

COOPCORREIOS



BRASIL

CARTA DE APRESENTAÇÃO – DOCUMENTO 9010

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ECT LTDA - COOPCORREIOS vem, em atendimento às exigências previstas nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), entregar sua Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras Individuais da Companhia, relativas ao exercício findo em 30 de junho de 2024, conforme relação dos documentos descritos a seguir:

- Relatório da Administração
- Relatório da Auditoria Interna;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

A divulgação das demonstrações financeiras individuais da COOPCORREIOS aprovada pela Administração em 14 de agosto de 2024, publicadas em 27 de agosto de 2024 no site da cooperativa, em www.coopcorreios.com.br/educaçãofinanceira/. Em observância às disposições das normas citadas anteriormente, a Diretoria da Coopcorreios declara que discutiu, reviu e concordou com a conclusão expressa no relatório da auditoria interna referente às informações semestrais individuais relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

CNPJ: 42100982000133

06/2023 e 06/2024

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

Código	Nome	06/2023	06/2024
10000007	CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	3.800.839,94	4.498.045,26
11000006	DISPONIBILIDADES	95.854,72	76.903,05
11100009	Caixa	6.786,34	1.734,10
11110006	CAIXA	6.786,34	1.734,10
11200002	Depositos Bancarios	89.068,38	75.168,95
11230003	DEPOSITOS BANC. DE INST. SEM CONTA RESERVA	89.068,38	75.168,95
16000001	OPERACOES DE CREDITO	2.258.032,77	2.281.034,50
16100004	Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	2.301.195,21	2.338.784,85
16120008	EMPRÉSTIMOS	2.301.195,21	2.338.784,85
16900008	(-) Provisoes Para Operacoes De Credito	-43.162,44	-57.750,35
16920002	(-) PROVISÃO P EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDIT DESC	-43.162,44	-57.750,35
18000009	OUTROS CREDITOS	1.446.952,45	2.140.107,71
18800003	Diversos	2.046.046,00	2.468.796,58
18803000	ADIANTAMENTOS E ANTECIPACOES SALARIAIS	119.608,12	50.292,72
18810000	ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZACOES	968.161,30	1.606.839,24
18815005	CHEQUES A RECEBER	9.511,79	1.006,61
18865000	PAGAMENTOS A RESSARCIR	143,68	34.405,24
18880009	TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	604.410,76	417.785,37
18892004	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	344.210,35	358.467,40
18900006	(-) Provisoes Para Outros Creditos	-599.093,55	-328.688,87
18999000	(-) PROVISÃO P/OUTROS CRÉDITOS LIQUIDAÇÃO DUVIDOS	-599.093,55	-328.688,87
20000004	PERMANENTE	3.180.909,93	3.667.324,22
21000003	INVESTIMENTOS	207.889,14	216.646,14
21900000	Outros Investimentos	207.889,14	216.646,14
21990003	OUTROS INVESTIMENTOS	207.889,14	216.646,14
22000002	IMOBILIZADO DE USO	2.973.020,79	3.450.678,08
22500007	Ativo Imobilizado de Uso	2.973.020,79	3.450.678,08
22505002	IMOBILIZADO EM ESTOQUE	1.172.138,15	1.172.138,15
22520001	INSTALAÇÕES	702.249,94	1.382.249,94
22530008	MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	387.560,93	387.560,93
22540005	VEÍCULOS	173.742,62	177.318,40
22560009	IMÓVEIS	2.070.000,30	2.070.000,30
22599001	(-) DEPRECIÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOB USO	-1.532.671,15	-1.738.589,64
TOTAL DO ATIVO		6.981.749,87	8.165.369,48

PASSIVO

Código	Nome	06/2023	06/2024
46000002	OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS E REPASSES	37.530,00	307.667,94
46200008	Emprestimos No Pais - Outras Instituicoes	37.530,00	307.667,94
46210005	OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS NO PAIS	37.530,00	307.667,94
49000009	OUTRAS OBRIGACOES	208.029,71	209.381,11
49100002	Cobranca E Arrecadacao De Tributos E Assemelhados	4.641,32	0,00
49110009	IOF A RECOLHER	4.641,32	0,00
49300008	Sociais E Estatutarias	92.965,93	92.965,95
49320002	FUNDO DE ASSISTÊNCIA TECNICA, EDUCACIONAL E SOCI	92.206,15	92.206,15
49380004	COTAS DE CAPITAL A PAGAR	759,78	759,80
49400001	Fiscais E Previdenciarias	8.948,75	7.770,89

CNPJ: 42100982000133

06/2023 e 06/2024

BALANÇO PATRIMONIAL

49420005	IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A RECOLHER	8.948,75	7.770,89
49900006	Diversas	101.473,71	108.644,27
49930007	PROVISAO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	101.473,71	108.644,27
60000002	PATRIMONIO LIQUIDO	6.736.190,16	7.648.320,43
61000001	PATRIMONIO LIQUIDO	6.736.190,16	7.648.320,43
61100004	Capital Social	12.145.885,74	12.974.258,42
61110001	CAPITAL	12.145.885,74	12.974.258,42
61500006	Reservas De Lucros	126.940,15	153.511,15
61510003	RESERVA LEGAL	92.206,15	92.206,15
61520000	RESERVAS ESTATUTARIAS	34.734,00	61.305,00
61700002	Sobras Ou Perdas Acumuladas	-5.536.635,73	-5.479.449,14
61710009	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-5.536.635,73	-5.479.449,14
40000008	CIRCULANTE EXIGIVEL A LONGO PRAZO	245.559,71	517.049,05
TOTAL DO PASSIVO		6.981.749,87	8.165.369,48

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2024

		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
7	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	2.035.221,01	1.949.492,22
7.1	RECEITAS OPERACIONAIS	1.682.654,33	1.698.798,21
7.1.1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	515.706,93	580.038,27
7.1.1.05	RENDAS DE EMPRESTIMOS	515.706,93	580.038,27
7.1.1.05.20	RENDAS DE EMPRESTIMOS PARCELADOS	515.706,93	580.038,27
7.1.1.05.20.001	RENDAS DE EMPRESTIMOS	430.882,99	486.661,43
7.1.1.05.20.006	TAXA DE DESPESA OPERACIONAL	84.823,94	93.376,84
7.1.7	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	3.914,09	0,00
7.1.7.99	RENDAS DE OUTROS SERVICOS	3.914,09	0,00
7.1.7.99.01	RENDAS DE CONVENIOS	3.914,09	0,00
7.1.7.99.01.031	RECEITA DE CONVENIOS	3.914,09	0,00
7.1.9	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.163.033,31	1.118.759,94
7.1.9.30	RECUP DE ENCARGOS E DESPESAS	617.796,06	995.543,99
7.1.9.30.01	RECUPERACAO ENCARGOS E DESPESAS	617.796,06	995.543,99
7.1.9.30.01.099	RECUPER. OUTRAS DESPESAS	617.796,06	995.543,99
7.1.9.90	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	545.237,25	123.215,95
7.1.9.90.30	OPER DE CRED DE LIQ DUVIDOSA	231.682,15	122.515,95
7.1.9.90.30.001	OPER. DE CRED. LIQUID. DUVIDOSA	231.682,15	122.515,95
7.1.9.90.60	OUTROS CRED DE LIQUID DUVIDOSA	313.555,10	700,00
7.1.9.90.60.001	OUTROS CREDITOS LIQUID. DUVIDOSA	313.555,10	700,00
7.3	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	352.566,68	250.694,01
7.3.9	OUTR RECEITAS NAO OPERACIONAIS	352.566,68	250.694,01
7.3.9.99	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	352.566,68	250.694,01
7.3.9.99.01	OUTRAS RENDAS NAO OPERACIONAIS	352.566,68	250.694,01
7.3.9.99.01.002	BONIFICACOES	31.431,37	0,00
7.3.9.99.01.003	RENDAS NÃO OPER.(AREA DE LAZER)	321.135,31	250.694,01
TOTAL DAS RECEITAS		2.035.221,01	1.949.492,22
		SEMESTRE ANTERIOR	SEMESTRE ATUAL
8	(-) CTAS DE RESULT DEVEDORAS	-1.985.047,84	-1.942.478,80
8.1	(-) DESPESAS OPERACIONAIS	-1.719.968,12	-1.631.673,44
8.1.7	(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.251.679,08	-1.445.058,24
8.1.7.06	(-) DESPESAS DE ALUGUEIS	-61.821,55	-76.352,56
8.1.7.06.01	DESPESAS DE ALUGUEIS	-61.821,55	-76.352,56
8.1.7.06.01.001	DESP DE ALUGUEIS	-61.821,55	-76.352,56
8.1.7.12	(-) DESP DE COMUNICACOES	-18.492,54	-18.372,04
8.1.7.12.01	DESPESAS DE COMUNICACAO	-18.492,54	-18.372,04
8.1.7.12.01.004	DESP C/TELEFONE	-18.492,54	-18.372,04
8.1.7.18	(-) DESPESAS DE HONORARIOS	-163.329,90	-159.658,04
8.1.7.18.10	(-) CONSELHO FISCAL	-13.765,42	-15.169,48
8.1.7.18.10.001	CONSELHO FISCAL E OUVIDOR	-13.765,42	-15.169,48

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2024

8.1.7.18.30	(-) DIRET E CONSEL DE ADMINIST	-149.564,48	-144.488,56
8.1.7.18.30.002	CONSELHO DE ADMINISTRACAO	-149.564,48	-144.488,56
8.1.7.24	(-) DESPESAS DE MATERIAL	0,00	-329,90
8.1.7.24.01	DESPESAS DE MATERIAIS	0,00	-329,90
8.1.7.24.01.001	DESP C/MATERIAIS ESCRITORIO	0,00	-329,90
8.1.7.27	(-) DESP DE PESSOAL-BENEFICIOS	-257.162,46	-242.104,60
8.1.7.27.01	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS	-257.162,46	-242.104,60
8.1.7.27.01.001	VALE TRANSPORTE	-11.140,20	-3.535,37
8.1.7.27.01.002	ASSISTENCIA MEDICA	-111.919,92	-114.479,81
8.1.7.27.01.003	PROGRAMA ALIMENT. TRABALH.	-109.407,80	-99.815,93
8.1.7.27.01.099	SEGUROS	-5.128,76	-5.753,08
8.1.7.27.01.100	DIARIAS	-1.361,06	0,00
8.1.7.27.01.101	AUXILIO CRECHE	-18.204,72	-18.520,41
8.1.7.30	(-) DESP PESSOAL-ENC SOCIAIS	-114.314,52	-142.992,63
8.1.7.30.10	(-) FUNDO GARANT TEMPO SERVICO	-18.015,09	-21.268,60
8.1.7.30.10.001	F.G.T.S.	-18.015,09	-21.268,60
8.1.7.30.50	(-) PREVIDENCIA SOCIAL	-96.299,43	-121.724,03
8.1.7.30.50.001	PREVIDENCIA SOCIAL	-96.299,43	-121.724,03
8.1.7.33	(-) DESP DE PESSOAL-PROVENTOS	-299.744,95	-324.785,00
8.1.7.33.01	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS	-299.744,95	-324.785,00
8.1.7.33.01.001	SALARIOS	-240.641,94	-277.900,44
8.1.7.33.01.002	DECIMO TERCEIRO	-31.054,55	0,00
8.1.7.33.01.004	FERIAS	-28.048,46	-46.884,56
8.1.7.39	(-) DESP DE PROCESSAM DE DADOS	-57.275,86	-63.346,08
8.1.7.39.01	DESENVOLVIMENTO MANUTENÇÃO SISTEMAS	-57.275,86	-63.346,08
8.1.7.39.01.004	DESP C/MANUTENCAO DE EQUIPAMENTOS	-47.467,86	-63.346,08
8.1.7.39.01.099	OUTRAS DESP. PROCESS. DE DADOS	-9.808,00	0,00
8.1.7.54	(-) DESP SERV SISTEMA FINANC	-50.625,82	-51.333,23
8.1.7.54.01	TAXAS DIVERSAS	-50.625,82	-51.333,23
8.1.7.54.01.001	DESP C/SERVICOS BANCARIOS	-48.333,58	-40.758,62
8.1.7.54.01.002	DESP C/CADASTRO E COBRANCA	-275,51	-1.327,39
8.1.7.54.01.005	DESP C/GUARDA DE VALORES E BENS	0,00	-981,53
8.1.7.54.01.009	DESP C/JUROS BANCARIOS	-2.016,73	-8.265,69
8.1.7.63	(-) DESP SERV TECN ESPECIALIZ	-35.592,48	-35.933,85
8.1.7.63.01	DESP SERV. TECNICO ESPECIALIZADO	-35.592,48	-35.933,85
8.1.7.63.01.001	AUDITORIA COOPERATIVA	-8.580,48	-8.933,85
8.1.7.63.01.099	HONORARIOS ADVOCATICIOS	-27.012,00	-27.000,00
8.1.7.66	(-) DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.213,00	0,00
8.1.7.66.01	DESPESAS DE TRANSPORTE	-2.213,00	0,00
8.1.7.66.01.006	DESP C/MANUTENCAO E CONSERVACAO	-2.213,00	0,00
8.1.7.99	(-) OUTRAS DESP ADMINISTR	-191.106,00	-329.850,31

APURAÇÃO DO RESULTADO EM 30-06-2024

8.1.7.99.01	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-191.106,00	-329.850,31
8.1.7.99.01.001	JUROS,MULTAS E AJUSTES MONETARIOS	0,00	-4.048,73
8.1.7.99.01.005	GASTOS DIVERSOS	-191.106,00	-325.801,58
8.1.8	(-) APROVIS E AJUSTES PATRIMON	-136.404,47	-177.895,35
8.1.8.20	(-) DESPESAS DE DEPRECIACAO	-93.411,48	-112.507,01
8.1.8.20.20	(-) INSTALACOES	-34.600,56	-55.600,56
8.1.8.20.20.001	(-) INSTALAÇÕES	-34.600,56	-55.600,56
8.1.8.20.30	(-) MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	-3.712,49	-2.668,80
8.1.8.20.30.001	(-) Moveis e Equipamentos	-3.712,49	-2.668,80
8.1.8.20.40	(-) VEÍCULOS	-7.592,70	-7.652,30
8.1.8.20.40.001	(-) Veículos	-7.592,70	-7.652,30
8.1.8.20.60	(-) IMÓVEIS - EDIFICAÇÕES	-41.400,06	-41.400,06
8.1.8.20.60.001	(-) Imóveis - Edificações	-41.400,06	-41.400,06
8.1.8.20.90	(-) OUTROS IMOBILIZADOS EM USO	-6.105,67	-5.185,29
8.1.8.20.90.001	(-) Outros Imbilizados de Uso	-6.105,67	-5.185,29
8.1.8.30	(-) DESP DE PROV OPERACIONAIS	-42.992,99	-65.388,34
8.1.8.30.30	(-) PROV. OPERACOES DE CREDITO	-42.992,99	-65.388,34
8.1.8.30.30.001	OPERACOES CRED. LIQUID. DUVIDOSA	-42.992,99	-65.388,34
8.1.9	(-) OUTRAS DESP OPERACIONAIS	-331.884,57	-8.719,85
8.1.9.33	(-) DESP DE CONTRIB PIS/PASEP	-1.850,28	-2.727,06
8.1.9.33.01	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-1.850,28	-2.727,06
8.1.9.33.01.001	DESP. CONTRIBUICAO AO PIS/PASEP	-1.850,28	-2.727,06
8.1.9.52	DESP. DE DESCONTOS EM RENEGOCIAÇÕES	-330.034,29	-5.992,79
8.1.9.52.01	OPERAÇÕES DE CREDITO	-330.034,29	-5.992,79
8.1.9.52.01.001	OPERAÇÕES DE CREDITO	-330.034,29	-5.992,79
8.3	(-) DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-265.079,72	-310.805,36
8.3.9	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-265.079,72	-310.805,36
8.3.9.99	(-) OUTRAS DESP NAO OPERAC	-265.079,72	-310.805,36
8.3.9.99.01	OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	-265.079,72	-310.805,36
8.3.9.99.01.099	OUTRAS DESP. NAO OPER-AREA LAZER	-265.079,72	-310.805,36
TOTAL DAS DESPESAS		-1.985.047,84	-1.942.478,80

RESULTADO DO PERÍODO**50.173,17****7.013,42**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 DE 2023	R\$12.430.620,28	R\$ 138.607,15	-R\$ 5.486.462,56	R\$7.082.764,87
Movimentação de capital	R\$ 543.638,14			R\$ 543.638,14
sobras do 2º semestre			R\$ 7.013,42	R\$ 7.013,42
Reserva de Lucros		R\$ 14.904,00		R\$ 14.904,00
Fates/Reserva Legal			R\$ -	R\$ -
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024	R\$12.974.258,42	R\$ 153.511,15	-R\$5.479.449,14	R\$7.648.320,43

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE 1º SEMESTRE 2024

DRA	2º SEMESTRE 2023		1º SEMESTRE 2024	
Sobras/Perdas Líquidas	-R\$	5.486.462,56	-R\$	5.479.449,14
Outros Resultados Abrangentes				
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-R\$	5.486.462,56	-R\$	5.479.449,14

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

	1º SEMESTRE 2024	2º SEMESTRE 2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras/Perdas do Semestre	R\$ 7.013,42	R\$ 50.173,17
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 177.895,35	R\$ 136.404,47
	R\$ 184.908,77	R\$ 186.577,64
Aumento nos empréstimos	R\$ 40.862,43	R\$ 5.246,49
Aumento na provisão de risco dos empréstimos	R\$ 57.750,35	R\$ 23.107,19
Aumento dos valores a receber - outros créditos	R\$ 511.076,64	R\$ 182.078,62
Obrigações sociais e estatutárias	R\$ 8.669,24	R\$ 8.669,24
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 6.573,88	R\$ 7.222,16
Contas a pagar	R\$ -	R\$ -
Movimentação de capital	R\$ 543.638,14	R\$ 284.734,54
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 1.168.570,68	R\$ 511.058,24
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ 271.068,77	R\$ 206.588,82
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	R\$ 271.068,77	R\$ 206.588,82
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Redução de obrigações por empréstimos e repasses	R\$ -	R\$ 16.009,14
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	R\$ -	R\$ 16.009,14
Aumento de caixa e equivalente de caixa	R\$ 3.332,09	-R\$ 315,37
Caixa e equivalente de caixa no início do Semestre	R\$ 73.570,96	R\$ 5.655,87
Caixa e equivalente de caixa no final do Semestre	R\$ 76.903,05	R\$ 5.340,50

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PRIMEIRO SEMESTRE DE 2024 – 30/06/2024
(Em Reias)**

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 s 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 - PLANO PARA IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDNA RESOLUÇÃO CMN 4.966/2021

A Resolução CMN 4.966, de 25/11/2021, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis à instrumentos financeiros, bem como, para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Plano de Contas do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, em relação aos padrões internacionais.

Este normativo entrará em vigor em 1º de janeiro de 2025, e tem como objetivo harmonizar as regras do COSIF com as regras contábeis que estão definidas na norma IFRS 9.

A Resolução CMN 4.966/2021 entrou em vigor parcialmente em 01/01/2022, e a maioria dos dispositivos entrará em vigor em 01/01/2025.

Entre os impactos imediatos mais relevantes, o artigo 76 requer que as instituições financeiras elaborem um Plano detalhado para implementação da nova regulamentação contábil, o qual deverá estar à disposição do Banco Central do Brasil, até 31/12/2022.

Esse Plano deve ser aprovado pela Diretoria da cooperativa e divulgado de forma reduzida nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, e como não foi possível a sua divulgação plena nessas demonstrações, a cooperativa o faz nessas demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2024.

O Plano de Implementação deverá fazer os diagnósticos dos principais impactos quanto as seguintes áreas: classificação e mensuração dos instrumentos financeiros; provisões para perdas de crédito esperadas; contabilidade de hedge e divulgações.

Os principais desafios do Plano são: orientação; integração dos diversos profissionais envolvidos (contabilidade, gestão de riscos, risco de mercado, risco de crédito, tecnologia) e capacitação dos recursos humanos, através de políticas, procedimentos escritos detalhados e treinamentos.

5- Capital social

O capital social é de R\$ 12.974.258,42 dividido em contas partes de R\$ 1,00 (um real) totalmente subscrito e integralizado.

CNPJ: 42100982000133

06/2023 e 06/2024

DESMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Cód.	Ref.	Descrição	Capital	Reserva	Sobras	Total
124	S01/2024	PATRIMONIO LIQUIDO	12.974.258,42	153.511,15	-5.479.449,14	7.648.320,43
TOTAL:			12.974.258,42	153.511,15	-5.479.449,14	7.648.320,43

CECM DOS SERVIDORES DA EMPRESA BRASILEIRA DE CORREIOS E TELEGRAFOS LTDA
COOPCORREIOS

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

DATA BASE: JUNHO 2024			
FATORES DE EXPOSIÇÃO	SALDO	FPR	PRODUTO
CAIXA - CONTA 1.1.1.00.00-9	1.734,10	0%	0
DEPÓSITOS BANCÁRIOS - CONTA 1.1.2.00.00-2	75.168,95	20%	15.033,79
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	2.281.034,50	75%	1.710.775,88
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	3.667.324,22	100%	3.667.324,22
OUTROS CRÉDITOS 1.8.0.00.00-9	2.140.107,71	100%	2.140.107,71
RWASS CONTA 1.800 - DLO BACEN	353.724,56	100%	353.724,56
SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO			7.886.966,16

REQUERIMENTO MÍNIMO PATRIM. REF. - PR NÃO FILIADA CENTRAL 17%	1.340.784,25	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 NÃO FILIADA A CENTRAL 13,5%	1.064.740,43	*
REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL 12%	946.435,94	*
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL NÃO FILIADA A CENTRAL	2,50%	197.174,15 *

CÁLCULO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	
PR= CAPITAL + RESERVAS + SOBRAS + RECEITAS - DESPESAS	
CAPITAL	12.974.258,42
RESERVAS	153.511,15
PERDAS	5.486.462,56
PATRIM. LÍQ. - PL	7.641.307,01
RECEITAS	1.949.492,22
DESPESAS	1.942.478,80
PATRIM. REF. - PR	7.648.320,43

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	
PATRIM. REF	7.648.320,43
SOMAT. MONT. POND.	7.886.966,16
ÍNDICE DE BASILÉA III	96,97%

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.

CECM DOS SERVIDORES DA EMPRESA BRASILEIRA DE CORREIOS E TELEGRAFOS LTDA
COOPCORREIOS

GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ
JUNHO 2024

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 2024
Saldo dos Depósitos:	R\$75.168,95
Saldo de Caixa:	R\$1.734,10
Fundo de Investimento:	R\$0,00
Total do Disponível:	R\$76.903,05

Despesas Operacionais /6	R\$1.631.673,44
Média 6 meses (janeiro a junho/2024)	R\$271.945,57

Empréstimo / 12	R\$2.281.034,50
Média 12 meses	R\$190.086,21

Exigibilidade Mínima:	R\$462.031,78
(Média do total das despesas operacionais e empréstimos)	

 Liquidez negativa =	-R\$385.128,73
---	-----------------------

(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/2024	
Depósito Bancário	R\$205.000,00
Fundo de Investimento	R\$0,00
Caixa	R\$8.000,00
Total do Disponível	213.000,00
Exigibilidade Mínima	200.000,00
Sobra de Liquidez	13.000,00

b) Saída de Recursos de Devolução de capital:	
PERÍODO	
AGOSTO/2024	
Sobra de Liquidez	R\$13.000,00
Saidas programadas	R\$0,00
Sobra de Liquidez	R\$13.000,00

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 06/2024:	$\frac{R\$4.498.045,26}{R\$517.049,05} \Rightarrow R\$8,70$
Comentário: Excelente índice de liquidez geral, pois está acima do mínimo exigido de R\$ 1,00.	

b) Liquidez Corrente :	$\frac{\text{Ativo Líquido}}{\text{Passivo Circulante}}$
Em 06/2024:	$\frac{R\$4.498.045,26}{R\$517.049,05} \Rightarrow R\$8,70$
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 06/2024:	$\frac{R\$4.498.045,26}{R\$517.049,05} \Rightarrow R\$8,70$
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 2024

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

CECM DOS SERVIDORES DA EMPRESA BRASILEIRA DE CORREIOS E TELEGRAFOS LTDA

COOPCORREIOS

ANÁLISE DE RENTABILIDADE

JUNHO 2024

Apresentamos abaixo uma pequena análise sobre a rentabilidade da COOPCORREIOS:

DISPONIBILIDADES	
Caixa	R\$1.734,10
Depósitos Bancários	R\$75.168,95
Total	R\$76.903,05
APLICAÇÃO	
Aplicação Poupança	R\$0,00
Aplicação Fundo de Investimento	R\$0,00
Aplicação Financeira	R\$0,00
Empréstimos (Operação de Crédito)	R\$2.281.034,50
Permanente	R\$3.667.324,22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Capital Social	R\$12.974.258,42
Reserva Legal	R\$153.511,15
Perdas acumuladas	R\$5.486.462,56
Total PL	R\$7.641.307,01
Receitas acumuladas	R\$1.949.492,22
Despesas acumuladas	R\$1.942.478,80
Patrimônio de Referência	R\$7.648.320,43

COMENTÁRIOS	
1) A Cooperativa apresenta disponibilidade de:	R\$ 76.903,05
2) Apresentamos ao lado quanto a disponibilidade representa (%) em relação a média da carteira de empréstimos e das despesas operacionais (exigibilidade mínima):	17%
3) Apresentamos a seguir quanto o Permanente representa do PR, valendo a menção que o limite é 50%:	48%

4) Demonstramos a seguir a classificação de riscos da carteira de crédito da cooperativa:

Risco Nível A	1.716.461,00
Risco Nível B	446.715,40
Risco Nível C	64.737,12
Risco Nível D	99.860,59
Risco Nível E	71.704,87
Risco Nível F	32.822,43
Risco Nível G	2.435,13
Risco Nível H	321.834,30
Créditos baixados como perdas	212.100,10

5) Demonstramos o quanto o nível A da carteira de empréstimos representa da carteira expurgada: 75,25%

6) O índice de inadimplência de empréstimos vencidos a mais de 90 (noventa) dias (operações nos níveis de "E" a "H"), é de: 18,80%
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: 28,10%
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 da COOPCORREIOS.

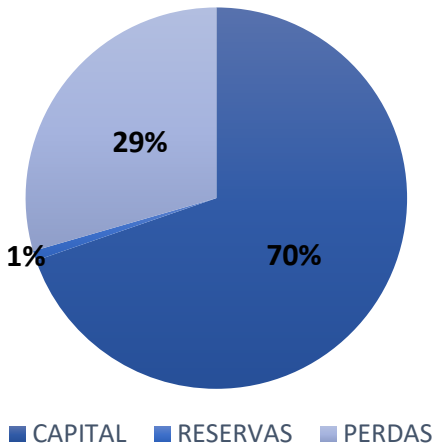
CECM DOS SERVIDORES DA EMPRESA BRASILEIRA DE CORREIOS E TELEGRAFOS LTDA

COOPCORREIOS

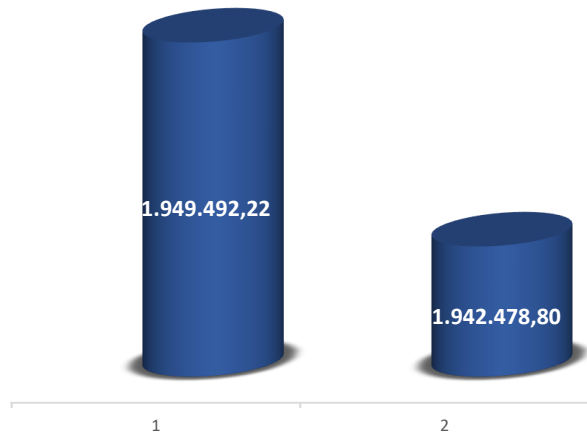
INDICADORES DE DESEMPENHO

JUNHO 2024

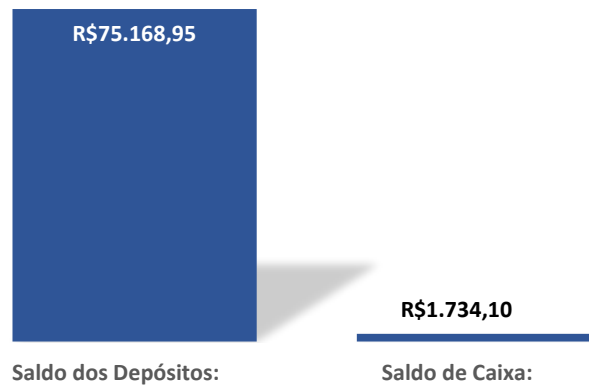
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



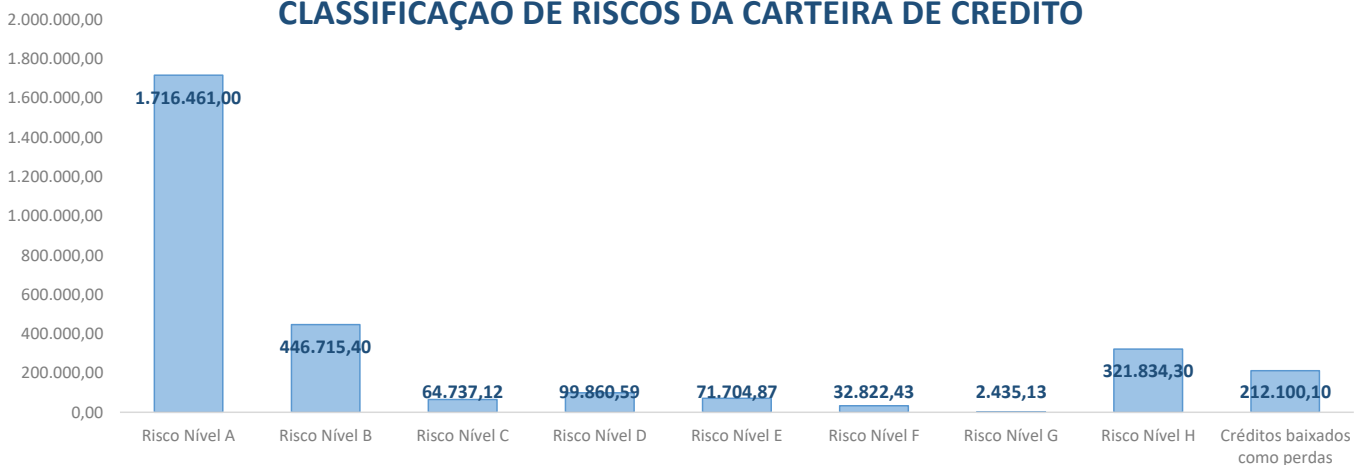
RECEITAS X DESPESAS



DISPONIBILIDADES



CLASSIFICAÇÃO DE RISCOS DA CARTEIRA DE CRÉDITO





RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA – JUNHO 2024 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

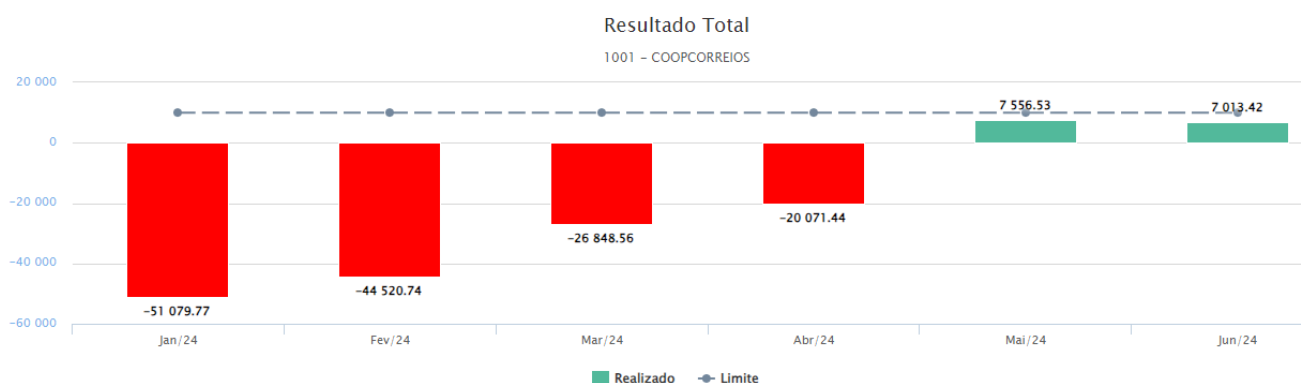
Os recursos da Coopcorreios no mês de JUNHO de 2024, foram realizados através de Rendas de Empréstimos, Rendas de Convênios e Outras Rendas não Operacionais (Área de Lazer) somando um total de **R\$ 392.999,81**.

1.2 – DESPESAS

O saldo final das despesas realizadas no mês de junho foi **R\$ -393.542,92**

O mês de junho encerrou com saldo negativo de -543,11

1.3 - RESULTADO 1º SEMESTRE



O 1º semestre encerrou com saldo positivo de R\$ 7.013,42



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: A Cooperativa deve intensificar as ações voltadas para o aumento de suas receitas operacionais e de serviços, bem como para a redução das despesas, objetivando a obtenção de Resultados positivos. Recomendo a análise detalhada dos fatores que estão afetando o Resultado da Cooperativa, estabelecendo ações mais efetivas para melhoria contínua.

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 2024.

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:

- 8.952.087-4
- 8.957.583-0

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.

Após a AGO 2024 verifiquei a permanência da suspensão da devolução do capital para ex-associados.



Resposta CoopCorreios: Decidido por unanimidade dos presentes na AGO 2024 a suspensão temporária da devolução do capital, que está em andamento, de ex-associados que pediram a restituição do capital até que seja restabelecida a liquidez da cooperativa. 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 20:00, 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 06-2024, 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: 79



3.1.4.2 – RECEBIMENTOS DOS EMPRESTIMOS

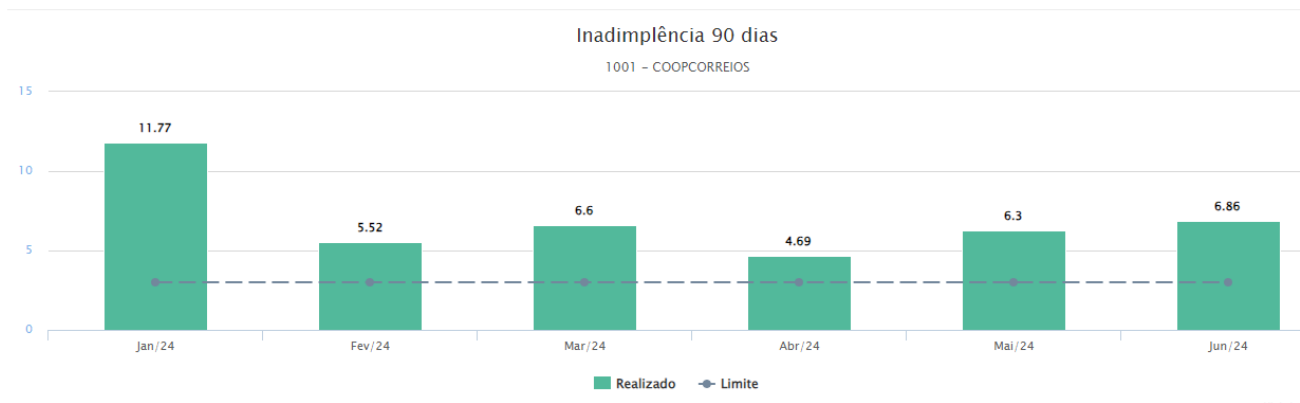
Observei na importação dos dados do retorno dos descontos efetivados na folha de pagamento que no mês de maio o retorno dos descontos foi repassado normalmente, só não sendo descontados os desligados e afastados da empresa (ECT) e alguns sem margem.

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 16,81% 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.



Recomendação: Continuar o monitoramento da inadimplência até 90 dias porque quando as operações de crédito se encontram vencidas há mais de 90 dias, as chances de elas permanecerem inadimplentes até chegarem a prejuízo são elevadas.



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 2024 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 2023.

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

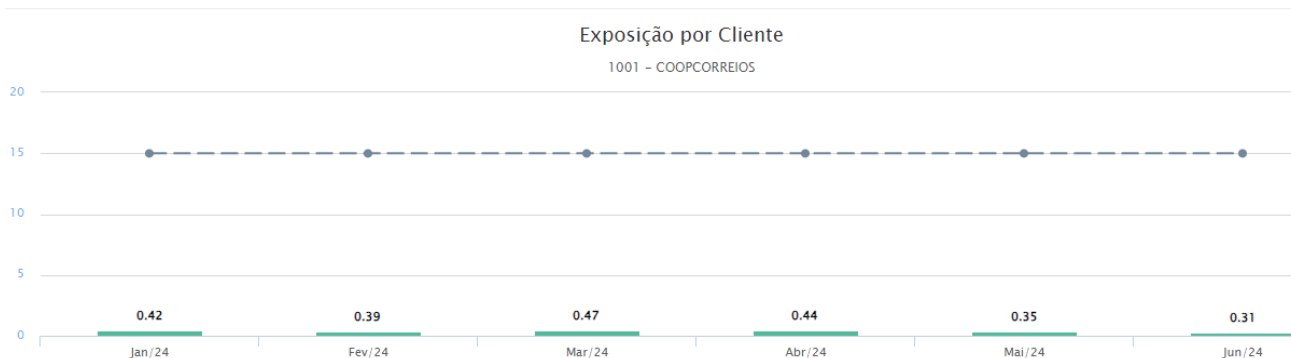
Avaliando o relatório do risco individual da carteira de crédito em relação ao PR, verifiquei que de acordo com a Resolução 4.434/2015 Art. 23 itens II letra a o limite de exposição por cliente, para as cooperativas de crédito singulares não filiadas às centrais de crédito, que em



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%.

Patrimônio de referência junho = 7.648.320,43 Saldo total 20 maiores devedores 324.051,63 Saldo total risco individual 4,24%



Os créditos baixados como perda no mês de junho de 2024 somam um total de R\$ 212.100,10 que representa aproximadamente 9,1% 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 junho ficou acima desse valor.

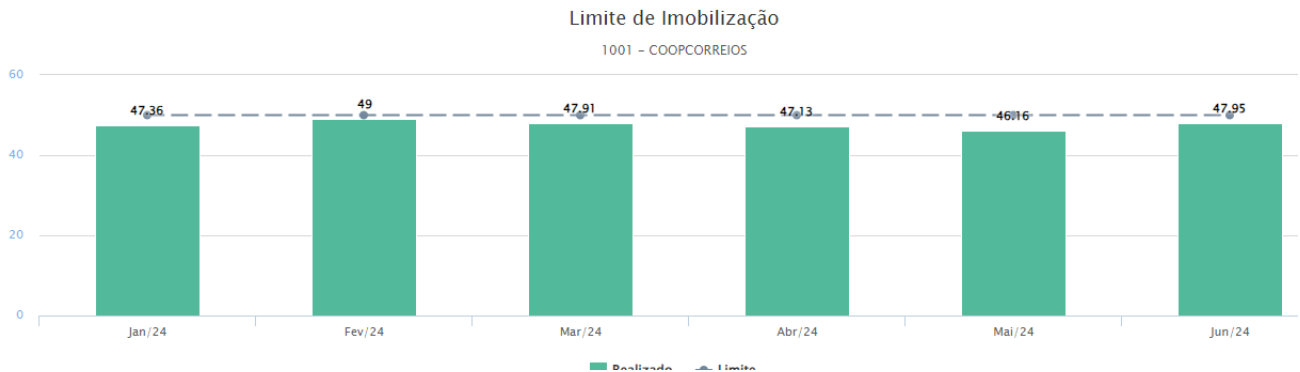
4 – PRINCIPAIS OCORRÊNCIAS NO CONTROLE PATRIMONIAL

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.

Observei que o referido mês ficou enquadrado com percentual aproximado de 48,00%



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



Recomendações: A Cooperativa deve monitorar a aplicação de recurso em imobilizados, bloqueando temporariamente a aquisição de novos bens e serviços que possuem características de Imobilizado e Intangível. Além disso, deve intensificar as ações para aumento do Patrimônio de Referência - PR (incremento de Capital Social, aumento das Sobras, Reservas, etc.).

5 – MONITORAMENTO DOS RATING DE RISCO



Verifiquei a melhora no resultado total.

Recomendação: A Cooperativa deve intensificar as ações voltadas para o aumento de suas receitas operacionais e de serviços, bem como para a redução das despesas, objetivando a obtenção de Resultados positivos. Recomendo a análise detalhada dos fatores que estão afetando o Resultado da Cooperativa, estabelecendo ações mais efetivas para melhoria contínua.

Ana Paula Lopes Almeida
 Auditora Interna
 CRC: 103795 RJ