

COOPCORREIOS



BRASIL

APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos servidores da ECT Ltda - Coopcorreios, divulga por intermédio destes relatórios, o resumo das atividades desenvolvidas durante o 2º 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.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Rio de janeiro, 11 de março de 2024.

Srs. Cooperativados,

No uso de nossas atribuições legais e estatutárias examinamos os documentos e todas as informações pertinentes que nos foram apresentadas pela Diretoria da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da ECT Ltda, a fim de podermos expressar nossa opinião sobre os atos de gestão e seus respectivos reflexos nas suas demonstrações contábeis relativas ao exercício social desta Cooperativa encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Com base nos exames efetuados nas análises procedidas, nos esclarecimentos apresentados, somos de opinião que os atos da Diretoria da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS SERVIDORES DA ECT LTDA**, foram aplicados no estrito cumprimento das normas legais e estatutárias e estão refletindo adequadamente em todos os seus aspectos relevantes, nas referidas demonstrações contábeis, podendo merecer aprovação dos Srs. Na Assembléia Geral Ordinária.

CONSELHO FISCAL

CNPJ: 42100982000133

12/2022 e 12/2023

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

Código	Nome	12/2022	12/2023
10000007	CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	3.310.400,82	3.874.543,64
11000006	DISPONIBILIDADES	7.088,28	5.340,50
11100009	Caixa	3.453,26	974,88
11110006	CAIXA	3.453,26	974,88
11200002	Depositos Bancarios	3.635,02	4.365,62
11230003	DEPOSITOS BANC. DE INST. SEM CONTA RESERVA	3.635,02	4.365,62
16000001	OPERACOES DE CREDITO	1.921.067,95	2.240.172,07
16100004	Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	2.070.197,45	2.306.441,70
16120008	EMPRÉSTIMOS	2.070.197,45	2.306.441,70
16900008	(-) Provisoes Para Operacoes De Credito	-149.129,50	-66.269,63
16920002	(-) PROVISÃO P EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDIT DESC	-149.129,50	-66.269,63
18000009	OUTROS CREDITOS	1.382.244,59	1.629.031,07
18800003	Diversos	2.450.507,97	2.006.328,27
18803000	ADIANTAMENTOS E ANTECIPACOES SALARIAIS	44.280,97	108.200,98
18810000	ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZACOES	956.121,99	1.179.982,61
18815005	CHEQUES A RECEBER	6.571,17	4.476,03
18865000	PAGAMENTOS A RESSARCIR	0,00	1.375,36
18880009	TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	1.121.366,19	380.539,83
18892004	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	322.167,65	331.753,46
18900006	(-) Provisoes Para Outros Creditos	-1.068.263,38	-377.297,20
18999000	(-) PROVISÃO P/OUTROS CRÉDITOS LIQUIDAÇÃO DUVIDOS	-1.068.263,38	-377.297,20
20000004	PERMANENTE	3.271.103,22	3.391.680,45
21000003	INVESTIMENTOS	203.691,14	212.071,14
21900000	Outros Investimentos	203.691,14	212.071,14
21990003	OUTROS INVESTIMENTOS	203.691,14	212.071,14
22000002	IMOBILIZADO DE USO	3.067.412,08	3.179.609,31
22500007	Ativo Imobilizado de Uso	3.067.412,08	3.179.609,31
22505002	IMOBILIZADO EM ESTOQUE	1.172.138,15	1.172.138,15
22520001	INSTALAÇÕES	721.388,38	1.002.249,94
22530008	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	438.567,81	387.560,93
22540005	VEÍCULOS	173.742,62	173.742,62
22560009	IMÓVEIS	2.070.000,30	2.070.000,30
22599001	(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOB USO	-1.508.425,18	-1.626.082,63
TOTAL DO ATIVO		6.581.504,04	7.266.224,09

PASSIVO

Código	Nome	12/2022	12/2023
46000002	OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS E REPASSES	0,00	16.009,14
46200008	Emprestimos No Pais - Outras Instituicoes	0,00	16.009,14
46210005	OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS NO PAIS	0,00	16.009,14
49000009	OUTRAS OBRIGACOES	317.671,28	167.450,08
49100002	Cobranca E Arrecadacao De Tributos E Assemelhados	5.502,74	0,00
49110009	IOF A RECOLHER	5.502,74	0,00
49300008	Sociais E Estatutarias	110.792,24	101.635,17
49320002	FUNDO DE ASSISTÊNCIA TECNICA, EDUCACIONAL E SOCI	92.206,15	92.206,15
49380004	COTAS DE CAPITAL A PAGAR	18.586,09	9.429,02
49400001	Fiscais E Previdenciarias	12.623,23	16.170,91

CNPJ: 42100982000133

12/2022 e 12/2023

BALANÇO PATRIMONIAL

49420005	IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A RECOLHER	12.623,23	16.170,91
49900006	Diversas	188.753,07	49.644,00
49930007	PROVISAO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	184.303,94	49.644,00
49935002	PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	4.449,13	0,00
60000002	PATRIMONIO LIQUIDO	6.263.832,76	7.082.764,87
61000001	PATRIMONIO LIQUIDO	6.263.832,76	7.082.764,87
61100004	Capital Social	11.589.101,46	12.430.620,28
61110001	CAPITAL	11.589.101,46	12.430.620,28
61500006	Reservas De Lucros	110.756,15	138.607,15
61510003	RESERVA LEGAL	92.206,15	92.206,15
61520000	RESERVAS ESTATUTARIAS	18.550,00	46.401,00
61700002	Sobras Ou Perdas Acumuladas	-5.436.024,85	-5.486.462,56
61710009	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-5.436.024,85	-5.486.462,56
40000008	CIRCULANTE EXIGIVEL A LONGO PRAZO	317.671,28	183.459,22
TOTAL DO PASSIVO		6.581.504,04	7.266.224,09

CNPJ: 42100982000133

12/2022 e 12/2023

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO

Código	Nome	12/2022	12/2023
70000009	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	3.072.577,97	2.035.221,01
71000008	RECEITAS OPERACIONAIS	768.928,20	1.682.654,33
71100001	Rendas De Operacoes De Credito	500.030,66	515.706,93
71105006	RENDAS DE EMPRESTIMOS	500.030,66	515.706,93
71500003	Rendas Com Tit. E Val. Mob. E Inst. Financ. Deriv.	2.491,30	0,00
71510000	RENDAS DE TITULOS DE RENDA FIXA	2.491,30	0,00
71700009	Rendas De Prestacao De Servicos	6.433,32	3.914,09
71799003	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	6.433,32	3.914,09
71900005	Outras Receitas Operacionais	259.972,92	1.163.033,31
71930006	RECUPERACAO DE ENCARGOS E DESPESAS	58.321,36	617.796,06
71990008	REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS	84.313,21	545.237,25
71999009	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	117.338,35	0,00
73000006	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	352.566,68
73900003	Outras Receitas Nao Operacionais	2.303.649,77	352.566,68
73999007	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	2.303.649,77	352.566,68
80000006	(-) CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	-2.377.352,70	-1.985.047,84
81000005	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-2.246.136,23	-1.719.968,12
81700006	(-) Despesas Administrativas	-1.539.252,40	-1.251.679,08
81706000	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-59.131,58	-61.821,55
81712001	(-) DESPESAS DE COMUNICACOES	-17.703,13	-18.492,54
81718005	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-171.402,80	-163.329,90
81727003	(-) DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-286.053,48	-257.162,46
81730007	(-) DESPESAS DE PESSOAL - ENCARGOS SOCIAIS	-114.323,68	-114.314,52
81733004	(-) DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-274.037,81	-299.744,95
81739008	(-) DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	-56.457,79	-57.275,86
81754007	(-) DESPESAS DE SERVICOS DO SISTEMA FINANCEIRO	-38.991,22	-50.625,82
81763005	(-) DESPESAS DE SERVICOS TECNICOS ESPECIALIZADOS	-37.435,14	-35.592,48
81766002	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	0,00	-2.213,00
81799000	(-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-483.715,77	-191.106,00
81800009	(-) Aprovisionamentos E Ajustes Patrimoniais	-662.228,67	-136.404,47
81820003	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-73.264,57	-93.411,48
81830000	(-) DESPESAS DE PROVISÕES OPERACIONAIS	-588.964,10	-42.992,99
81900002	(-) Outras Despesas Operacionais	-44.655,16	-331.884,57
81933000	(-) DESPESAS DE CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-2.147,54	-1.850,28
81952005	(-) DESP. DESCONTOS CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇÕES	-42.507,62	-330.034,29
83000003	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-131.216,47	-265.079,72
83900000	(-) Outras Despesas Nao Operacionais	-131.216,47	-265.079,72
83999004	(-) OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-131.216,47	-265.079,72

Resultado do Semestre

695.225,27

50.173,17

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

DEMONSTRAÇÕES MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras/Perdas acumuladas	Total
SALDOS EM 30 DE JUNHO 2023	R\$12.145.885,74	R\$ 126.940,15	-R\$ 5.536.635,73	R\$6.736.190,16
Movimentação de capital	R\$ 284.734,54			R\$ 284.734,54
sobras do 2º semestre			R\$ 50.173,17	R\$ 50.173,17
Reserva de Lucros		R\$ 11.667,00		R\$ 11.667,00
Fates/Reserva Legal			R\$ -	R\$ -
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	R\$12.430.620,28	R\$ 138.607,15	-R\$5.486.462,56	R\$7.082.764,87

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 2º SEMESTRE 2023

DRA	1º SEMESTRE 2023		2º SEMESTRE 2023	
Sobras/Perdas Líquidas	-R\$	5.536.635,73	-R\$	5.486.462,56
Outros Resultados Abrangentes				
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-R\$	5.536.635,73	-R\$	5.486.462,56

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	2º SEMESTRE 2023		1º SEMESTRE 2023	
Fluxos de caixa das atividades operacionais:				
Sobras/Perdas do Semestre	R\$	50.173,17	-R\$	100.610,88
Ajustes por:				
Depreciação/Amortização	R\$	93.411,48	R\$	94.391,29
	R\$	143.584,65	-R\$	6.219,59
Aumento nos empréstimos	R\$	5.246,49	R\$	230.997,76
Aumento na provisão de risco dos empréstimos	R\$	23.107,19	-R\$	105.967,06
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$	182.078,62	R\$	64.707,86
Aumento das obrigações sociais e estatutárias	R\$	8.669,24	-R\$	17.826,31
Aumento das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$	7.222,16	-R\$	3.638,48
Contas a pagar	R\$	-	R\$	-
Movimentação de capital	R\$	284.734,54	R\$	556.784,28
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$	511.058,24	R\$	725.058,05
Fluxos de caixa das atividades de investimento:				
Compra de imobilizado	R\$	206.588,82	R\$	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$	206.588,82	R\$	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:				
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	R\$	16.009,14	R\$	37.530,00
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	R\$	16.009,14	R\$	37.530,00
redução de caixa e equivalente de caixa	R\$	315,37	R\$	88.766,44
Caixa e equivalente de caixa no início do Semestre	-R\$	5.655,87	-R\$	7.088,28
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$	5.340,50	R\$	95.854,72

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS SEGUNDO SEMESTRE DE 2023 – 31/12/2023 (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\$ 12.430.620,28 dividido em partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.

CNPJ: 42100982000133

12/2022 e 12/2023

DESMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Cód.	Ref.	Descrição	Capital	Reserva	Sobras	Total
223	S02/2023	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.430.620,28	138.607,15	-5.486.462,56	7.082.764,87
TOTAL:			12.430.620,28	138.607,15	-5.486.462,56	7.082.764,87

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: DEZEMBRO 2023

FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	974,88	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	4.365,62	20%	873,12
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	2.240.172,07	75%	1.680.129,05
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	3.391.680,45	100%	3.391.680,45
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	1.629.031,07	100%	1.629.031,07
RWAS5 CONTA 1.800 - DLO BACEN	435.041,34	100%	435.041,34
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			7.136.755,04

REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 17%	1.213.248,36 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%	963.461,93 *
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%	856.410,60 *
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 2,50%	178.418,88 *

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

PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS

CAPITAL.....	12.430.620,28
RESERVAS.....	138.607,15
PERDAS.....	5.536.635,73
PATRIM. LÍQ. - PL.....	7.032.591,70
RECEITAS.....	2.035.221,01
DESPESAS.....	1.985.047,84
PATRIM. REF. - PR.....	7.082.764,87 *

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: 7.082.764,87 / 7.136.755,04 99,24 %

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 AS COOPERATIVAS INDEPENDENTES É DE 17 %

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

COOPERATIVA
COOPCORREIOS
GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ
DEZEMBRO 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  **DEZEMBRO 2023**

a) Saldo dos Depósitos:	R\$4.365,62
b) Fundo de Investimento:	R\$0,00
c) Saldo de Caixa:	R\$974,88
d) Total do Disponível:	R\$5.340,50

e) Exigibilidade Mínima: **R\$473.342,36**
(Média do total das despesas operacionais e empréstimos)

8.1 Despesas Operacionais /6 R\$1.719.968,12
Média **6 meses** (julho a dezembro/2023) **R\$286.661,35**

Empréstimo **/ 12** R\$2.240.172,07
Média 12 meses **R\$186.681,01**

 **Liquidez negativa = -R\$468.001,86**
(Total do disponível menos a exigibilidade mínima)

2 – Testes de Estresses

a) Projeções de média de saída de recursos nos próximos dois meses:	
Período	
FEVEREIRO/2024	
A	R\$180.000,00
B	R\$0,00
C (caixa)	R\$0,00
Total do Disponível	180.000,00
Exigibilidade Mínima	170.000,00
Sobra de Liquidez	10.000,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital:	
Período	
FEVEREIRO/2024	
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 12/2023:	R\$3.874.543,64 R\$183.459,22 → R\$21,12
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.	

b) Liquidez Corrente:	$\frac{AC}{PC}$
Em 12/2023:	R\$3.874.543,64 R\$183.459,22 → R\$21,12
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 12/2023:	R\$3.874.543,64 R\$183.459,22 → R\$21,12
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

DEZEMBRO 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

DEZEMBRO 2023

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$974,88
Depósitos Bancários	R\$4.365,62
Total	R\$5.340,50
APLICAÇÃO POUPANÇA	R\$0,00
APLICAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	R\$0,00
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$0,00
EMPRÉSTIMOS (OPERAÇÕES DE CRÉDITO)	R\$2.240.172,07
PERMANENTE	R\$3.391.680,45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$12.430.620,28
Reserva Legal	R\$138.607,15
Perdas acumuladas	R\$5.536.635,73
Total PL	R\$7.032.591,70
Receitas JULHO A DEZEMBRO 2023	R\$2.035.221,01
Despesas JULHO A DEZEMBRO 2023	R\$1.985.047,84
Patrimônio de Referência	R\$7.082.764,87

COMENTÁRIOS	
1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de:	R\$5.340,50
2) Apresentamos ao lado quanto a disponibilidade representa (%) em relação a média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais (exigibilidade mínima);	1,13%
3) Apresentamos a seguir quanto o Permanente representa do PR, valendo a menção que o limite é 50%:	47,89%
4) Demonstramos a seguir a classificação de riscos da carteira de crédito da cooperativa:	
Risco Nível A	1.495.699,89
Risco Nível B	479.369,86
Risco Nível C	115.590,10
Risco Nível D	130.822,16
Risco Nível E	43.476,78
Risco Nível F	34.663,81
Risco Nível G	9.963,83
Risco Nível H	377.395,10
Créditos baixados como perdas	440.017,62
5) Demonstramos o quanto o nível A da carteira de empréstimos representa da carteira expurgada	66,77%
6) O índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de "E" a "H"), é de:	20,78%
representando um alto índice de inadimplência, acima da média do mercado que é de cerca de 4,0%.	
7) Os índices de inadimplência da carteira ativa mais os créditos baixados como perdas já representam (%) da carteira de empréstimo expurgada:	40%
Permanecemos com o nosso entendimento, que esse índice deve ser o foco para um plano de ação visando a recuperação da rentabilidade, para a retomada do crescimento.	



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 – DEZEMBRO 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 DEZEMBRO 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\$ 696.524,35**.

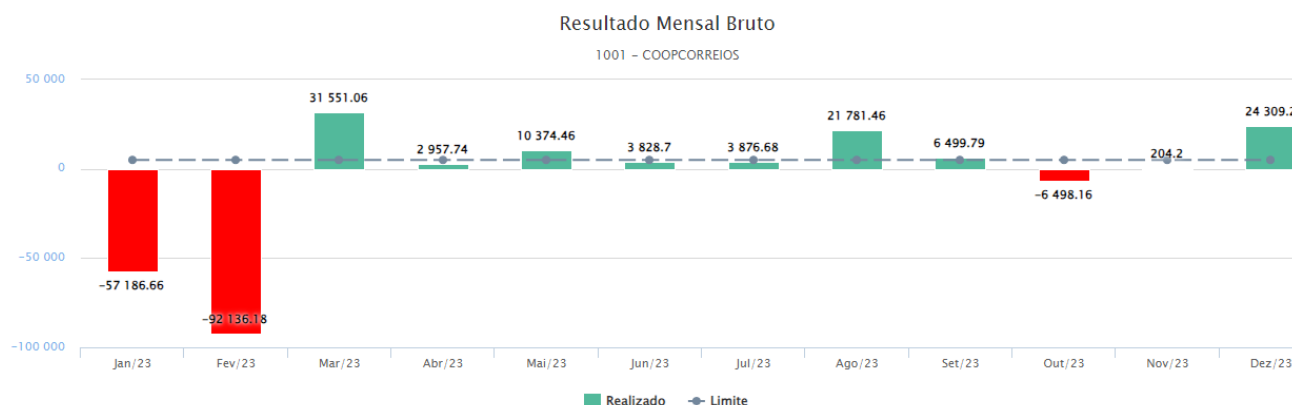
O mês de dezembro encerrou com saldo positivo de **R\$ 24.309,20**

1.2 – DESPESAS

O saldo final das despesas realizadas no mês de dezembro foi **R\$ 672.215,15**

resultado ano 2023

R\$ - 50.437,71





2 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO DEPARTAMENTO DE PESSOAL

Através da análise dos relatórios do departamento de pessoal, verifiquei que não houve irregularidades no mês de dezembro 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:

- 8.322.773-3
- 8.961.849-1
- 8.954.259-2

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, às 21:00, com o seguinte objetivo:

- Realização backup do banco de dados do sistema SCC32, com destino ao servidor em nuvem contratado pela Basic line.

2 – Tarefa realizada de segunda a sexta-feira, às 22:00. Os objetos que compõem esta tarefa são os seguintes:

- Pastas de documentos contidos no servidor;
- Cópia do banco de dados do sistema SCC32.

Estes objetos são copiados para disco rígido externo em regime de alternância semanal (há dois discos, e a cada sexta-feira o disco é trocado). Desta forma, sempre há um disco desconectado fisicamente do servidor. A cópia é realizada por comparação entre origem e destino, ou seja, se houverem arquivos criados e/ou modificados desde a última operação de backup estes serão copiados, caso contrário a tarefa segue em frente até verificar o último arquivo.

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

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

3.1.4 – EMPRESTIMOS

3.1.4.1 – EMPRESTIMOS CONCEDIDOS

Analisei os contratos dos 20 maiores devedores competência 12-2023, 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 dezembro: 42

3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

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



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

Através do relatório dos 20 maiores devedores observei dois associados que não estavam descontando empréstimo:

Matrícula: 6046

Matrícula: 6687

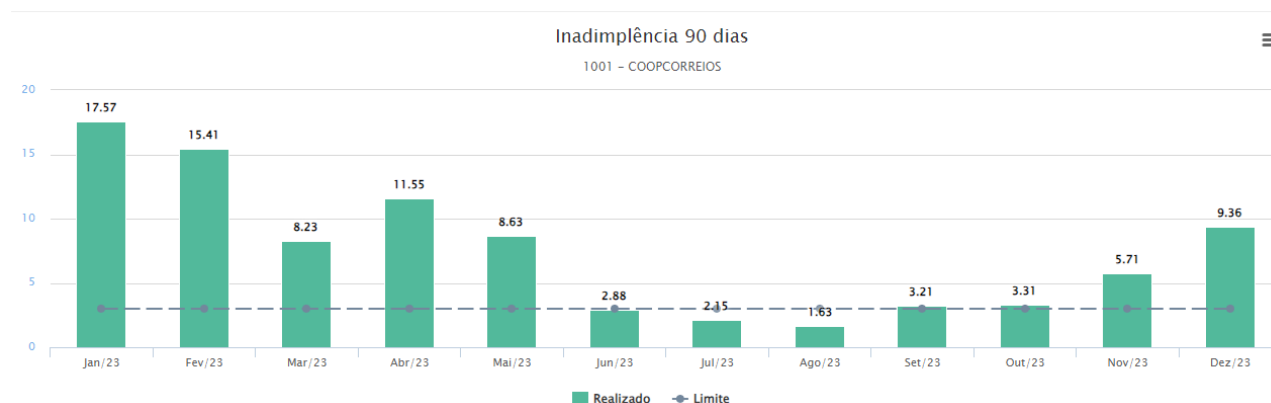
Recomendação: Mesmo com a normalização dos recebimentos do desconto em folha de pagamento, o prejuízo financeiro instalado na cooperativa foi muito grande e na normalização dos descontos, só é repassado os valores atuais ficando para trás o prejuízo. Recomendo o foco na continuação da cobrança dos credores.

3.1.5 – INADIMPLÊNCIA

No mês de dezembro, o índice de inadimplência de empréstimos da Coopcorreios vencidos a mais de 90 dias (níveis de E a H) foi 20,78% 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.

No início do segundo semestre houve uma redução considerável na inadimplência até 90 dias, porém essa redução não foi mantida, terminando o ano com índice acima da média.



Recomendação: Mesmo demonstrando redução mensal em alguns meses a inadimplência ainda e muito alta, recomendo continuar com as medidas que vem sendo executada para tentar que seja mantida essa redução e monitorar a inadimplência até 90 dias porque quando as operações de crédito se encontram vencidas há mais de 90 dias, as chances delas permanecerem inadimplentes até chegarem a prejuízo são elevadas.



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

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.

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



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

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%.

	Saldo total 20 maiores devedores	Saldo total risco individual
Patrimônio de referência dezembro = 7.002.957,29	327.577,93	4,68%

Os créditos baixados como perda no mês de dezembro de 2023 somam um total de R\$ 440.017,62 que representa aproximadamente 14,5% 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 para as Cooperativas independentes é de 17% a Cooperativa no mês de dezembro 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.

Observei que o referido mês ficou enquadrado com percentual de 47,89%

Através do relatório do mapa do imobilizado, não encontrei nenhuma inconsistência. Observei no mês de dezembro o lançamento na conta 2.25.20.10.001 instalações e adaptações de dependências, referente a material de insumo para obras de reestruturação e manutenção realizadas na área de lazer no ano de 2023.



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

5 – MONITORAMENTO DOS RATING DE RISCO

Mês	Eficiência Padrão	Liquidez Geral	Resultado Total	Qualidade da Carteira	Índice de Cobertura	Spread Global	Exposição por Cliente	Rentabilidade PL/CDI	Maiores Devedores	Exposição Concentrada	Inadimplência 90 dias	Exposição Externa	Razão de Alavancagem	Limite de Imobilização	Endividamento	Índice de Basileia	Índice de Prejuízo
Dezembro	10	03	15	15	03	02	03	10	03	03	15	03	03	09	01	03	15

Recomendação: Verificar o total das despesas administrativas que a Cooperativa possui para saber a capacidade de gerar resultados. Monitorar, intensificar ou criar outros planos para controlar a inadimplência até 90 dias porque de acordo com estudo realizado quando as operações de crédito se encontram vencidas há mais de 90 dias, as chances delas permanecerem inadimplentes até chegarem a prejuízo são elevadas.

Ana Paula Lopes Almeida
Auditora Interna
CRC: 103795 RJ