

COOPCORREIOS



BRASIL



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

Ao

Banco Central do Brasil
Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro - Desig

Prezados Senhores,

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda. - CPNJ 42.100.982/0001-33, atendendo ao disposto na Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019, e o que dispõe a Circular 3.964, de 25 de setembro de 2019 e a Carta Circular nº 3981 de 25 de outubro de 2019, presta as informações pertinentes e encaminha a documentação abaixo relacionada, conforme a seguir :

I – LOGOTIPO –

II – DATA BASE REFERÊNCIA – 30.JUNHO.2021

III – RELAÇÃO DE DOCUMENTOS CONTIDOS

*Relatório da Administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período.

*Termo declaratório

*Balanço Patrimonial

*Demonstração de Resultados

*Demonstração de Mutação Patrimonial

*Demonstração do Fluxo de Caixa

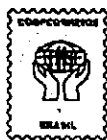
*Notas explicativas das Demonstrações

*DMPL

Sede Administrativa
Av. Presidente Vargas, 3.077 / Térreo – Cidade Nova
Rio de Janeiro / RJ
CEP 20210-030
Tels.: (0XX21) 2293-9377 / 2293-9023

PAC/ES
Av. Leitão da Silva, 2730 – Santa Luiza
Vitória / ES
CEP 29045-903
Tel.: (0XX27) 3315-6912

Visite o nosso site: www.coopcorreios.com.br
E-mail: atendimento@coopcorreios.com.br



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

TERMO DECLARATÓRIO

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda. - CPNJ 42.100.982/0001-33, atendendo ao disposto na Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019, e o que dispõe a Circular 3.964, de 25 de setembro de 2019 e a Carta Circular nº 3981 de 25 de outubro de 2019, pelos seus representantes legais, Carlos Alberto da Costa Zaranza, Diretor Presidente, e Júlio César Veiga, Diretor Administrativo, *declara para os devidos fins que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 1º semestre de 2021, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios.*

Rio de Janeiro/RJ, 19 de agosto de 2021.

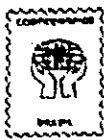

Carlos Alberto da Costa Zaranza
Diretor Presidente


Júlio César Veiga
Diretor Administrativo

Sede Administrativa
Av. Presidente Vargas, 3.077 / Térreo – Cidade Nova
Rio de Janeiro / RJ
CEP 20210-030
Tels.: (0XX21) 2293-9377 / 2293-9023

PAC/ES
Av. Leitão da Silva, 2730 – Santa Luiza
Vitória / ES
CEP 29045-903
Tel.: (0XX27) 3315-6912

Visite o nosso site: www.coopcorreios.com.br
E-mail: atendimento@coopcorreios.com.br



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

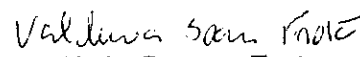
IV – DATA E O SÍTIO ELETRÔNICO ONDE FORAM DIVULGADAS AS DEMONSTRAÇÕES

V – TERMO DECLARATÓRIO DA DIRETORIA QUANTO A RESPONSABILIDADE PELO CONTEÚDO DOS ARQUIVOS ENVIADOS.

- Termo de responsabilidade assinado pelo Diretor Presidente, Carlos Alberto da Costa Zaranza e o Diretor Administrativo Júlio César Veiga.

Rio de Janeiro/RJ, 19 de agosto de 2021.


Júlio Cesar Veiga
Diretor Administrativo


Valdênia Soares Frota
Contador CRC 077705-04

Sede Administrativa

Av. Presidente Vargas, 3.077 / Térreo – Cidade Nova
Rio de Janeiro / RJ
CEP 20210-030
Tels.: (0XX21) 2293-9377 / 2293-9023

PAC/ES

Av. Leitão da Silva, 2730 – Santa Luiza
Vitória / ES
CEP 29045-903
Tel.: (0XX27) 3315-6912

Visite o nosso site: www.coopcorreios.com.br
E-mail: atendimento@coopcorreios.com.br



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

AO

Banco Central do Brasil
Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro – Desig

Prezados Senhores,

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Ect Ltda – CNPJ 42.100.982.0001/33, atendendo ao disposto na Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019, e o que dispõe a Carta Circular 3.694. de 25 de setembro de 2019 e a Carta Circular nº 3.981 de 25 de outubro de 2019, presta as informações pertinentes e encaminha a documentação abaixo relacionada, conforme a seguir:

DATA E O SÍTIO ELETRÔNICO ONDE FORAM DIVULGADAS AS DEMONSTRAÇÕES.

As respectivas demonstrações foram publicadas no dia 26/08/2021 no SITE www.coopcorreios.com.br

Sede Administrativa

Av. Presidente Vargas, 3.077 / Térreo – Cidade Nova
Rio de Janeiro / RJ
CEP 20210-030
Tels.: (0XX21) 2293-9377 / 2293-9023

PAC/ES

Av. Leitão da Silva, 2730 – Santa Luiza
Vitória / ES
CEP 29045-903
Tel.: (0XX27) 3315-6912

Visite o nosso site: www.coopcorreios.com.br
E-mail: atendimento@coopcorreios.com.br

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 1º Semestre do ano de 2021.

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.

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	6.031.600,66		2.795.999,33	2.830.508,81	5.997.091,18	
1.1	DISPONIBILIDADES	306.851,62		840.155,17	793.820,55	353.186,24	
1.1.1	CAIXA	9.286,65		11.070,68	13.224,55	7.132,78	
1.1.1.10	CAIXA	9.286,65		11.070,68	13.224,55	7.132,78	
1.1.1.10.01	CAIXA	9.286,65		11.070,68	13.224,55	7.132,78	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	9.286,65		11.070,68	13.224,55	7.132,78	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	297.564,97		829.084,49	780.596,00	346.053,46	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	297.564,97		829.084,49	780.596,00	346.053,46	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	12.434,38		123.318,69	101.129,68	34.623,39	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	12.434,38		123.318,69	101.129,68	34.623,39	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	89.725,99		111.429,90	89.725,99	111.429,90	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	89.725,99		111.429,90	89.725,99	111.429,90	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	195.404,60		594.335,90	589.740,33	200.000,17	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO	90.692,63		549.220,31	533.491,17	106.421,77	
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	102.154,01		45.113,26	55.945,74	91.321,53	
1.1.2.30.80.010	CONTA POUPANÇA BRADESCO	2.557,96		2,33	303,42	2.256,87	
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	462.021,54		1.402,18		463.423,72	
1.3.1	LIVRES	462.021,54		1.402,18		463.423,72	
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	462.021,54		1.402,18		463.423,72	
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	462.021,54		1.402,18		463.423,72	
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	462.021,54		1.402,18		463.423,72	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	3.064.679,86		435.133,70	493.286,28	3.006.527,28	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	3.152.309,47		435.133,70	488.762,09	3.098.681,08	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	3.152.309,47		435.133,70	488.762,09	3.098.681,08	
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	6.263.144,85		355.452,67	395.535,82	6.223.061,70	



CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

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	EMPRESÍTIPOS	6.263.144,85		355.452,67	395.535,82	6.223.061,70	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		3.110.835,38	79.681,03	93.226,27		3.124.380,62
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		3.110.835,38	79.681,03	93.226,27		3.124.380,62
1.6.9	(-) PROVISÕES P/OP. CREDITO		87.629,61		4.524,19		92.153,80
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TÍT. DESCONT.		87.629,61		4.524,19		92.153,80
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPRES. E TÍT.DESC.		87.629,61		4.524,19		92.153,80
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMPRES. E TÍT.DESC.		87.629,61		4.524,19		92.153,80
1.8	OUTROS CREDITOS	2.198.047,64		1.519.308,28	1.543.401,98	2.173.953,94	
1.8.8	DIVERSOS	2.572.845,29		1.519.308,28	1.531.729,13	2.560.424,44	
1.8.8.03	ADIAN TAM E ANTECIP SALARIAIS	158.599,38		6.924,35	8.479,27	157.044,46	
1.8.8.03.10	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	158.599,38		6.924,35	8.479,27	157.044,46	
1.8.8.03.10.001	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	82.629,19		2.562,43	1.699,00	83.492,62	
1.8.8.03.10.003	ADIAN TAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	12.609,07				12.609,07	
1.8.8.03.10.004	ADIREMUNER.CONSTR.AMINISTRAÇÃO	63.361,12		4.361,92	6.780,27	60.942,77	
1.8.8.10	ADIAN T P/CTA DE IMOBILIZACOES	76.030,66		1.095,15		77.125,81	
1.8.8.10.01	ADIAN TAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	76.030,66		1.095,15		77.125,81	
1.8.8.10.01.001	ADIAN T.POR CONTA DE IMOBILIZADO	76.030,66		1.095,15		77.125,81	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	245.638,02		5.077,27	1.107,61	249.607,68	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	245.638,02		5.077,27	1.107,61	249.607,68	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	238.638,02		5.077,27	107,61	243.607,68	
1.8.8.15.01.002	IMOBILIZADO A RECEBER	7.000,00			1.000,00	6.000,00	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	42.611,87				42.611,87	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	42.611,87				42.611,87	
1.8.8.65.99.002	AMIL DIV ASSOCIADOS	41.385,72				41.385,72	
1.8.8.65.99.004	BRADESCO-DIV ASSOCIADOS	1.226,15				1.226,15	
1.8.8.80	TÍTULOS E CREDITOS A RECEBER	690.610,09		79.594,04	6.849,58	763.354,55	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	690.610,09		79.594,04	6.849,58	763.354,55	

Código da Conta	Descrição da Conta	Saldo Anterior		Movimento no Período		Saldo Atual	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.8.8.80.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	690.610,09		79.594,04	6.849,58	763.354,55	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	1.359.355,27		1.426.617,47	1.515.292,67	1.270.680,07	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	501.901,57		309.329,52	402.483,62	408.747,47	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	402.698,82		309.329,52	402.483,62	309.544,72	
1.8.8.92.01.004	PROVISÃO A RECLASSIFICAR	99.202,75				99.202,75	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	1.082.274,14	1.082.274,14		0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	681.241,14	681.241,14		0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			401.033,00	401.033,00		
1.8.8.92.03	CONVENIOS	857.453,70		35.013,81	30.534,91	861.932,60	
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS	857.453,70		35.013,81	30.534,91	861.932,60	
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		374.797,65		11.672,85		386.470,50
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID		374.797,65		11.672,85		386.470,50
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		374.797,65		11.672,85		386.470,50
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO		374.797,65		11.672,85		386.470,50
2	PERMANENTE	2.081.610,46		603,00	11.699,09	2.070.514,37	
2.1	INVESTIMENTOS	190.514,14		603,00		191.117,14	
2.1.5	ACOES E COTAS	123.588,00		603,00		124.191,00	
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	399.113,67		603,00		399.716,67	
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	303.542,67		603,00		304.145,67	
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	303.542,67		603,00		304.145,67	
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	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
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	1.891.096,32		11.699,09		1.879.397,23	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	1.891.096,32		11.699,09		1.879.397,23	
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	629.816,35				629.816,35	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	629.816,35				629.816,35	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	629.816,35				629.816,35	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	564.476,40				564.476,40	
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	194.644,63				194.644,63	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	194.644,63				194.644,63	
2.2.5.30.20	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	340.652,83				340.652,83	
2.2.5.30.20.001	Equipamentos de processamento de dados	340.652,83				340.652,83	
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		1.721.168,47	11.699,09			1.732.867,56

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.2.5.99.20	(-) INSTALAÇÕES		451.530,87		3.391,98		454.922,85
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		451.530,87		3.391,98		454.922,85
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		141.213,54		684,78		141.898,32
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		141.213,54		684,78		141.898,32
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		123.382,88		1.195,63		124.578,51
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		107.550,15		1.195,63		108.745,78
2.2.5.99.40.002	(-) ACESSÓRIOS VEÍCULO		15.832,73				15.832,73
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		715.774,43		3.578,11		719.352,54
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		715.774,43		3.578,11		719.352,54
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		289.266,75		2.848,59		292.115,34
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		289.266,75		2.848,59		292.115,34
3	COMPENSAÇÃO	20.623.295,60		660.105,89	1.367.670,73	19.915.730,76	
3.0	COMPENSAÇÃO	16.780.376,03		420.550,31	1.147.231,20	16.053.695,14	
3.0.4	CUSTÓDIA DE VALORES	14.702.959,78		259.682,86	217.285,70	14.745.356,94	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	14.702.959,78		259.682,86	217.285,70	14.745.356,94	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	14.702.959,78		259.682,86	217.285,70	14.745.356,94	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSÓRIAS	14.702.959,78		259.682,86	217.285,70	14.745.356,94	
3.0.9	CONTROLE N. PROMISSÓRIA	2.077.416,25		160.867,45	929.945,50	1.308.338,20	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	706.846,29		100.282,35	807.128,64		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER. DE CRÉDITO EXCETO VARIÁVEIS	706.846,29		100.282,35	807.128,64		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO, CONTRA	706.846,29		100.282,35	807.128,64		
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE	3.051,17		1.404,51	4.455,68		
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL	3.051,17		1.404,51	4.455,68		
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM	3.051,17		1.404,51	4.455,68		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUÍZO	1.091.993,12		59.180,59	118.361,18	1.032.812,53	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUÍZO	1.091.993,12		59.180,59	118.361,18	1.032.812,53	
3.0.9.60.10.001	CRÉDITOS BAIXADOS A PREJUÍZO	1.091.993,12		59.180,59	118.361,18	1.032.812,53	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

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	3.842.919,57		239.555,58	220.439,53	3.862.035,62	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	2.417.415,12			101.209,53	2.316.205,59	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	2.266.591,01			88.908,43	2.177.682,58	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	2.266.591,01			88.908,43	2.177.682,58	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	2.266.591,01			88.908,43	2.177.682,58	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	150.824,11			12.301,10	138.523,01	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	150.824,11			12.301,10	138.523,01	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	150.824,11			12.301,10	138.523,01	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	558.812,42		99.661,14		658.473,56	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	485.856,94		13.884,63		499.741,57	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	485.856,94		13.884,63		499.741,57	
3.1.3.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - B	485.856,94		13.884,63		499.741,57	
3.1.3.30	OUTROS CREDITOS NIVELB	72.955,48		85.776,51		158.731,99	
3.1.3.30.20	OPERACOES VENCIDAS	72.955,48		85.776,51		158.731,99	
3.1.3.30.20.001	OC - OPER. VENCIDAS - B	72.955,48		85.776,51		158.731,99	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVELC	227.206,73		3.175,16	447,21	229.934,68	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	206.299,36		3.175,16		209.474,52	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	206.299,36		3.175,16		209.474,52	
3.1.4.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - C	206.299,36		3.175,16		209.474,52	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	20.907,37			447,21	20.460,16	
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	20.907,37			447,21	20.460,16	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	20.907,37			447,21	20.460,16	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	124.615,74		39.151,78	21.838,29	141.929,23	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	83.284,14		39.151,78		122.435,92	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	83.284,14		39.151,78		122.435,92	
3.1.5.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - D	83.284,14		39.151,78		122.435,92	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	41.331,60			21.838,29	19.493,31	
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS	41.331,60			21.838,29	19.493,31	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	41.331,60			21.838,29	19.493,31	
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	80.320,54		29.128,58		50.332,48	
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	68.117,52			59.116,64	9.000,88	
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	68.117,52			59.116,64	9.000,88	
3.1.6.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - E	68.117,52			59.116,64	9.000,88	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	12.203,02		29.128,58		41.331,60	
3.1.6.30.20	OPERACOES VENCIDAS	12.203,02		29.128,58		41.331,60	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	12.203,02		29.128,58		41.331,60	
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	40.723,24		47.008,00	24.916,71	62.814,53	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	3.603,51		47.008,00		50.611,51	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	3.603,51		47.008,00		50.611,51	
3.1.7.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - F	3.603,51		47.008,00		50.611,51	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F	37.119,73			24.916,71	12.203,02	
3.1.7.30.20	OPERACOES VENCIDAS	37.119,73			24.916,71	12.203,02	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F	37.119,73			24.916,71	12.203,02	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	42.697,80		1.830,12		31.616,77	
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	12.911,15			12.911,15		
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	12.911,15			12.911,15		
3.1.8.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - G	12.911,15			12.911,15		

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

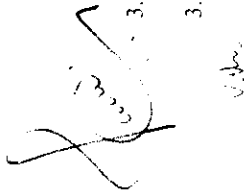
Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	29.786,65		1.830,12		31.616,77	
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	29.786,65		1.830,12		31.616,77	
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	29.786,65		1.830,12		31.616,77	
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	351.127,98		19.600,80		370.728,78	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	25.645,85		4.088,24		29.734,09	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	25.645,85		4.088,24		29.734,09	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	25.645,85		4.088,24		29.734,09	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	325.482,13		15.512,56		340.994,69	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	325.482,13		15.512,56		340.994,69	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	325.482,13		15.512,56		340.994,69	
TOTAL DO ATIVO		28.736.506,72		3.456.708,22	4.209.878,63	27.983.336,31	

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		65.112,73	164.061,17	149.834,31		50.885,87
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		65.112,73	164.061,17	149.834,31		50.885,87
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMBLH		551,79	4.069,51	3.811,30		293,58
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		551,79	4.069,51	3.811,30		293,58
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		551,79	4.069,51	3.811,30		293,58
4.9.1.10.10.002	IOF PF		551,79	4.069,51	3.811,30		293,58
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		47.104,59	13.805,78	3.411,86		36.710,67
4.9.3.20	FUND ASSIST TEC EDUCAC SOCIAL		15.585,03				15.585,03
4.9.3.20.01	FUNDO ASSIST. TEC., EDUC. E SOCIAL		15.585,03				15.585,03
4.9.3.20.01.002	FATES		15.585,03				15.585,03
4.9.3.80	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		31.519,56	13.805,78	3.411,86		21.125,64
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		31.519,56	13.805,78	3.411,86		21.125,64
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		31.519,56	13.805,78	3.411,86		21.125,64
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		7.920,02	7.901,50	7.636,69		7.655,21
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		7.920,02	7.901,50	7.636,69		7.655,21
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 REPRESE AJUDA CUST		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		6.633,80	6.615,28	6.350,47		6.368,95
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		1.330,45	1.311,93	1.313,31		1.331,83
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		5.303,35	5.303,35	5.037,16		5.037,16
4.9.9	DIVERSAS		9.536,33	138.284,38	134.974,46		6.226,41
4.9.9.35	PROV. P/PASSIVOS CONTINGENTES		9.536,33	3.309,92			6.226,41
4.9.9.35.10	PASSIVOS TRABALHISTAS		9.536,33	3.309,92			6.226,41
4.9.9.35.10.001	PASSIVOS TRABALHISTAS		9.536,33	3.309,92			6.226,41
4.9.9.92	CREDORES DIVERSOS - PAIS			134.974,46	134.974,46		

* * * S. C. C. 32 - SISTEMA DE CONTROLE COOPERATIVISTA * * *										PÁG.	10
CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA											
* * Balanço Patrimonial * *											
Período de 01/06/2021 até 30/06/2021											
Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----		Devedor	Creditor		
		Devedor	Creditor	Débitos	Créditos	Devedor	Creditor				
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			119.160,20	119.160,20						
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			51.423,53	51.423,53						
4.9.9.92.01.004	APLUB			42,00	42,00						
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			47.214,10	47.214,10						
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS			4.196,51	4.196,51						
4.9.9.92.01.013	CBM- SEGURO FUNERAL			73,56	73,56						
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			16.210,50	16.210,50						
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			15.814,26	15.814,26						
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			15.814,26	15.814,26						
6	PATRIMONIO LIQUIDO		8.017.783,34	1.497.619,01	1.496.555,35					8.016.719,68	
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO		8.017.783,34	1.497.619,01	1.496.555,35					8.016.719,68	
6.1.1	CAPITAL SOCIAL		11.731.274,02	125.088,98	95.794,31					11.701.979,35	
6.1.1.10	CAPITAL		11.731.274,02	125.088,98	95.794,31					11.701.979,35	
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS		11.731.274,02	125.088,98	95.794,31					11.701.979,35	
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS		11.731.274,02	125.088,98	95.794,31					11.701.979,35	
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS		15.585,03							15.585,03	
6.1.5.10	RESERVA LEGAL		15.585,03							15.585,03	
6.1.5.10.01	RESERVA LEGAL		15.585,03							15.585,03	
6.1.5.10.01.001	RESERVA LEGAL		15.585,03							15.585,03	
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.729.075,71		1.372.530,03	1.400.761,04	3.700.844,70					
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.729.075,71		1.372.530,03	1.400.761,04	3.700.844,70					
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.708.876,59				1.708.876,59					
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.708.876,59				1.708.876,59					
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			1.372.530,03	1.400.761,04					28.231,01	
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE			1.372.530,03	1.400.761,04					28.231,01	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
9	COMPENSAÇÃO		20.623.295,60	1.367.670,73	660.105,89	19.915.730,76	
9.0	COMPENSAÇÃO		16.780.376,03	1.147.231,20	420.550,31	16.053.695,14	
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		14.702.959,78	217.285,70	259.682,86	14.745.356,94	
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		14.702.959,78	217.285,70	259.682,86	14.745.356,94	
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		14.702.959,78	217.285,70	259.682,86	14.745.356,94	
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		14.702.959,78	217.285,70	259.682,86	14.745.356,94	
9.0.9	CONTROLE		2.077.416,25	929.945,50	160.867,45	1.308.338,20	
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		706.846,29	807.128,64	100.282,35		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		706.846,29	807.128,64	100.282,35		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		706.846,29	807.128,64	100.282,35		
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM		3.051,17	4.455,68	1.404,51		
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM		3.051,17	4.455,68	1.404,51		
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL		3.051,17	4.455,68	1.404,51		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		1.091.993,12	118.361,18	59.180,59	1.032.812,53	
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12			59.180,59	59.180,59		
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12			59.180,59	59.180,59		
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48		357.771,48	32.190,47		325.581,01	
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		357.771,48	32.190,47		325.581,01	
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		734.221,64	26.990,12		707.231,52	
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		734.221,64	26.990,12		707.231,52	
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		3.842.919,57	220.439,53	239.555,58	3.862.035,62	
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL		3.842.919,57	220.439,53	239.555,58	3.862.035,62	



CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2021 até 30/06/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS		3.842.919,57	220.439,53	239.555,58		3.862.035,62
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.842.919,57	220.439,53	239.555,58		3.862.035,62
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.842.919,57	220.439,53	239.555,58		3.862.035,62
	TOTAL DO PASSIVO		28.706.191,67	3.029.350,91	2.306.495,55		27.983.336,31
CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA	COSME RENATO RATTES						
Diretor Presidente	Diretor Operacional						
	JÚLIO CÉSAR VEIGA						
	Diretor Administrativo						
	Contador						

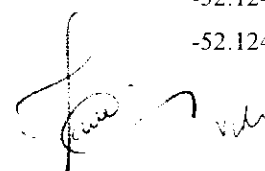
Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

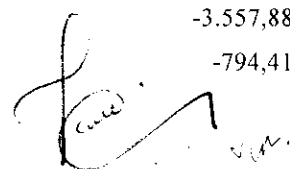
APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2021

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.587.184,10	1.400.761,04
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.341.453,30	1.211.754,04
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	932.974,81	807.128,64
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	932.974,81	807.128,64
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	932.974,81	807.128,64
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	797.696,51	654.262,84
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	135.278,30	152.865,80
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	425,61	4.455,68
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	425,61	4.455,68
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	425,61	4.455,68
7.1.5.10.01.002	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	4,87	11,44
7.1.5.10.01.004	OUTROS	420,74	4.444,24
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	8.320,42	7.307,87
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	8.320,42	7.307,87
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	8.320,42	7.307,87
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	8.320,42	7.307,87
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	399.732,46	392.861,85
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	119.724,27	107.939,65
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	119.724,27	107.939,65
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	119.724,27	107.939,65
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	155.485,19	171.830,20
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	65.367,77	67.451,02
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	65.367,77	67.451,02
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	90.117,42	104.379,18
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	90.117,42	104.379,18
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	124.523,00	113.092,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	124.523,00	113.092,00
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	124.523,00	113.092,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	245.730,80	189.007,00
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	245.730,80	189.007,00
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	245.730,80	189.007,00
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	245.730,80	189.007,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	245.730,80	189.007,00
TOTAL DAS RECEITAS		1.587.184,10	1.400.761,04
		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-1.553.241,53	-1.372.530,03
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.417.940,47	-1.285.857,91
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.194.513,75	-1.107.729,72
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-55.970,05	-52.124,41
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-55.970,05	-52.124,41



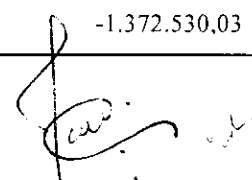
APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2021

8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-55.970,05	-52.124,41
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-21.392,68	-21.547,60
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-21.392,68	-21.547,60
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-21.392,68	-21.547,60
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	-35.878,00	0,00
8.1.7.21.01	DESPESAS MANUT. E CONSERV. BENS	-35.878,00	0,00
8.1.7.21.01.002	DESP C/CONSERV. DE MAQ. E EQUIP.	-35.878,00	0,00
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-248.960,87	-240.463,30
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-248.960,87	-240.463,30
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	0,00	-536,70
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-126.659,80	-114.679,18
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-114.326,44	-116.186,92
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-7.974,63	-9.060,50
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-187.112,62	-149.859,85
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-84.069,04	-66.075,79
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-84.069,04	-66.075,79
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-103.043,58	-83.784,06
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-103.043,58	-83.784,06
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-290.450,58	-237.469,88
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-290.450,58	-237.469,88
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-173.186,55	-188.188,37
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-36.220,13	0,00
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-17.573,74	-2.222,80
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-32.613,95	-15.800,96
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-11.513,68	-8.264,79
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-19.342,53	-22.992,96
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-2.504,81	-31.480,36
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-2.504,81	-31.480,36
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-2.504,81	-31.480,36
8.1.7.42	(-) DESP DE PROM REL PUBLICAS	-1.000,00	0,00
8.1.7.42.01	DESP. PROMOCOES E REL. PUBLICAS	-1.000,00	0,00
8.1.7.42.01.003	DESP C/BRINDES	-1.000,00	0,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-39.159,63	-37.170,46
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-39.159,63	-37.170,46
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-36.295,34	-32.818,17
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-2.864,29	-3.557,88
8.1.7.54.01.005	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	0,00	-794,41



APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2021

8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-32.542,20	-35.384,16
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-32.542,20	-35.384,16
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-5.725,44	-8.567,40
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-26.816,76	-26.816,76
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.258,60	-426,30
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.258,60	-426,30
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-2.258,60	-426,30
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-110.272,63	-134.792,32
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-110.272,63	-134.792,32
8.1.7.99.01.001	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	-490,83	-4.320,17
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-107.069,54	-129.122,15
8.1.7.99.01.008	DESP C/COPA E COZINHA	-47,26	0,00
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-2.665,00	-1.350,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-192.340,77	-128.161,56
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-66.378,16	-67.553,97
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-18.582,21	-18.011,88
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-18.582,21	-18.011,88
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.895,44	-3.989,67
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.895,44	-3.989,67
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	-21.468,66	-21.468,66
8.1.8.20.60.001	(-) Imóveis - Edificações	-21.468,66	-21.468,66
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-15.258,07	-16.909,98
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	-15.258,07	-16.909,98
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-125.962,61	-60.607,59
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-125.962,61	-60.607,59
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-125.962,61	-60.607,59
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-31.085,95	-49.966,63
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-2.782,78	-2.564,52
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.782,78	-2.564,52
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.782,78	-2.564,52
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-28.303,17	-47.402,11
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-28.303,17	-47.402,11
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-28.303,17	-47.402,11
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-135.301,06	-86.672,12
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-135.301,06	-86.672,12
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-135.301,06	-86.672,12
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-135.301,06	-86.672,12
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-135.301,06	-86.672,12
TOTAL DAS DESPESAS		-1.553.241,53	-1.372.530,03

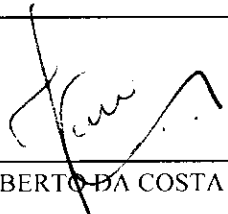


APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2021

RESULTADO DO PERÍODO

33.942,57

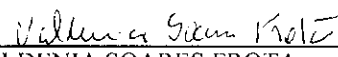
28.231,01


CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN

Fiscal

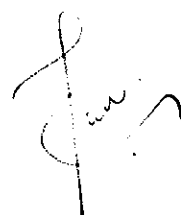
COSME RENATO RATTES

Fiscal


VALDENIA SOARES FROTA
CRC

JÚLIO CÉSAR VEIGA

Fiscal



ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

1o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Semestre
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	240.825.53	228.403.06	256.008.41	225.296.00	223.149.07	227.078.97	1.400.761.04
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	207.462.53	198.955.06	225.735.41	196.109.00	186.745.07	196.746.97	1.211.754.04
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	135.531.63	150.592.10	140.987.65	132.492.16	147.242.75	100.282.35	807.128.64
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	135.531.63	150.592.10	140.987.65	132.492.16	147.242.75	100.282.35	807.128.64
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	135.531.63	150.592.10	140.987.65	132.492.16	147.242.75	100.282.35	807.128.64
7.1.1.05.20.0	RENDAS DE EMPRESTIMOS	110.023.40	125.285.64	115.375.59	110.589.49	112.123.14	80.865.58	654.262.84
7.1.1.05.20.0	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	25.508.23	25.306.46	25.612.06	21.902.67	35.119.61	19.416.77	152.865.80
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	-	-	1.122.12	-	1.929.05	1.404.51	4.455.68
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	-	-	1.122.12	-	1.929.05	1.404.51	4.455.68
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	-	-	1.122.12	-	1.929.05	1.404.51	4.455.68
7.1.5.10.01.0	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	-	-	-	-	-	-	-
7.1.5.10.01.0	OUTROS	-	-	5.08	-	4.03	2.33	11.44
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	1.274.41	1.340.02	1.117.04	-	1.925.02	1.402.18	4.444.24
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	1.274.41	1.340.02	1.174.83	1.195.87	1.118.79	1.203.95	7.307.87
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	1.274.41	1.340.02	1.174.83	1.195.87	1.118.79	1.203.95	7.307.87
7.1.7.99.01.0	RECEITA DE CONVENIOS	1.274.41	1.340.02	1.174.83	1.195.87	1.118.79	1.203.95	7.307.87
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	70.656.49	47.022.94	82.450.81	62.420.97	36.454.48	93.856.16	392.861.85
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	15.865.29	7.570.37	32.684.67	17.584.29	17.717.46	16.517.57	107.939.65
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	15.865.29	7.570.37	32.684.67	17.584.29	17.717.46	16.517.57	107.939.65
7.1.9.30.01.0	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	15.865.29	7.570.37	32.684.67	17.584.29	17.717.46	16.517.57	107.939.65
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	34.561.20	20.405.57	30.684.14	26.496.68	502.02	59.180.59	171.830.20
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	30.238.99	17.449.58	-	19.762.45	-	-	67.451.02
7.1.9.90.30.0	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	30.238.99	17.449.58	-	19.762.45	-	-	67.451.02
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	4.322.21	2.955.99	30.684.14	6.734.23	502.02	59.180.59	104.379.18
7.1.9.90.60.0	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	4.322.21	2.955.99	30.684.14	6.734.23	502.02	59.180.59	104.379.18
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	20.230.00	19.047.00	19.082.00	18.340.00	18.235.00	18.158.00	113.092.00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	20.230.00	19.047.00	19.082.00	18.340.00	18.235.00	18.158.00	113.092.00
7.1.9.99.01.0	RATEIO DE DESPESAS	20.230.00	19.047.00	19.082.00	18.340.00	18.235.00	18.158.00	113.092.00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	33.363.00	29.448.00	30.273.00	29.187.00	36.404.00	30.332.00	189.007.00
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	33.363.00	29.448.00	30.273.00	29.187.00	36.404.00	30.332.00	189.007.00
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	33.363.00	29.448.00	30.273.00	29.187.00	36.404.00	30.332.00	189.007.00
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	33.363.00	29.448.00	30.273.00	29.187.00	36.404.00	30.332.00	189.007.00
7.3.9.99.01.0	RENDAS NAO OPER.(AREA DE LAZER)	33.363.00	29.448.00	30.273.00	29.187.00	36.404.00	30.332.00	189.007.00
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-237.536.63	-213.343.32	-245.494.54	-225.279.56	-221.712.97	-229.163.01	-1.372.530.03
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-211.152.14	-206.645.72	-209.972.06	-200.882.79	-251.268.61	-205.936.59	-1.285.857.91
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-177.559.83	-181.747.01	-177.655.86	-162.644.70	-230.532.00	-177.590.32	-1.107.729.72
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.211.10	-9.211.10	-7.733.15	-9.026.11	-8.563.32	-8.379.63	-52.124.41
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-9.211.10	-9.211.10	-7.733.15	-9.026.11	-8.563.32	-8.379.63	-52.124.41
8.1.7.06.01.0	DESP DE ALUGUEIS	-9.211.10	-9.211.10	-7.733.15	-9.026.11	-8.563.32	-8.379.63	-52.124.41
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-3.283.90	-3.819.84	-3.481.57	-3.430.09	-3.913.25	-3.618.95	-21.547.60

ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

1o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Semestre
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICAÇÃO	-3.283,90	-3.819,84	-3.481,57	-3.430,09	-3.913,25	-3.618,95	-21.547,60
8.1.7.12.01.0	DESP C/TELEFONE	-3.283,90	-3.819,84	-3.481,57	-3.430,09	-3.913,25	-3.618,95	-21.547,60
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORÁRIOS	-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 ADMINISTRAÇÃO	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-151.782,48
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFÍCIOS	-41.746,26	-44.529,46	-41.624,92	-30.520,26	-40.037,02	-42.005,38	-240.463,30
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFÍCIOS	-41.746,26	-44.529,46	-41.624,92	-30.520,26	-40.037,02	-42.005,38	-240.463,30
8.1.7.27.01.0	VALE TRANSPORTE	-56,70	-	-	-	-	-480,00	-536,70
8.1.7.27.01.0	ASSISTÊNCIA MÉDICA	-20.297,19	-23.109,09	-20.748,40	-9.630,56	-19.702,79	-21.191,15	-114.679,18
8.1.7.27.01.0	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-20.307,12	-20.307,12	-19.161,02	-19.174,20	-18.618,73	-18.618,73	-116.186,92
8.1.7.27.01.1	AUXÍLIO CRECHE	-1.085,25	-1.113,25	-1.715,50	-1.715,50	-1.715,50	-1.715,50	-9.060,50
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC. SOCIAIS	-17.726,27	-17.980,33	-16.703,95	-16.935,01	-61.210,98	-19.303,31	-149.859,85
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT. TEMPO SERVIÇO	-4.558,63	-3.333,45	-2.960,77	-2.921,78	-46.411,39	-5.889,77	-66.075,79
8.1.7.30.10.0	F.G.T.S.	-4.558,63	-3.333,45	-2.960,77	-2.921,78	-46.411,39	-5.889,77	-66.075,79
8.1.7.30.50	(-) PREVIDÊNCIA SOCIAL	-13.167,64	-14.646,88	-13.743,18	-14.013,23	-14.799,59	-13.413,54	-83.784,06
8.1.7.30.50.0	PREVIDÊNCIA SOCIAL	-13.167,64	-14.646,88	-13.743,18	-14.013,23	-14.799,59	-13.413,54	-83.784,06
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-39.769,77	-39.877,29	-39.098,01	-32.608,29	-55.045,90	-31.070,62	-237.469,88
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-39.769,77	-39.877,29	-39.098,01	-32.608,29	-55.045,90	-31.070,62	-237.469,88
8.1.7.33.01.0	SALÁRIOS	-32.051,25	-32.874,23	-34.391,13	-31.589,38	-27.750,34	-29.532,04	-188.188,37
8.1.7.33.01.0	GRATIFICAÇÕES	-	-	-	-	-2.222,80	-	-2.222,80
8.1.7.33.01.0	FÉRIAS	-6.370,04	-5.268,21	-4.162,71	-	-	-	-15.800,96
8.1.7.33.01.0	ANUÊNIO	-1.348,48	-1.734,85	-544,17	-1.018,91	-2.079,80	-1.538,58	-8.264,79
8.1.7.33.01.0	DESP C/RESCISÃO	-	-	-	-	-22.992,96	-	-22.992,96
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-478,06	-7.631,06	-478,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-31.480,36
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-478,06	-7.631,06	-478,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-31.480,36
8.1.7.39.01.0	DESP C/MANUTENÇÃO DE EQUIPAMENTOS	-478,06	-7.631,06	-478,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-31.480,36
8.1.7.54	(-) DESP SERV. SISTEMA FINANC	-6.052,60	-5.567,69	-6.365,62	-6.709,37	-5.904,69	-6.570,49	-37.170,46
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-6.052,60	-5.567,69	-6.365,62	-6.709,37	-5.904,69	-6.570,49	-37.170,46
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERVIÇOS BANCÁRIOS	-6.052,60	-5.567,69	-6.365,62	-6.709,37	-5.904,69	-6.570,49	-37.170,46
8.1.7.54.01.0	DESP C/CADASTRO E COBRANÇA	-5.591,64	-4.898,03	-6.088,92	-5.598,32	-5.336,03	-5.305,23	-32.818,17
8.1.7.54.01.0	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	-460,96	-669,66	-276,70	-556,64	-568,66	-1.025,26	-3.557,88
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERV. TECN. ESPECIALIZ.	-	-	-	-554,41	-	-240,00	-794,41
8.1.7.63	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-6.692,56	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-35.384,16
8.1.7.63.01	AUDITORIA COOPERATIVA	-6.692,56	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,32	-35.384,16
8.1.7.63.01.0	HONORÁRIOS ADVOCATÍCIOS	-2.223,10	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-8.567,40
8.1.7.63.01.0	DESPESAS DE TRANSPORTE	-4.469,46	-4.469,46	-4.469,46	-4.469,46	-4.469,46	-4.469,46	-26.816,76
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-	-64,80	-	-	-296,70	-64,80	-426,30
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-	-64,80	-	-	-296,70	-64,80	-426,30
8.1.7.66.01.0	CONDUÇÃO	-	-64,80	-	-	-296,70	-64,80	-426,30
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP. ADMINISTR.	-24.764,13	-19.491,94	-28.597,08	-22.211,01	-14.355,58	-25.372,58	-134.792,32

ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

1o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Jan/20	Fev/20	Março	Abril	Maio	Junho	Semestre
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-24.764,13	-19.491,94	-28.597,08	-22.211,01	-14.355,58	-25.372,58	-134.792,32
8.1.7.99.01.0	JUROS, MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	-	-	-	-	-	-4.320,17	-4.320,17
8.1.7.99.01.0	GASTOS DIVERSOS	-24.494,13	-19.221,94	-28.597,08	-21.941,01	-14.085,58	-20.782,41	-129.122,15
8.1.7.99.01.0	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-270,00	-270,00	-	-270,00	-270,00	-270,00	-1.350,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-26.808,76	-18.807,52	-25.509,83	-11.231,01	-17.908,31	-27.896,13	-128.161,56
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-11.112,70	-11.109,93	-11.170,23	-11.231,01	-11.231,01	-11.699,09	-67.553,97
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-2.924,30	-2.923,90	-2.923,90	-2.923,90	-2.923,90	-3.391,98	-18.011,88
8.1.8.20.20.0	(-) INSTALAÇÕES	-2.924,30	-2.923,90	-2.923,90	-2.923,90	-2.923,90	-3.391,98	-18.011,88
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-646,69	-644,32	-644,32	-684,78	-684,78	-684,78	-3.989,67
8.1.8.20.30.0	(-) Moveis e Equipamentos	-646,69	-644,32	-644,32	-684,78	-684,78	-684,78	-3.989,67
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	-3.578,11	-21.468,66
8.1.8.20.60.0	(-) Imóveis - Edificações	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-3.578,11	-21.468,66
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-2.767,97	-2.767,97	-2.828,27	-2.848,59	-2.848,59	-2.848,59	-16.909,98
8.1.8.20.90.0	(-) Outros Imobilizados de Uso	-2.767,97	-2.767,97	-2.828,27	-2.848,59	-2.848,59	-2.848,59	-16.909,98
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-15.696,06	-7.697,59	-14.339,60	-	-6.677,30	-16.197,04	-60.607,59
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-15.696,06	-7.697,59	-14.339,60	-	-6.677,30	-16.197,04	-60.607,59
8.1.8.30.30.0	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-15.696,06	-7.697,59	-14.339,60	-	-6.677,30	-16.197,04	-60.607,59
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-6.783,55	-6.091,19	-6.806,37	-27.007,08	-2.828,30	-450,14	-49.966,63
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-734,06	-397,70	-360,56	-368,91	-373,15	-330,14	-2.564,52
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-734,06	-397,70	-360,56	-368,91	-373,15	-330,14	-2.564,52
8.1.9.33.01.0	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-734,06	-397,70	-360,56	-368,91	-373,15	-330,14	-2.564,52
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-6.049,49	-5.693,49	-6.445,81	-26.638,17	-2.455,15	-120,00	-47.402,11
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-6.049,49	-5.693,49	-6.445,81	-26.638,17	-2.455,15	-120,00	-47.402,11
8.1.9.52.01.0	OPERAÇÕES DE CREDITO	-6.049,49	-5.693,49	-6.445,81	-26.638,17	-2.455,15	-120,00	-47.402,11
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-26.384,49	-6.697,60	-35.522,48	-24.396,77	29.555,64	-23.226,42	-86.672,12
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-26.384,49	-6.697,60	-35.522,48	-24.396,77	29.555,64	-23.226,42	-86.672,12
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-26.384,49	-6.697,60	-35.522,48	-24.396,77	29.555,64	-23.226,42	-86.672,12
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-26.384,49	-6.697,60	-35.522,48	-24.396,77	29.555,64	-23.226,42	-86.672,12
8.3.9.99.01.0	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-26.384,49	-6.697,60	-35.522,48	-24.396,77	29.555,64	-23.226,42	-86.672,12
	LUCRO BRUTO	3.288,90	15.059,74	10.513,87	16,44	1.436,10	-2.084,04	28.231,01

V. Silva

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

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Perdas do Semestre	-R\$ 3.700.844,70	-R\$ 3.729.075,71
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 67.553,97	R\$ 129.729,93
	-R\$ 3.633.290,73	-R\$ 3.599.345,78
Redução nos empréstimos	-R\$ 283.747,07	-R\$ 859.513,80
Redução da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 47.779,27	R\$ 123.265,22
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 219.394,87	R\$ 147.350,88
Redução das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 121.508,34	R\$ 158.219,01
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 37.252,27	R\$ 41.175,05
Contas a pagar	R\$ -	R\$ -
Movimentação de capital	-R\$ 43.297,01	-R\$ 210.150,34
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 98.890,67	-R\$ 599.653,98
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ 2.265,65	R\$ -
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ 2.265,65	R\$ -
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Redução de caixa e equivalente de caixa	R\$ 226.504,12	R\$ 653.014,01
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 579.690,36	R\$ 156.409,03
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 353.186,24	R\$ 808.423,04

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 1º SEMESTRE 2021

DRA	2021	2020
Sobras/Perdas Líquidas	R\$ 3.700.844,70	R\$ 3.729.075,71
Outros Resultados Abrangentes		
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	R\$ 3.700.844,70	R\$ 3.729.075,71

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

DMPL - DEMONSTRAÇÕES MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras acumuladas	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	R\$11.745.276,34	R\$ 15.062,54	-R\$ 3.729.075,71	R\$8.031.785,66
Movimentação de capital	-R\$ 43.297,01			-R\$ 43.297,01
sobras do 1º semestre			R\$ 28.231,01	R\$ 28.231,01
Constituição do FATES com as sobras do exercício 2020		R\$ -		R\$ 522,49
Constituição de Reserva com as sobras do exercício		R\$ -		
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	R\$11.701.979,33	R\$ 15.062,54	R\$ 3.700.844,70	R\$8.016.719,66

Apresentamos abaixo uma pequena análise sobre a rentabilidade da COOPCORREIOS tomando-se por base o balancete do mês de
JUNHO/2021

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$7.132,78
Depósitos Bancários	R\$346.053,46
Total	R\$353.186,24
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$2.256,87
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$463.423,72
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$3.006.527,28
PERMANENTE	R\$2.070.514,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$11.701.979,35
Reserva Legal	R\$15.585,03
Perdas acumuladas	R\$3.729.075,71
Total PL	R\$7.988.488,67
Receitas JAN a JUN/2021	R\$1.400.761,04
Despesas JAN a JUN/2021	R\$1.372.530,03
Patrimônio de Referência	R\$8.016.719,68

COMENTÁRIOS

1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de R\$818.866,83 representando cerca de 175,67 % da média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;

2) O Permanente representa cerca de 25,83% do PR, valendo a menção que o limite é 50% do PR;

3) O nível A da carteira de empréstimos representa cerca de 77,04% 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 17,15% 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 51,50% 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 nossas considerações, e colocamo-nos à disposição.

COOPCORREIOS

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

DATA BASE:	JUNHO/2021				
FATORES DE EXPOSIÇÃO		SALDO	FPR	PRODUTO	
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9		7.132,78	0%	0	
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2		346.053,46	20%	69.210,69	
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		3.006.527,28	75%	2.254.895,46	
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4		463.423,72	100%	463.423,72	
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8		0,00	100%	-	
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4		2.070.514,37	100%	2.070.514,37	
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9		2.173.953,94	100%	2.173.953,94	
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN		778.185,51	100%	778.185,51	
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO				7.810.183,69	
REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 15,5%				1.210.578,47	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%				1.054.374,80	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%				937.222,04	*
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL	2,50%			195.254,59	*

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	11.701.979,35
RESERVAS.....	15.585,03
PERDAS.....	3.729.075,71
PATRIM. LÍQ. - PL.....	7.988.488,67
RECEITAS.....	1.400.761,04
DESPESAS.....	1.372.530,03
PATRIM. REF. - PR.....	8.016.719,68 *

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: 8.016.719,68 / 7.810.183,69 102,64 %

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.



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 – 2º TRIMESTRE DE 2021 **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 segundo trimestre de 2021, foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 675.524,04**

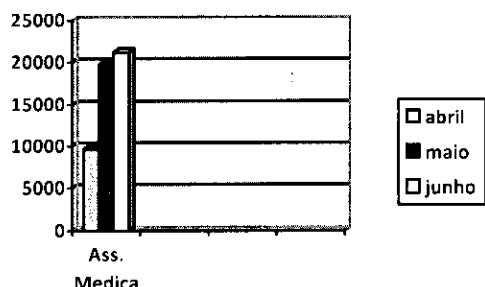
Observei no mês de maio na conta 7.3.9.99.01.0 Rendas Area Lazer o lançamento no imobilizado referente a obras e reformas de janeiro de 2020 a maio de 2021.

O primeiro semestre de 2021 encerrou com saldo de R\$ 28.231,01

1.2 – DESPESAS

A despesa acumulada no trimestre foi de **R\$ 676.155,54**

Verifiquei que o saldo da conta de despesas com assistência médica 8.1.7.27.01.0 no mês de abril ficou a menor em relação aos meses anteriores como mostra o gráfico abaixo:



Resposta Contadora: No mês de abril a seguradora da assistência médica abateu do total da fatura valores indevidos que havia sido cobrado referente aos funcionários demitidos.

2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que no mês de maio de 2021 foi realizada a rescisão do contrato de trabalho do funcionário Luiz Antônio M. S. de Oliveira, nos termos do artigo nº 477 da Consolidação das Leis do Trabalho (CLT). O aviso prévio foi 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:

- 8.111.394-3
- 8.953.254-6



- 8.957.772-8
- 8.958.736-7
- 8.709.188-7

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 06-2021, 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 abril:143

Total de empréstimos concedidos em maio:143

Total de empréstimos concedidos em junho:112

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Observei na importação dos dados do retorno dos descontos efetivados na folha de pagamento de junho de 2021 a falta de descontos de vários associados, sendo o maior número no código 054417 – Coop ECT Emp RJ.

Através da análise dos relatórios dos empréstimos concedidos competência junho 2021 (análise de devedores), verifiquei inadimplência em alguns contratos.

Recomendação: Resolver o problema com agilidade, para que não ocorra prejuízo financeiro para a Cooperativa.

Resposta Gerente: Fizemos contato via telefone e por e-mail com a responsável pelo processamento dos descontos, para que seja solucionado o problema e não ocorra mais.

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 junho de 2021, 17,15% 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.

Em virtude do problema dos descontos ocorrido no mês de maio onde o repasse é feito em junho, verifiquei que o índice de inadimplência aumentou.



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

3.1.6 – COBRANÇA

A partir do mês de março a cooperativa voltou a seguir a sua rotina de cobrança:

Atraso	Ações
10 dias	Bloqueio da conta do associado; 1ª tentativa de cobrança (telefone);
15 dias	2ª tentativa de cobrança (carta simples);
30 dias	3ª tentativa de cobrança (carta com Aviso de Recebimento);
60 dias	Inclusão do contrato na base de dados do SERASA;
90 dias	Contrato encaminhado à Assessoria Jurídica;

Na cobrança jurídica não teve inclusão de novos processos, sendo feita a manutenção dos antigos.

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.

Verifiquei no mês de janeiro de 2021 que a Cooperativa enviou a declaração de não ocorrência de indícios de crime de lavagem de dinheiro ao Coaf conforme está previsto em normas referente ao exercício de 2020.

No primeiro trimestre foi feita a Avaliação de efetividade da PLD/FT de acordo com a circular 3.978, de 23/01/2020, do BACEN, art.62.

No segundo trimestre verifiquei a avaliação interna de risco para fins de prevenção à lavagem de dinheiro e do financiamento ao terrorismo, de acordo com a circular BACEN 3.978/2020.

3.1.8 – RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

Em atenção a resolução do BACEN 4327/2014, observei a inclusão da declaração de responsabilidade socioambiental que foi incluída no corpo do contrato de empréstimo, onde o mutuário tem ciência que este crédito não deverá ser utilizado, de algum modo, a vir trazer riscos sociais ou para a sustentabilidade do meio ambiente.

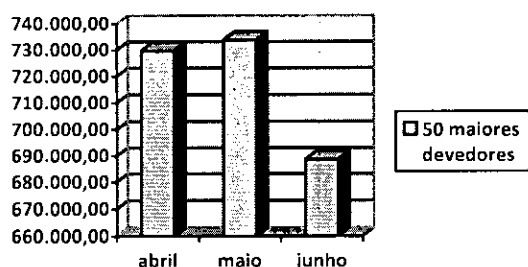
Observei o treinamento e a capacitação dos funcionários e diretores em Responsabilidade Social e sustentabilidade através da Fundação Bradesco/Escola Virtual e ABERJ/SBERJ.



3.2 – MANUAL DE PROCEDIMENTOS

3.2.1 -- RISCO DE CRÉDITO

Analizando os meses de abril, maio e junho de 2021 no relatório do Risco de concentração da carteira de crédito (50 maiores devedores), verifiquei uma redução de aproximadamente 5,6% de abril para junho, tal fato deve ter ocorrido pela redução na liberação de empréstimo no mês de junho.



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 prestar a um associado, e nesse trimestre nenhum associado ultrapassou 15%.

Os créditos baixados como perda no mês de junho de 2021 somam um total de R\$ 1.032.812,53, que representa 4% 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 2020 para as Cooperativas é 8% e no segundo trimestre de 2021 ficou acima desse valor.

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.

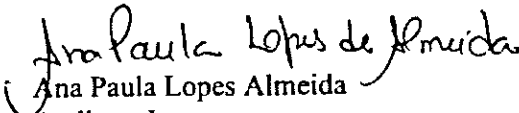


Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda.
CNPJ: 42.100.982/0001-33 - Inscrição Municipal: 00.469.025
Autorização do BCB nº 404 – Rio de Janeiro/RJ

5 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

Analizando o relatório do mapa do imobilizado verifiquei o registro de alguns bens e a correta contabilização deles, e observei a contabilização incorreta de um bem na conta 2.2.5.30.20.001 gerando uma diferença entre o balancete e o imobilizado.

Recomendação: Fazer a correção para o acerto dos saldos.


Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PRIMEIRO SEMESTRE DE 2021 – 30/06/2021 (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\$ 11.701.979,35, dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.