

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 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 – 30.06.2022

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 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. 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

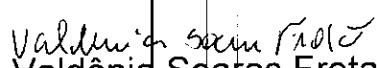
**IV – DATA E O SÍTIO ELETRÔNICO ONDE FORAM DIVULGADAS
AS DEMONSTRAÇÕES**

**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, 23 de agosto de 2022.


Júlio César 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

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 2022, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios.*

Rio de Janeiro, RJ, 23 de agosto 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



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 30/08/2022 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 Luíza
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 2022.

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

PLANILHA PARA CÁLCULO DO MONTANTE DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO NA FORMA SIMPLIFICADA -
RWARPS - RES. 4.606/2017

COOPCORREIOS

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

DATA BASE: JUNHO 2022

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	4.328,63	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	123.499,21	20%	24.699,84
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	1.924.099,20	75%	1.443.074,40
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4	201.246,35	100%	201.246,35
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8	0,00	100%	-
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4	2.136.058,09	100%	2.136.058,09
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	1.323.712,05	100%	1.323.712,05
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN	619.102,74	100%	619.102,74
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			5.747.893,47
REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 17%			977.141,89 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%			775.965,62 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%			689.747,22 *
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL	2,50%		143.697,34 *

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	11.589.087,35
RESERVAS.....	28.107,03
PERDAS.....	6.048.993,77
PATRIM. LÍQ. - PL.....	5.568.200,61
RECEITAS.....	1.886.600,67
DESPESAS.....	1.815.614,78
PATRIM. REF. - PR.....	5.639.186,50 *

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: 5.639.186,50 / 5.747.893,47 **98,11 %**

OBS: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILEIA INTERNACIONAL É 8%

OBS. 2: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILEIA NO BRASIL É DE 11 %

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

COOPERATIVA
COOPCORREIOS
GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ
JUNHO 2022

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		JUNHO 2022
a) Saldo dos Depósitos:		R\$123.499,21
b) Fundo de Investimento:		R\$201.246,35
c) Saldo de Caixa:		R\$4.328,63
d) Total do Disponível:		R\$329.074,19
e) Exigibilidade Mínima:		R\$432.570,88
(Média do total das despesas operacionais e empréstimos)		
8.1 Despesas Operacionais /6		R\$1.633.375,68
Média 6 meses (janeiro a junho/2022)		R\$272.229,28
 Empréstimo / 12		R\$1.924.099,20
Média 12 meses		R\$160.341,60

 **Liquidez negativa = -R\$103.496,69**
(Total do disponível menos a exigibilidade mínima)

2 – Testes de Estresses

a) Projeções de média de saída de recursos nos próximos dois meses:	
Período	
AGOSTO/2022	
A	R\$180.000,00
B	R\$235.500,00
C (caixa)	R\$12.800,00
Total do Disponível	428.300,00
Exigibilidade Mínima	413.000,00
Sobra de Liquidez	15.300,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital:	
Período	
AGOSTO/2022	
Sobra de Liquidez	R\$15.300,00
Saídas programadas	R\$3.200,00
Sobra de Liquidez	R\$12.100,00

3 – Análise dos Índices do Risco de liquidez:

a) Liquidez Geral:	$\frac{AC + \text{Realizável a longo prazo}}{PC + \text{Exigível a Longo Prazo}}$
Em 06/2022:	R\$3.576.885,44 R\$73.757,03 R\$48,50
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.	

b) Liquidez Corrente:	$\frac{AC}{PC}$
Em 06/2022:	R\$3.576.885,44 R\$73.757,03 R\$48,50
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.	

c) Liquidez Seca:	$\frac{\text{Ativo Líquido}}{\text{Passivo Circulante}}$
Em 06/2022:	R\$3.576.885,44 R\$73.757,03 R\$48,50
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, 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

JUNHO 2022

Aplicamos o teste de estresse para os próximos dois meses, e conforme as projeções, a cooperativa apresentou liquidez negativa, 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

JUNHO 2022

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$4.328,63
Depósitos Bancários	R\$123.499,21
Total	R\$127.827,84
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$201.246,35
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$1.924.099,20
PERMANENTE	R\$2.136.058,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$11.589.087,35
Reserva Legal	R\$28.107,03
Perdas acumuladas	R\$6.048.993,77
Total PL	R\$5.568.200,61
Receitas JANEIRO A JUNHO 2022	R\$1.886.600,67
Despesas JANEIRO A JUNHO 2022	R\$1.815.614,78
Patrimônio de Referência	R\$5.639.186,50

COMENTÁRIOS

1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de:	R\$329.074,19
2) Apresentamos ao lado quanto a disponibilidade representa (%) em relação a média da carteira de empréstimos e das despesas	76,07%
3) Apresentamos a seguir quanto o Permanente representa do PR, valendo a menção que o limite é 50%:	37,88%
4) Demonstramos o quanto o nível A da carteira de empréstimos representa da carteira expurgada	60,84%
5) O índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de "E" a "H"), é de: representando um alto índice de inadimplência, acima da média do mercado que é de cerca de 4,0%.	47,00%
6) Os índices de inadimplência da carteira ativa mais os créditos baixados como perdas já representam (%) da carteira de empréstimo expurgada: 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.	88,43%

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

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	3.628.456,36		2.417.963,00	2.469.533,92	3.576.885,44	
1.1	DISPONIBILIDADES	131.139,60		790.180,46	793.492,22	127.827,84	
1.1.1	CAIXA	2.276,63		12.391,40	10.339,40	4.328,63	
1.1.1.10	CAIXA	2.276,63		12.391,40	10.339,40	4.328,63	
1.1.1.10.01	CAIXA	2.276,63		12.391,40	10.339,40	4.328,63	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	2.276,63		12.391,40	10.339,40	4.328,63	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	128.862,97		777.789,06	783.152,82	123.499,21	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	128.862,97		777.789,06	783.152,82	123.499,21	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	1.789,71		132.816,50	131.587,34	3.018,87	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	1.789,71		132.816,50	131.587,34	3.018,87	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	122.320,82		117.410,93	122.382,37	117.349,38	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	122.320,82		117.410,93	122.382,37	117.349,38	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	4.752,44		527.561,63	529.183,11	3.130,96	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO			490.645,72	489.566,46	1.079,26	
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	4.752,44		36.915,91	39.616,65	2.051,70	
1.3	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	214.137,35		12.746,47	25.637,47	201.246,35	
1.3.1	LIVRES	214.137,35		12.746,47	25.637,47	201.246,35	
1.3.1.15	COTAS/FUNDOS DE INVESTIMENTO	214.137,35		12.746,47	25.637,47	201.246,35	
1.3.1.15.30	COTAS FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	214.137,35		12.746,47	25.637,47	201.246,35	
1.3.1.15.30.001	COTAS DE FUNDOS MUTUOS RENDA FIXA	214.137,35		12.746,47	25.637,47	201.246,35	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	1.999.953,31		304.045,58	379.899,69	1.924.099,20	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	2.141.349,45		278.197,73	379.899,69	2.039.647,49	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	2.141.349,45		278.197,73	379.899,69	2.039.647,49	
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	5.001.773,45		203.691,79	346.389,49	4.859.075,75	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.6.1.20.20.001	EMPRESTIMOS	5.001.773,45		203.691,79	346.389,49	4.859.075,75	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		2.860.424,00	74.505,94	33.510,20		2.819.428,26
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		2.860.424,00	74.505,94	33.510,20		2.819.428,26
1.6.9	(-) PROVISÕES P/ OP. CREDITO		141.396,14	25.847,85			115.548,29
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TÍT. DESCONT.		141.396,14	25.847,85			115.548,29
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		141.396,14	25.847,85			115.548,29
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		141.396,14	25.847,85			115.548,29
1.8	OUTROS CREDITOS	1.283.226,10		1.310.990,49	1.270.504,54	1.323.712,05	
1.8.8	DIVERSOS	1.849.251,03		1.296.202,27	1.270.504,54	1.874.948,76	
1.8.8.03	ADIAN TAM E ANTECIP SALARIAIS	213.048,68		15.450,79	32.124,69	196.374,78	
1.8.8.03.10	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	213.048,68		15.450,79	32.124,69	196.374,78	
1.8.8.03.10.001	ADIAN TAMENTOS A FUNCIONARIOS	126.583,90		10.650,00	27.415,91	109.817,99	
1.8.8.03.10.003	ADIAN TAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	17.875,46				17.875,46	
1.8.8.03.10.004	ADI.REMUNER.CON.S.ADMINISTRAÇÃO	68.589,32		4.800,79	4.708,78	68.681,33	
1.8.8.10	ADIAN T P/CTA DE IMOBILIZACOES	49.943,38		3.258,00		53.201,38	
1.8.8.10.01	ADIAN TAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	49.943,38		3.258,00		53.201,38	
1.8.8.10.01.001	ADIAN T.POR CONTA DE IMOBILIZADO	49.943,38		3.258,00		53.201,38	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	51.551,90			2.516,99	49.034,91	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	51.551,90			2.516,99	49.034,91	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	51.551,90			2.516,99	49.034,91	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	3.583,06		825,91	4.408,97		
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	3.583,06		825,91	4.408,97		
1.8.8.65.99.001	OUTROS PAGAMENTOS	3.583,06			3.583,06		
1.8.8.65.99.004	BRADESCO- DIV.ASSOCIADOS			825,91	825,91		
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	1.223.836,29		82.934,11	26.481,07	1.280.289,33	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	1.223.836,29		82.934,11	26.481,07	1.280.289,33	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

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	1.223.836,29		82.934,11	26.481,07	1.280.289,33	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	307.287,72		1.193.733,46	1.204.972,82	296.048,36	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	307.287,72		296.084,50	307.323,86	296.048,36	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	307.287,72		296.084,50	307.323,86	296.048,36	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	873.507,24	873.507,24		0,00
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	593.910,57	593.910,57		0,00
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			279.596,67	279.596,67		
1.8.8.92.03	CONVENIOS			24.141,72	24.141,72		
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS			24.141,72	24.141,72		
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		566.024,93	14.788,22			551.236,71
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID		566.024,93	14.788,22			551.236,71
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		566.024,93	14.788,22			551.236,71
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO		566.024,93	14.788,22			551.236,71
2	PERMANENTE	2.041.623,07		105.090,64	10.655,62	2.136.058,09	
2.1	INVESTIMENTOS	198.578,14		663,00		199.241,14	
2.1.5	ACOES E COTAS	131.652,00		663,00		132.315,00	
2.1.5.30	PARTICIPAÇÕES EM COOPERATIVAS	407.177,67		663,00		407.840,67	
2.1.5.30.10	PARTIC. EM INSTITUIÇÕES FINANC CONTROLADA P/C.CRED	95.571,00				95.571,00	
2.1.5.30.10.001	PARTICIPAÇÃO EM COOP.CENTRAL CREDIT	95.571,00				95.571,00	
2.1.5.30.90	OUTRAS PARCICIPAÇÕES	311.606,67		663,00		312.269,67	
2.1.5.30.90.001	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	311.606,67		663,00		312.269,67	
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 **01/06/2022** até **30/06/2022**

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	1.843.044,93		104.427,64	10.655,62	1.936.816,95	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	1.843.044,93		104.427,64	10.655,62	1.936.816,95	
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	701.663,45		104.427,64		806.091,09	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	701.663,45		104.427,64		806.091,09	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	701.663,45		104.427,64		806.091,09	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	576.557,17				576.557,17	
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	199.682,80				199.682,80	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	199.682,80				199.682,80	
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		1.857.336,83		10.655,62		1.867.992,45

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

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		495.486,80		3.745,42		499.232,22
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		495.486,80		3.745,42		499.232,22
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		149.076,04		656,62		149.732,66
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		149.076,04		656,62		149.732,66
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		138.219,18		1.265,45		139.484,63
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		121.897,71		1.195,63		123.093,34
2.2.5.99.40.002	(-)ACESSORIOS VEICULO		16.321,47		69,82		16.391,29
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		758.711,75		3.578,11		762.289,86
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		758.711,75		3.578,11		762.289,86
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		315.843,06		1.410,02		317.253,08
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		315.843,06		1.410,02		317.253,08
3	COMPENSACAO	19.674.685,25		668.529,14	1.320.458,42	19.022.755,97	
3.0	COMPENSACAO	16.309.499,50		275.347,33	882.027,68	15.702.819,15	
3.0.4	CUSTODIA DE VALORES	14.614.028,82		169.642,86	153.544,39	14.630.127,29	
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	14.614.028,82		169.642,86	153.544,39	14.630.127,29	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	14.614.028,82		169.642,86	153.544,39	14.630.127,29	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS	14.614.028,82		169.642,86	153.544,39	14.630.127,29	
3.0.9	CONTROLE N.PROMISSORIA	1.695.470,68		105.704,47	728.483,29	1.072.691,86	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CREDITO	622.689,05		92.871,77	715.560,82		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER.DE CRED.EXCETO VARIA	622.689,05		92.871,77	715.560,82		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRED. CONTRO	622.689,05		92.871,77	715.560,82		
3.0.9.22	RENDAS DE TVM - CONTROLE	3,54		12.746,47	12.750,01		
3.0.9.22.10	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL	3,54		12.746,47	12.750,01		
3.0.9.22.10.001	RENDAS DE TVM	3,54		12.746,47	12.750,01		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUIZO	797.252,42		86,23	172,46	797.166,19	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUIZO	797.252,42		86,23	172,46	797.166,19	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.0.9.60.10.001	CREDITOS BAIXADOS A PREJUIZO	797.252,42		86,23	172,46	797.166,19	
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	3.365.185,75		393.181,81	438.430,74	3.319.936,82	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	1.287.693,33			117.033,08	1.170.660,25	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	1.122.256,67			46.022,61	1.076.234,06	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	1.122.256,67			46.022,61	1.076.234,06	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	1.122.256,67			46.022,61	1.076.234,06	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	165.436,66			71.010,47	94.426,19	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	165.436,66			71.010,47	94.426,19	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	165.436,66			71.010,47	94.426,19	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	594.281,93		6.974,60	7.960,33	593.296,20	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	421.905,05		6.974,60		428.879,65	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	421.905,05		6.974,60		428.879,65	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	421.905,05		6.974,60		428.879,65	
3.1.3.30	OUTROS CREDITOS NIVELB	172.376,88			7.960,33	164.416,55	
3.1.3.30.20	OPERACOES VENCIDAS	172.376,88			7.960,33	164.416,55	
3.1.3.30.20.001	OC - OPER. VENCIDAS - B	172.376,88			7.960,33	164.416,55	
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVELC	234.725,09		129.526,18		364.251,27	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	172.065,12		43.504,57		215.569,69	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	172.065,12		43.504,57		215.569,69	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	172.065,12		43.504,57		215.569,69	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	62.659,97		86.021,61		148.681,58	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	62.659,97		86.021,61		148.681,58	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	62.659,97		86.021,61		148.681,58	
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	309.829,42		47.993,28	70.447,10	287.375,60	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	187.747,03			70.447,10	117.299,93	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	187.747,03			70.447,10	117.299,93	
3.1.5.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - D	187.747,03			70.447,10	117.299,93	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	122.082,39		47.993,28		170.075,67	
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS	122.082,39		47.993,28		170.075,67	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	122.082,39		47.993,28		170.075,67	
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	339.646,23			122.044,32	217.601,91	
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	138.055,62			51.124,49	86.931,13	
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	138.055,62			51.124,49	86.931,13	
3.1.6.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - E	138.055,62			51.124,49	86.931,13	
3.1.6.30	OUTROS CREDITOS NIVEL E	201.590,61			70.919,83	130.670,78	
3.1.6.30.20	OPERACOES VENCIDAS	201.590,61			70.919,83	130.670,78	
3.1.6.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - E	201.590,61			70.919,83	130.670,78	
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	57.670,41		208.687,75		266.358,16	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	37.653,82		61.140,22		98.794,04	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	37.653,82		61.140,22		98.794,04	
3.1.7.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - F	37.653,82		61.140,22		98.794,04	
3.1.7.30	OUTROS CREDITOS NIVEL F	20.016,59		147.547,53		167.564,12	
3.1.7.30.20	OPERACOES VENCIDAS	20.016,59		147.547,53		167.564,12	
3.1.7.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - F	20.016,59		147.547,53		167.564,12	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	50.177,75			38.445,80	11.731,95	
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	40.386,59			35.154,91	5.231,68	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	40.386,59			35.154,91	5.231,68	
3.1.8.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - G	40.386,59			35.154,91	5.231,68	
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	9.791,16			3.290,89	6.500,27	
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	9.791,16			3.290,89	6.500,27	
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	9.791,16			3.290,89	6.500,27	
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	491.161,59			82.500,11	408.661,48	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	19.114,94			10.572,25	8.542,69	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	19.114,94			10.572,25	8.542,69	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	19.114,94			10.572,25	8.542,69	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	472.046,65			71.927,86	400.118,79	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	472.046,65			71.927,86	400.118,79	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	472.046,65			71.927,86	400.118,79	
TOTAL DO ATIVO -----		25.344.764,68		3.191.582,78	3.800.647,96	24.735.699,50	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

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		70.161,65	90.535,80	94.131,18		73.757,03
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		70.161,65	90.535,80	94.131,18		73.757,03
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMELH		1.651,46	2.042,25	2.169,74		1.778,95
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		1.651,46	2.042,25	2.169,74		1.778,95
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		1.651,46	2.042,25	2.169,74		1.778,95
4.9.1.10.10.002	IOF PF		1.651,46	2.042,25	2.169,74		1.778,95
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		32.694,71				32.694,71
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		17.109,68				17.109,68
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		17.109,68				17.109,68
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		17.109,68				17.109,68
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		8.577,70	9.579,69	10.259,56		9.257,57
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		8.577,70	9.579,69	10.259,56		9.257,57
4.9.4.20.10	IMP.E CONTRIB S/SERV TERCEIROS		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.10.003	IRRF S/VERBA DE REPRES.E AJUDA CUST		1.286,22	1.286,22	1.286,22		1.286,22
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		7.291,48	8.293,47	8.973,34		7.971,35
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		1.957,94	2.960,13	3.675,33		2.673,14
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		5.333,54	5.333,34	5.298,01		5.298,21
4.9.9	DIVERSAS		27.237,78	78.913,86	81.701,88		30.025,80
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS. A EFETUAR		20.796,45				20.796,45
4.9.9.30.50	OUTRAS DESP. ADMINISTRATIVAS		20.796,45				20.796,45
4.9.9.30.50.001	PROV. P/DESPESAS ADMINISTR.		20.796,45				20.796,45

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4.9.9.35	PROV. P/PASSIVOS CONTINGENTES		4.449,13				4.449,13
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		1.992,20	78.913,86	81.701,88		4.780,22
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			73.439,65	76.227,67		2.788,02
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			33.321,75	33.321,75		
4.9.9.92.01.004	APLUB			70,00	70,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			24.907,42	24.907,42		
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS				2.788,02		2.788,02
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			15.140,48	15.140,48		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			5.474,21	5.474,21		
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			5.474,21	5.474,21		
4.9.9.92.03	DEPOSITOS A CLASSIFICAR		1.992,20				1.992,20
4.9.9.92.03.001	DEPOSITOS A CLASSIFICAR		1.992,20				1.992,20
6	PATRIMONIO LIQUIDO		5.576.349,72	1.919.157,85	1.981.994,63		5.639.186,50
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO		5.576.349,72	1.919.157,85	1.981.994,63		5.639.186,50
6.1.1	CAPITAL SOCIAL		11.598.070,46	103.543,07	94.559,96		11.589.087,35
6.1.1.10	CAPITAL		11.598.070,46	103.543,07	94.559,96		11.589.087,35
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS		11.598.070,46	103.543,07	94.559,96		11.589.087,35
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS		11.598.070,46	103.543,07	94.559,96		11.589.087,35
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS		27.273,03		834,00		28.107,03
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 ESTATUTARIAS		11.688,00		834,00		12.522,00
6.1.5.20.01	FUNDOS ESPECIAIS		11.688,00		834,00		12.522,00
6.1.5.20.01.001	FUNDO PARA COBERT.DE EMPRESTIMO		11.688,00		834,00		12.522,00

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

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	6.048.993,77		1.815.614,78	1.886.600,67	5.978.007,88	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.048.993,77		1.815.614,78	1.886.600,67	5.978.007,88	
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	4.028.794,65				4.028.794,65	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	4.028.794,65				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			1.815.614,78	1.886.600,67		70.985,89
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 10. SEMESTRE			1.815.614,78	1.886.600,67		70.985,89
9	COMPENSACAO		19.674.685,25	1.320.458,42	668.529,14		19.022.755,97
9.0	COMPENSAÇÃO		16.309.499,50	882.027,68	275.347,33		15.702.819,15
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		14.614.028,82	153.544,39	169.642,86		14.630.127,29
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		14.614.028,82	153.544,39	169.642,86		14.630.127,29
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		14.614.028,82	153.544,39	169.642,86		14.630.127,29
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		14.614.028,82	153.544,39	169.642,86		14.630.127,29
9.0.9	CONTROLE		1.695.470,68	728.483,29	105.704,47		1.072.691,86
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		622.689,05	715.560,82	92.871,77		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		622.689,05	715.560,82	92.871,77		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		622.689,05	715.560,82	92.871,77		
9.0.9.22	RENDAS GERADAS POR TVM		3,54	12.750,01	12.746,47		
9.0.9.22.01	RENDAS DE TVM		3,54	12.750,01	12.746,47		
9.0.9.22.01.001	RENDAS DE TVM, EXCETO VAR. CAMBIAL		3,54	12.750,01	12.746,47		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		797.252,42	172,46	86,23		797.166,19
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12		21.639,79	86,23	86,23		21.639,79
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12		21.639,79	86,23	86,23		21.639,79

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2022** até **30/06/2022**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
9.0.9.60.15	BAIXADOS DE 13 A 48		107.412,86				107.412,86
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		107.412,86				107.412,86
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		668.199,77	86,23			668.113,54
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		668.199,77	86,23			668.113,54
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		3.365.185,75	438.430,74	393.181,81		3.319.936,82
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL		3.365.185,75	438.430,74	393.181,81		3.319.936,82
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS		3.365.185,75	438.430,74	393.181,81		3.319.936,82
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.365.185,75	438.430,74	393.181,81		3.319.936,82
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		3.365.185,75	438.430,74	393.181,81		3.319.936,82
TOTAL DO PASSIVO -----			25.321.196,62	3.330.152,07	2.744.654,95		24.735.699,50

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA
Diretor PresidenteCOSME RENATO RATTES
Diretor OperacionalJÚLIO CÉSAR VEIGA
Diretor AdministrativoVALDENIA SOARES FROTA
CRC 077705-O4 CPF:92961878772
Contador

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2022

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.209.809,85	1.886.600,67
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.030.533,06	1.578.375,76
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	617.611,03	715.560,82
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	617.611,03	715.560,82
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	617.611,03	715.560,82
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	504.067,17	576.327,63
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	113.543,86	139.233,19
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	12.266,50	12.750,01
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	12.266,50	12.750,01
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	12.266,50	12.750,01
7.1.5.10.01.002	JUROS E CORR. MONETARIA POUPANCA	12,86	3,54
7.1.5.10.01.004	OUTROS	12.253,64	12.746,47
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	5.995,27	5.123,26
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	5.995,27	5.123,26
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	5.995,27	5.123,26
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	5.995,27	5.123,26
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	394.660,26	844.941,67
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	64.608,93	52.952,96
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	64.608,93	52.952,96
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	64.608,93	52.952,96
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	222.832,33	688.108,71
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	885,47	652.769,44
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	885,47	652.769,44
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	221.946,86	35.339,27
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	221.946,86	35.339,27
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	107.219,00	103.880,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	107.219,00	103.880,00
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	107.219,00	103.880,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	179.276,79	308.224,91
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	179.276,79	308.224,91
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	179.276,79	308.224,91
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	179.276,79	308.224,91
7.3.9.99.01.002	BONIFICACOES	4.369,79	677,27
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	174.907,00	307.547,64
TOTAL DAS RECEITAS		1.209.809,85	1.886.600,67

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-3.557.958,92	-1.815.614,78
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-3.452.319,34	-1.633.375,68
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-2.390.947,65	-1.140.957,36
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-50.217,78	-55.267,46
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-50.217,78	-55.267,46

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2022

8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-50.217,78	-55.267,46
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-20.976,75	-19.750,41
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-20.976,75	-19.750,41
8.1.7.12.01.002	DESP C/POSTAIS	0,00	-189,00
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-20.976,75	-19.561,41
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-166.146,36	-165.605,98
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-15.228,60	-14.781,22
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-15.228,60	-14.781,22
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-150.917,76	-150.824,76
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-150.917,76	-150.824,76
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-236.921,70	-234.695,33
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-236.921,70	-234.695,33
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-9.872,88	-11.053,60
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-79.348,60	-87.204,10
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-131.385,14	-120.301,36
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	-4.300,40	-2.332,92
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-12.014,68	-13.803,35
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-102.154,89	-116.454,00
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-15.212,12	-19.083,11
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-15.212,12	-19.083,11
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-86.942,77	-97.370,89
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-86.942,77	-97.370,89
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-248.045,73	-244.718,44
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-248.045,73	-244.718,44
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-154.813,93	-183.058,30
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-26.133,55	0,00
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-17.925,66	-11.958,45
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-31.381,37	-37.681,39
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-17.124,81	-12.020,30
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	-666,41	0,00
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-46.605,22	-51.826,22
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-46.605,22	-51.826,22
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-46.605,22	-51.826,22
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-38.271,52	-44.561,07
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-38.271,52	-44.561,07
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-35.795,50	-43.138,71
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-2.476,02	-1.422,36
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-34.729,95	-35.712,91
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-34.729,95	-35.712,91
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-7.613,16	-6.647,80
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-27.116,79	-29.065,11
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-1.446.877,75	-172.365,54

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2022

8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.446.877,75	-172.365,54
8.1.7.99.01.001	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	-1.100,00	0,00
8.1.7.99.01.004	CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-30.956,45	0,00
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-1.413.471,30	-172.365,54
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	-1.350,00	0,00
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-893.246,98	-105.333,31
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-70.207,08	-64.917,81
8.1.8.20.20	(-) INSTALAÇÕES	-21.355,79	-22.953,58
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-21.355,79	-22.953,58
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.975,56	-3.858,78
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.975,56	-3.858,78
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-7.313,42	-7.592,70
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	-7.313,42	-7.592,70
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	-16.093,65	-9.044,09
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	-16.093,65	-9.044,09
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-823.039,90	-40.415,50
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-823.039,90	-40.415,50
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-823.039,90	-40.415,50
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-168.124,71	-387.085,01
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-1.922,50	-2.062,02
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-1.922,50	-2.062,02
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-1.922,50	-2.062,02
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-166.202,21	-385.022,99
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-166.202,21	-385.022,99
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-166.202,21	-385.022,99
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-105.639,58	-182.239,10
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-105.639,58	-182.239,10
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-105.639,58	-182.239,10
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-105.639,58	-182.239,10
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-105.639,58	-182.239,10
TOTAL DAS DESPESAS		-3.557.958,92	-1.815.614,78

RESULTADO DO PERÍODO

-2.348.149,07**70.985,89**VALDENIA SOARES FROTA
CRC

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARAN

COSME RENATO RATTES

JÚLIO CÉSAR VEIGA

Fiscal

Fiscal

Fiscal

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

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	1º SEMESTRE 2022	2º SEMESTRE 2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras/Perdas do Semestre	R\$ 70.985,89	-R\$ 2.348.149,07
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 64.917,81	R\$ 70.207,08
	R\$ 135.903,70	-R\$ 2.277.941,99
Redução nos empréstimos	-R\$ 1.047.568,93	-R\$ 316.417,02
Redução da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 414.674,17	-R\$ 438.068,66
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 677.077,57	-R\$ 1.530.319,46
Redução das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 21.289,65	-R\$ 17.273,69
Aumento das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 14.299,11	R\$ 47.704,96
Contas a pagar	R\$ -	R\$ -
Movimentação de capital	R\$ 111.848,97	-R\$ 224.740,97
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 191.620,54	-R\$ 2.479.114,84
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ 47.847,83	R\$ 77.830,87
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ 47.847,83	R\$ 77.830,87
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\$ 9.474,30	R\$ 215.884,10
Caixa e equivalente de caixa no início do Semestre	R\$ 137.302,14	R\$ 353.186,24
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 127.827,84	R\$ 137.302,14

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 2022

DRA	1º SEMESTRE 2022		2º SEMESTRE 2021	
Sobras/Perdas Líquidas	R\$	5.978.007,88	R\$	6.048.993,77
Outros Resultados Abrangentes				
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	R\$	5.978.007,88	R\$	6.048.993,77

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO 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 DEZEMBRO DE 2021	R\$11.477.238,36	R\$ 23.651,03	-R\$ 6.048.993,77	R\$5.451.895,62
Movimentação de capital	R\$ 111.848,99			R\$ 111.848,99
sobras do 1º semestre	R\$ 70.985,89			R\$ 70.985,89
Reserva de Lucros		R\$ 4.456,00		R\$ 4.456,00
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	R\$11.589.087,35	R\$ 28.107,03	-R\$ 5.978.007,88	R\$5.639.186,50

Carlos Alberto da C. Zaranza
Diretor Presidente

Júlio César Veiga
Diretor Administrativo

Valdenia Soares Frota
Contador CRC/RJ 0777-04

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PRIMEIRO SEMESTRE DE 202 – 30/06/2022 (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\$ 11.589.087,35, dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.



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 2022 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 2022, foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 1.019.075,50**

1.2 – DESPESAS

A despesa acumulada no trimestre foi de **R\$ 950.950,17**.

	abril	maio	junho
Contas de resultado credora	439.764,91	273.131,28	306.179,31
Contas de resultado devedora	428.186,01	264.002,68	258.761,48
Total	11.578,90	9.128,60	47.417,83

Resultado positivo

No trimestre de = 68.125,33

Resultado positivo 1º semestre = 70.985,89



1.3 – CONTABILIZAÇÃO PRINCIPAIS CONTAS DO BALANÇO PATRIMONIAL.

1.3.1 - Disponibilidades e Depósitos bancários

Saldos em 30 de junho de 2022:

Caixa	R\$ 4.328,63
Banco do Brasil	R\$ 3.018,87
Banco Santander	R\$ 2.051,70
Banco Bradesco	R\$ 1.079,26

Débito automático R\$ 117.349,38

Esse saldo refere-se a uma conta de provisão, pois o sistema credita os associados no último dia útil de cada mês e o banco repassa o valor no segundo dia útil do mês subsequente.

Total disponibilidades R\$ 127.827,84

Registra o valor do caixa e dos depósitos de livre movimentação, mantidos em estabelecimentos bancários. A contabilização evidencia o saldo da disponibilidade e dos depósitos bancários.

Verifiquei os extratos bancários em 30 de junho de 2022, sem divergências.

1.3.2 – Títulos e Valores Mobiliários

Saldos em 30 de junho de 2022:

Banco Bradesco – Fundo renda fixa **R\$ 201.246,35**

Registra as aplicações efetuadas em contas de fundos de investimento.

Verifiquei o extrato da aplicação financeira em 30 de junho de 2022 e não detectei nenhuma divergência.

2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que não houve irregularidades no primeiro trimestre de 2022.

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 abaixo não estão descontando capital:

- 8.320.960-3
- 8.953.254-0
- 8.962.058-5

Resposta Gerente: O setor de pagamento da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos não está incluindo todos os novos associados que a Cooperativa está solicitando.

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

Não verifiquei nenhuma divergência na devolução do capital dos associados desligados.

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



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

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.

E em backup HD externo localizado na sede da Cooperativa com rodízio de unidades.

Para conferência recebo 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 06-2022, 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:98

Total de empréstimos concedidos em maio:91

Total de empréstimos concedidos em junho:90

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Continuei observando 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 2022 (análise de devedores), verifiquei inadimplência em alguns contratos.

Recomendação: Persistir com a ECT (empresa Brasileira de Correios e telégrafos) na regularização do problema para que não aumente o prejuízo financeiro instalado na Cooperativa.

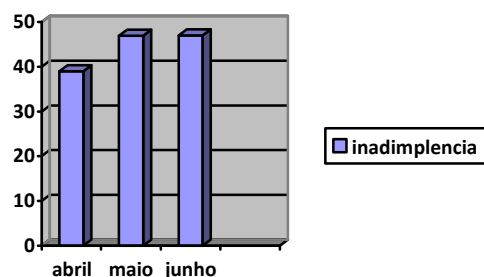
Resposta Gerente: Continuamos com a falta do cumprimento da lei 5.764 por parte da ECT, aguardando providências prometida pelo Deputado Federal Hugo Leal, que em fevereiro protocolou o ofício nº 007/2022 - GDHL solicitando providências ao Ministro das Telecomunicações, no qual só responderam em 12 de abril através do ofício nº 30669286/2022(em anexo) informando que os valores dos empréstimos consignados são descontados respeitando o limite da margem consignável dos empregados, em conformidade com as mencionadas leis e a citada norma interna. E solicitaram um prazo estimado de 04(quatro) meses, para análise do órgão normatizador interno, o qual avaliará as questões apresentadas, notadamente, a respeito da ordem de priorização dos empréstimos consignados, observando os aspectos legais da matéria.



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 2022, 47,00% 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.



3.1.6 – 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.

- ❖ Observei que a empresa contratada CREDIT SOLUÇÕES vem conseguindo recuperar crédito de alguns devedores.

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 2022 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 2021.

Observei que os funcionários e os diretores estão atualizando o curso de Prevenção a lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo com base na circular BACEN 3.978/2020 e carta circular BACEN 4.001/2020.

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

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 de 2021 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%.

	<u>Saldo total 20 maiores devedores</u>	<u>Total risco individual</u>
Patrimônio de referência abril = 5.594.807,72	329.267,05	5,89%
Patrimônio de referência maio = 5.599.917,78	350.465,98	6,26%
Patrimônio de referência junho = 5.639.186,50	348.615,54	6,18%

Os créditos baixados como perda no mês de junho de 2022 somam um total de R\$ 797.166,19, que representa aproximadamente 39% 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 focando com a cobrança através da empresa contratada e as rotinas do setor de cobrança e retornar **com a cobrança judicial, para reduzir a inadimplência e em consequência o prejuízo.**

O Índice mínimo de Basileia internacional para as Cooperativas é 8% e nível Brasil é 11% no segundo trimestre de 2022 ficou acima desse valor.

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

Constatei o envio do documento 9010 e 9011 – 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.

Em relação ao limite de aplicação de recursos no ativo permanente, previsto na resolução nº 2.283 de 06/1996, que dispõe sobre a apuração, de forma consolidada, de limites operacionais e estabelece limite de aplicação de recursos no ativo permanente. Determinando que o total dos recursos aplicados no Ativo Permanente não pode ultrapassar 50% (cinquenta por cento) do valor do patrimônio líquido ajustado na forma da regulamentação em vigor das instituições financeira e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco central do brasil.

Observei que mesmo a Cooperativa apresentando um índice alto em relação ao patrimônio de referência a mesma encontra-se enquadrada no limite de aplicação de recursos no Ativo Permanente.

Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ