

COOPCORREIOS



BRASIL

APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos servidores da ECT Ltda, divulga por intermédio deste relatório, o resumo das atividades desenvolvidas durante o 1º Semestre do ano de 2023.

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.

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	3.722.299,99		3.560.880,88	3.482.340,93	3.800.839,94	
1.1	DISPONIBILIDADES	92.952,22		931.256,22	928.353,72	95.854,72	
1.1.1	CAIXA	5.310,79		5.721,52	4.245,97	6.786,34	
1.1.1.10	CAIXA	5.310,79		5.721,52	4.245,97	6.786,34	
1.1.1.10.01	CAIXA	5.310,79		5.721,52	4.245,97	6.786,34	
1.1.1.10.01.001	CAIXA	5.310,79		5.721,52	4.245,97	6.786,34	
1.1.2	DEPOSITOS BANCARIOS	87.641,43		925.534,70	924.107,75	89.068,38	
1.1.2.30	BANCO DO BRASIL	87.641,43		925.534,70	924.107,75	89.068,38	
1.1.2.30.10	BANCO DO BRASIL	1.556,27		96.969,78	97.527,37	998,68	
1.1.2.30.10.001	BANCO DO BRASIL-CONTA DEPOSITO	1.556,27		96.969,78	97.527,37	998,68	
1.1.2.30.20	BANCOS PRIVADOS	85.699,88		87.614,97	85.699,88	87.614,97	
1.1.2.30.20.003	DEB.AUTOMATICO	85.699,88		87.614,97	85.699,88	87.614,97	
1.1.2.30.80	BANCOS PRIVADOS	385,28		740.949,95	740.880,50	454,73	
1.1.2.30.80.007	BANCO BRADESCO			570.054,08	570.054,08		
1.1.2.30.80.008	BANCO SANTANDER	304,66		124.921,30	125.225,96		
1.1.2.30.80.009	CONTA MAX SANTANDER	80,62		45.974,57	45.600,46	454,73	
1.6	OPERACOES DE CREDITO	1.896.785,64		759.207,75	397.960,62	2.258.032,77	
1.6.1	EMPREST E TITULOS DESCONTADOS	1.994.538,44		704.617,39	397.960,62	2.301.195,21	
1.6.1.20	EMPRESTIMOS	1.994.538,44		704.617,39	397.960,62	2.301.195,21	
1.6.1.20.20	EMPRESTIMOS	4.903.921,17		633.201,17	296.952,55	5.240.169,79	
1.6.1.20.20.001	EMPRESTIMOS	4.903.921,17		633.201,17	296.952,55	5.240.169,79	
1.6.1.20.99	RENDAS A APROPRIAR		2.909.382,73	71.416,22	101.008,07		2.938.974
1.6.1.20.99.001	(-)RENDAS A APROPRIAR		2.909.382,73	71.416,22	101.008,07		2.938.974
1.6.9	(-) PROVISÕES P/ OP. CREDITO		97.752,80	54.590,36			43.162
1.6.9.20	(-) PROV. EMP. E TIT. DESCONT.		97.752,80	54.590,36			43.162

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2023 até 30/06/2023

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.6.9.20.01	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		97.752,80	54.590,36			43.162
1.6.9.20.01.001	(-) PROVISÃO P/EMPRÉST. E TÍT.DESC.		97.752,80	54.590,36			43.162
1.8	OUTROS CREDITOS	1.732.562,13		1.870.416,91	2.156.026,59	1.446.952,45	
1.8.8	DIVERSOS	2.372.250,12		1.829.822,47	2.156.026,59	2.046.046,00	
1.8.8.03	ADIANTAM E ANTECIP SALARIAIS	110.857,24		13.187,41	4.436,53	119.608,12	
1.8.8.03.10	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	110.857,24		13.187,41	4.436,53	119.608,12	
1.8.8.03.10.001	ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	52.776,19		1.050,00	300,00	53.526,19	
1.8.8.03.10.002	ADIANTAMENTO OUVIDOR			250,00		250,00	
1.8.8.03.10.003	ADIANTAMENTO DECIMO TERCEIRO SALARI	14.891,06				14.891,06	
1.8.8.03.10.004	ADI.REMUNER.CON.S.ADMINISTRAÇÃO	43.189,99		11.887,41	4.136,53	50.940,87	
1.8.8.10	ADIANT P/CTA DE IMOBILIZACOES	962.689,84		5.471,46		968.161,30	
1.8.8.10.01	ADIANTAMENTO POR CONTA DE IMOBILIZA	962.689,84		5.471,46		968.161,30	
1.8.8.10.01.001	ADIANT.POR CONTA DE IMOBILIZADO	962.689,84		5.471,46		968.161,30	
1.8.8.15	CHEQUES A RECEBER	10.427,83			916,04	9.511,79	
1.8.8.15.01	CHEQUES A RECEBER	10.427,83			916,04	9.511,79	
1.8.8.15.01.001	CHEQUES A RECEBER	10.427,83			916,04	9.511,79	
1.8.8.65	PAGAMENTOS A RESSARCIR	143,68		676,96	676,96	143,68	
1.8.8.65.99	OUTROS PAGAMENTOS	143,68		676,96	676,96	143,68	
1.8.8.65.99.004	BRANCO- DIV.ASSOCIADOS	143,68		676,96	676,96	143,68	
1.8.8.80	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	941.326,53		4.755,26	341.671,03	604.410,76	
1.8.8.80.10	RECEBIMENTOS DIVERSOS	941.326,53		4.755,26	341.671,03	604.410,76	
1.8.8.80.10.003	DEBITOS EX-ASSOCIADOS	941.326,53		4.755,26	341.671,03	604.410,76	
1.8.8.92	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	346.805,00		1.805.731,38	1.808.326,03	344.210,35	
1.8.8.92.01	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	346.805,00		344.516,83	347.111,48	344.210,35	
1.8.8.92.01.001	EMPRESAS CONTA DESCOTO EM FOLHA	346.805,00		344.516,83	347.111,48	344.210,35	
1.8.8.92.02	TRANSITÓRIAS		0,00	1.428.669,16	1.428.669,16		0

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
1.8.8.92.02.001	TRANSITÓRIA RECEBIMENTO		0,00	854.497,52	854.497,52		0
1.8.8.92.02.002	TRANSITÓRIA PAGAMENTOS			574.171,64	574.171,64		
1.8.8.92.03	CONVENIOS			32.545,39	32.545,39		
1.8.8.92.03.001	CONVENIOS			32.545,39	32.545,39		
1.8.9	(-) PROV.P/OUTROS CREDITOS		639.687,99	40.594,44			599.093
1.8.9.99	(-) PROV P/OUTR CRED LIQ DUVID		639.687,99	40.594,44			599.093
1.8.9.99.20	(-) PROV.P/OUTROS CRED.LIQ.DUVIDOSA		639.687,99	40.594,44			599.093
1.8.9.99.20.001	PROVISAO OUTROS CREDITOS LIQ.DUVIDO		639.687,99	40.594,44			599.093
2	PERMANENTE	3.195.845,60		697,00	15.632,67	3.180.909,93	
2.1	INVESTIMENTOS	207.192,14		697,00		207.889,14	
2.1.9	OUTROS INVESTIMENTOS	207.192,14		697,00		207.889,14	
2.1.9.90	OUTROS INVESTIMENTOS	207.192,14		697,00		207.889,14	
2.1.9.90.01	MARCAS E PATENTES	207.192,14		697,00		207.889,14	
2.1.9.90.01.001	MARCAS E PATENTES	66.926,14				66.926,14	
2.1.9.90.01.002	PARTICIPAÇÃO EM COOP. CENTRAL DE CREDITO	102.741,00		697,00		103.438,00	
2.1.9.90.01.003	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	37.525,00				37.525,00	
2.2	IMOBILIZADO DE USO	2.988.653,46			15.632,67	2.973.020,79	
2.2.5	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	2.988.653,46			15.632,67	2.973.020,79	
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	702.249,94				702.249,94	
2.2.5.20.10	INSTALAÇÕES	702.249,94				702.249,94	
2.2.5.20.10.001	INSTALAÇÕES	702.249,94				702.249,94	
2.2.5.30	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	387.560,93				387.560,93	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de 01/06/2023 até 30/06/2023

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
2.2.5.30.10	MOBILIÁRIO	146.220,14				146.220,14	
2.2.5.30.10.001	MOBILIÁRIO	146.220,14				146.220,14	
2.2.5.30.20	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	226.230,79				226.230,79	
2.2.5.30.20.001	Equipamentos de processamento de dados	226.230,79				226.230,79	
2.2.5.30.30	EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E SEGURANÇA	15.110,00				15.110,00	
2.2.5.30.30.001	Equipamentos de Comunicação e Segurança	15.110,00				15.110,00	
2.2.5.40	VEÍCULOS	173.742,62				173.742,62	
2.2.5.40.01	VEÍCULOS	173.742,62				173.742,62	
2.2.5.40.01.001	VEÍCULOS	169.553,52				169.553,52	
2.2.5.40.01.002	ACESSÓRIOS VEÍCULO	4.189,10				4.189,10	
2.2.5.60	IMÓVEIS	2.070.000,30				2.070.000,30	
2.2.5.60.01	IMÓVEIS	2.070.000,30				2.070.000,30	
2.2.5.60.01.001	IMÓVEIS	2.070.000,30				2.070.000,30	
2.2.5.99	(-) DEPRECIAÇÃO ACUM DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO		1.517.038,48		15.632,67		1.532.671
2.2.5.99.20	(-) INSTALAÇÕES		257.490,31		5.766,76		263.257
2.2.5.99.20.001	(-) INSTALAÇÕES		257.490,31		5.766,76		263.257
2.2.5.99.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		287.379,23		630,40		288.009
2.2.5.99.30.001	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS		287.379,23		630,40		288.009
2.2.5.99.40	(-) VEÍCULOS		150.554,58		1.265,45		151.820
2.2.5.99.40.001	(-) VEÍCULOS		136.245,27		1.195,63		137.441
2.2.5.99.40.002	(-)ACESSORIOS VEICULO		14.309,31		69,82		14.379
2.2.5.99.60	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		818.258,57		6.900,01		825.158
2.2.5.99.60.001	(-) IMÓVEIS E EDIFICAÇÕES		818.258,57		6.900,01		825.158
2.2.5.99.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		3.355,79		1.070,05		4.425
2.2.5.99.90.001	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO		3.355,79		1.070,05		4.425
3	COMPENSACAO	19.832.669,82		1.052.688,99	1.105.014,23	19.780.344,58	
3.0	COMPENSACAO	16.893.688,73		631.596,05	650.546,17	16.874.738,61	
3.0.4	CUSTODIA DE VALORES	15.726.655,74		528.945,85	124.348,68	16.131.252,91	

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.0.4.90	VALORES EM GARANTIA	15.726.655,74		528.945,85	124.348,68	16.131.252,91	
3.0.4.90.01	EMPRESTIMOS	15.726.655,74		528.945,85	124.348,68	16.131.252,91	
3.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS	15.726.655,74		528.945,85	124.348,68	16.131.252,91	
3.0.9	CONTROLE N.PROMISSORIA	1.167.032,99		102.650,20	526.197,49	743.485,70	
3.0.9.21	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CREDITO	416.547,63		85.721,47	502.269,10		
3.0.9.21.10	RENDAS DE OPER.DE CRED.EXCETO VARIA	416.547,63		85.721,47	502.269,10		
3.0.9.21.10.001	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRED. CONTRO	416.547,63		85.721,47	502.269,10		
3.0.9.60	BAIXA COMO PREJUIZO	750.485,36		16.928,73	23.928,39	743.485,70	
3.0.9.60.10	BAIXA COMO PREJUIZO	750.485,36		16.928,73	23.928,39	743.485,70	
3.0.9.60.10.001	CREDITOS BAIXADOS A PREJUIZO	750.485,36		16.928,73	23.928,39	743.485,70	
3.1	CLASSIF. CARTEIRA DE CREDITOS	2.938.981,09		421.092,94	454.468,06	2.905.605,97	
3.1.2	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	1.401.284,81		337.459,28	95.990,30	1.642.753,79	
3.1.2.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	1.300.539,25		337.459,28		1.637.998,53	
3.1.2.10.10	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL - A	1.300.539,25		337.459,28		1.637.998,53	
3.1.2.10.10.001	OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL A	1.300.539,25		337.459,28		1.637.998,53	
3.1.2.30	OUTROS CREDITOS NIVEL A	100.745,56			95.990,30	4.755,26	
3.1.2.30.10	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	100.745,56			95.990,30	4.755,26	
3.1.2.30.10.001	OUTROS CRÉDITOS NIVEL - A	100.745,56			95.990,30	4.755,26	
3.1.3	OPERACOES DE RISCO NIVELB	515.705,03		82.955,39	127.177,17	471.483,25	
3.1.3.10	OPERACOES DE CREDITO NIVELB	388.527,86		82.955,39		471.483,25	
3.1.3.10.20	OPERACOES VENCIDAS	388.527,86		82.955,39		471.483,25	
3.1.3.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - B	388.527,86		82.955,39		471.483,25	
3.1.3.30	OUTROS CREDITOS NIVELB	127.177,17			127.177,17		
3.1.3.30.20	OPERACOES VENCIDAS	127.177,17			127.177,17		

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.3.30.20.001	OC - OPER. VENCIDAS - B	127.177,17			127.177,17		
3.1.4	OPERACOES DE RISCO NIVEL C	210.187,98			86.634,18	123.553,80	
3.1.4.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	134.269,57			10.930,90	123.338,67	
3.1.4.10.20	OPERACOES VENCIDAS	134.269,57			10.930,90	123.338,67	
3.1.4.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - C	134.269,57			10.930,90	123.338,67	
3.1.4.30	OUTROS CREDITOS NIVEL C	75.918,41			75.703,28	215,13	
3.1.4.30.20	OPERACOES VENCIDAS	75.918,41			75.703,28	215,13	
3.1.4.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - C	75.918,41			75.703,28	215,13	
3.1.5	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	47.108,00		678,27	903,64	46.882,63	
3.1.5.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	44.928,86			903,64	44.025,22	
3.1.5.10.20	OPERACOES VENCIDAS	44.928,86			903,64	44.025,22	
3.1.5.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - D	44.928,86			903,64	44.025,22	
3.1.5.30	OUTROS CREDITOS NIVEL D	2.179,14		678,27		2.857,41	
3.1.5.30.20	OPERACOES VENCIDAS	2.179,14		678,27		2.857,41	
3.1.5.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - D	2.179,14		678,27		2.857,41	
3.1.6	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	65.953,35			65.953,35		
3.1.6.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	65.953,35			65.953,35		
3.1.6.10.20	OPERACOES VENCIDAS	65.953,35			65.953,35		
3.1.6.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - E	65.953,35			65.953,35		
3.1.7	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	0,00				0,00	
3.1.7.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	0,00				0,00	
3.1.7.10.20	OPERACOES VENCIDAS	0,00				0,00	
3.1.7.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - F	0,00				0,00	
3.1.8	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	14.223,50			14.223,50		

* * * S. C. C. 32 - SISTEMA DE CONTROLE COOPERATIVISTA * * *

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

PÁG.

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
3.1.8.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	7.377,41			7.377,41		
3.1.8.10.20	OPERACOES VENCIDAS	7.377,41			7.377,41		
3.1.8.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - G	7.377,41			7.377,41		
3.1.8.30	OUTROS CREDITOS NIVEL G	6.846,09			6.846,09		
3.1.8.30.20	OPERACOES VENCIDAS	6.846,09			6.846,09		
3.1.8.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - G	6.846,09			6.846,09		
3.1.9	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	684.518,42			63.585,92	620.932,50	
3.1.9.10	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	53.893,64			31.738,72	22.154,92	
3.1.9.10.20	OPERACOES VENCIDAS	53.893,64			31.738,72	22.154,92	
3.1.9.10.20.001	OPERAÇÕES VENCIDAS - H	53.893,64			31.738,72	22.154,92	
3.1.9.30	OUTROS CREDITOS NIVEL H	630.624,78			31.847,20	598.777,58	
3.1.9.30.20	OPERACOES VENCIDAS	630.624,78			31.847,20	598.777,58	
3.1.9.30.20.001	OC - OPER VENCIDAS - H	630.624,78			31.847,20	598.777,58	
TOTAL DO ATIVO -----		26.750.815,41		4.614.266,87	4.602.987,83	26.762.094,45	

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

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		257.481,24	214.402,22	202.480,69		245.555
4.6	OBRIG P/EMPRESTIMOS E REPASSES		40.000,00	27.970,00	25.500,00		37.530
4.6.2	EMPREST NO PAIS-OUTRAS INSTIT		40.000,00	27.970,00	25.500,00		37.530
4.6.2.10	OBRIGACOES POR EMPREST NO PAIS		40.000,00	27.970,00	25.500,00		37.530
4.6.2.10.10	EM MOEDA NACIONAL		40.000,00	27.970,00	25.500,00		37.530
4.6.2.10.10.002	EMPRESTIMO SANTANDER		40.000,00	27.970,00	25.500,00		37.530
4.9	OUTRAS OBRIGACOES		217.481,24	186.432,22	176.980,69		208.025
4.9.1	COBRAN ARREC TRIBUTOS ASSEMELH		4.902,20	3.941,15	3.680,27		4.641
4.9.1.10	IOF A RECOLHER		4.902,20	3.941,15	3.680,27		4.641
4.9.1.10.10	OPERACOES DE CREDITO		4.902,20	3.941,15	3.680,27		4.641
4.9.1.10.10.002	IOF PF		4.902,20	3.941,15	3.680,27		4.641
4.9.3	SOCIAIS E ESTATUTARIAS		92.965,93				92.965
4.9.3.20	FUND ASSIST TEC EDUCAC SOCIAL		92.206,15				92.206
4.9.3.20.01	FUNDO ASSIST. TEC.,EDUC. E SOCIAL		92.206,15				92.206
4.9.3.20.01.002	FATES		92.206,15				92.206
4.9.3.80	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		759,78				759
4.9.3.80.10	COTAS DE CAPITAL A PAGAR		759,78				759
4.9.3.80.10.001	COTAS DE EX-ASSOCIADO		759,78				759
4.9.4	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		8.252,03	8.360,75	9.057,47		8.948
4.9.4.20	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER		8.252,03	8.360,75	9.057,47		8.948
4.9.4.20.10	IMP.E CONTRIB S/SERV TERCEIROS		155,54	902,40	1.649,26		902
4.9.4.20.10.003	IRRF S/VERBA DE REPRES.E AJUDA CUST		155,54	902,40	1.649,26		902
4.9.4.20.20	IMPOSTOS E CONTRIB S/SALARIOS		8.096,49	7.458,35	7.408,21		8.046
4.9.4.20.20.002	IRRF - FOLHA		2.738,96	2.100,82	2.091,82		2.725

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
4.9.4.20.20.003	I.N.S.S		5.357,53	5.357,53	5.316,39		5.316
4.9.9	DIVERSAS		111.361,08	174.130,32	164.242,95		101.473
4.9.9.30	PROVISAO P/PGTOS. A EFETUAR		111.361,08	83.146,16	73.258,79		101.473
4.9.9.30.50	OUTRAS DESP. ADMINISTRATIVAS		61.881,09	33.666,17	28.269,25		56.484
4.9.9.30.50.001	PROV. P/DESPESAS ADMINISTR.		61.881,09	33.666,17	28.269,25		56.484
4.9.9.30.90	OUTROS PAGAMENTOS		49.479,99	49.479,99	44.989,54		44.985
4.9.9.30.90.002	SALDO DEVEDOR BRADESCO		49.479,99	49.479,99	44.989,54		44.985
4.9.9.92	CREDORES DIVERSOS - PAIS			90.984,16	90.984,16		
4.9.9.92.01	CREDITOS DE ASSOCIADOS			90.313,67	90.313,67		
4.9.9.92.01.001	CONVENIOS(EMPRESAS)			32.324,64	32.324,64		
4.9.9.92.01.004	APLUB			56,00	56,00		
4.9.9.92.01.007	DROGARIAS PACHECO			34.956,07	34.956,07		
4.9.9.92.01.011	CBM CORRETORA DE SEGUROS			7.033,37	7.033,37		
4.9.9.92.01.013	CBM- SEGURO FUNERAL			292,42	292,42		
4.9.9.92.01.014	FENIX ASSISTENCIA FUNERAL			15.651,17	15.651,17		
4.9.9.92.02	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			670,49	670,49		
4.9.9.92.02.001	CRÉDITO DE ASSOCIADOS			670,49	670,49		
6	PATRIMONIO LIQUIDO		6.765.103,93	1.688.927,04	1.660.013,27		6.736.190
6.1	PATRIMONIO LIQUIDO		6.765.103,93	1.688.927,04	1.660.013,27		6.736.190
6.1.1	CAPITAL SOCIAL		12.075.422,63	46.106,92	116.570,03		12.145.885
6.1.1.10	CAPITAL		12.075.422,63	46.106,92	116.570,03		12.145.885
6.1.1.10.28	COTAS - PAIS		12.075.422,63	46.106,92	116.570,03		12.145.885
6.1.1.10.28.001	QUOTAS PAIS		12.075.422,63	46.106,92	116.570,03		12.145.885
6.1.5	RESERVAS DE LUCROS		125.706,15		1.234,00		126.940
6.1.5.10	RESERVA LEGAL		92.206,15				92.206
6.1.5.10.01	RESERVA LEGAL		92.206,15				92.206
6.1.5.10.01.001	RESERVA LEGAL		92.206,15				92.206

CECM DOS SERVIDORES DA ECT LTDA

* * Balanço Patrimonial * *

Período de **01/06/2023** até **30/06/2023**

Código da Conta	Descrição da Conta	----- Saldo Anterior -----		----- Movimento no Período -----		----- Saldo Atual -----	
		Devedor	Credor	Débitos	Créditos	Devedor	Credor
6.1.5.20	RESERVAS ESTATUTARIAS		33.500,00		1.234,00		34.734
6.1.5.20.01	FUNDOS ESPECIAIS		33.500,00		1.234,00		34.734
6.1.5.20.01.001	FUNDO PARA COBERT.DE EMPRESTIMO		33.500,00		1.234,00		34.734
6.1.7	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.436.024,85		1.642.820,12	1.542.209,24	5.536.635,73	
6.1.7.10	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.436.024,85		1.642.820,12	1.542.209,24	5.536.635,73	
6.1.7.10.10	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	3.415.825,73				3.415.825,73	
6.1.7.10.10.001	SOBRAS/PERDAS ACUM.EXERC. ENCERR.	3.415.825,73				3.415.825,73	
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 1O. SEMESTRE			1.642.820,12	1.542.209,24	100.610,88	
6.1.7.10.50.001	SOBRAS/PERDAS DO 1O. SEMESTRE			1.642.820,12	1.542.209,24	100.610,88	
9	COMPENSACAO		19.832.669,82	1.105.014,23	1.052.688,99		19.780.344
9.0	COMPENSAÇÃO		16.893.688,73	650.546,17	631.596,05		16.874.738
9.0.4	CUSTODIA DE VALORES		15.726.655,74	124.348,68	528.945,85		16.131.252
9.0.4.90	DEPOSIT DE VALORES EM GARANTIA		15.726.655,74	124.348,68	528.945,85		16.131.252
9.0.4.90.01	EMPRESTIMOS		15.726.655,74	124.348,68	528.945,85		16.131.252
9.0.4.90.01.004	NOTAS PROMISSORIAS		15.726.655,74	124.348,68	528.945,85		16.131.252
9.0.9	CONTROLE		1.167.032,99	526.197,49	102.650,20		743.485
9.0.9.21	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO CREDITO		416.547,63	502.269,10	85.721,47		
9.0.9.21.01	RENDAS OPERAÇÕES DE CREDITO		416.547,63	502.269,10	85.721,47		
9.0.9.21.01.001	RENDAS DE OPER. CRED.		416.547,63	502.269,10	85.721,47		
9.0.9.60	CREDITOS BAIXADOS		750.485,36	23.928,39	16.928,73		743.485
9.0.9.60.10	BAIXADOS ATE 12			6.999,66	6.999,66		
9.0.9.60.10.001	BAIXADOS ATE 12			6.999,66	6.999,66		

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		46.154,88	16.928,73			29.226,15
9.0.9.60.15.001	BAIXADOS DE 13 A 48		46.154,88	16.928,73			29.226,15
9.0.9.60.20	ACIMA DE 48		704.330,48		9.929,07		714.259,55
9.0.9.60.20.001	BAIXADOS ACIMA DE 48		704.330,48		9.929,07		714.259,55
9.1	CLASSIF. CARTEIRA DE CREDITO		2.938.981,09	454.468,06	421.092,94		2.905.605,19
9.1.1	OPER.CRED. E ARREND. MERCANTIL		2.938.981,09	454.468,06	421.092,94		2.905.605,19
9.1.1.10	CARTEIRA DE CRED.CLASSIFICADOS		2.938.981,09	454.468,06	421.092,94		2.905.605,19
9.1.1.10.10	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		2.938.981,09	454.468,06	421.092,94		2.905.605,19
9.1.1.10.10.001	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS		2.938.981,09	454.468,06	421.092,94		2.905.605,19
TOTAL DO PASSIVO -----			26.855.254,99	3.008.343,49	2.915.182,95		26.762.094,53

CARLOS ALBERTO DA COSTA ZARANZA
Diretor Presidente

COSME RENATO RATTES
Diretor Operacional

JÚLIO CÉSAR VEIGA
Diretor Administrativo

VALDENIA SOARES FROTA
CRC 077705-O4 CPF:9296187877
Contador

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

Conselho Fiscal

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2023

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	3.072.577,97	1.542.209,24
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	768.928,20	1.288.575,66
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	500.030,66	502.269,10
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	500.030,66	502.269,10
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	500.030,66	502.269,10
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	403.629,45	413.891,39
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	96.401,21	88.377,71
7.1.5	RENDAS DE T. V. M.	2.491,30	0,00
7.1.5.10	RENDAS DE TITUL DE RENDA FIXA	2.491,30	0,00
7.1.5.10.01	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	2.491,30	0,00
7.1.5.10.01.004	OUTROS	2.491,30	0,00
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	6.433,32	6.375,34
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	6.433,32	6.375,34
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	6.433,32	6.375,34
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	6.433,32	6.375,34
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	259.972,92	779.931,22
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	58.321,36	89.634,79
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	58.321,36	89.634,79
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	58.321,36	89.634,79
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	84.313,21	604.024,43
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	38.356,22	596.300,93
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	38.356,22	596.300,93
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	45.956,99	7.723,50
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	45.956,99	7.723,50
7.1.9.99	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	117.338,35	86.272,00
7.1.9.99.01	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	117.338,35	86.272,00
7.1.9.99.01.001	RATEIO DE DESPESAS	99.442,00	86.272,00
7.1.9.99.01.099	OUTRAS	17.896,35	0,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	253.633,58
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	253.633,58
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	253.633,58
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	253.633,58
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	2.303.649,77	253.633,58
TOTAL DAS RECEITAS		3.072.577,97	1.542.209,24
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-2.377.352,70	-1.642.820,12
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-2.246.136,23	-1.427.064,47
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.539.252,40	-1.202.059,10
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-59.131,58	-71.922,45
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-59.131,58	-71.922,45

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2023

8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-59.131,58	-71.665,21
8.1.7.06.01.002	DESP DE CONDOMINIO	0,00	-257,24
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-17.703,13	-22.506,77
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-17.703,13	-22.506,77
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-17.703,13	-22.506,77
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-171.402,80	-167.301,10
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-15.169,48	-14.781,22
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-15.169,48	-14.781,22
8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-156.233,32	-152.519,88
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-156.233,32	-152.519,88
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-286.053,48	-257.599,30
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-286.053,48	-257.599,30
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-5.071,38	-5.956,54
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-101.858,15	-105.597,03
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-136.442,00	-120.367,21
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	-23.362,05	-6.475,62
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-19.319,90	-19.202,90
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-114.323,68	-133.271,19
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-16.994,34	-20.106,54
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-16.994,34	-20.106,54
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-97.329,34	-113.164,65
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-97.329,34	-113.164,65
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-274.037,81	-245.572,86
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-274.037,81	-245.572,86
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-224.860,01	-221.136,89
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-29.042,82	0,00
8.1.7.33.01.003	GRATIFICAÇÕES	-2.389,50	0,00
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-17.404,89	-23.712,06
8.1.7.33.01.005	ANUÊNIO	-340,59	0,00
8.1.7.33.01.011	DESP C/RESCISAO	0,00	-723,91
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-56.457,79	-57.646,86
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-56.457,79	-57.646,86
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-56.457,79	-56.796,86
8.1.7.39.01.099	OUTRAS DESP. PROCESS. DE DADOS	0,00	-850,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-38.991,22	-41.925,63
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-38.991,22	-41.925,63
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-36.901,27	-38.038,08
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-2.089,95	-3.887,55
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-37.435,14	-37.575,59
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-37.435,14	-37.575,59
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-7.977,36	-8.479,94

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2023

8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-29.457,78	-29.095,65
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-483.715,77	-166.737,35
8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-483.715,77	-166.737,35
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-483.715,77	-165.819,07
8.1.7.99.01.010	DESP C/CADASTROS E CONSULTAS	0,00	-633,70
8.1.7.99.01.099	CIEE - JOVEM APRENDIZ	0,00	-284,58
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-662.228,67	-115.555,33
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-73.264,57	-94.391,29
8.1.8.20.20	(-) INSTALACOES	-32.466,21	-34.640,56
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-32.466,21	-34.640,56
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.939,72	-3.900,65
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.939,72	-3.900,65
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-7.592,70	-7.592,70
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	-7.592,70	-7.592,70
8.1.8.20.60	(-) IMÓVEIS - EDIFICAÇÕES	-21.468,66	-41.400,06
8.1.8.20.60.001	(-) Imóveis - Edificações	-21.468,66	-41.400,06
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-7.797,28	-6.857,32
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imobilizados de Uso	-7.797,28	-6.857,32
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-588.964,10	-21.164,04
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-588.964,10	-21.164,04
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-588.964,10	-21.164,04
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-44.655,16	-109.450,04
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-2.147,54	-2.561,83
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.147,54	-2.561,83
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.147,54	-2.561,83
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-42.507,62	-106.888,21
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-42.507,62	-106.888,21
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-42.507,62	-106.888,21
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-131.216,47	-215.755,65
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-131.216,47	-215.755,65
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-131.216,47	-215.755,65
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-131.216,47	-215.755,65
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-131.216,47	-215.755,65
TOTAL DAS DESPESAS		-2.377.352,70	-1.642.820,12

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2023

RESULTADO DO PERÍODO	695.225,27	-100.610,88
----------------------	------------	-------------

		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

DEMONSTRAÇÕES MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras/Perdas acumuladas	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022	R\$11,589,101.46	R\$ 110,756.15	-R\$ 5,436,024.85	R\$6,263,832.76
Movimentação de capital	R\$ 556,784.28			R\$ 556,784.28
sobras do 1º semestre			-R\$ 100,610.88	-R\$ 100,610.88
Reserva de Lucros		R\$ 16,184.00		R\$ 16,184.00
Fates/Reserva Legal			R\$ -	R\$ -
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023	R\$12,145,885.74	R\$ 126,940.15	-R\$ 5,536,635.73	R\$6,736,190.16

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 1º SEMESTRE 2023

DRA	1º SEMESTRE 2023		2º SEMESTRE 2022	
Sobras/Perdas Líquidas	-R\$	5,536,635.73	-R\$	5,436,024.85
Outros Resultados Abrangentes				
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-R\$	5,536,635.73	-R\$	5,436,024.85

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	1º SEMESTRE 2023	2º SEMESTRE 2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras/Perdas do Semestre	-R\$ 100,610.88	R\$ 695,225.27
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 94,391.29	R\$ 73,264.57
	-R\$ 6,219.59	R\$ 768,489.84
Aumento nos empréstimos	R\$ 230,997.76	R\$ 72,055.04
Redução da provisão de risco dos empréstimos	-R\$ 105,967.06	R\$ 33,581.21
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 64,707.86	R\$ 58,532.54
Redução das obrigações sociais e estatutárias	-R\$ 17,826.31	R\$ 1,476.41
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	-R\$ 3,638.48	-R\$ 2,130.32
Contas a pagar	R\$ -	R\$ -
Movimentação de capital	R\$ 556,784.28	R\$ 14.11
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 725,058.05	R\$ 163,528.99
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ -	R\$ 47,847.83
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ -	R\$ 47,847.83
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	R\$ 344,210.35	R\$ 322,167.65
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	R\$ 344,210.35	R\$ 322,167.65
Aumento de caixa e equivalente de caixa	R\$ 88,766.44	-R\$ 130,213.86
Caixa e equivalente de caixa no início do Semestre	R\$ 7,088.28	R\$ 137,302.14
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 95,854.72	R\$ 7,088.28

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PRIMEIRO SEMESTRE DE 2023 – 30/06/2023 (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\$ 12.145.885,74 dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.

CNPJ: 42100982000133

06/2022 e 06/2023

DESMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Cód.	Ref.	Descrição	Capital	Reserva	Sobras	Total
123	S01/2023	PATRIMONIO LIQUIDO	12.145.885,74	126.940,15	-5.536.635,73	6.736.190,16
TOTAL:			12.145.885,74	126.940,15	-5.536.635,73	6.736.190,16

**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 2023

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	6.786,34	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	89.068,38	20%	17.813,68
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	2.258.032,77	75%	1.693.524,58
FUNDO DE INVESTIMENTO - CONTA 1.3.0.00.00-4	0,00	100%	-
OUTROS VALORES - CONTA 1.9.0.00.00-8	0,00	100%	-
IMOBILIZADO - CONTA 2.0.0.00.00-4	3.180.909,93	100%	3.180.909,93
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	1.446.952,45	100%	1.446.952,45
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN	492.111,78	100%	492.111,78
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			6.831.312,41

REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 17%	1.161.323,11 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%	922.227,18 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%	819.757,49 *
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 2,50%	170.782,81 *

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	12.145.885,74
RESERVAS.....	126.940,15
PERDAS.....	5.436.024,85
PATRIM. LÍQ. - PL.....	6.836.801,04
RECEITAS.....	1.542.209,24
DESPESAS.....	1.642.820,12
PATRIM. REF. - PR.....	6.736.190,16 *

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: 6.736.190,16 / 6.831.312,41 **98,61 %**

OBS: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILEIA INTERNACIONAL É 8%

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

OBS. 3: O ÍNDICE MÍNIMO DE BASILEIA PARA OS BANCOS COOPERATIVOS É DE 13 %

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

COOPERATIVA
COOPCORREIOS
GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ
JUNHO 2023

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 2023
a) Saldo dos Depósitos:		R\$89.068,38
b) Fundo de Investimento:		R\$0,00
c) Saldo de Caixa:		R\$6.786,34
d) Total do Disponível:		R\$95.854,72
e) Exigibilidade Mínima:		R\$426.013,48
(Média do total das despesas operacionais e empréstimos)		
8.1 Despesas Operacionais /6		R\$1.427.064,47
Média 6 meses (janeiro a junho/2023)		R\$237.844,08
Empréstimo / 12		R\$2.258.032,77
Média 12 meses		R\$188.169,40

 **Liquidez negativa = -R\$330.158,76**
(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/2023	
A	R\$210.000,00
B	R\$0,00
C (caixa)	R\$0,00
Total do Disponível	210.000,00
Exigibilidade Mínima	200.000,00
Sobra de Liquidez	10.000,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital:	
Período	
AGOSTO/2023	
Sobra de Liquidez	R\$10.000,00
Saídas programadas	R\$0,00
Sobra de Liquidez	R\$10.000,00

3 – Análise dos Índices do Risco de liquidez:

a) Liquidez Geral:	$\frac{AC + \text{Realizável a longo prazo}}{PC + \text{Exigível a Longo Prazo}}$
Em 06/2023:	R\$3.800.839,94 R\$245.559,71 → R\$15,48
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.	

b) Liquidez Corrente:	$\frac{AC}{PC}$
Em 06/2023:	R\$3.800.839,94 R\$245.559,71 → R\$15,48
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 06/2023:	R\$3.800.839,94 R\$245.559,71 → R\$15,48
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 2023

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

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

JUNHO 2023

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$6.786,34
Depósitos Bancários	R\$89.068,38
Total	R\$95.854,72
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$0,00
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$2.258.032,77
PERMANENTE	R\$3.180.909,93
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$12.145.885,74
Reserva Legal	R\$126.940,15
Perdas acumuladas	R\$5.436.024,85
Total PL	R\$6.836.801,04
Receitas JANEIRO A JUNHO 2023	R\$1.542.209,24
Despesas JANEIRO A JUNHO 2023	R\$1.642.820,12
Patrimônio de Referência	R\$6.736.190,16

COMENTÁRIOS		
1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de:		R\$95.854,72
2) Apresentamos ao lado quanto a disponibilidade representa (%) em relação a média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais;		22,50%
3) Apresentamos a seguir quanto o Permanente representa do PR, valendo a menção que o limite é 50%:		47,22%
4) Demonstramos a seguir a classificação de riscos da carteira de crédito da cooperativa:		
	Risco Nível A	1.642.753,79
	Risco Nível B	471.483,25
	Risco Nível C	123.553,80
	Risco Nível D	46.882,63
	Risco Nível E	0,00
	Risco Nível F	0,00
	Risco Nível G	0,00
	Risco Nível H	620.932,50
	Créditos baixados como perdas	743.485,70
5) Demonstramos o quanto o nível A da carteira de empréstimos representa da carteira expurgada		72,75%
6) O índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de "E" a "H"), é de:		27,50%
7) Os índices de inadimplência da carteira ativa mais os créditos baixados como perdas já representam (%) da carteira de empréstimo expurgada: Permanecemos com o nosso entendimento, que esse índice deveria ser o foco para um plano de ação visando a recuperação da rentabilidade, para a retomada do crescimento.		60%



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 – JUNHO 2023 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

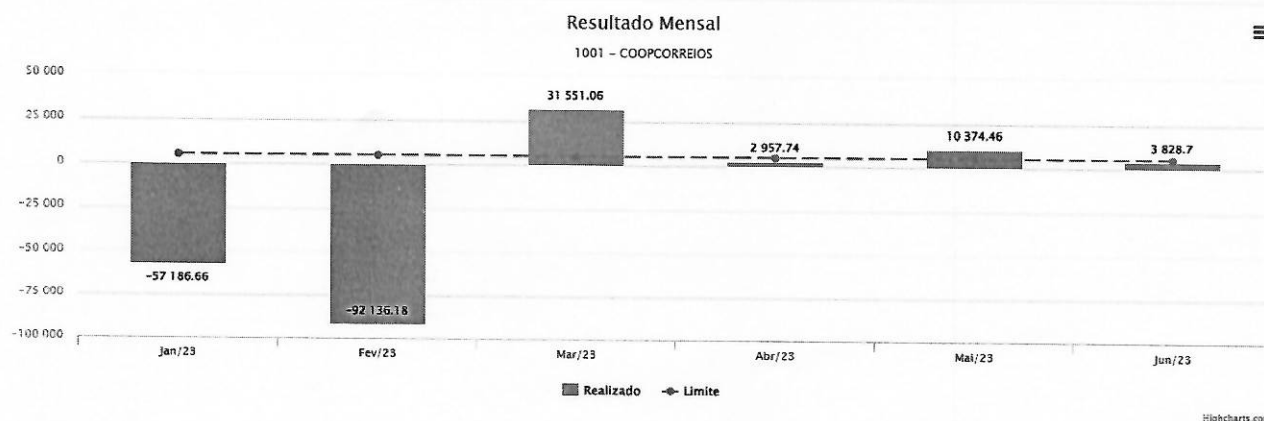
Os recursos da Coopcorreios no mês de junho de 2023, foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 255.702,62**.

O mês encerrou com saldo positivo em: R\$ 3.828,70

1.2 – DESPESAS

O saldo final das despesas realizadas no mês de junho foi **R\$ 251.873,92**

O resultado do 1º semestre encerrou negativo em R\$ - 100.610,88.





2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que não houve irregularidades no mês de junho de 2023.

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; E tive acesso aos pedidos de desligamentos, os registros deles estão nas atas de reunião da diretoria.

3.1.2 – CAPITALIZAÇÃO

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

- 8.203.904-6
- 8.951.055-0
- 8.955.170-2
- 8.959.133-0
- 8.961.338-4

Resposta Gerente: A folha de pagamento da ECT não atendeu a solicitação da Coopcorreios para incluir o desconto da mensalidade até a presente data ou o associado encontra-se afastado pelo inss.

Recomendação: Cobrar da ECT a inclusão e solicitar agilidade nos processos, para que não ocorra prejuízos para a Cooperativa e nem para o associado.

Verifiquei a permanência da suspensão da devolução do capital para ex-associados.

Resposta CoopCorreios: Decidido por unanimidade pela diretoria a suspensão temporária da devolução do capital, que está em andamento, de ex-associados que pediram a restituição do capital até a presente data. As novas regras para devolução serão deliberadas na assembleia de 2023. Com base no Estatuto Social da CoopCorreios art. 17 parágrafo 1º, E a lei complementar 130/09 modificada pela lei complementar 196/22 na qual a devolução do capital não poderá afetar a estabilidade econômico-financeira da cooperativa e a continuidade da sociedade.



3.1.3 - INFORMÁTICA

O sistema de backup da CoopCorreios é composto por duas tarefas, configuradas e disparadas a partir do servidor conforme estas definições:

1 – Tarefa realizada de segunda a sexta-feira, as 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.

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

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

3.1.4 – EMPRESTIMOS

3.1.4.1 – EMPRESTIMOS CONCEDIDOS

Analisei os contratos dos 20 maiores devedores competência 06-2023, 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 ou estão parcelado em débito de ex-associado.

Total de empréstimos concedidos em maio: 155

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

Na análise do relatório dos 20 maiores devedores observei que o associado Pedro Paulo Souza da Silva, matrícula: 4061. Não está descontando está no risco H, estava na cobrança judicial fez acordo e pagou somente a primeira parcela.



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

Observei na importação dos dados do retorno dos descontos efetivados na folha de pagamento que no mês de maio o retorno dos descontos foi repassado normalmente, só não sendo descontados os desligados e afastados da empresa (ECT) e alguns sem margem.

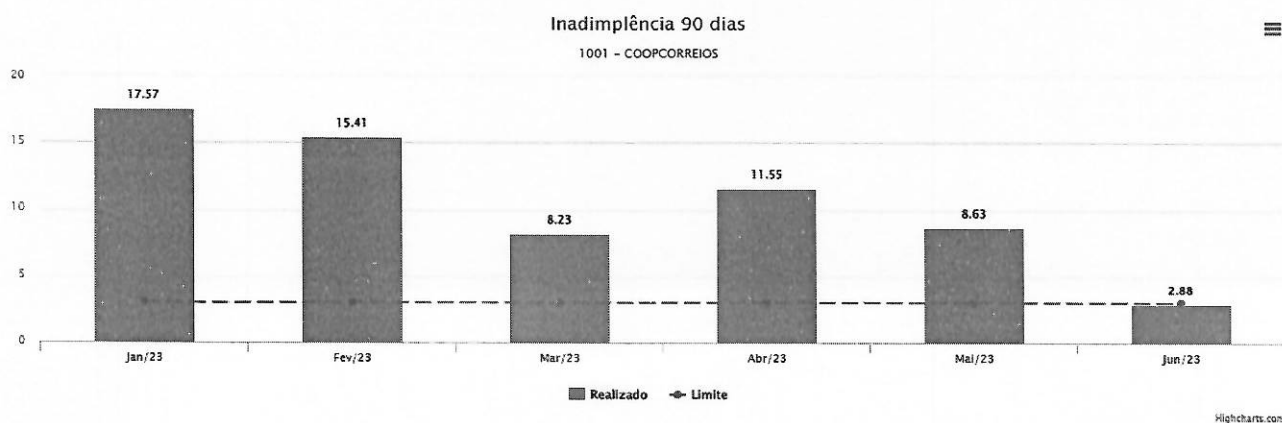
Recomendação: Mesmo com a normalização dos recebimentos do desconto em folha de pagamento, o prejuízo financeiro instalado na cooperativa foi muito grande e na normalização dos descontos, só é repassado os valores atuais ficando para trás o prejuízo. Recomendo o foco na continuação da cobrança dos credores.

3.1.5 – INADIMPLÊNCIA

No mês de junho, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi 27,50% ficando acima da média do mercado que é cerca de 4,0%.

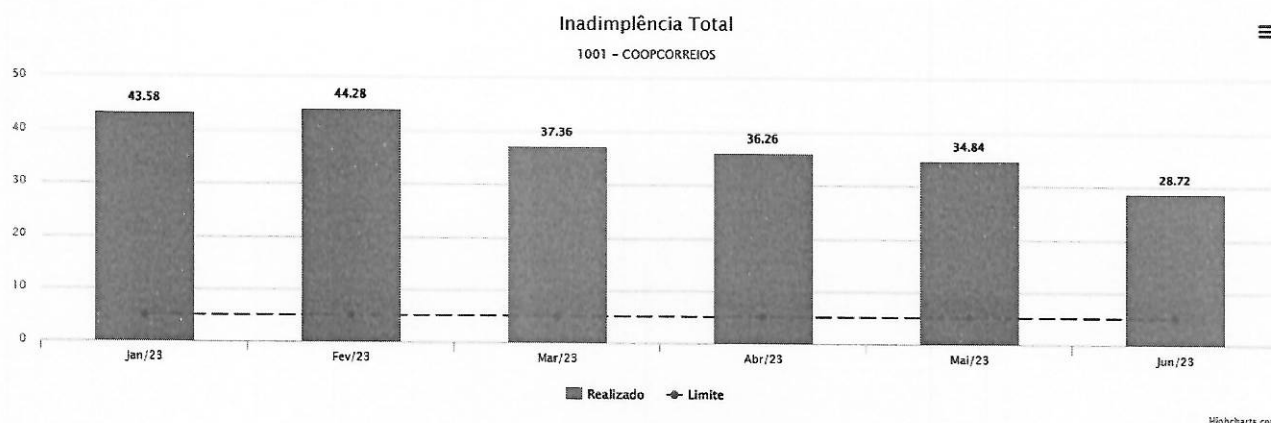
Na análise feita por amostragem do relatório de risco de crédito nível H constatei que alguns associados que já haviam saído da Coopcorreios e tinham feito acordo para parcelar a dívida, não estava sendo cumprido, associado com processo em curso e associados que estavam pagando parcelas referente a anos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

A cooperativa vem demonstrando diminuição na inadimplência até 90 dias e na inadimplência total, conforme mostram os gráficos abaixo:





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: Mesmo demonstrando redução mensalmente a inadimplência ainda e muito alta, recomendo continuar com as medidas que vem sendo executada para tentar acelerar essa redução.

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;

A cobrança jurídica começou novamente a inclusão de novos processos a partir de outubro.

No mês de outubro de 2021 a Cooperativa celebrou contrato com a empresa de cobrança Credit Soluções, para ajudar na recuperação dos 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 2023 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 2022.



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

Observei que os funcionários e os diretores possuem atualizado 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.

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

Patrimônio de referência junho =	6.736.190,16	Saldo total 20 maiores devedores	320.116,47	Saldo total risco individual	4,75%
----------------------------------	--------------	----------------------------------	------------	------------------------------	-------

Os créditos baixados como perda no mês de junho de 2023 somam um total de R\$ 743.485,70 que representa aproximadamente 32,3% da carteira de empréstimos, representando um alto índice de perda.

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

O índice mínimo de basileia internacional é de 8% e o índice mínimo de basileia no Brasil é de 11% e a Cooperativa no mês de junho ficou acima desse valor.

4 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

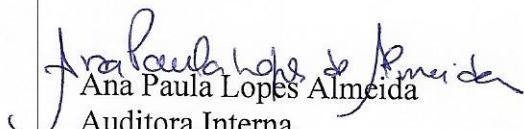
Em relação ao limite de aplicação de recursos no ativo permanente, previsto na resolução nº 2.283 de 06/1996, que dispõe sobre a apuração, de forma consolidada, de limites operacionais e estabelece limite de aplicação de recursos no ativo permanente. Determinando que o total dos recursos aplicados no 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.

Através das análises, observei que o referido mês ficou enquadrado com percentual de 47,22%



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: Revisar os lançamentos e baixas do imobilizado, mantendo o foco para redução do índice de imobilização confrontando com patrimônio de referência.


Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ