.8	OUTROS CREDITOS	1.932.561,01		1.986.237,13	1.964.239,07	1.954.559,07	
1.8.8	DIVERSOS	2.267.199,00		1.986.237,13	1.953.342,40	2.300.093,73	
1.8.8.03	ADIANTAME E ANTECIP SALARIAIS	118.603,02		10.550,88	23.060,24	106.093,66	
1.8.8.03.10	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	118.603,02		10.550,88	23.060,24	106.093,66	
1.8.8.03.10.001	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	70.564,31		8.270,17	4.750,17	74.084,31	
1.8.8.03.10.003	ADIANTAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	13.901,38		1.999,92	15.901,30		
1.8.8.03.10.004	ADIREMUNER CONS.ADMINISTRACAO	34.137,33		280,79	2.408,77	32.009,35	
1.8.8.10	ADIANT P/CTA DE IMOBILIZACOES	68.618,51		1.562,78		70.181,29	
1.8.8.10.01	ADIANTAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	68.618,51		1.562,78		70.181,29	
1.8.8.10.01.001	ADIANT POR CONTA DE IMOBILIZADO	68.618,51		1.562,78		70.181,29	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	234.924,16		3.130,75	1.912,00	236.142,91	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	234.924,16		3.130,75	1.912,00	236.142,91	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	221.924,16		3.130,75	912,00	224.142,91	
1.8.8.15.01.002	IMOBILIZADO A RECEBER	13.000,00			1.000,00	12.000,00	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	43.494,66		702,96		44.197,62	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	43.494,66		702,96		44.197,62	
1.8.8.65.99.002	AMIL DIV.ASSOCIADOS	41.385,72				41.385,72	
1.8.8.65.99.004	BRADESCO- DIV.ASSOCIADOS	2.108,94		702,96		2.811,90	
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	465.946,43		29.786,65	7.006,43	488.726,65	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	465.946,43		29.786,65	7.006,43	488.726,65	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Debitos	Créditos	Devedor	Creditor
1.8.8.80.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	465.946,43		29.786,65	7.006,43	488.726,65	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	1.335.612,22		1.940.503,11	1.921.363,73	1.354.751,60	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTRA DESCOTO EM FOLHA	567.663,59		447.670,12	467.722,32	547.611,39	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTRA DESCOTO EM FOLHA	467.808,25		447.670,12	467.722,32	447.756,05	
1.8.8.92.01.004	PROVISÃO A RECLASSIFICAR	99.855,34				99.855,34	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	1.363.796,49	1.363.796,49		0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	794.595,13	794.595,13		0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			569.201,36	569.201,36		
1.8.8.92.03	CONVENIOS	767.948,63		129.036,50	89.844,92	807.140,21	
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS	767.948,63		129.036,50	89.844,92	807.140,21	
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		334.637,99		10.896,67		345.534,66
1.8.9.99	(-) PROV.P/OUTR CRED LIQ DUVID		334.637,99		10.896,67		345.534,66
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		334.637,99		10.896,67		345.534,66
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ DUVIDO		334.637,99		10.896,67		345.534,66
2	PERMANENTE	2.063.287,53		18.656,46	16.974,27	2.064.969,72	
2.1	INVESTIMENTOS	187.348,14		490,00		187.838,14	
2.1.5	ACOES E COTAS	120.422,00		490,00		120.912,00	
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	395.947,67		490,00		396.437,67	
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 PARTICIPAÇÕES	300.376,67		490,00		300.866,67	
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	300.376,67		490,00		300.866,67	
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
2.1.9	OUTROS INVESTIMENTOS	66.926,14				66.926,14	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Débitos	Créditos	Devedor	Creditor
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	1.875.939,39		18.166,46	16.974,27	1.877.131,58	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	1.875.939,39		18.166,46	16.974,27	1.877.131,58	
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	MÓVEIS	1.172.138,15				1.172.138,15	
2.2.5.20	INSTALAÇÕES	573.646,34				573.646,34	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	573.646,34				573.646,34	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	573.646,34				573.646,34	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	544.673,13		12.160,06	6.006,40	550.826,79	
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	187.051,07				187.051,07	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	187.051,07				187.051,07	
2.2.5.30.20	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	328.443,12		12.160,06	6.006,40	334.596,78	
2.2.5.30.20.001	Equipamentos de processamento de dados	328.443,12		12.160,06	6.006,40	334.596,78	
2.2.5.30.30	EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E SEGURANÇA	29.178,94				29.178,94	
2.2.5.30.30.001	Equipamentos de Comunicação e Segurança	29.178,94				29.178,94	
2.2.5.40	VEÍCULOS	172.403,52				172.403,52	
2.2.5.40.01	VEÍCULOS	172.403,52				172.403,52	
2.2.5.40.01.001	VEÍCULOS	169.553,52				169.553,52	
2.2.5.40.01.002	ACESSÓRIOS VEÍCULO	2.850,00				2.850,00	
2.2.5.60	IMÓVEIS	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.5.60.01	IMÓVEIS	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.5.60.01.001	IMÓVEIS	1.073.430,37				1.073.430,37	
2.2.5.99	(-) DEPRECIACÃO ACUM DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO		1.660.352,12	6.006,40	10.967,87		1.665.313,55

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Débitos	Créditos	Devedor	Creditor
2.2.5.99.20	(-) INSTALAÇÕES		433.955,59		2.955,38		436.910,97
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		433.955,59		2.955,38		436.910,97
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		137.261,96		646,69		137.908,65
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		137.261,96		646,69		137.908,65
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		116.209,10		1.195,63		117.404,73
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		100.376,37		1.195,63		101.572,00
2.2.5.99.40.002	(-) ACESSÓRIOS VEÍCULO		15.832,73				15.832,73
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		694.305,77		3.578,11		697.883,88
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		694.305,77		3.578,11		697.883,88
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		278.619,70	6.006,40	2.592,06		275.205,36
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		278.619,70	6.006,40	2.592,06		275.205,36
3	COMPENSACAO	20.381.867,10		811.971,77	515.521,42	20.678.317,45	
3.0	COMPENSACAO	16.467.135,32		599.389,32	342.176,77	16.724.347,87	
3.0.4	CUSTODIA DE VALORES	14.218.107,56		387.489,06	227.366,55	14.378.230,07	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	14.218.107,56		387.489,06	227.366,55	14.378.230,07	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	14.218.107,56		387.489,06	227.366,55	14.378.230,07	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSÓRIAS	14.218.107,56		387.489,06	227.366,55	14.378.230,07	
3.0.9	CONTROLE N.PROMISSORIA	2.249.027,76		211.900,26	114.810,22	2.346.117,80	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CREDITO	778.546,35		154.428,46		932.974,81	
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER. DE CRED. EXCETO VARIA	778.546,35		154.428,46		932.974,81	
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRED. CONTRO	778.546,35		154.428,46		932.974,81	
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE	358,92		66,69		425,61	
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM. EXCETO VAR. CAMBIAL.	358,92		66,69		425,61	
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM	358,92		66,69		425,61	
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUZO	1.194.596,82		57.405,11	114.810,22	1.137.191,71	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUZO	1.194.596,82		57.405,11	114.810,22	1.137.191,71	
3.0.9.60.10.001	CREDITOS BAIXADOS A PREJUZO	1.194.596,82		57.405,11	114.810,22	1.137.191,71	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
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	3.914.731,78		212.582,45	173.344,65	3.953.969,58	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	2.570.105,03		99.587,32		2.669.692,35	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	2.547.365,94		86.649,27		2.634.015,21	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	2.547.365,94		86.649,27		2.634.015,21	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	2.547.365,94		86.649,27		2.634.015,21	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	22.739,09		12.938,05		35.677,14	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	22.739,09		12.938,05		35.677,14	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	22.739,09		12.938,05		35.677,14	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVEL B	460.047,01		28.034,61	20.135,03	467.946,59	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL B	431.886,66			20.135,03	411.751,63	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	431.886,66			20.135,03	411.751,63	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	431.886,66			20.135,03	411.751,63	
3.1.3.30	OUTROS CREDITOS NIVEL B	28.160,35		28.034,61		56.194,96	
3.1.3.30.20	OPERACOES VENCIDAS	28.160,35		28.034,61		56.194,96	
3.1.3.30.20.001	OC - OPER. VENCIDAS - B	28.160,35		28.034,61		56.194,96	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVEL C	279.762,75			31.380,99	248.381,76	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	249.415,73			11.830,91	237.584,82	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	249.415,73			11.830,91	237.584,82	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	249.415,73			11.830,91	237.584,82	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	30.347,02			19.550,08	10.796,94	
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	30.347,02			19.550,08	10.796,94	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	30.347,02			19.550,08	10.796,94	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2020 até 31/12/2020

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Débitos	Créditos	Devedor	Creditor
3.1.5	OPERACÖES DE RISCO NIVEL D	91.545,40		19.814,03	58.497,51	52.861,92	
3.1.5.10	OPERACÖES DE CREDITO NIVEL D	90.001,05			58.497,51	31.503,54	
3.1.5.10.20	OPERACÖES VENCIDAS	90.001,05			58.497,51	31.503,54	
3.1.5.10.20.001	OPERACÖES VENCIDAS - D	90.001,05			58.497,51	31.503,54	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	1.544,35		19.814,03		21.358,38	
3.1.5.30.20	OPERACÖES VENCIDAS	1.544,35		19.814,03		21.358,38	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	1.544,35		19.814,03		21.358,38	
3.1.6	OPERACÖES DE RISCO NIVEL E	51.647,62		13.784,59	25.897,62	39.534,59	
3.1.6.10	OPERACÖES DE CREDITO NIVEL E	24.205,65		13.784,59		37.990,24	
3.1.6.10.20	OPERACÖES VENCIDAS	24.205,65		13.784,59		37.990,24	
3.1.6.10.20.001	OPERACÖES VENCIDAS - E	24.205,65		13.784,59		37.990,24	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	27.441,97			25.897,62	1.544,35	
3.1.6.30.20	OPERACÖES VENCIDAS	27.441,97			25.897,62	1.544,35	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	27.441,97			25.897,62	1.544,35	
3.1.7	OPERACÖES DE RISCO NIVEL F	59.048,25		7.592,14	32.980,15	33.660,24	
3.1.7.10	OPERACÖES DE CREDITO NIVEL F	10.565,38		7.592,14		18.157,52	
3.1.7.10.20	OPERACÖES VENCIDAS	10.565,38		7.592,14		18.157,52	
3.1.7.10.20.001	OPERACÖES VENCIDAS - F	10.565,38		7.592,14		18.157,52	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F	48.482,87			32.980,15	15.502,72	
3.1.7.30.20	OPERACÖES VENCIDAS	48.482,87			32.980,15	15.502,72	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F	48.482,87			32.980,15	15.502,72	
3.1.8	OPERACÖES DE RISCO NIVEL G	26.235,81		26.699,30		52.935,11	
3.1.8.10	OPERACÖES DE CREDITO NIVEL G	4.479,10		3.348,38		7.827,48	
3.1.8.10.20	OPERACÖES VENCIDAS	4.479,10		3.348,38		7.827,48	
3.1.8.10.20.001	OPERACÖES VENCIDAS - G	4.479,10		3.348,38		7.827,48	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2020 até 31/12/2020

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Debitos	Créditos	Devedor	Creditor
4	CIRC EXIGIVEL A LONGO PRAZO		243.210,10	267.031,65	210.940,58		187.119,03
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		243.210,10	267.031,65	210.940,58		187.119,03
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMBLH		19,93	3.164,39	3.786,28		641,82
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		19,93	3.164,39	3.786,28		641,82
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		19,93	3.164,39	3.786,28		641,82
4.9.1.10.10.002	IOF PF		19,93	3.164,39	3.786,28		641,82
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		199.577,70	41.881,18	522,49		158.219,01
4.9.3.20	FUND ASSIST TEC EDUCAC SOCIAL		15.062,54		522,49		15.585,03
4.9.3.20.01	FUNDO ASSIST. TEC. EDUC. E SOCIAL		15.062,54		522,49		15.585,03
4.9.3.20.01.002	FATES		15.062,54		522,49		15.585,03
4.9.3.80	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		184.515,16	41.881,18			142.633,98
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		184.515,16	41.881,18			142.633,98
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		184.515,16	41.881,18			142.633,98
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		9.898,83	12.645,46	14.173,73		11.427,10
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		9.898,83	12.645,46	14.173,73		11.427,10
4.9.4.20.10	IMPE 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 REPRESENTAÇAO		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		8.612,61	11.359,24	12.887,51		10.140,88
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		3.107,63	3.152,31	3.453,46		3.408,78
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		5.504,98	8.206,93	9.434,05		6.732,10
4.9.9	DIVERSAS		33.713,64	209.340,62	192.458,08		16.831,10
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS, A EFETUAR		4.626,25	5.314,93	688,68		
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			
4.9.9.30.90	OUTROS PAGAMENTOS			688,68	688,68		

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2020 até 31/12/2020

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4.9.9.30.90.001	ACORDO JUDICIAL TERCEIROS			688,68	688,68		
4.9.9.35	PROV. P/PASSIVOS CONTINGENTES		21.831,10	5.000,00			16.831,10
4.9.9.35.10	PASSIVOS TRABALHISTAS		21.831,10	5.000,00			16.831,10
4.9.9.35.10.001	PASSIVOS TRABALHISTAS		21.831,10	5.000,00			16.831,10
4.9.9.92	CREDORES DIVERSOS - PAIS		7.256,29	199.025,69	191.769,40		
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			145.420,35	145.420,35		
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			58.508,71	58.508,71		
4.9.9.92.01.004	APLUB			56,00	56,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			64.063,06	64.063,06		
4.9.9.92.01.009	DROGARIAS WILSON			143,72	143,72		
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS			3.363,54	3.363,54		
4.9.9.92.01.013	CBM- SEGURO FUNERAL			82,11	82,11		
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			19.203,21	19.203,21		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS	5.078,26		51.427,31	46.349,05		
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS	5.078,26		50.144,06	45.065,80		
4.9.9.92.02.002	DEBITO AUTOMATICO INDEVIDO			1.283,25	1.283,25		
4.9.9.92.03	DEPOSITOS A CLASSIFICAR	2.178,03		2.178,03			
4.9.9.92.03.001	DEPOSITOS A CLASSIFICAR	2.178,03		2.178,03			
6	PATRIMONIO LIQUIDO	8.006.704,96		1.699.824,15	1.724.904,85		8.031.785,66
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO	8.006.704,96		1.699.824,15	1.724.904,85		8.031.785,66
6.1.1	CAPITAL SOCIAL	11.753.615,72		116.819,95	108.480,57		11.745.276,34
6.1.1.10	CAPITAL	11.753.615,72		116.819,95	108.480,57		11.745.276,34
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS	11.753.615,72		116.819,95	108.480,57		11.745.276,34
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS	11.753.615,72		116.819,95	108.480,57		11.745.276,34
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS	15.062,54			522,49		15.585,03
6.1.5.10	RESERVA LEGAL	15.062,54			522,49		15.585,03
6.1.5.10.01	RESERVA LEGAL	15.062,54			522,49		15.585,03
6.1.5.10.01.001	RESERVA LEGAL	15.062,54			522,49		15.585,03

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Débitos	Créditos	Devedor	Creditor
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.761.973,30		1.583.004,20	1.615.901,79	3.729.075,71	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.761.973,30		1.583.004,20	1.615.901,79	3.729.075,71	
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUMEXERC. ENCERR.	1.713.056,49		1.583.004,20	1.587.184,10	1.708.876,59	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUMEXERC. ENCERR.	1.713.056,49		1.583.004,20	1.587.184,10	1.708.876,59	
6.1.7.10.30	SOBRAS/PERDAS MENSASIS NO SEMESTRE	2.020.199,12				2.020.199,12	
6.1.7.10.30.001	SOBRAS/PERDAS MENSASIS NO SEMESTRE	2.020.199,12				2.020.199,12	
6.1.7.10.50	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE	28.717,69			28.717,69		28.717,69
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE	28.717,69			28.717,69		28.717,69
9	COMPENSACAO		20.381.867,10	515.521,42	811.971,77		20.678.317,45
9.0	COMPENSAÇÃO		16.467.135,32	342.176,77	599.389,32		16.724.347,87
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		14.218.107,56	227.366,55	387.489,06		14.378.230,07
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		14.218.107,56	227.366,55	387.489,06		14.378.230,07
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		14.218.107,56	227.366,55	387.489,06		14.378.230,07
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		14.218.107,56	227.366,55	387.489,06		14.378.230,07
9.0.9	CONTROLE		2.249.027,76	114.810,22	211.900,26		2.346.117,80
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		778.546,35		154.428,46		932.974,81
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		778.546,35		154.428,46		932.974,81
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		778.546,35		154.428,46		932.974,81
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM		358,92		66,69		425,61
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM		358,92		66,69		425,61
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM. EXCETO VAR. CAMBIAL.		358,92		66,69		425,61
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		1.194.596,82	114.810,22	57.405,11		1.137.191,71
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12		18.968,53	57.405,11	57.405,11		18.968,53
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12		18.968,53	57.405,11	57.405,11		18.968,53
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48		477.094,27	36.705,71			440.388,56
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		477.094,27	36.705,71			440.388,56

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Creditor	Debitos	Créditos	Devedor	Creditor
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		698.534,02	20.699,40			677.834,62
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		698.534,02	20.699,40			677.834,62
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		3.914.731,78	173.344,65	212.582,45		3.953.969,58
9.1.1	OPER. CRED. E ARREND. MERCANTIL		3.914.731,78	173.344,65	212.582,45		3.953.969,58
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED. CLASSIFICADOS		3.914.731,78	173.344,65	212.582,45		3.953.969,58
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.914.731,78	173.344,65	212.582,45		3.953.969,58
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.914.731,78	173.344,65	212.582,45		3.953.969,58
	TOTAL DO PASSIVO		28.631.782,16	2.482.377,22	2.747.817,20		28.897.222,14

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA
Diretor Presidente

COSME RENATO RATTES
Diretor Operacional

JULIO CESAR VEIGA
Diretor Administrativo

VALDENIA SOARES FROTA
CRC 077705-O4 CPF: 92961878772

Contador

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2020

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.572.850,28	1.587.184,10
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.332.213,91	1.341.453,30
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	1.043.725,53	932.974,81
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	1.043.725,53	932.974,81
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	1.043.725,53	932.974,81
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	899.606,21	797.696,51
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	144.119,32	135.278,30
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	584,83	425,61
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	584,83	425,61
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	584,83	425,61
7.1.5.10.01.002	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	0,00	4,87
7.1.5.10.01.004	OUTROS	584,83	420,74
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	8.058,62	8.320,42
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	8.058,62	8.320,42
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	8.058,62	8.320,42
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	8.058,62	8.320,42
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	279.844,93	399.732,46
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	44.185,67	119.724,27
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	44.185,67	119.724,27
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	44.185,67	119.724,27
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	95.915,51	155.485,19
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	80.259,96	65.367,77
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	80.259,96	65.367,77
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	15.655,55	90.117,42
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	15.655,55	90.117,42
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	139.743,75	124.523,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	139.743,75	124.523,00
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	127.435,00	124.523,00
7.1.9.99.01.099	OUTRAS	12.308,75	0,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	240.636,37	245.730,80
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	240.636,37	245.730,80
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	240.636,37	245.730,80
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	240.636,37	245.730,80
7.3.9.99.01.001	RENDAS S/ BAIXA DE IMOBILIZADOS	894,79	0,00
7.3.9.99.01.002	BONIFICACOES	100,00	0,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	239.641,58	245.730,80
TOTAL DAS RECEITAS		1.572.850,28	1.587.184,10
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	SEMESTRE ANTERIOR -1.601.567,97	SEMESTRE ATUAL -1.553.241,53
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.427.879,22	-1.417.940,47

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2020

8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.059.394,99	-1.194.513,75
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-54.614,18	-55.970,05
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-54.614,18	-55.970,05
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-54.614,18	-55.970,05
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-26.482,36	-21.392,68
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-26.482,36	-21.392,68
8.1.7.12.01.002	DESP C/POSTAIS	-1.862,06	0,00
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-24.620,30	-21.392,68
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	-36.377,45	-35.878,00
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-36.377,45	-35.878,00
8.1.7.21.01.002	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-34.875,35	-35.878,00
8.1.7.21.01.005	DESP C/MANUT. TELEFONE E TELEX	-1.502,10	0,00
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	-530,00	0,00
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	-530,00	0,00
8.1.7.24.01.001	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	-530,00	0,00
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-214.961,34	-248.960,87
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-214.961,34	-248.960,87
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-3.996,91	0,00
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-107.772,38	-126.659,80
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-93.666,00	-114.326,44
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-9.526,05	-7.974,63
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-136.185,10	-187.112,62
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-30.509,01	-84.069,04
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-30.509,01	-84.069,04
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-105.676,09	-103.043,58
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-105.676,09	-103.043,58
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-275.224,57	-290.450,58
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-275.224,57	-290.450,58
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-180.813,88	-173.186,55
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	0,00	-36.220,13
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-22.484,81	-17.573,74
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-41.114,23	-32.613,95
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-25.396,78	-11.513,68
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-5.414,87	-19.342,53
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-2.024,75	-2.504,81
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-2.024,75	-2.504,81
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-2.024,75	-2.504,81

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2020

8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	0,00	-1.000,00
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	0,00	-1.000,00
8.1.7.42.01.003	DESP C/BRINDES	0,00	-1.000,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-38.712,90	-39.159,63
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-38.712,90	-39.159,63
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-34.415,21	-36.295,34
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-4.297,69	-2.864,29
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-32.292,25	-32.542,20
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-32.292,25	-32.542,20
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-5.688,20	-5.725,44
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-26.604,05	-26.816,76
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.080,00	-2.258,60
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.080,00	-2.258,60
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-2.080,00	-2.258,60
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-72.899,01	-110.272,63
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-72.899,01	-110.272,63
8.1.7.99.01.001	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	0,00	-490,83
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-68.547,22	-107.069,54
8.1.7.99.01.008	DESP C/COPA E COZINHA	-682,85	-47,26
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-3.668,94	-2.665,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-253.530,78	-192.340,77
8.1.8.10	(-) DESPESAS DE AMORTIZACAO	-2.992,43	0,00
8.1.8.10.10	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-2.992,43	0,00
8.1.8.10.10.001	DESPESAS DE AMORTIZACAO	-2.992,43	0,00
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-63.351,77	-66.378,16
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-18.808,11	-18.582,21
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-18.808,11	-18.582,21
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.836,01	-3.895,44
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.836,01	-3.895,44
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-7.173,78	-7.173,78
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	-7.173,78	-7.173,78
8.1.8.20.60	(-) IMÓVEIS - EDIFICAÇÕES	-17.890,55	-21.468,66
8.1.8.20.60.001	(-) Imóveis - Edificações	-17.890,55	-21.468,66
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-15.643,32	-15.258,07
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	-15.643,32	-15.258,07
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-187.186,58	-125.962,61
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-187.186,58	-125.962,61
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-187.186,58	-125.962,61
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-114.953,45	-31.085,95
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-3.166,73	-2.782,78
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.166,73	-2.782,78
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-3.166,73	-2.782,78

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2020

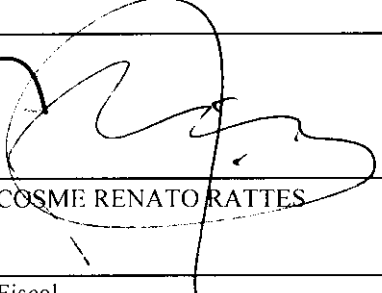
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-111.786,72	-28.303,17
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-111.786,72	-28.303,17
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-111.786,72	-28.303,17
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-173.688,75	-135.301,06
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-173.688,75	-135.301,06
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-173.688,75	-135.301,06
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-173.688,75	-135.301,06
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-173.688,75	-135.301,06
TOTAL DAS DESPESAS		-1.601.567,97	-1.553.241,53

RESULTADO DO PERÍODO

-28.717,69**33.942,57**

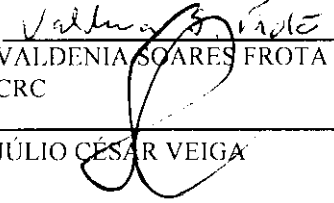
CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN

Fiscal



COSME RENATO RATTES

Fiscal



VALDENIA SOARES FROTA
CRC

JÚLIO CÉSAR VEIGA

Fiscal

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

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras acumuladas	Total
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	R\$11.955.426,68	R\$ 15.062,54	-R\$ 3.761.973,30	R\$8.208.515,92
Movimentação de capital	-R\$ 210.150,34			-R\$ 210.150,34
sobras do 2º semestre			R\$ 33.942,57	R\$ 33.942,57
Constituição do FATES com as sobras do exercício				R\$ 522,49
Constituição de Reserva com as sobras do exercício		R\$ 522,49		
SALDOS EM 30 DE DEZEMBRO DE 2020	R\$11.745.276,34	R\$ 15.585,03	R\$ 3.729.075,71	R\$8.031.785,66

Fonte: Balanço Patrimonial da Coopcorreios

Carlos Alberto da C. Zaranza
Diretor Presidente

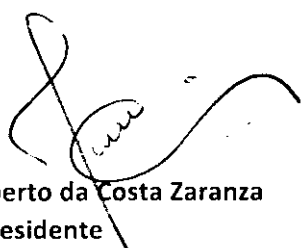
Alípio César Veiga
Diretor Administrativo

Valdenia Soares Frota
Contador CRC/RJ 0777-04

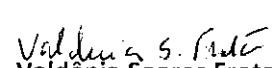
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA - COOPCORREIOS

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2020	2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Perdas do Semestre	-R\$ 3.729.075,71	-R\$ 3.733.255,61
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 129.729,93	R\$ 116.683,44
	-R\$ 3.599.345,78	-R\$ 3.616.572,17
Redução nos empréstimos	-R\$ 859.513,80	R\$ 55.270,88
Redução da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 123.265,22	-R\$ 188.680,43
Redução dos valores a receber - outros créditos	R\$ 147.350,88	R\$ 225.553,96
Aumento das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 158.219,01	R\$ 120.453,11
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 41.175,05	-R\$ 91.752,10
Redução de contas a pagar	R\$ -	R\$ 2.173,73
Redução na movimentação de capital	-R\$ 210.150,34	R\$ 120.182,78
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	-R\$ 599.653,98	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	-	-
Redução de caixa e equivalente de caixa	R\$ 653.014,01	R\$ 712.703,37
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 265.178,63	R\$ 869.112,40
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 865.086,56	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 MÚTUA DOS SERVIDORES DA ECT LTDA – COOPCORREIOS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS SEGUNDO SEMESTRE DE 2020 – 31/12/2020 (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\$ 11.745.276,34, dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.

Valdina
VALDINA SOARES FRO.
Téc. Contabilidade
CRC - 077708-0
CPF: 000.000.000-00

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

DRA	2020	2019
Sobras/Perdas Líquidas	R\$ 3.729.075,71	R\$ 3.733.255,61
Outros Resultados Abrangentes		
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	R\$ 3.729.075,71	R\$ 3.733.255,61



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 – 4º TRIMESTRE 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 quarto trimestre de 2020, foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e de Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 796.214,72**

Demonstrando uma receita de R\$ 15.134,56

1.2 – DESPESAS

A despesa acumulada no trimestre foi de **R\$ 781.080,16**

Analisando a conta **outras despesas não operacionais áreas de lazer** observei que o saldo no mês de dezembro foi o mais alto no trimestre.

Resposta Contadora: foram feitas algumas transferências de valores em relação as despesas com funcionários, que não havia sido lançada no mês anterior.

Recomendação: lançar as despesas no mês correto, para evitar resultados negativos para a Cooperativa.



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

2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que no mês de julho de 2020 foi realizada a rescisão do contrato de trabalho dos funcionários (Maria de Lourdes da Silva Pereira e Mario de Souza Nunes), nos termos do artigo nº 477 da Consolidação das Leis do Trabalho (CLT). As duas rescisões tiveram aviso prévio indenizado.

3 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NOS CONTROLES INTERNOS

3.1 – CHECK LIST

3.1.1 – ADMISSÃO E DESLIGAMENTOS DOS COOPERADOS

Verifiquei se as propostas de admissão se encontram digitalizadas na ficha cadastral do sistema da Basic Line; encontrei algumas propostas que não estavam digitalizadas e tive acesso aos pedidos de desligamentos. 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 e digitalizadas.

3.1.2 – CAPITALIZAÇÃO

Na análise feita no mapa de descontos não realizados folha de pagamento – capital, verifiquei que os associados listados abaixo encontram-se ativos, porém sem descontos de capital:

- 8.928.359-7
- 8.957.772-8
- 8.957.150-9
- 8.954.056-5

Resposta Gerente: A folha de pagamento da ECT não atendeu a solicitação da Coopcorreios para incluir o desconto da mensalidade até a presente data.

Recomendação: mensalmente analisar o relatório de descontos não realizados – capital.



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 12-2020, 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.

Total de empréstimos concedidos em outubro: 265
Total de empréstimos concedidos em novembro: 112
Total de empréstimos concedidos em dezembro: 154

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Através da análise dos relatórios dos empréstimos concedidos (análise de devedores), verifiquei inadimplência no contrato abaixo:

8.320.220-0	MARCOS DA ROCHA GONÇALVES
-------------	---------------------------

3.1.5 – INADIMPLÊNCIA

Nesse trimestre, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi em dezembro de 2020, 15,49% 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.

Recomendação: focar nos associados inadimplentes e nos créditos baixados como perda para a recuperação da rentabilidade e retomada do crescimento.

3.1.6 – COBRANÇA

Verifiquei que a Cooperativa está seguindo a sua rotina de cobrança, só não está enviando a cobrança via carta registrada, por conta do confinamento que estamos vivendo decretado pelo governo do estado por causa do COVID 19. Por esse motivo todos os funcionários estão no sistema home office o que dificulta o trabalho presencial.

3.1.7 – 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.



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

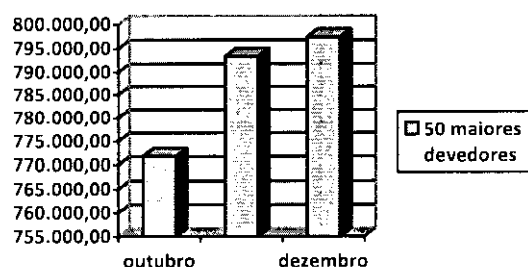
Foram também consignados recebimentos referentes a portaria área de lazer e aluguel de chalés, apartamentos e eventos da área de lazer pelos sócios, não sócios, seus familiares e convidados. E todos os recebimentos foram contabilizados.

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

Analisando os meses de julho e agosto no relatório do Risco de concentração da carteira de crédito (50 maiores devedores), verifiquei um aumento de aproximadamente 3,3% de outubro para dezembro, 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 nesse trimestre nenhum associado ultrapassou 15%.

Os créditos baixados como perda no mês de dezembro de 2020 somam um total de R\$ 1.137.191,71, que representa 32,81% da carteira de empréstimos, representando um alto índice de perda.

Recomendação: Continuar com a cobrança judicial e com as rotinas do setor de cobrança, para reduzir a inadimplência e em consequência o prejuízo.

O Índice mínimo de Basileia III de 2017 para as Cooperativas é 8% e no quarto trimestre de 2020 ficou acima desse valor.



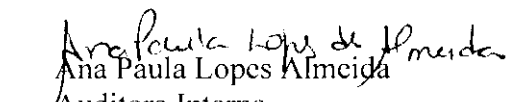
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda.
CNPJ: 42.100.982/0001-33 - Inscrição Municipal: 00.469.025
Autorização do BCB nº 404 – Rio de Janeiro/RJ

4 – ENVIO DE DOCUMENTOS E DEMONSTRATIVOS AO BANCO CENTRAL DO BRASIL.

Constatei o envio do documento 9010 – demonstrações financeiras no prazo correto e obtive através da contadora o comprovante com o protocolo do recebimento pelo BACEN.

5 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

Analisando o relatório do mapa do imobilizado verifiquei o registro de alguns bens e a correta contabilização deles.


Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ

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

GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ DEZEMBRO/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 em:

a) Saldo dos Depósitos:	R\$847.808,07
b) Fundo de Investimento:	R\$8.979,48
c) Saldo de Caixa:	R\$17.278,49
d) Total do Disponível:	R\$874.066,04
e) Exigibilidade Mínima: (Média do total das despesas operacionais e empréstimos)	R\$513.432,57
8.1 Despesas Operacionais / 6	R\$1.417.940,47
Média 6 meses (julho a dezembro/2020)	R\$236.323,41
Empréstimo / 12	R\$3.325.309,86
Média 12 meses	R\$277.109,16

Sobra de liquidez = R\$360.633,47

(Total do disponível menos a exigibilidade mínima)

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

DATA BASE:

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	17.278,49	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	847.808,07	20%	169.561,61
DEPÓSITO POUPOANÇA - CONTA 1.2.5.00.00-0	0,00	20%	-
APLICAÇÃO FINANCEIRA - CONTA 1.2.2.00.00-1	0,00	50%	-
EMPRESTIMO - CONTA 1.6.0.00.00-1	3.325.309,86	75%	2.493.982,40
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4	8.979,48	100%	8.979,48
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8	0,00	100%	-
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4	2.064.969,72	100%	2.064.969,72
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	1.954.559,07	100%	1.954.559,07
RWASS CONTA 1.800 - DLO BACEN	825.999,67	100%	825.999,67
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			7.518.051,95

REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 15%	1.127.707,79	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%	1.014.937,01	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%	902.166,23	*
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL	2,50%	187.951,30 *

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	11.745.276,34
RESERVAS.....	15.585,03
PERDAS.....	3.729.075,71
PATRIM. LÍQ. - PL.....	8.031.785,66
RECEITAS.....	0,00
DESPESAS.....	0,00
PATRIM. REF. - PR.....	8.031.785,66 *

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: 8.031.785,66 / 7.518.051,95 106,83 %
OBS: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILÉA III É 8% EM 2020
A cooperativa TEM O SEU ÍNDICE DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL ACIMA DO REQUERIMENTO MÍNIMO DE BASILÉA.

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

DEZEMBRO/2020

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$17.278,49
Depósitos Bancários	R\$847.808,07
Total	R\$865.086,56
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$1.458,23
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$8.979,48
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$3.325.309,86
PERMANENTE	R\$2.064.969,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$11.745.276,34
Reserva Legal	R\$15.585,03
Perdas acumuladas	R\$3.729.075,71
Total PL	R\$8.031.785,66
Receitas JUL a DEZ/2020	R\$0,00
Despesas JUL a DEZ/2020	R\$0,00
Patrimônio de Referência	R\$8.031.785,66

COMENTÁRIOS

1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de R\$ 865.086,56 (caixa/banco/fundo de investimento) representando cerca de 170,23% da média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;

2) O Permanente representa cerca de 25,71% do PR, valendo a menção que o limite é 50% do PR;

3) O nível A da carteira de empréstimos representa cerca de 80,28% 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 15,49% 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 49,69% da carteira de empréstimo expurgada, e que em nosso entendimento deveria ser o foco de recuperação da rentabilidade para a retomada do crescimento.