

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 – 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 30/03/2022 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



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 – 31.12.2021

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 Mutações Patrimoniais
- *Demonstração do Resultado Abrangente
- *Demonstração do Fluxo de Caixa
- *Notas explicativas das Demonstrações
- *DMPL
- *Relatório da Auditoria Interna

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. Leão 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.

Local, RJ, 29 de março de 2022.


Júlio Cesar Veiga
Diretor Administrativo


Valdénia 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

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 2º semestre de 2021, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios.*

Local, 29 de março 2022.


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

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior ----- Devedor Credor	----- Movimento no Período ----- Débitos Créditos	----- Saldo Atual ----- Devedor Credor
1	CIRCULANTE E REAL A LONG PRAZO	5.079.557,60	2.434.703,79	4.051.098,95 3.463.162,44
1.1	DISPONIBILIDADES	130.679,77	923.023,23	916.400,86 137.302,14
1.1.1	CAIXA	2.092,28	18.228,44	14.117,31 6.203,41
1.1.1.10	CAIXA	2.092,28	18.228,44	14.117,31 6.203,41
1.1.1.10.01	CAIXA	2.092,28	18.228,44	14.117,31 6.203,41
1.1.1.10.01.001	CAIXA	2.092,28	18.228,44	14.117,31 6.203,41
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	128.587,49	904.794,79	902.283,55 131.098,73
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	128.587,49	904.794,79	902.283,55 131.098,73
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	13.484,39	124.652,85	131.644,80 6.492,44
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	13.484,39	124.652,85	131.644,80 6.492,44
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	104.365,66	110.478,61	104.365,66 110.478,61
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	104.365,66	110.478,61	104.365,66 110.478,61
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	10.737,44	669.663,33	666.273,09 14.127,68
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO	418,60	493.689,15	490.597,44 3.510,31
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	10.156,38	175.972,88	175.675,65 10.453,61
1.1.2.30.80.010	CONTA POUPANÇA BRADESCO	162,46	1,30	163,76
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	471.709,30	3.968,06	91.000,01 384.677,35
1.3.1	LIVRES	471.709,30	3.968,06	91.000,01 384.677,35
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	471.709,30	3.968,06	91.000,01 384.677,35
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	471.709,30	3.968,06	91.000,01 384.677,35
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	471.709,30	3.968,06	91.000,01 384.677,35
1.6	OPERACOES DE CREDITO	2.450.415,72	354.258,19	510.125,44 2.294.548,47
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	2.839.511,40	354.258,19	368.998,66 2.824.770,93
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	2.839.511,40	354.258,19	368.998,66 2.824.770,93
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	5.913.040,34	299.077,05	305.472,71 5.906.644,68



CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior ----- Devedor	Credor	----- Movimento no Período ----- Débitos	Créditos	----- Saldo Atual ----- Devedor	Credor
1.6.1.20.20.001	EMPRESTIMOS	5.913.040,34		299.077,05	305.472,71	5.906.644,68	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		3.073.528,94	55.181,14	63.525,95		3.081.873,75
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		3.073.528,94	55.181,14	63.525,95		3.081.873,75
1.6.9	(-) PROVISÕES P/ OP. CREDITO		389.095,68		141.126,78		530.222,46
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TÍT. DESCONT.		389.095,68		141.126,78		530.222,46
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMP. E TÍT. DESC.		389.095,68		141.126,78		530.222,46
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMP. E TÍT. DESC.		389.095,68		141.126,78		530.222,46
1.8	OUTROS CREDITOS	2.026.752,81		1.153.454,31	2.533.572,64	646.634,48	
1.8.8	DIVERSOS	2.736.208,50		1.153.454,31	2.494.111,85	1.395.550,96	
1.8.8.03	ADIANTAM E ANTECIP SALARIAIS	189.373,96		9.849,44	24.419,70	174.803,70	
1.8.8.03.10	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	189.373,96		9.849,44	24.419,70	174.803,70	
1.8.8.03.10.001	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	111.954,12		2.462,16	450,00	113.966,28	
1.8.8.03.10.003	ADIANTAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	12.609,07		1.076,36	13.685,43		
1.8.8.03.10.004	ADL.REMUNER.CON.S.ADMINISTRAÇÃO	64.810,77		6.310,92	10.284,27	60.837,42	
1.8.8.10	ADIANT P/CTA DE IMOBILIZACOES	83.060,93		1.264,88	54.460,39	29.865,42	
1.8.8.10.01	ADIANTAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	83.060,93		1.264,88	54.460,39	29.865,42	
1.8.8.10.01.001	ADIANT.POR CONTA DE IMOBILIZADO	83.060,93		1.264,88	54.460,39	29.865,42	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	251.635,73		2.439,15	197.348,53	56.726,35	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	251.635,73		2.439,15	197.348,53	56.726,35	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	250.635,73		2.439,15	196.348,53	56.726,35	
1.8.8.15.01.002	IMOBILIZADO A RECEBER	1.000,00			1.000,00		
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	2.387,98		825,91	825,91	2.387,98	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	2.387,98		825,91	825,91	2.387,98	
1.8.8.65.99.003	BANCO DO BRASIL - DIV.ASSOCIADOS	2.387,98		825,91	825,91	2.387,98	
1.8.8.65.99.004	BRADESCO- DIV.ASSOCIADOS			825,91	825,91		
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	890.574,33		11.189,88	4.370,94	897.393,27	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	890.574,33		11.189,88	4.370,94	897.393,27	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----	----- Movimento no Período -----	----- Saldo Atual -----
		Devedor	Débitos	Devedor
		Credor	Créditos	Credor
1.8.8.92.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	890.574,33	11.189,88	897.393,27
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	1.319.175,57	1.127.885,05	234.374,24
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	375.737,00	234.510,47	234.374,24
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	276.534,25	234.510,47	234.374,24
1.8.8.92.01.004	PROVISÃO A RECLASSIFICAR	99.202,75	99.202,75	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS	0,00	867.133,67	0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO	0,00	512.407,14	0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS		354.726,53	
1.8.8.92.03	CONVENIOS	943.438,57	26.240,91	969.679,48
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS	943.438,57	26.240,91	969.679,48
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS	709.455,69	39.460,79	748.916,48
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID	709.455,69	39.460,79	748.916,48
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA	709.455,69	39.460,79	748.916,48
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO	709.455,69	39.460,79	748.916,48
2	PERMANENTE	2.058.986,84	36.221,00	2.083.940,26
2.1	INVESTIMENTOS	194.250,14	721,00	194.971,14
2.1.5	ACOES E COTAS	127.324,00	721,00	128.045,00
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	402.849,67	721,00	403.570,67
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 PARCIPAÇÕES	307.278,67	721,00	307.999,67
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	307.278,67	721,00	307.999,67
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 01/12/2021 até 31/12/2021

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	1.864.736,70		35.500,00	11.267,58	1.888.969,12	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	1.864.736,70		35.500,00	11.267,58	1.888.969,12	
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	661.063,45		35.500,00		696.563,45	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	661.063,45		35.500,00		696.563,45	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	661.063,45		35.500,00		696.563,45	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	573.319,17				573.319,17	
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	196.444,80				196.444,80	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	196.444,80				196.444,80	
2.2.5.30.20	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	347.695,43				347.695,43	
2.2.5.30.20.001	Equipamentos de processamento de dados	347.695,43				347.695,43	
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	176.592,62				176.592,62	
2.2.5.40.01	VEÍCULOS	176.592,62				176.592,62	
2.2.5.40.01.001	VEÍCULOS	169.553,52				169.553,52	
2.2.5.40.01.002	ACESSÓRIOS VEÍCULO	7.039,10				7.039,10	
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	(-) DEPRECIAÇÃO ACUM DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO		1.791.807,06		11.267,58		1.803.074,64

* * Balanço Patrimonial * *
Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

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		472.711,52		3.567,12		476.278,64
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		472.711,52		3.567,12		476.278,64
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		145.244,24		629,64		145.873,88
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		145.244,24		629,64		145.873,88
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		130.626,48		1.265,45		131.891,93
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		114.723,93		1.195,63		115.919,56
2.2.5.99.40.002	(-) ACESSÓRIOS VEÍCULO		15.902,55		69,82		15.972,37
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		737.243,09		3.578,11		740.821,20
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		737.243,09		3.578,11		740.821,20
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		305.981,73		2.227,26		308.208,95
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		305.981,73		2.227,26		308.208,95
3	COMPENSAÇÃO	20.267.586,00		753.562,15	1.253.586,90	19.767.561,25	
3.0	COMPENSAÇÃO	16.537.500,27		309.285,79	801.389,01	16.045.397,05	
3.0.4	CUSTÓDIA DE VALORES	14.872.943,86		234.333,54	169.911,48	14.937.365,92	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	14.872.943,86		234.333,54	169.911,48	14.937.365,92	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	14.872.943,86		234.333,54	169.911,48	14.937.365,92	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSÓRIAS	14.872.943,86		234.333,54	169.911,48	14.937.365,92	
3.0.9	CONTROLE N. PROMISSÓRIA	1.664.556,41		74.952,25	631.477,53	1.108.031,13	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	547.428,14		70.182,89	617.611,03		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER. DE CRÉD. EXCETO VARIÁ	547.428,14		70.182,89	617.611,03		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉD. CONTR	547.428,14		70.182,89	617.611,03		
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE	8.297,14		3.969,36	12.266,50		
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL	8.297,14		3.969,36	12.266,50		
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM	8.297,14		3.969,36	12.266,50		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUÍZO	833.305,46		800,00	1.600,00	832.505,46	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUÍZO	833.305,46		800,00	1.600,00	832.505,46	
3.0.9.60.10.001	CRÉDITOS BAIXADOS A PREJUÍZO	833.305,46		800,00	1.600,00	832.505,46	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

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	3.730.085,73		444.276,36	452.197,89	3.722.164,20	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	1.393.655,01			146.764,71	1.246.890,30	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	1.346.008,71			112.501,71	1.233.507,00	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	1.346.008,71			112.501,71	1.233.507,00	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	1.346.008,71			112.501,71	1.233.507,00	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	47.646,30			34.263,00	13.383,30	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	47.646,30			34.263,00	13.383,30	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	47.646,30			34.263,00	13.383,30	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	433.182,07		16.565,40		449.747,47	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	433.182,07		16.565,40		449.747,47	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	433.182,07		16.565,40		449.747,47	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	433.182,07		16.565,40		449.747,47	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVELC	211.636,98		54.785,85		266.422,83	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	166.153,85		17.507,54		183.661,39	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	166.153,85		17.507,54		183.661,39	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	166.153,85		17.507,54		183.661,39	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	45.483,13		37.278,31		82.761,44	
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	45.483,13		37.278,31		82.761,44	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	45.483,13		37.278,31		82.761,44	
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	275.167,96		7.204,11		221.756,76	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	275.167,96			60.615,31	214.552,65	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	275.167,96			60.615,31	214.552,65	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.5.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - D	275.167,96			60.615,31	214.552,65	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D			7.204,11		7.204,11	
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS			7.204,11		7.204,11	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D			7.204,11		7.204,11	
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	220.160,13		29.006,26	89.519,07	159.647,32	
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	128.124,50		29.006,26		157.130,76	
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	128.124,50		29.006,26		157.130,76	
3.1.6.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - E	128.124,50		29.006,26		157.130,76	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	92.035,63			89.519,07	2.516,56	
3.1.6.30.20	OPERACOES VENCIDAS	92.035,63			89.519,07	2.516,56	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	92.035,63			89.519,07	2.516,56	
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	257.387,01		73.712,30	104.010,08	227.089,23	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	242.285,01			104.010,08	138.274,93	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	242.285,01			104.010,08	138.274,93	
3.1.7.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - F	242.285,01			104.010,08	138.274,93	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F	15.102,00		73.712,30		88.814,30	
3.1.7.30.20	OPERACOES VENCIDAS	15.102,00		73.712,30		88.814,30	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F	15.102,00		73.712,30		88.814,30	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	267.509,39		29.814,37	51.288,72	246.035,04	
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	201.573,84		29.814,37		231.388,21	
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	201.573,84		29.814,37		231.388,21	
3.1.8.10.20.001	OPERACOES VENCIDAS - G	201.573,84		29.814,37		231.388,21	
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	65.935,55			51.288,72	14.646,83	
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	65.935,55			51.288,72	14.646,83	
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	65.935,55			51.288,72	14.646,83	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	671.387,18		233.188,07		904.575,25	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	44.850,84		169.493,06		214.343,90	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	44.850,84		169.493,06		214.343,90	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	44.850,84		169.493,06		214.343,90	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	626.536,34		63.695,01		690.231,35	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	626.536,34		63.695,01		690.231,35	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	626.536,34		63.695,01		690.231,35	
TOTAL DO ATIVO -----		27.406.130,44		3.224.486,94	5.315.953,43	25.314.663,95	

* * Balanço Patrimonial * *
Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior ----- Devedor Creditor	----- Movimento no Período ----- Débitos Créditos	----- Saldo Atual ----- Devedor Creditor
4	CIRC EXIGIVEL A LONGO PRAZO	67.823,98	115.534,72	142.917,80
4.9	OUTRAS OBRIGACOES	67.823,98	115.534,72	142.917,80
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMBLH	1.882,77	4.495,12	3.919,07
4.9.1.10	IOF A RECOLHER	1.882,77	4.495,12	3.919,07
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO	1.882,77	4.495,12	3.919,07
4.9.1.10.10.002	IOF PF	1.882,77	4.495,12	3.919,07
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS	53.984,36		53.984,36
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	38.399,33		38.399,33
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR	38.399,33		38.399,33
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO	38.399,33		38.399,33
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	7.507,70	12.464,67	13.317,25
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER	7.507,70	12.464,67	13.317,25
4.9.4.20.10	IMP.E CONTRIB S/SERV TERCEIROS	1.286,22	1.286,22	1.286,22
4.9.4.20.10.003	IRRF S/VERBA DE REPRES.E AJUDA CUST	1.286,22	1.286,22	1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS	6.221,48	11.178,45	12.031,03
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA	101,63	1.279,88	3.627,32
4.9.4.20.20.003	LN.S.S	6.119,85	9.898,57	8.403,71
4.9.9	DIVERSAS	4.449,15	98.574,93	125.681,48
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS. A EFETUAR	0,02	0,02	25.000,00
4.9.9.30.50	OUTRAS DESP. ADMINISTRATIVAS	0,02	0,02	25.000,00
4.9.9.30.50.001	PROV. P/DESPESAS ADMINISTR.	0,02	0,02	25.000,00
4.9.9.35	PROV. P/PASSIVOS CONTINGENTES	4.449,13		4.449,13

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4.9.9.35.10	PASSIVOS TRABALHISTAS		4.449,13				4.449,13
4.9.9.35.10.001	PASSIVOS TRABALHISTAS		4.449,13				4.449,13
4.9.9.92	CREDORES DIVERSOS - PAIS			98.574,91	100.681,48		2.106,57
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			93.450,18	93.450,18		
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			46.643,68	46.643,68		
4.9.9.92.01.004	APLUB			56,00	56,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			26.457,11	26.457,11		
4.9.9.92.01.011	CBM CORETORA DE SEGUROS			5.714,13	5.714,13		
4.9.9.92.01.013	CBM- SEGURO FUNERAL			150,56	150,56		
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			14.428,70	14.428,70		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			5.124,73	5.509,30		384,57
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			5.124,73	5.509,30		384,57
4.9.9.92.03	DEPOSITOS A CLASSIFICAR				1.722,00		1.722,00
4.9.9.92.03.001	DEPOSITOS A CLASSIFICAR				1.722,00		1.722,00
6	PATRIMONIO LIQUIDO	7.801.811,35		3.699.179,08	1.349.263,37		5.451.895,64
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO	7.801.811,35		3.699.179,08	1.349.263,37		5.451.895,64
6.1.1	CAPITAL SOCIAL	11.481.091,02		112.989,15	109.136,51		11.477.238,38
6.1.1.10	CAPITAL	11.481.091,02		112.989,15	109.136,51		11.477.238,38
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS	11.481.091,02		112.989,15	109.136,51		11.477.238,38
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS	11.481.091,02		112.989,15	109.136,51		11.477.238,38
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS	21.565,03			2.086,00		23.651,03
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
6.1.5.20	RESERVAS STATUTARIAS	5.980,00			2.086,00		8.066,00
6.1.5.20.01	FUNDOS ESPECIAIS	5.980,00			2.086,00		8.066,00
6.1.5.20.01.001	FUNDO PARA COBERT.DE EMPRESTIMO	5.980,00			2.086,00		8.066,00

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *
Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.844,70		3.586.189,93	1.238.040,86	6.048.993,77	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.844,70		3.586.189,93	1.238.040,86	6.048.993,77	
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.708.876,59		3.557.958,92	1.238.040,86	4.028.794,65	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	1.708.876,59		3.557.958,92	1.238.040,86	4.028.794,65	
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		28.231,01		28.231,01		28.231,01
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE		28.231,01		28.231,01		28.231,01
9	COMPENSACAO	20.267.586,00		1.253.586,90	753.562,15	19.767.561,25	
9.0	COMPENSAÇÃO	16.537.500,27		801.389,01	309.285,79	16.045.397,05	
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES	14.872.943,86		169.911,48	234.333,54	14.937.365,92	
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA	14.872.943,86		169.911,48	234.333,54	14.937.365,92	
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	14.872.943,86		169.911,48	234.333,54	14.937.365,92	
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS	14.872.943,86		169.911,48	234.333,54	14.937.365,92	
9.0.9	CONTROLE	1.664.556,41		631.477,53	74.952,25	1.108.031,13	
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO	547.428,14		617.611,03	70.182,89		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO	547.428,14		617.611,03	70.182,89		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.	547.428,14		617.611,03	70.182,89		
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM	8.297,14		12.266,50	3.969,36		
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM	8.297,14		12.266,50	3.969,36		
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL	8.297,14		12.266,50	3.969,36		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS	833.305,46		1.600,00	800,00	832.505,46	
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12	21.639,79		800,00	800,00	21.639,75	
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12	21.639,79		800,00	800,00	21.639,75	
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48	216.545,21		800,00		215.745,21	
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48	216.545,21		800,00		215.745,21	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/12/2021 até 31/12/2021

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----	----- Movimento no Período -----	----- Saldo Atual -----
		Devedor Credor	Débitos Créditos	Devedor Credor
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48	595.120,46		595.120,46
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48	595.120,46		595.120,46
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	3.730.085,73	452.197,89	3.722.164,20
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL	3.730.085,73	452.197,89	3.722.164,20
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS	3.730.085,73	452.197,89	3.722.164,20
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS	3.730.085,73	452.197,89	3.722.164,20
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS	3.730.085,73	452.197,89	3.722.164,20
TOTAL DO PASSIVO -----		28.137.221,33	5.068.300,70	25.314.663,95

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA
Diretor Presidente

COSME RENATO RATTES
Diretor Operacional

JÚLIO CÉSAR VIEGA
Diretor Administrativo

VALDENIA SOARES FROTA
CRC 077705-O4 CPF:92961878772
Contador

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2021

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.400.761,04	1.209.809,85
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.211.754,04	1.030.533,06
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	807.128,64	617.611,03
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	807.128,64	617.611,03
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	807.128,64	617.611,03
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	654.262,84	504.067,17
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	152.865,80	113.543,86
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	4.455,68	12.266,50
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	4.455,68	12.266,50
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	4.455,68	12.266,50
7.1.5.10.01.002	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	11,44	12,86
7.1.5.10.01.004	OUTROS	4.444,24	12.253,64
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	7.307,87	5.995,27
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	7.307,87	5.995,27
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	7.307,87	5.995,27
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	7.307,87	5.995,27
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	392.861,85	394.660,26
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	107.939,65	64.608,93
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	107.939,65	64.608,93
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	107.939,65	64.608,93
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	171.830,20	222.832,33
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	67.451,02	885,47
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	67.451,02	885,47
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	104.379,18	221.946,86
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	104.379,18	221.946,86
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	113.092,00	107.219,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	113.092,00	107.219,00
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	113.092,00	107.219,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	189.007,00	179.276,79
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	189.007,00	179.276,79
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	189.007,00	179.276,79
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	189.007,00	179.276,79
7.3.9.99.01.002	BONIFICACOES	0,00	4.369,79
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	189.007,00	174.907,00
TOTAL DAS RECEITAS		1.400.761,04	1.209.809,85
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.372.530,03	-3.557.958,92
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.285.857,91	-3.452.319,34
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-1.107.729,72	-2.390.947,65
		-52.124,41	-50.217,78

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2021

8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-52.124,41	-50.217,78
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-52.124,41	-50.217,78
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-21.547,60	-20.976,75
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-21.547,60	-20.976,75
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-21.547,60	-20.976,75
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-167.011,08	-166.146,36
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	-150.917,76
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-151.782,48	-150.917,76
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-240.463,30	-236.921,70
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-240.463,30	-236.921,70
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-536,70	-9.872,88
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-114.679,18	-79.348,60
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-116.186,92	-131.385,14
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	0,00	-4.300,40
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-9.060,50	-12.014,68
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-149.859,85	-102.154,89
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-66.075,79	-15.212,12
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-66.075,79	-15.212,12
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-83.784,06	-86.942,77
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-83.784,06	-86.942,77
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-237.469,88	-248.045,73
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-237.469,88	-248.045,73
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-188.188,37	-154.813,93
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	0,00	-26.133,55
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-2.222,80	-17.925,66
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-15.800,96	-31.381,37
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-8.264,79	-17.124,81
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-22.992,96	-666,41
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-31.480,36	-46.605,22
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-31.480,36	-46.605,22
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-31.480,36	-46.605,22
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-37.170,46	-38.271,52
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-37.170,46	-38.271,52
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-32.818,17	-35.795,50
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-3.557,88	-2.476,02
8.1.7.54.01.005	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	-794,41	0,00
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-35.384,16	-34.729,95
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-35.384,16	-34.729,95
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-8.567,40	-7.613,16
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-26.816,76	-27.116,79

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2021

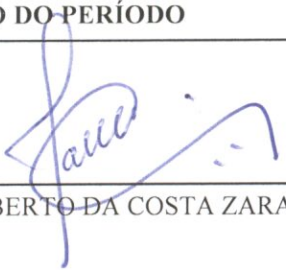
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-426,30	0,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-426,30	0,00
8.1.7.66.01.001	CONDUÇÃO	-426,30	0,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-134.792,32	-1.446.877,75
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-134.792,32	-1.446.877,75
8.1.7.99.01.001	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	-4.320,17	-1.100,00
8.1.7.99.01.004	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	0,00	-30.956,45
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-129.122,15	-1.413.471,30
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-1.350,00	-1.350,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-128.161,56	-893.246,98
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-67.553,97	-70.207,08
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-18.011,88	-21.355,79
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-18.011,88	-21.355,79
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.989,67	-3.975,56
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.989,67	-3.975,56
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-7.173,78	-7.313,42
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	-7.173,78	-7.313,42
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	-16.909,98	-16.093,65
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	-16.909,98	-16.093,65
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-60.607,59	-823.039,90
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-60.607,59	-823.039,90
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-60.607,59	-823.039,90
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-49.966,63	-168.124,71
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-2.564,52	-1.922,50
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.564,52	-1.922,50
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.564,52	-1.922,50
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-47.402,11	-166.202,21
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-47.402,11	-166.202,21
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-47.402,11	-166.202,21
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-86.672,12	-105.639,58
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-86.672,12	-105.639,58
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-86.672,12	-105.639,58
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-86.672,12	-105.639,58
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-86.672,12	-105.639,58
TOTAL DAS DESPESAS		-1.372.530,03	-3.557.958,92

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 31-12-2021

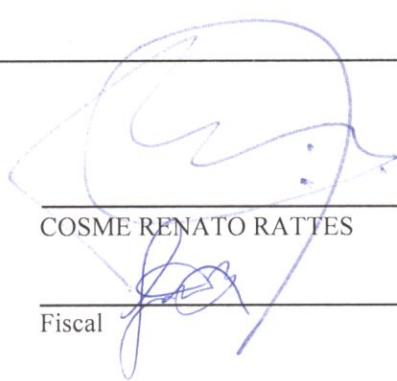
RESULTADO DO PERÍODO

28.231,01

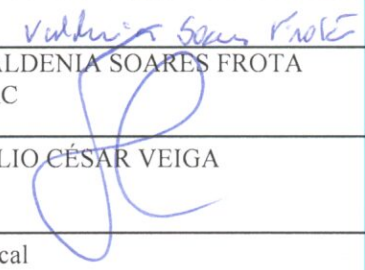
-2.348.149,07


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

DEMONSTRAÇÕES MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras/Perdas acumuladas	Total
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	R\$11.701.979,33	R\$ 15.585,03	-R\$ 3.729.075,71	R\$7.988.488,65
Movimentação de capital	-R\$ 224.740,97			-R\$ 224.740,97
sobras do 1º semestre			R\$ 28.231,01	R\$ 28.231,01
Perdas do 2º semestre			-R\$ 2.348.149,07	-R\$ 2.348.149,07
Reserva de Lucros		R\$ 8.066,00		R\$ 8.066,00
SALDOS EM 30 DE DEZEMBRO DE 2021	R\$11.477.238,36	R\$ 23.651,03	-R\$ 6.048.993,77	R\$5.451.895,64

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 2º SEMESTRE 2021

DRA	2º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2021
Sobras/Perdas Líquidas	-R\$ 6.048.993,77	-R\$ 3.700.844,70
Outros Resultados Abrangentes		
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-R\$ 6.048.993,77	-R\$ 3.700.844,70

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

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2º SEMESTRE 2021		1º SEMESTRE 2021	
Fluxos de caixa das atividades operacionais:				
Perdas do Semestre	-R\$	2.348.149,07	-R\$	3.700.844,70
Ajustes por:				
Depreciação/Amortização	R\$	70.207,08	R\$	67.553,97
	-R\$	2.277.941,99	-R\$	3.633.290,73
Redução nos empréstimos	-R\$	316.417,02	-R\$	283.747,07
Aumento da provisão de risco dos empréstimos	-R\$	438.068,66	R\$	47.779,27
Redução dos valores a receber - outros créditos	-R\$	1.530.319,46	R\$	219.394,87
Aumento das obrigações sociais e estatutárias	-R\$	17.273,69	R\$	121.508,34
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$	47.704,96	R\$	37.252,27
Contas a pagar	R\$	-	R\$	-
Movimentação de capital	-R\$	224.740,97	-R\$	43.297,01
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	-R\$	2.479.114,84	R\$	98.890,67
Fluxos de caixa das atividades de investimento:				
Compra de imobilizado	R\$	77.830,87	R\$	2.265,65
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$	77.830,87	R\$	2.265,65
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\$	215.884,10	R\$	226.504,12
Caixa e equivalente de caixa no início do Semestre	R\$	353.186,24	R\$	579.690,36
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$	137.302,14	R\$	353.186,24

Carlos Alberto da Costa Zaranza
Diretor Presidente

Júlio César Veiga
Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 2º SEMESTRE 2021

DRA	2º SEMESTRE 2021	1º SEMESTRE 2020
Sobras/Perdas Líquidas	-R\$ 6.048.993,77	-R\$ 3.700.844,70
Outros Resultados Abrangentes		
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-R\$ 6.048.993,77	-R\$ 3.700.844,70

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS SEGUNDO SEMESTRE DE 2021 – 31/12/2021 (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\$ 11.477.237,38, dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.

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

DMPL - DEMONSTRAÇÕES MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras/Perdas acumuladas	Total
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	R\$11.701.979,33	R\$ 15.585,03	-R\$ 3.729.075,71	R\$7.988.488,65
Movimentação de capital	-R\$ 224.740,97			-R\$ 224.740,97
sobras do 1º semestre			R\$ 28.231,01	R\$ 28.231,01
Perdas do 2º semestre			-R\$ 2.348.149,07	-R\$ 2.348.149,07
Reserva de Lucros		R\$ 8.066,00		R\$ 8.066,00
SALDOS EM 30 DE DEZEMBRO DE 2021	R\$11.477.238,36	R\$ 23.651,03	-R\$ 6.048.993,77	R\$5.451.895,64



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 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 quarto 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\$ 494.464,65**

1.2 – DESPESAS

Demonstrando uma despesa no semestre de R\$ 1.994869,84.

O resultado anual totalizou: R\$ - 2.319.918,06.

Analisando o resultado anual, verifiquei o problema no risco de crédito em decorrência da falta dos descontos em folha e a baixa da conta 1.8.8.92.03.001.



1.3 – CONTABILIZAÇÃO CONTAS

Verifiquei que no mês de dezembro foi dado baixa na conta 1.8.8.92.03.001 apropriando despesa para a cooperativa, contribuindo para o resultado anual negativo.

Resposta contadora: De acordo com o ofício 2168/2022 – BCB/DESUC – baixa de ativo e requisição de informações e documentos. Foi determinado a baixa imediata do saldo averbado na conta patrimonial 1.8.8.92.03.001.

2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que não houve irregularidades no quarto trimestre.

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 alguns associados que não estão descontando o capital.

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 12-2021, 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 outubro:105

Total de empréstimos concedidos em novembro:145

Total de empréstimos concedidos em dezembro:100

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 dezembro 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: Resposta Gerente: Persistimos em marcar uma reunião presencial com o chefe responsável pela importação dos descontos em folha da ECT, e mais uma vez não obtivemos respostas. A Cooperativa recorreu a OCB (organização das cooperativas brasileiras) para buscar uma solução junto a ECT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos). Em novembro tivemos uma reunião com o deputado Hugo Leal junto com o Presidente da OCB, onde o mesmo tomou conhecimento sobre a situação e pediu que juntássemos todos os documentos cabíveis e entregasse a ele. Em dezembro recebemos a informação de que o a empresa (Correios) criou uma portaria na qual estamos em sexto lugar na prioridade dos descontos em folha de pagamento.

3.1.5 – INADIMPLÊNCIA

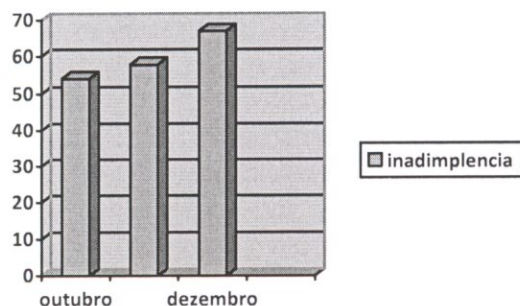
Nesse trimestre, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi em dezembro de 2021, 67,00% ficando acima da média do mercado que é cerca de 4,0%.

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.



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



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

Verifiquei no mês de outubro a celebração do contrato com a empresa de cobrança Crédito Soluções, para ajudar na recuperação dos devedores.

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

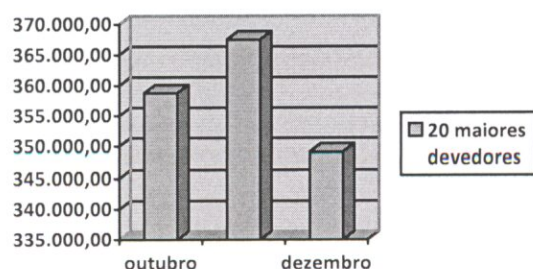
Em atenção a resolução do BACEN 4327/2014, observei a inclusão da declaração de responsabilidade socioambiental que foi incluída no corpo do contrato de empréstimo, onde o mutuário tem ciência que este crédito não deverá ser utilizado, de algum modo, a vir trazer riscos sociais ou para a sustentabilidade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

Analisando os meses de outubro, novembro e dezembro de 2021 no relatório do Risco de concentração da carteira de crédito (20 maiores devedores), verifiquei uma redução de aproximadamente 3% de outubro para dezembro, tal fato deve ter ocorrido pela redução na liberação dos empréstimos na modalidade do desconto em folha.



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 2021 somam um total de R\$ 832.505,46, que representa 3% da carteira de empréstimos, representando um alto índice de perda.



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

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 quarto 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.

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

ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

2o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	300.710,67	272.840,63	141.793,90	195.718,37	174.545,89	124.200,39	1.209.809,85
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	272.708,67	240.535,63	108.869,11	166.325,37	144.197,89	97.896,39	1.030.533,06
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	99.591,23	131.557,19	84.173,83	110.898,56	121.207,33	70.182,89	617.611,03
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	99.591,23	131.557,19	84.173,83	110.898,56	121.207,33	70.182,89	617.611,03
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	99.591,23	131.557,19	84.173,83	110.898,56	121.207,33	70.182,89	617.611,03
7.1.1.05.20.0	RENDAS DE EMPRESTIMOS	82.146,24	108.618,49	68.096,94	92.298,25	96.308,33	56.598,92	504.067,17
7.1.1.05.20.0	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	17.444,99	22.938,70	16.076,89	18.600,31	24.899,00	13.583,97	113.543,86
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	-	-	-	8.297,14	-	3.969,36	12.266,50
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	-	-	-	8.297,14	-	3.969,36	12.266,50
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	-	-	-	8.297,14	-	3.969,36	12.266,50
7.1.5.10.01.0	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	-	-	-	11,56	-	1,30	12,86
7.1.5.10.01.0	OUTROS	-	-	-	8.285,58	-	3.968,06	12.253,64
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	1.177,87	1.052,03	1.035,55	745,23	985,33	999,26	5.995,27
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	1.177,87	1.052,03	1.035,55	745,23	985,33	999,26	5.995,27
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	1.177,87	1.052,03	1.035,55	745,23	985,33	999,26	5.995,27
7.1.7.99.01.0	RECEITA DE CONVENIOS	1.177,87	1.052,03	1.035,55	745,23	985,33	999,26	5.995,27
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	171.939,57	107.926,41	23.659,73	46.384,44	22.005,23	22.744,88	394.660,26
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	18.656,60	4.788,64	4.033,60	28.574,21	4.237,00	4.318,88	64.608,93
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	18.656,60	4.788,64	4.033,60	28.574,21	4.237,00	4.318,88	64.608,93
7.1.9.30.01.0	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	18.656,60	4.788,64	4.033,60	28.574,21	4.237,00	4.318,88	64.608,93
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	135.117,97	85.049,77	1.692,13	86,23	86,23	800,00	222.832,33
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	885,47	-	-	-	-	-	885,47
7.1.9.90.30.0	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	885,47	-	-	-	-	-	885,47
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	134.232,50	85.049,77	1.692,13	86,23	86,23	800,00	221.946,86
7.1.9.90.60.0	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	134.232,50	85.049,77	1.692,13	86,23	86,23	800,00	221.946,86
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	18.165,00	18.088,00	17.934,00	17.724,00	17.682,00	17.626,00	107.219,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	18.165,00	18.088,00	17.934,00	17.724,00	17.682,00	17.626,00	107.219,00
7.1.9.99.01.0	RATEIO DE DESPESAS	18.165,00	18.088,00	17.934,00	17.724,00	17.682,00	17.626,00	107.219,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	28.002,00	32.305,00	32.924,79	29.393,00	30.348,00	26.304,00	179.276,79
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	28.002,00	32.305,00	32.924,79	29.393,00	30.348,00	26.304,00	179.276,79
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	28.002,00	32.305,00	32.924,79	29.393,00	30.348,00	26.304,00	179.276,79
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	28.002,00	32.305,00	32.924,79	29.393,00	30.348,00	26.304,00	179.276,79
7.3.9.99.01.0	BONIFICACOES	-	-	4.369,79	-	-	-	4.369,79
7.3.9.99.01.0	RENDAS NAO OPER (AREA DE LAZER)	28.002,00	32.305,00	28.555,00	29.393,00	30.348,00	26.304,00	174.907,00
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-349.361,59	-264.489,18	-454.773,66	-325.064,30	-423.011,62	-1.741.258,57	-3.557.958,92
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-324.293,01	-266.044,69	-440.048,34	-304.886,37	-405.590,45	-1.711.456,48	-3.452.319,34
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-168.449,31	-165.099,80	-173.263,52	-168.039,18	-197.909,61	-1.518.186,23	-2.390.947,65
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-8.379,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.359,63	-50.217,78
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-8.379,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.359,63	-50.217,78
8.1.7.06.01.0	DESP DE ALUGUEIS	-8.379,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.379,63	-8.359,63	-8.359,63	-50.217,78

ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

2o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-3.851,75	-3.696,48	-3.631,25	-3.865,41	-3.052,43	-2.879,43	-20.976,75
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-3.851,75	-3.696,48	-3.631,25	-3.865,41	-3.052,43	-2.879,43	-20.976,75
8.1.7.12.01.0	DESP C/TELEFONE	-3.851,75	-3.696,48	-3.631,25	-3.865,41	-3.052,43	-2.879,43	-20.976,75
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-27.835,18	-27.402,82	-27.402,82	-166.146,36
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	-24.864,72	-24.864,72	-150.917,76
8.1.7.18.30.0	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-25.297,08	-24.864,72	-24.864,72	-150.917,76
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-42.943,77	-24.873,70	-38.054,91	-38.796,80	-40.969,32	-51.283,20	-236.921,70
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-42.943,77	-24.873,70	-38.054,91	-38.796,80	-40.969,32	-51.283,20	-236.921,70
8.1.7.27.01.0	VALE TRANSPORTE	-830,87	-2.474,30	-394,00	-	-2.896,29	-3.277,42	-9.872,88
8.1.7.27.01.0	ASSISTENCIA MEDICA	-19.713,50	-	-15.063,59	-14.527,66	-15.175,71	-14.868,14	-79.348,60
8.1.7.27.01.0	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-20.683,90	-20.683,90	-20.683,90	-20.683,90	-20.683,90	-27.965,64	-131.385,14
8.1.7.27.01.0	SEGUROS	-	-	-	-1.671,82	-	-2.628,58	-4.300,40
8.1.7.27.01.1	AUXILIO CRECHE	-1.715,50	-1.715,50	-1.913,42	-1.913,42	-2.213,42	-2.543,42	-12.014,68
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-14.503,31	-15.482,42	-15.706,59	-17.088,12	-15.798,77	-23.575,68	-102.154,89
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-2.456,19	-2.459,46	-2.600,07	-2.580,17	-2.579,01	-2.537,22	-15.212,12
8.1.7.30.10.0	F.G.T.S.	-2.456,19	-2.459,46	-2.600,07	-2.580,17	-2.579,01	-2.537,22	-15.212,12
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-12.047,12	-13.022,96	-13.106,52	-14.507,95	-13.219,76	-21.038,46	-86.942,77
8.1.7.30.50.0	PREVIDENCIA SOCIAL	-12.047,12	-13.022,96	-13.106,52	-14.507,95	-13.219,76	-21.038,46	-86.942,77
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-31.299,67	-39.607,75	-39.894,78	-34.853,05	-29.924,89	-72.465,59	-248.045,73
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-31.299,67	-39.607,75	-39.894,78	-34.853,05	-29.924,89	-72.465,59	-248.045,73
8.1.7.33.01.0	SALARIOS	-29.106,65	-26.701,14	-21.242,08	-21.988,78	-23.380,50	-32.394,78	-154.813,93
8.1.7.33.01.0	DECIMO TERCEIRO	-	-	-	-	-	-26.133,55	-26.133,55
8.1.7.33.01.0	GRATIFICACOES	-	-	-3.729,83	-3.084,34	-3.139,19	-7.972,30	-17.925,66
8.1.7.33.01.0	FERIAS	-654,44	-12.906,61	-11.668,36	-6.151,96	-	-	-31.381,37
8.1.7.33.01.0	ANUENIO	-1.538,58	-	-2.588,10	-3.627,97	-3.405,20	-5.964,96	-17.124,81
8.1.7.33.01.0	DESP C/RESCISAO	-	-	-666,41	-	-	-	-666,41
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-8.449,92	-46.605,22
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-8.449,92	-46.605,22
8.1.7.39.01.0	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-7.631,06	-8.449,92	-46.605,22
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-6.194,85	-6.645,42	-5.957,38	-4.696,88	-6.014,92	-8.762,07	-38.271,52
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-6.194,85	-6.645,42	-5.957,38	-4.696,88	-6.014,92	-8.762,07	-38.271,52
8.1.7.54.01.0	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-5.040,49	-5.379,11	-5.957,38	-4.678,43	-5.996,47	-8.743,62	-35.795,50
8.1.7.54.01.0	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-1.154,36	-1.266,31	-	-18,45	-18,45	-18,45	-2.476,02
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,35	-5.738,32	-6.038,32	-5.738,32	-34.729,95
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-5.738,32	-5.738,32	-5.738,35	-5.738,32	-6.038,32	-5.738,32	-34.729,95
8.1.7.63.01.0	AUDITORIA COOPERATIVA	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-1.268,86	-7.613,16
8.1.7.63.01.0	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-4.469,46	-4.469,46	-4.469,49	-4.469,46	-4.769,46	-4.469,46	-27.116,79
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-20.071,77	-25.209,84	-20.454,39	-19.154,73	-52.717,45	-1.309.269,57	-1.446.877,75
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-20.071,77	-25.209,84	-20.454,39	-19.154,73	-52.717,45	-1.309.269,57	-1.446.877,75

ANÁLISE DE RECEITAS E DESPESAS NO SEMESTRE

2o. Semestre de 2021

Código	Descrição da Conta	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Semestre
8.1.7.99.01.0	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	-	-1.100,00	-	-	-	-	-1.100,00
8.1.7.99.01.0	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-	-	-	-	-30.956,45	-	-30.956,45
8.1.7.99.01.0	GASTOS DIVERSOS	-19.801,77	-23.839,84	-20.454,39	-19.154,73	-21.761,00	-1.308.459,57	-1.413.471,30
8.1.7.99.01.0	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-270,00	-270,00	-	-	-	-810,00	-1.350,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-21.033,66	-99.132,55	-256.650,32	-132.012,06	-192.563,24	-191.855,15	-893.246,98
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-11.710,66	-11.697,53	-11.832,64	-11.869,74	-11.828,93	-11.267,58	-70.207,08
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-3.391,98	-3.494,16	-3.614,87	-3.652,37	-3.635,29	-3.567,12	-21.355,79
8.1.8.20.20.0	(-) INSTALAÇÕES	-3.391,98	-3.494,16	-3.614,87	-3.652,37	-3.635,29	-3.567,12	-21.355,79
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-684,48	-667,64	-682,04	-681,64	-630,12	-629,64	-3.975,56
8.1.8.20.30.0	(-) Moveis e Equipamentos	-684,48	-667,64	-682,04	-681,64	-630,12	-629,64	-3.975,56
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.265,45	-1.265,45	-7.313,42
8.1.8.20.40.0	(-) Veículos	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.195,63	-1.265,45	-1.265,45	-7.313,42
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	-2.860,46	-2.761,99	-2.761,99	-2.761,99	-2.719,96	-2.227,26	-16.093,65
8.1.8.20.90.0	(-) Outros Imobilizados de Uso	-2.860,46	-2.761,99	-2.761,99	-2.761,99	-2.719,96	-2.227,26	-16.093,65
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-9.323,00	-87.435,02	-244.817,68	-120.142,32	-180.734,31	-180.587,57	-823.039,90
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-9.323,00	-87.435,02	-244.817,68	-120.142,32	-180.734,31	-180.587,57	-823.039,90
8.1.8.30.30.0	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-9.323,00	-87.435,02	-244.817,68	-120.142,32	-180.734,31	-180.587,57	-823.039,90
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-134.810,04	-1.812,34	-10.134,50	-4.835,13	-15.117,60	-1.415,10	-168.124,71
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-310,71	-312,34	-333,52	-322,52	-322,38	-321,03	-1.922,50
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-310,71	-312,34	-333,52	-322,52	-322,38	-321,03	-1.922,50
8.1.9.33.01.0	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-310,71	-312,34	-333,52	-322,52	-322,38	-321,03	-1.922,50
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-134.499,33	-1.500,00	-9.800,98	-4.512,61	-14.795,22	-1.094,07	-166.202,21
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-134.499,33	-1.500,00	-9.800,98	-4.512,61	-14.795,22	-1.094,07	-166.202,21
8.1.9.52.01.0	OPERAÇÕES DE CREDITO	-134.499,33	-1.500,00	-9.800,98	-4.512,61	-14.795,22	-1.094,07	-166.202,21
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-25.068,58	1.555,51	-14.725,32	-20.177,93	-17.421,17	-29.802,09	-105.639,58
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-25.068,58	1.555,51	-14.725,32	-20.177,93	-17.421,17	-29.802,09	-105.639,58
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-25.068,58	1.555,51	-14.725,32	-20.177,93	-17.421,17	-29.802,09	-105.639,58
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-25.068,58	1.555,51	-14.725,32	-20.177,93	-17.421,17	-29.802,09	-105.639,58
8.3.9.99.01.0	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-25.068,58	1.555,51	-14.725,32	-20.177,93	-17.421,17	-29.802,09	-105.639,58
LUCRO BRUTO		-48.650,92	8.351,45	-312.979,76	-129.345,93	-248.465,73	1.617.058,18	-2.348.149,07

**PLANILHA PARA CÁLCULO DO MONTANTE DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO NA FORMA SIMPLIFICADA - RWARPS -
RES. 4.194/2013**

COOPCORREIOS

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

DATA BASE: **DEZEMBRO/2021**

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	6.203,41	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	131.098,73	20%	26.219,75
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	2.294.548,47	75%	1.720.911,35
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4	384.677,35	100%	384.677,35
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8	0,00	100%	-
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4	2.083.940,26	100%	2.083.940,26
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	646.634,48	100%	646.634,48
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN	712.275,49	100%	712.275,49
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			5.574.658,68

REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 15,5%		864.072,10 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%		752.578,92 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%		668.959,04 *
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL	2,50%	139.366,47 *

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	11.477.238,38
RESERVAS.....	23.651,03
PERDAS.....	3.700.844,70
PATRIM. LÍQ. - PL.....	7.800.044,71
RECEITAS.....	1.209.809,85
DESPESAS.....	3.557.958,92
PATRIM. REF. - PR.....	5.451.895,64 *

OBS: O ENQUADRAMENTO É APURADO CONFRONTANDO O SALDO DO PR ACIMA COM OS REQUERIMENTOS MÍNIMOS.
A COOPERATIVA ESTÁ ENQUADRADA COM O PR NA DATA BASE ACIMA DOS REQUERIMENTOS MÍNIMOS.

ÍNDICE DE BASILÉA III = PR DIVIDIDO PELO SOMATÓRIO DO MONTANTE PONDERADO: 5.451.895,64 / 5.574.658,68 **97,80** %

OBS: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILÉA III É 8% EM 2021

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

COOPERATIVA
COOPCORREIOS
GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ
DEZEMBRO/2021

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		DEZEMBRO/2021
a) Saldo dos Depósitos:		R\$131.098,73
b) Fundo de Investimento:		R\$384.677,35
c) Saldo de Caixa:		R\$6.203,41
d) Total do Disponível:		R\$521.979,49
 e) Exigibilidade Mínima: (Média do total das despesas operacionais e empréstimos)		R\$766.598,93
 8.1 Despesas Operacionais /6 Média 6 meses (julho a dezembro/2021)		 R\$3.452.319,34 R\$575.386,56
 Empréstimo / 12 Média 12 meses		 R\$2.294.548,47 R\$191.212,37

 Liquidez negativa = -R\$244.619,44

(Total do disponível menos a exigibilidade mínima)

2 – Testes de Estresses

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

Período	
FEVEREIRO/2022	
A	R\$130.000,00
B	R\$395.000,00
C (caixa)	R\$9.000,00
Total do Disponível	534.000,00
Exigibilidade Mínima	450.000,00
Sobra de Liquidez	84.000,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital:

Período	
FEVEREIRO/2022	
Sobra de Liquidez	R\$84.000,00
Saídas programadas	R\$9.000,00
Sobra de Liquidez	R\$75.000,00

3 – Análise dos Índices do Risco de liquidez:

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

Em 12/2021:

R\$3.463.162,44
R\$95.207,06

R\$36,38

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

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

Em 12/2021:

R\$3.463.162,44
R\$95.207,06

R\$36,38

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

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

Em 12/2021:

R\$3.463.162,44
R\$95.207,06

R\$36,38

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

4 - Conclusão:

Pelos números apresentados, pode-se observar que não houve sobra de liquidez no mês de

DEZEMBRO/2021

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

Prezados representantes da **COOPCORREIOS**

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

DEZEMBRO/2021

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$6.203,41
Depósitos Bancários	R\$131.098,73
Total	R\$137.302,14
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$384.677,35
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$2.294.548,47
PERMANENTE	R\$2.083.940,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$11.477.238,38
Reserva Legal	R\$23.651,03
Perdas acumuladas	R\$3.700.844,70
Total PL	R\$7.800.044,71
Receitas JULHO A DEZEMBRO/2021	R\$1.209.809,85
Despesas JULHO A DEZEMBRO/2021	R\$3.557.958,92
Patrimônio de Referência	R\$5.451.895,64

COMENTÁRIOS	
1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de:	R\$521.979,49
2) Apresentamos ao lado quanto a disponibilidade representa (%) em relação a média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;	68,09%
3) Apresentamos a seguir quanto o Permanente representa do PR, valendo a menção que o limite é 50%:	38,22%
4) Demonstramos o quanto o nível A da carteira de empréstimos representa da carteira expurgada	54,34%
5) O índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de "E" a "H"), é de:	67,00%
representando um alto índice de inadimplência, acima da média do mercado que é de cerca de 4,0%	
6) Os índices de inadimplência da carteira ativa mais os créditos baixados como perdas já representam (%) da carteira de empréstimo expurgada:	96,71%
Em nosso entendimento esse índice deveria ser o foco para um plano de ação visando a recuperação urgente da rentabilidade, para a retomada do crescimento.	

CARLOS ALBERTO
DA COSTA
ZARANZA:261170
88787

Assinado de forma
digital por CARLOS
ALBERTO DA COSTA
ZARANZA:26117088787
Dados: 2022.03.30
16:00:10 -03'00'

COSME
RENATO
RATTES:2850
0245700

Assinado de forma
digital por COSME
RENATO
RATTES:28500245700
Dados: 2022.03.30
16:01:43 -03'00'

VALDENIA
SOARES
FROTA:92961
878772

Assinado de forma
digital por
VALDENIA SOARES
FROTA:92961878772
Dados: 2022.03.30
16:02:53 -03'00'