



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Relatório da Administração Período
01/09/2023 até 30/09/2023**



Índice



- 1. Comportamento Carteira de Aplicações**
- 2. Recebimentos CPP**
- 3. Carteira de Consignado**
- 4. Óbito – Contratos**
- 5. Convênios – Inadimplência**
- 6. Recuperação de Cobrança**
- 7. Boletos – Emissão e Pagamentos**
- 8. Performance Atendimento**
- 9. Eficiências Alcançadas**
- 10. Planejamento Orçamentário Exercício 2022**
- 11. Planejamento Orçamentário Exercício 2023**
- 12. Cessionários – Rateio de Despesas**
- 13. Ações em Andamento**



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Comportamento
Carteira de Aplicações



Evolução Carteira de Aplicações Compromissadas

A Carteira de Aplicações está composta por aplicações no Banco do Brasil conforme discriminadas abaixo:

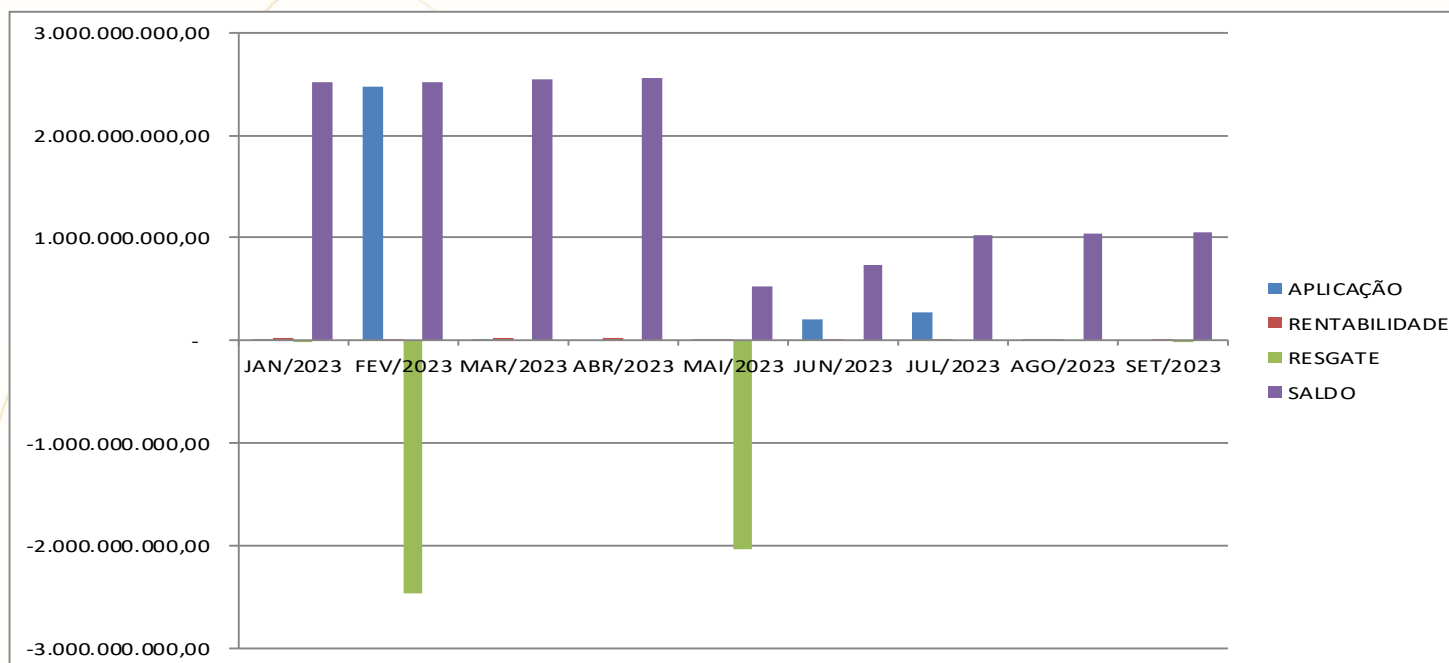
-Operações Compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, com opção de livre resgate diário indexadas a taxa de 99% da Selic. Sem retenção de IR e IOF

Carteira de Aplicações

	COMPROMISSADAS					
	JAN/2023	FEV/2023	MAR/2023	ABR/2023	MAI/2023	JUN/2023
SALDO INICIAL	2.476.659.280,69	2.512.292.849,34	2.515.923.562,55	2.545.948.719,61	2.563.965.092,64	531.710.782,83
APLICAÇÃO	7.990.809,93	2.470.187.852,30	1.099.587,64	-	1.096.619,30	199.991.479,34
RENTABILIDADE	28.847.765,42	2.991.065,27	28.925.569,42	18.016.373,03	4.717.401,17	9.674.334,50
RESGATE	- 1.205.006,70	- 2.469.548.204,36	-	-	- 2.038.068.330,28	-
SALDO	2.512.292.849,34	2.515.923.562,55	2.545.948.719,61	2.563.965.092,64	531.710.782,83	741.376.596,67

	JUL/2023	AGO/2023	SET/2023
SALDO INICIAL	741.376.596,67	1.025.884.653,49	1.044.918.224,02
APLICAÇÃO	272.994.706,12	6.740.749,59	-
RENTABILIDADE	11.513.350,70	12.292.820,94	10.806.892,07
RESGATE	-	-	- 1.507.951,80
SALDO	1.025.884.653,49	1.044.918.224,02	1.054.217.164,29

Carteira de Aplicações



Carteira de Aplicações

Evolução Carteira de Aplicações Fundos de Investimentos

A Carteira de Fundos de Investimentos está composta por cotas aplicadas conforme discriminados abaixo:

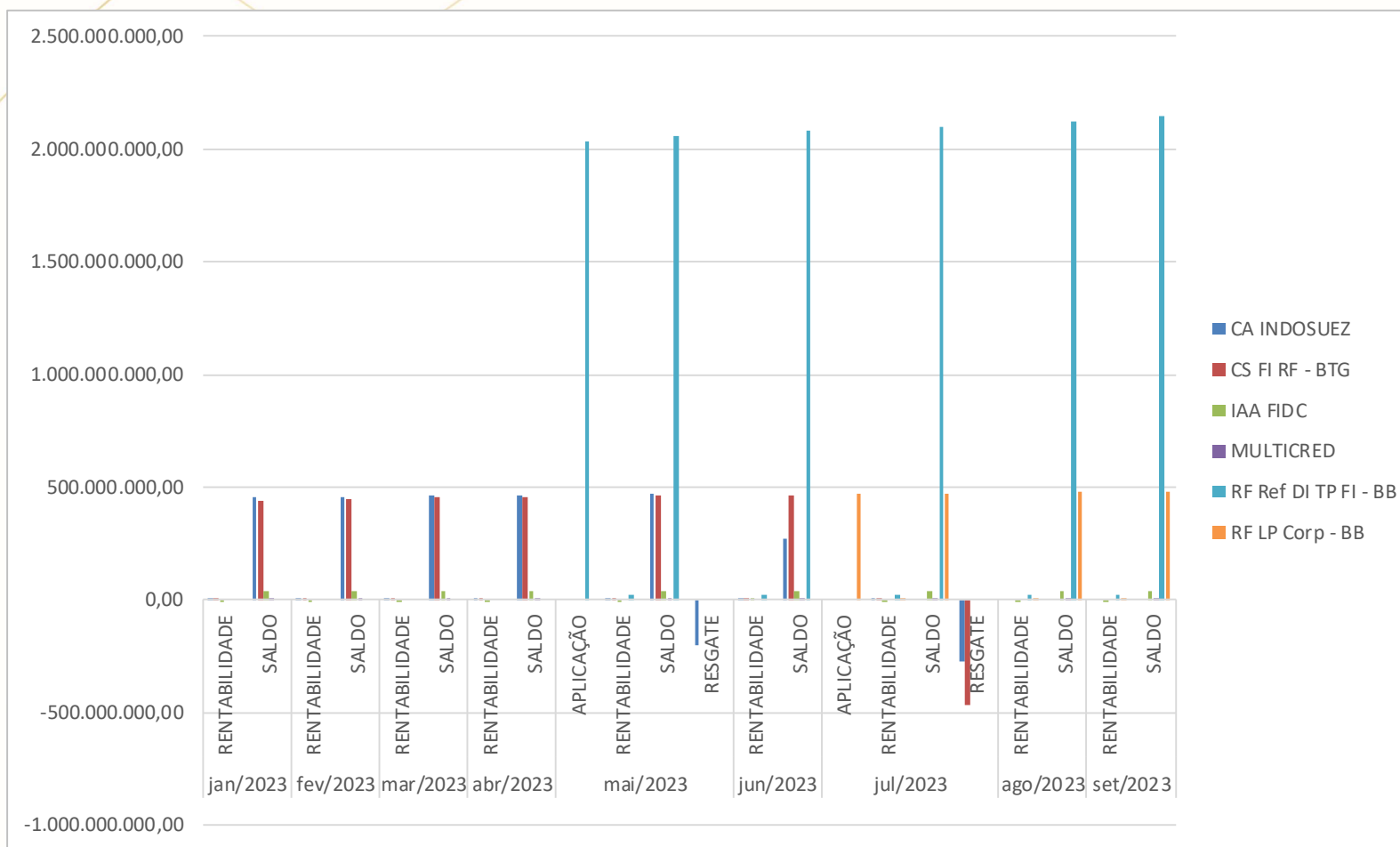
- Fidc Bcsul Verax Multicred Financeiro: contratos de operações de crédito de carteira própria do Banco Cruzeiro de Sul (INATIVO).
- IAA Fidc não Padronizados: 9,250000 cotas administradas pela SINGULARE CTVM AS.
- Aplicação no Fundo CA INDOSUEZ CRUZEIRO DO SUL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA com início de atividades em 16 de Maio de 2019.
- Aplicação no Fundo CS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CREDITO PRIVADO administrado por BTG PACTUAL SERVIÇOS FINANCEIROS S/A DTVM com início de atividades em 07 de Junho de 2019.
- Aplicação no FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TÍTULOS PÚBLICOS administrado pela BB GESTÃO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A. com início em 04 de Maio de 2023.
- Aplicação no FUNDO DE INVESTIMENTO BB RENDA FIXA LONGO PRAZO CORPORATE BANCOS administrado pela BB GESTÃO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A. com início em 25 de Julho de 2023.

Carteira de Aplicações

Evolução Carteira de Aplicações Fundos

SALDOS	FUNDOS					
	MULTICRED	IAA FIDC	CA INDOSUEZ	CS FI RF - BTG	RF Ref DI TP FI - BB	RF LP Corp Bancos
JAN/2023	181.434,12	40.710.541,16	451.037.921,44	441.607.565,00	-	-
FEV/2023	181.434,12	40.700.699,12	454.971.510,18	445.742.710,00	-	-
MAR/2023	181.434,12	40.689.725,14	460.052.384,25	451.057.985,00	-	-
ABR/2023	181.434,12	40.665.852,01	464.277.759,92	455.271.320,00	-	-
MAI/2023	181.434,12	40.655.357,11	469.616.598,91	460.459.405,00	2.058.197.188,91	-
JUN/2023	181.569,99	40.659.867,42	272.933.438,15	465.480.820,00	2.080.481.265,31	-
JUL/2023	181.569,99	40.649.609,54	-	-	2.102.455.429,60	469.960.238,25
AGO/2023	181.569,99	40.638.347,60	-	-	2.126.498.101,86	475.476.302,35
SET/2023	181.569,99	40.628.181,61	-	-	2.147.217.916,34	479.946.706,92

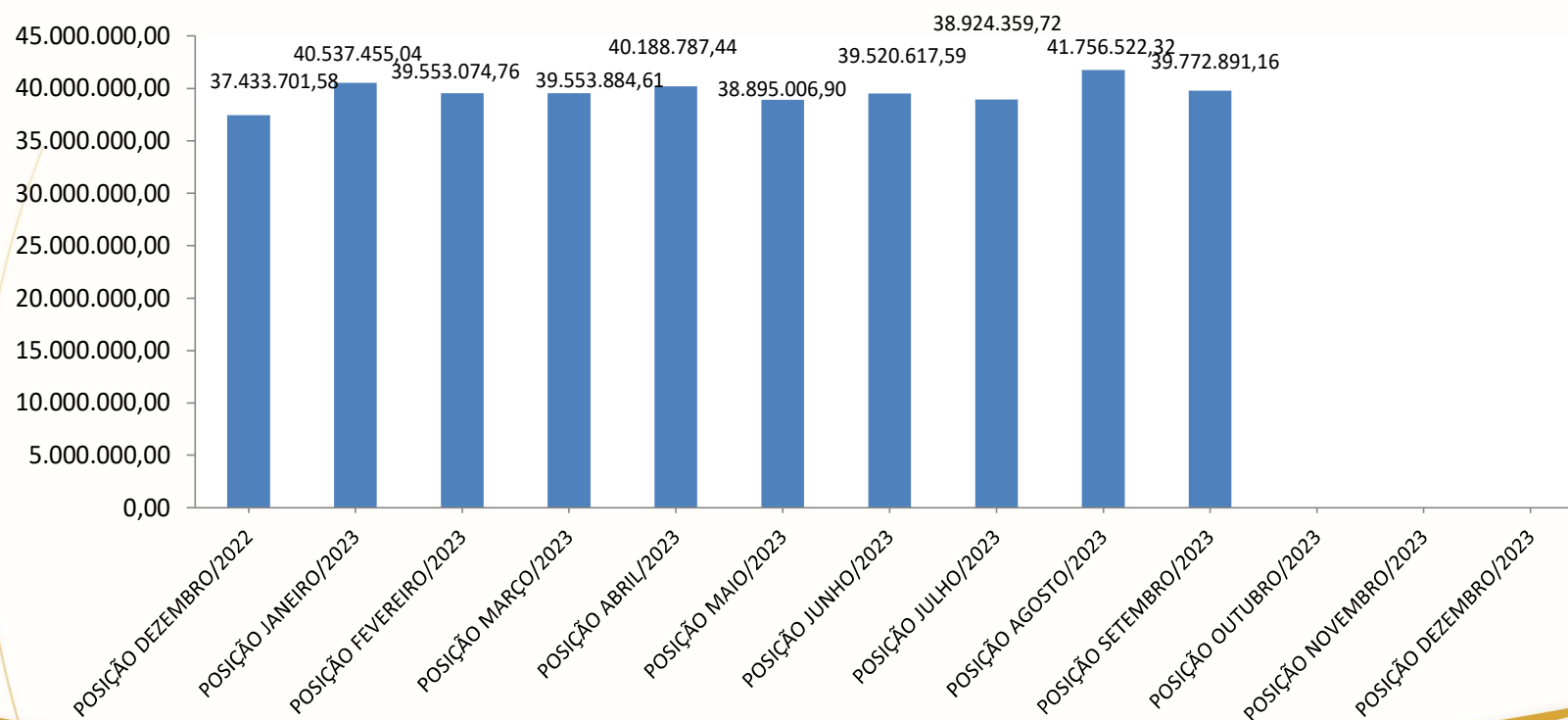
Carteira de Aplicações



Carteira de Aplicação Ações Visa



SIGLA	QUANTIDADE DE AÇÕES	VLR	VLR	VLR	VLR	VLR	VLR MERCADO	VLR	VLR	VLR	VLR	COTAÇÃO EM US\$ 29/09/2023	VLR EM DÓLAR	DOLAR PTAX	VLR MERCADO EM REAIS 29/09/2023
		MERCADO EM REAIS 31/12/2022	MERCADO EM REAIS 31/01/2023	MERCADO EM REAIS 28/02/2023	MERCADO EM REAIS 31/03/2023	MERCADO EM REAIS 28/04/2023	EM REAIS 31/05/2023	MERCADO EM REAIS 30/06/2023	MERCADO EM REAIS 31/07/2023	MERCADO EM REAIS 31/08/2023	MERCADO EM REAIS 29/09/23				
AÇÕES VISA	34.532	37.433.701,58	40.537.455,04	39.553.074,76	39.553.884,61	40.188.787,44	38.895.006,90	39.520.617,59	38.924.359,72	41.756.522,32	39.772.891,16	230,01	7.942.705,32	5,0076	39.772.891,16
TOTAL	34.532														39.772.891,16



Evolução Carteira de Aplicações Ações

A carteira de Ações é composta por cotas aplicadas em Março/2017 conforme discriminado abaixo:

Dados do Investidor				
Nome/Razão Social BANCO CRUZEIRO DO SUL S/A			CPF/CNPJ 062.136.254/0001-99	Código do Investidor 00010163734
Dados bancários para crédito de proventos		Banco 237	Agência 03820	Conta e Dígito 00000062553510
Dados do Emissor e Posição de Ativos				
Razão Social do Emissor TELECOMUNICACOES BRASILEIRAS SA TELEBRAS		CNPJ 000.336.701/0001-04	Ativo Emitido ACAO	Conta de Ativo 00602 / 002711341
Tipo de Ativo	Quantidade Livre	Quantidade Bloqueada	Quantidade Vinculada	Quantidade Total
ON	592.598	0	0	592.598
PN	542.630	0	0	542.630
Saldos sujeitos à alterações por eventuais operações em trânsito até o final do expediente.				
Movimentações por Tipo de Ativo no Período				
Data	Lançamento	Quantidade	D/C	Saldo
ACOES ORDINARIAS				
20/03/2017	SALDO INICIAL			0
20/03/2017	TRANSF. P/ ORDEM JUDICIAL	592.598	C	592.598
ACOES PREFERENCIAIS				
20/03/2017	SALDO INICIAL			0
20/03/2017	TRANSF. P/ ORDEM JUDICIAL	542.630	C	542.630

Evolução Carteira de Aplicações Ações

JAN/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	9.534.901,82	- 1.173.344,04	8.361.557,78	592.598	14,11
TELB4 - AP	5.507.694,50	- 135.657,50	5.372.037,00	542.630	9,90
	15.042.596,32		13.733.594,78		

FEV/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	8.361.557,78	379.262,72	8.740.820,50	592.598	14,75
TELB4 - AP	5.372.037,00	- 672.861,20	4.699.175,80	542.630	8,66
	13.733.594,78		13.439.996,30		

MAR/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	8.740.820,50	1.392.605,30	10.133.425,80	592.598	17,10
TELB4 - AP	4.699.175,80	1.752.694,90	6.451.870,70	542.630	11,89
	13.439.996,30		16.585.296,50		

ABR/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	10.133.425,80	- 2.074.093,00	8.059.332,80	592.598	13,60
TELB4 - AP	6.451.870,70	- 1.177.507,10	5.274.363,60	542.630	9,72
	16.585.296,50		13.333.696,40		

Evolução Carteira de Aplicações Ações

MAI/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	8.059.332,80	2.536.319,44	10.595.652,24	592.598	17,88
TELB4 - AP	5.274.363,60	2.593.771,40	7.868.135,00	542.630	14,50
	13.333.696,40		18.463.787,24		

JUN/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	10.595.652,24	- 491.856,34	10.103.795,90	592.598	17,05
TELB4 - AP	7.868.135,00	- 1.432.543,20	6.435.591,80	542.630	11,86
	18.463.787,24		16.539.387,70		

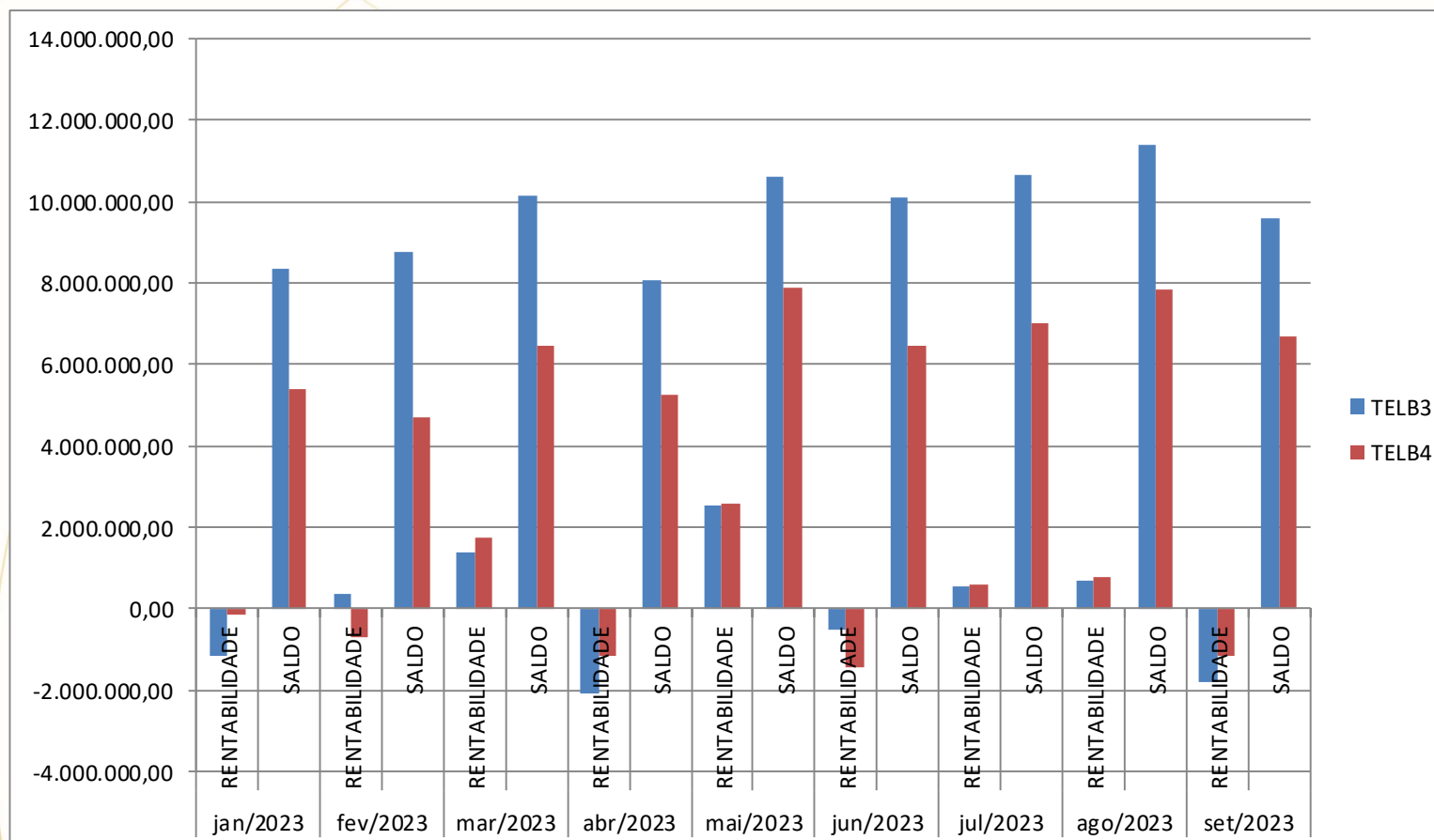
JUL/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	10.103.795,90	562.968,10	10.666.764,00	592.598	18,00
TELB4 - AP	6.435.591,80	586.040,40	7.021.632,20	542.630	12,94
	16.539.387,70		17.688.396,20		

AGO/2023					
AÇÃO	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	10.666.764,00	711.117,60	11.377.881,60	592.598	19,20
TELB4 - AP	7.021.632,20	797.666,10	7.819.298,30	542.630	14,41
	17.688.396,20		19.197.179,90		

Evolução Carteira de Aplicações Ações

AÇÃO	SET/2023				
	Saldo Anterior	Rentabilidade	Saldo	Quantidade ações	Preço ação
TELB3 - AO	11.377.881,60	- 1.777.794,00	9.600.087,60	592.598	16,20
TELB4 - AP	7.819.298,30	- 1.144.949,30	6.674.349,00	542.630	12,30
	19.197.179,90		16.274.436,60		

Evolução Carteira de Aplicações Ações



Evolução Carteira de Aplicações em Ações - BCS Seguros

SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/12/2022	VLR MERCADO EM 31/12/22	COTAÇÃO EM 31/01/2023	VLR MERCADO EM 31/01/2023	COTAÇÃO EM 28/02/2023	VLR MERCADO EM 28/02/2023	COTAÇÃO EM 31/03/2023	VLR MERCADO EM 31/03/2023	COTAÇÃO EM 28/04/2023	VLR MERCADO EM 28/04/2023	COTAÇÃO EM 31/05/2023	VLR MERCADO EM 31/05/2023	COTAÇÃO EM 30/06/2023	VLR MERCADO EM 30/06/2023
IRB BRASIL RE ON	2.970	BANCO DO BRASIL	0,86	76.626,00	26,13	77.606,10	18,88	56.073,60	22,24	66.052,80	31,47	93.465,90	38,00	112.860,00	43,55	129.343,50
TOTAL	2.970				76.626,00		77.606,10		56.073,60		66.052,80		93.465,90		112.860,00	

SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/12/2022	VLR MERCADO EM 31/12/22	COTAÇÃO EM 31/01/2023	VLR MERCADO EM 31/01/2023	COTAÇÃO EM 28/02/2023	VLR MERCADO EM 28/02/2023	COTAÇÃO EM 31/03/2023	VLR MERCADO EM 31/03/2023	COTAÇÃO EM 28/04/2023	VLR MERCADO EM 28/04/2023	COTAÇÃO EM 31/05/2023	VLR MERCADO EM 31/05/2023	COTAÇÃO EM 30/06/2023	VLR MERCADO EM 30/06/2023
VALE3	2.216	BANCO BRADESCO	88,88	196.958,08	94,51	209.434,16	85,32	189.069,12	80,29	177.922,64	72,40	160.438,40	63,81	141.402,96	64,22	142.311,52
TOTAL	2.216				196.958,08		209.434,16		189.069,12		177.922,64		160.438,40		141.402,96	

SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/12/2022	VLR MERCADO EM 31/12/22	COTAÇÃO EM 31/01/2023	VLR MERCADO EM 31/01/2023	COTAÇÃO EM 28/02/2023	VLR MERCADO EM 28/02/2023	COTAÇÃO EM 31/03/2023	VLR MERCADO EM 31/03/2023	COTAÇÃO EM 28/04/2023	VLR MERCADO EM 28/04/2023	COTAÇÃO EM 31/05/2023	VLR MERCADO EM 31/05/2023	COTAÇÃO EM 30/06/2023	VLR MERCADO EM 30/06/2023
CEMIG	5.426	ITAU CORRETORA DE VALORES	11,14	60.445,64	11,46	62.181,96	10,48	56.864,48	11,44	62.073,44	12,35	67.011,10	11,70	63.484,20	12,86	69.778,36
TOTAL	5.426				60.445,64		62.181,96		56.864,48		62.073,44		67.011,10		63.484,20	

Evolução Carteira de Aplicações em Ações - BCS Seguros

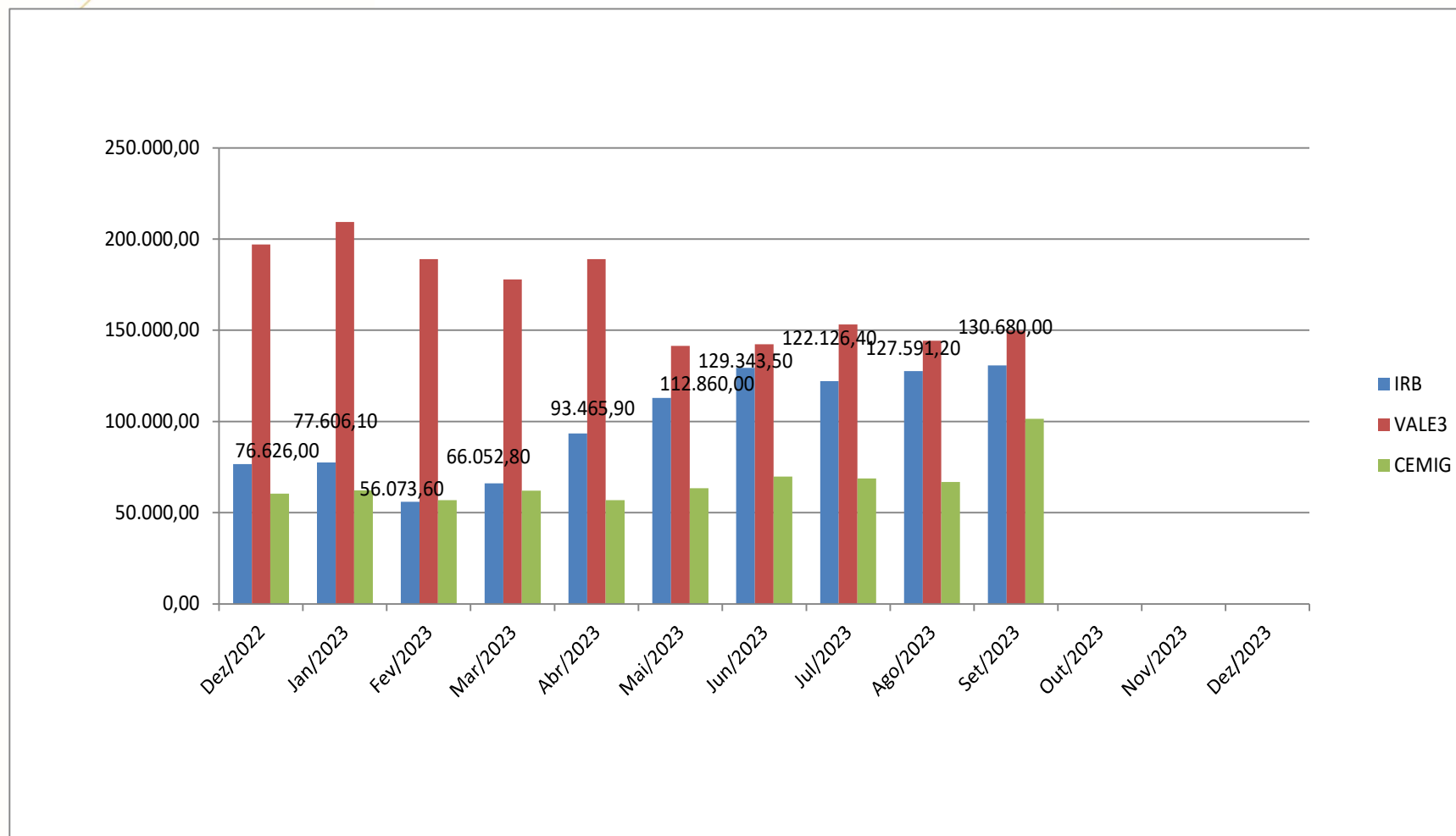
SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/07/2023	VLR MERCADO EM 31/07/2023	COTAÇÃO EM 31/08/2023	VLR MERCADO EM 31/08/2023	COTAÇÃO EM 29/09/2023	VLR MERCADO EM 29/09/2023
IRB BRASIL RE ON	2.970	BANCO DO BRASIL	41,12	122.126,40	42,96	127.591,20	44,00	130.680,00
TOTAL	2.970				122.126,40		127.591,20	

SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/07/2023	VLR MERCADO EM 31/07/2023	COTAÇÃO EM 31/08/2023	VLR MERCADO EM 31/08/2023	COTAÇÃO EM 29/09/2023	VLR MERCADO EM 29/09/2023
VALE3	2.216	BANCO BRADESCO	69,16	153.258,56	65,08	144.217,28	67,58	149.757,28
TOTAL	2.216				153.258,56		144.217,28	

SIGLA	QTD AÇÕES	CUSTODIANTE	COTAÇÃO EM 31/07/2023	VLR MERCADO EM 31/07/2023	COTAÇÃO EM 31/08/2023	VLR MERCADO EM 31/08/2023	COTAÇÃO EM 29/09/2023	VLR MERCADO EM 29/09/2023
CEMIG4*	8.182	ITAU CORRETORA DE VALORES	12,67	68.747,42	12,33	66.902,58	12,41	101.538,62
TOTAL	8.182				68.747,42		66.902,58	

*CEMIG4 em razão de bonificações tivemos um aumento na quantidade de ações de 5.426 para 8.182.

Evolução Carteira de Aplicações em Ações - BCS Seguros





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

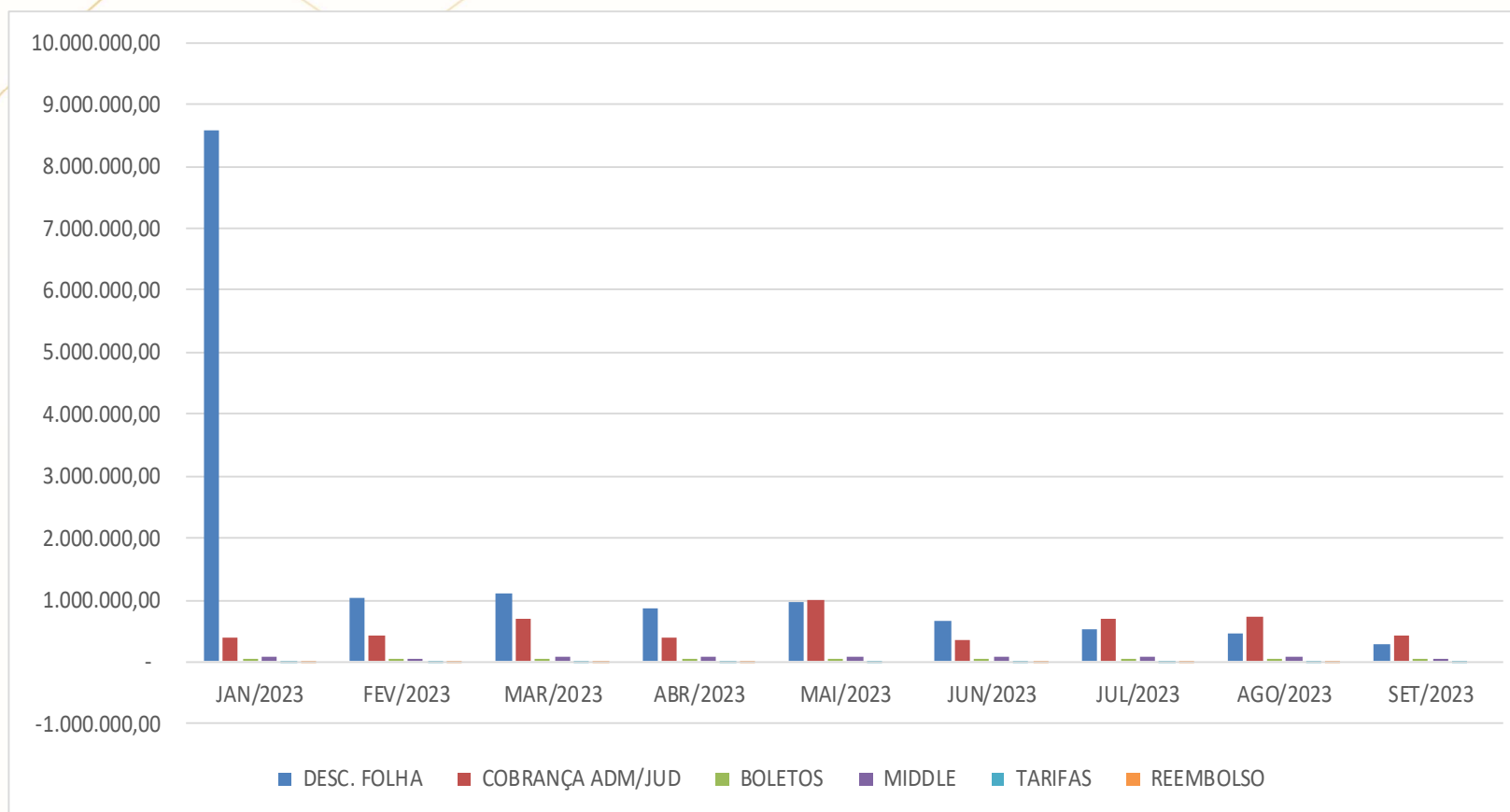
Recebimentos - CPP



Recebimento CPP

	DESC. FOLHA	COBRANÇA ADM/JUD	BOLETOS	MIDDLE	TARIFAS	REEMBOLSO	TOTAL GERAL
JAN/2023	8.581.080,40	390.016,64	30.536,09	70.023,90	- 8.212,48	- 848,70	9.062.595,85
FEV/2023	1.046.394,98	409.518,99	38.921,70	55.162,09	- 8.438,71	- 2.189,30	1.539.369,75
MAR/2023	1.108.578,13	709.373,82	25.099,72	85.034,49	- 8.338,76	- 3.804,96	1.915.942,44
ABR/2023	854.723,38	386.901,21	4.593,50	70.173,01	- 8.525,35	- 935,24	1.306.930,51
MAI/2023	953.184,48	984.536,27	1.998,15	70.223,05	- 8.369,92	-	2.001.572,03
JUN/2023	670.689,38	363.942,57	1.543,85	70.273,25	- 3.386,19	- 205,14	1.102.857,72
JUL/2023	537.053,94	680.578,65	8.857,15	70.323,62	- 2.873,45	- 401,36	1.293.538,55
AGO/2023	445.108,23	733.200,81	107,40	70.374,16	- 3.549,86	- 1.198,27	1.244.042,47
SET/2023	274.867,73	430.950,07	19.420,55	60.890,22	- 3.618,86	-	782.509,71
Total Geral	14.471.680,65	5.089.019,03	131.078,11	622.477,79	- 55.313,58	- 9.582,97	20.249.359,03

Recebimento CPP





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Carteira de Consignado

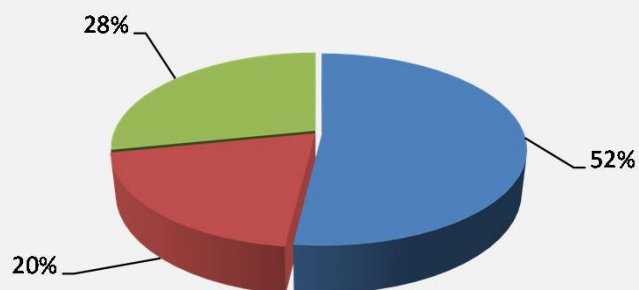


Carteira de Consignado

Carteira	Contratos	Valor Presente
Carteira Própria	192,443	903.591.072
Carteira De Terceiros	159,034	355.400.543
Carteira FACB	71,184	487.508.628
Total Geral	422,661	1.746.500.243,00

Participação por Valor

■ Carteira Própria ■ Carteira De Terceiros ■ Carteira FACB



Participação por quantidade de Contratos

■ Carteira Própria ■ Carteira De Terceiros ■ Carteira FACB



- O saldo da Carteira Própria contempla a totalidade da Carteira do Banco mais a Carteira do FIDC Multicred ;
- O saldo da Carteira de Terceiros contempla a totalidade da Carteira Cedida (Coobrigados e Outros) ;
- O Valor Presente compreende a aplicação de correção e/ou outros valores devidos ;



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Óbitos – Contratos



Óbitos - Contratos



Óbitos - Contratos

FAIXA - SALDO DEVEDOR	QUANTIDADE DE CLIENTES-CPF	QUANTIDADE DE CONTRATOS	ACUMULADO SALDO DEVEDOR	ACUMULADO VALOR PRESENTE
01 - 0,00 A 10.000,00	68.636	88.512	180.697.782,44	180.697.782,44
02 - 10.000,01 A 20.000,00	5.424	10.676	75.879.603,54	75.879.603,54
03 - 20.000,01 A 30.000,00	1.721	3.569	41.735.984,88	41.735.984,88
04 - 30.000,01 A 50.000,00	1.212	2.429	46.221.268,35	46.221.268,35
05 - 50.000,01 A 100.000,00	757	1.507	52.639.796,42	52.639.796,42
06 - > 100.000,01	656	1.417	140.806.879,07	140.806.879,07
Total Geral	78.406	108.110	537.981.314,70	537.981.314,70

- O Valor Presente compreende a aplicação de correção e/ou outros valores devidos.



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

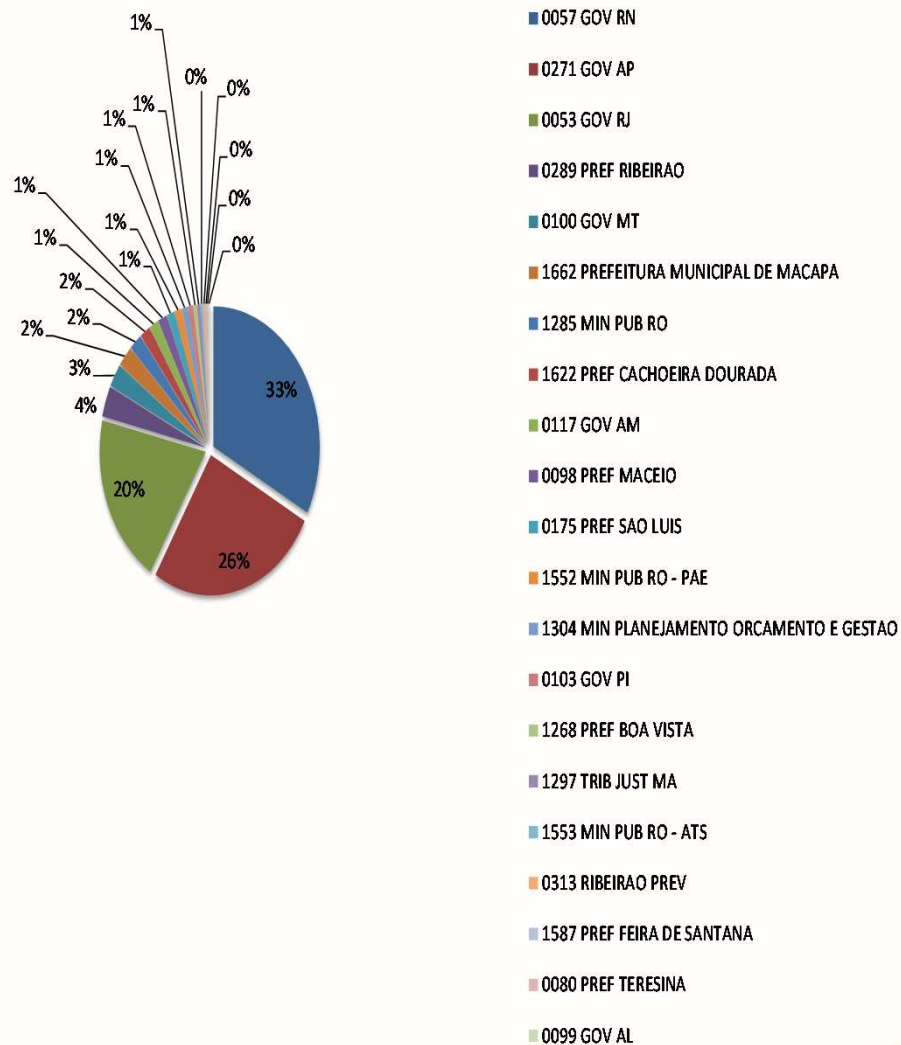
Convênios – Inadimplência



Convênios - Inadimplência

21 Maiores Convênios com Inadimplência			
Loja	Nome Loja	Percentual	Total
0057	GOV RN	33%	15.130.883,24
0271	GOV AP	25,96%	11.984.110,78
0053	GOV RJ	19,86%	9.164.352,52
0289	PREF RIBEIRAO	3,54%	1.632.491,08
0100	GOV MT	2,70%	1.248.283,98
1662	PREFEITURA MUNICIPAL DE MACAPA	2,41%	1.112.233,46
1285	MIN PUB RO	1,97%	909.058,34
1622	PREF CACHOEIRA DOURADA	1,58%	727.999,04
0117	GOV AM	1,43%	658.755,14
0098	PREF MACEIO	1,40%	644.292,85
0175	PREF SAO LUIS	1,16%	537.403,38
1552	MIN PUB RO - PAE	1,11%	513.241,50
1304	MIN PLANEJAMENTO ORCAMENTO E GES	0,88%	406.096,34
0103	GOV PI	0,81%	372.274,73
1268	PREF BOA VISTA	0,54%	249.085,46
1297	TRIB JUST MA	0,52%	241.918,83
1553	MIN PUB RO - ATS	0,34%	159.108,96
0313	RIBEIRAO PREV	0,34%	158.837,23
1587	PREF FEIRA DE SANTANA	0,23%	107.074,06
0080	PREF TERESINA	0,22%	99.611,72
0099	GOV AL	0,22%	99.246,06
	Total Geral		46.156.358,70

OBS: O total apresentado, representam contratos com parcelas inadimplentes até a data base 04/10/2023.





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Recuperação de
Cobrança**



Analítico Recuperação de Cobrança



MESES	RECUPERAÇÃO DE COBRANÇA															
	RECUPERAÇÃO		EX-FUNCIONÁRIO		CARTÃO		QUITAÇÃO		REC CONVÊNIO		REEMP CONVENIO		REEMP MIDDLE		TOTAL	
	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor
2022/01	174	226.086,46	-	-	-	-	12	2.487,29	109	29.064,18	467	160.772,50	3	22.416,48	765	440.826,91
2022/02	131	412.113,48	-	-	-	-	3	2.622,00	145	52.604,55	441	167.988,18	3	22.464,08	723	657.792,29
2022/03	231	553.788,39	-	-	-	-	2	233,04	13	10.779,78	441	168.021,89	3	22.511,84	690	755.334,94
2022/04	178	444.361,10	-	-	-	-	5	693,23	7	1.877,68	476	176.258,73	3	22.559,76	669	645.750,50
2022/05	200	326.212,93	-	-	-	-	2	612,94	287	39.604,06	1.297	338.636,63	4	37.729,49	1.790	742.796,05
2022/06	199	337.634,81	-	-	-	-	3	831,44	285	35.736,54	463	198.077,17	5	54.733,51	955	627.013,47
2022/07	172	775.493,76	-	-	-	-	13	6.889,27	551	89.110,95	444	192.447,58	4	262.704,47	1.184	1.326.646,03
2022/08	224	701.353,55	-	-	1	2.624,72	3	1.586,34	229	57.884,01	461	193.493,93	4	69.253,03	922	1.026.195,58
2022/09	221	802.022,78	-	-	-	-	3	5.405,93	751	98.695,19	461	186.647,91	5	74.656,87	1.436	1.167.428,68
2022/10	226	674.027,97	-	-	-	-	2	801,88	90	53.623,76	419	179.528,55	7	102.656,37	744	1.010.638,53
2022/11	204	485.586,15	-	-	-	-	-	-	58	25.120,59	438	174.391,65	4	69.925,31	704	755.023,70
2022/12	208	386.898,42	-	-	-	-	4	2.369,26	4	6.204,40	409	174.199,84	4	69.974,52	629	639.646,44
Total Geral	2.368	6.125.579,80	-	-	1	2.624,72	52	24.532,62	2.529	500.305,69	6.217	2.310.464,56	49	831.585,73	11.211	9.795.093,12
2023/01	250	448.448,95	-	-	-	-	4	438,11	1	2.234,47	394	168.623,25	4	70.023,90	653	689.768,68
2023/02	211	432.641,97	-	-	-	-	4	417,38	4	2.501,62	370	163.116,56	3	55.162,09	592	653.839,62
2023/03	267	763.521,45	-	-	-	-	5	339,59	33	9.463,88	353	157.411,68	5	85.034,49	663	1.015.771,09
2023/04	229	391.147,59	-	-	-	-	2	97,53	192	94.737,13	353	142.748,08	4	70.173,01	780	698.903,34
2023/05	261	985.541,64	-	-	-	-	2	460,31	23	527,20	298	125.645,82	4	70.223,05	584	1.182.398,02
2023/06	259	365.423,23	-	-	-	-	3	1.543,85	48	18.432,48	269	113.403,26	4	70.723,25	583	569.526,07
2023/07	277	665.608,44	-	-	-	-	1	283,83	23	11.383,16	255	112.778,82	5	70.323,62	561	860.377,87
2023/08	296	1.034.447,24	-	-	-	-	1	107,40	381	112.055,37	228	108.789,86	4	5.070.374,16	910	6.325.774,03
2023/09	238	461.550,89	-	-	-	-	4	2.385,45	111.754	30.005.316,56	207	107.538,28	4	60.890,22	112.207	30.637.681,40
Total Geral	2.288	5.548.331,40	-	-	-	-	26	6.073,45	112.459	30.256.651,87	2.727	1.200.055,61	37	5.622.927,79	117.533	42.634.040,12

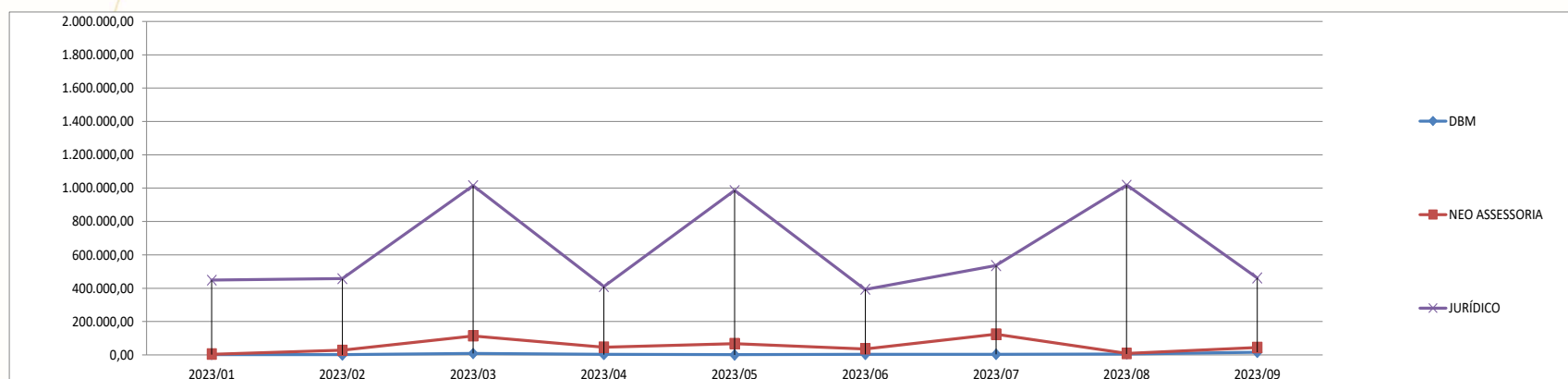
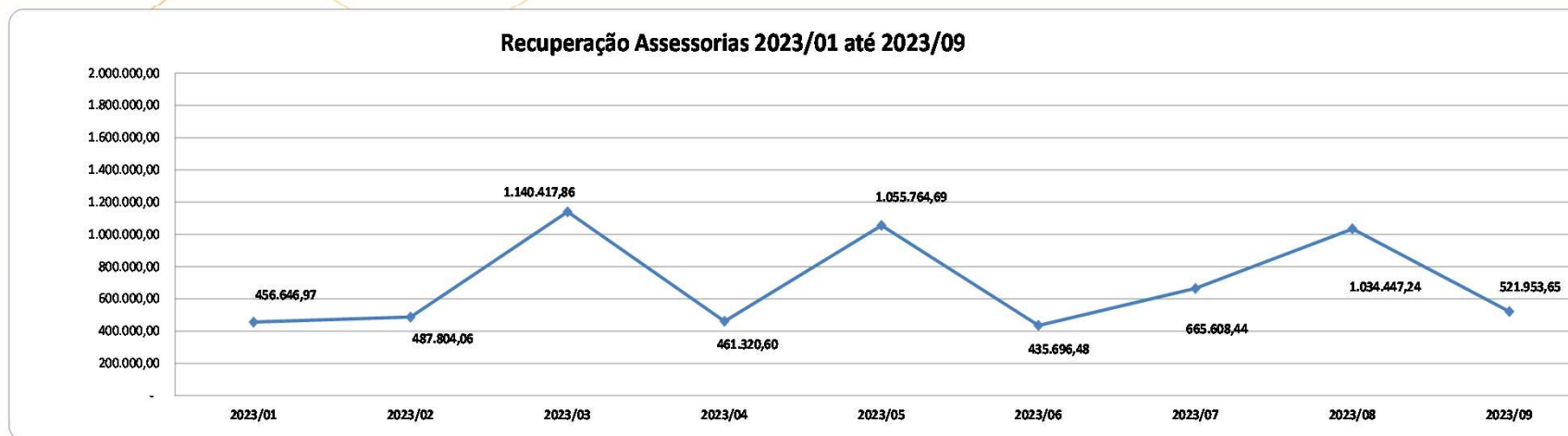
OBS.: Baixas do Governo do Amapá referente a conciliação de valores recebidos em Dez/2022 e Jan/2023.

Evolução Carteira de Cobrança



OBS.: Baixas do Governo do Amapá referente a conciliação de valores recebidos em Dez/2022 e Jan/2023.

Performance Assessorias de Cobrança



Performance Assessorias de Cobrança

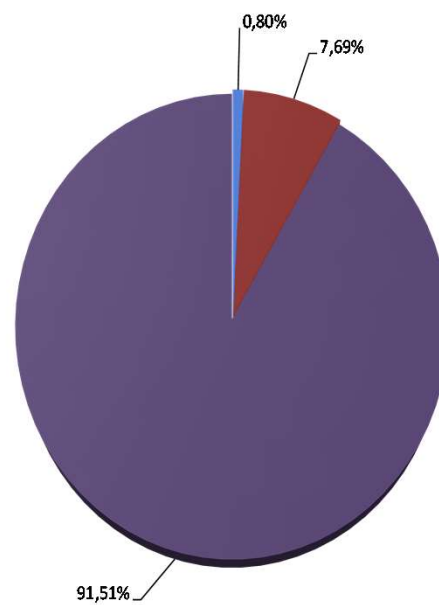


% Acumulado de Janeiro/2023 a Setembro/2023

■ DBM

■ NEO ASSESSORIA

■ JURÍDICO





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Boletos – Emissão e
Pagamentos**



Boletos – Emissão e Pagamentos



BOLETOS EMITIDOS TOTAL E PAGOS				
Sumarizado por mês e ano de emissão.				
Ano/Mes	Quantidade Emitida	Valor Emitido	Quantidade Paga	Valor Pago
2022-01	445	1.165.468,12	59	171.699,04
2022-02	251	1.452.165,12	81	419.236,49
2022-03	218	1.747.117,51	56	414.666,57
2022-04	160	625.272,69	49	303.106,60
2022-05	227	571.455,00	62	179.797,30
2022-06	285	640.315,32	36	190.609,88
2022-07	230	698.940,98	38	227.783,75
2022-08	261	1.098.721,01	62	465.514,20
2022-09	296	915.787,77	35	180.905,90
2022-10	336	773.730,34	68	410.720,96
2022-11	59	299.700,20	8	93.067,45
2022-12	167	620.582,44	15	184.809,27
Totais	2.935	10.609.256,50	569	3.241.917,41
2023-01	446	869.303,13	58	179.978,32
2023-02	239	448.236,24	34	146.349,76
2023-03	340	1.039.714,00	47	444.534,54
2023-04	251	503.738,23	47	132.062,31
2023-05	262	918.919,95	41	192.795,87
2023-06	361	525.401,60	57	134.634,90
2023-07	436	820.540,10	56	313.677,90
2023-08	342	687.784,90	41	275.720,10
2023-09	438	726.377,00	31	138.572,10
Totais	3.115	6.540.015,15	412	1.958.325,80

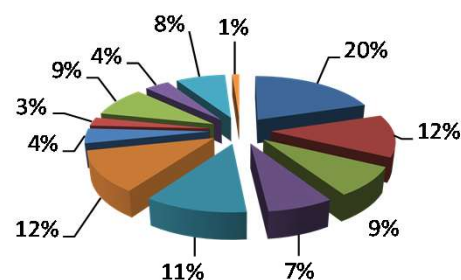
Obs.: Boletos emitidos nos últimos dias de um mês podem ser pagos até os primeiros dias do mês seguinte.

Boletos – Emissão e Pagamentos

PORTABILIDADE - BOLETO

BANCO - onde foi realizado o pagamento		QTD
104	Caixa Econômica Federal	1426
33	Banco Santander (Brasil) S.A.	887
394	Banco Bradesco Financiamentos S.A.	612
707	Banco Daycoval S.A.	514
1	Banco do Brasil S.A.	801
237	Banco Bradesco S.A.	852
341	Itaú Unibanco S.A.	310
623	Banco Pan S.A.	181
70	BRB - Banco de Brasília S.A.	631
25	Banco Alfa S.A.	274
Outros:	Demais Bancos	552
Obs	Não identificado	79
Total Geral		7.119

OBS: Período de 01/2017 à 09/2023



- 104 Caixa Econômica Federal
- 33 Banco Santander (Brasil) S.A.
- 394 Banco Bradesco Financiamentos S.A.
- 707 Banco Daycoval S.A.
- 1 Banco do Brasil S.A.
- 237 Banco Bradesco S.A.
- 341 Itaú Unibanco S.A.
- 623 Banco Pan S.A.
- 70 BRB - Banco de Brasília S.A.
- 25 Banco Alfa S.A.
- Outros: Demais Bancos
- Obs Não identificado



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Performance Atendimento



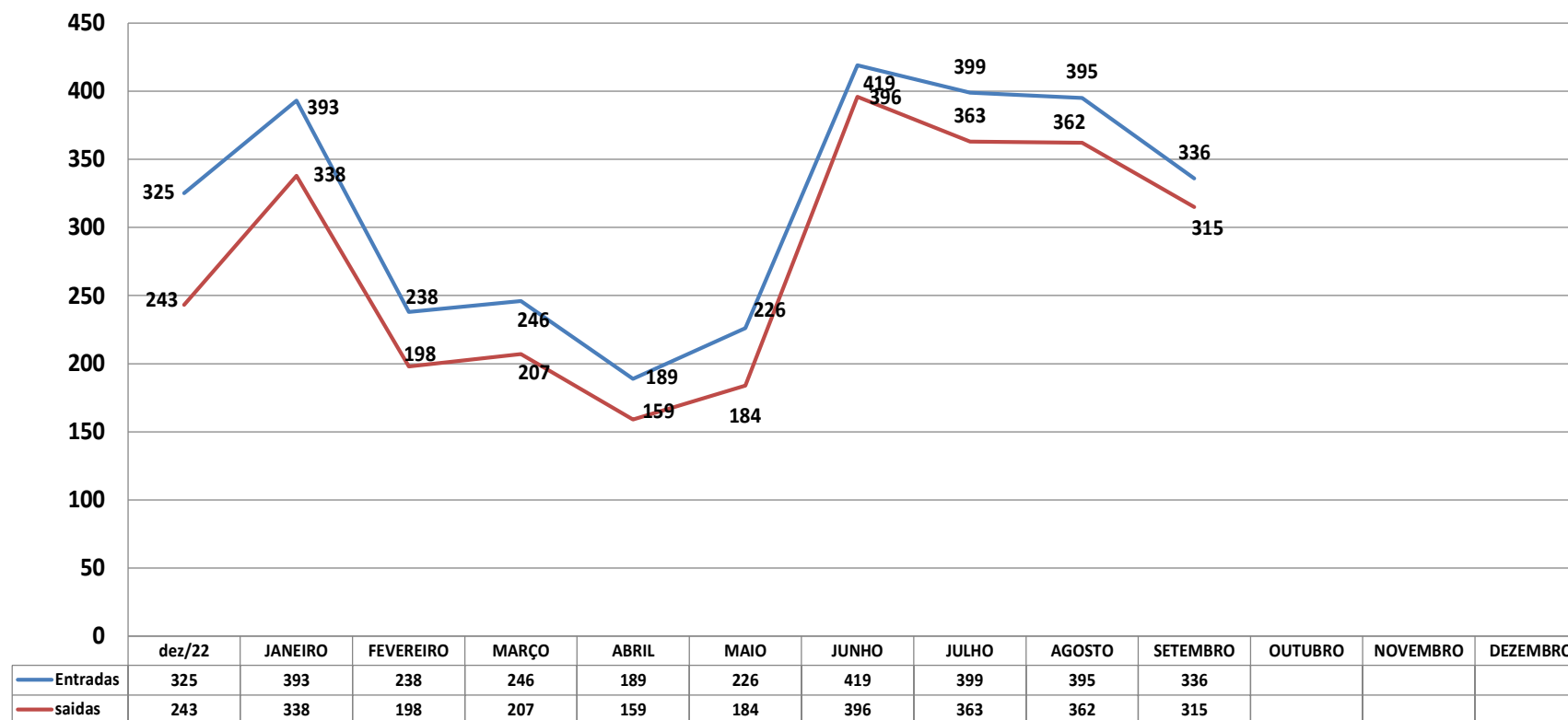
Atendimento

Entradas

Tudo que entra via sac@ em relação a solicitações e reclamações no respectivo mês.

Saídas

Todos os e-mails respondidos no respectivo mês.





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Eficiências Alcançadas



Eficiências Alcançadas

Ação	Valor mensal	Renegociação Nova Proposta	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Economia Total Ano
Internalização de processos do JEC, Ações Monitorias e PROCON			R\$ 4.649.607,94	R\$ 444.923,75	R\$ 418.701,80	R\$ 1.311.605,22	R\$ 671.435,14	R\$ 847.565,83	R\$ 577.713,66	R\$ 220.857,89	R\$ 414.753,72				R\$ 9.557.164,95
MATERA SYSTEMS INFORMATICA SA	R\$ 58.249,33		R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 58.249,33	R\$ 698.991,96
Philip Obrien Backup Já	R\$ 8.342,33							R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 8.342,33	R\$ 50.053,98
Redução de 01 posição	R\$ 11.923,74				R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 11.923,74	R\$ 119.237,40
			R\$ 4.707.857,27	R\$ 503.173,08	R\$ 488.874,87	R\$ 1.381.778,29	R\$ 741.608,21	R\$ 917.738,90	R\$ 656.229,06	R\$ 299.373,29	R\$ 493.269,12	R\$ 78.515,40	R\$ 78.515,40	R\$ 78.515,40	R\$ 10.425.448,29

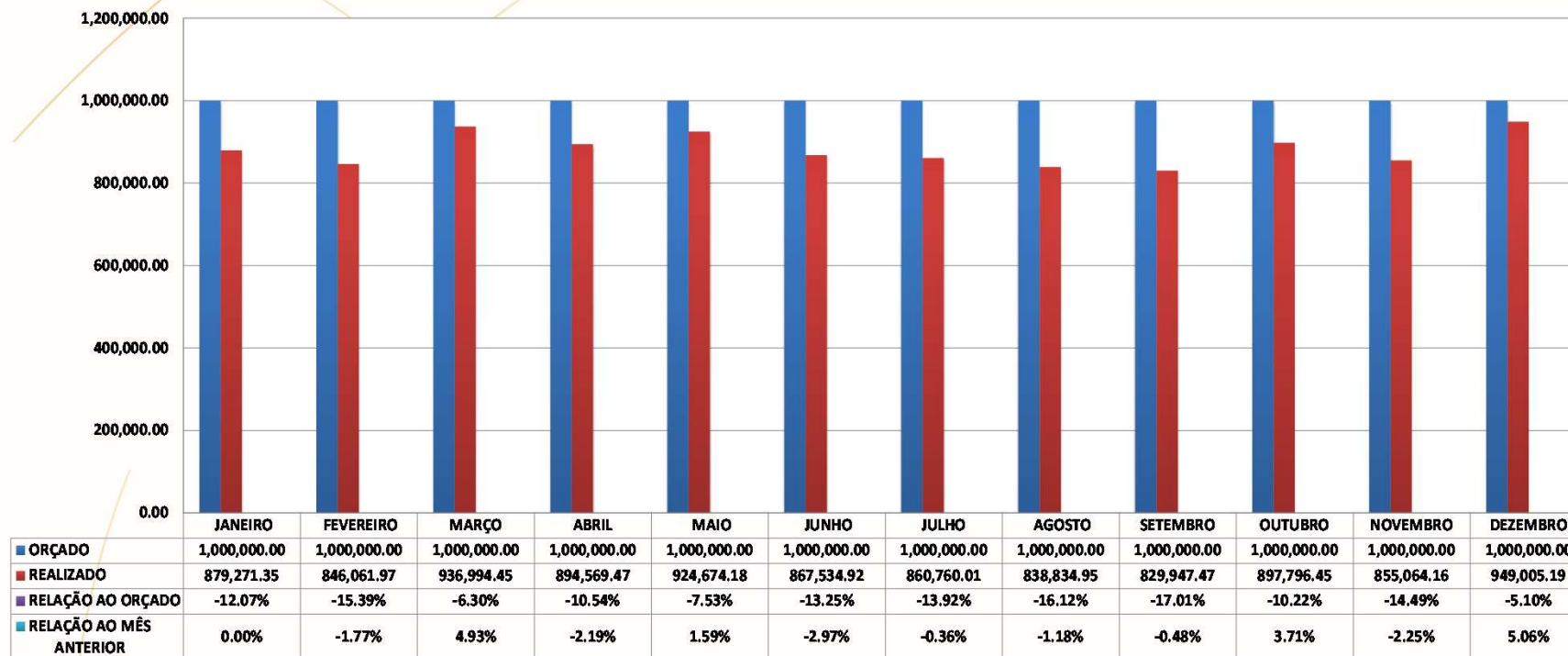


Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Planejamento Orçamentário
Exercício 2022
Exercício 2023

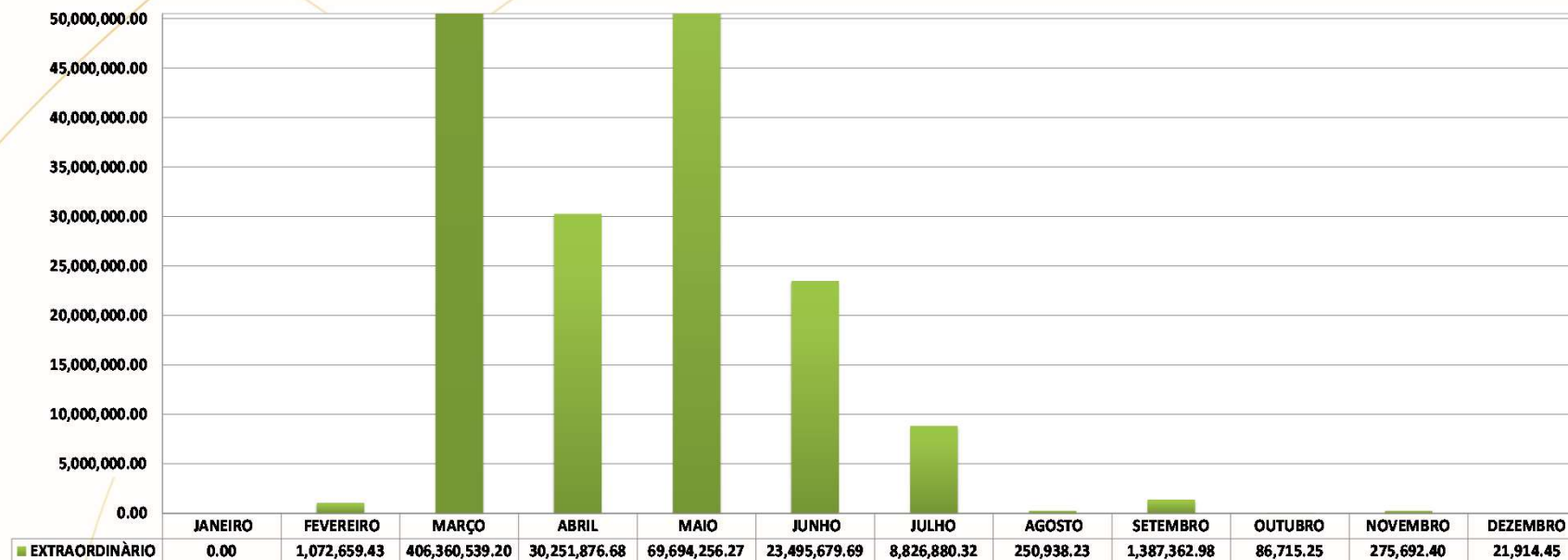


Planejamento Orçamentário Anual - 2022



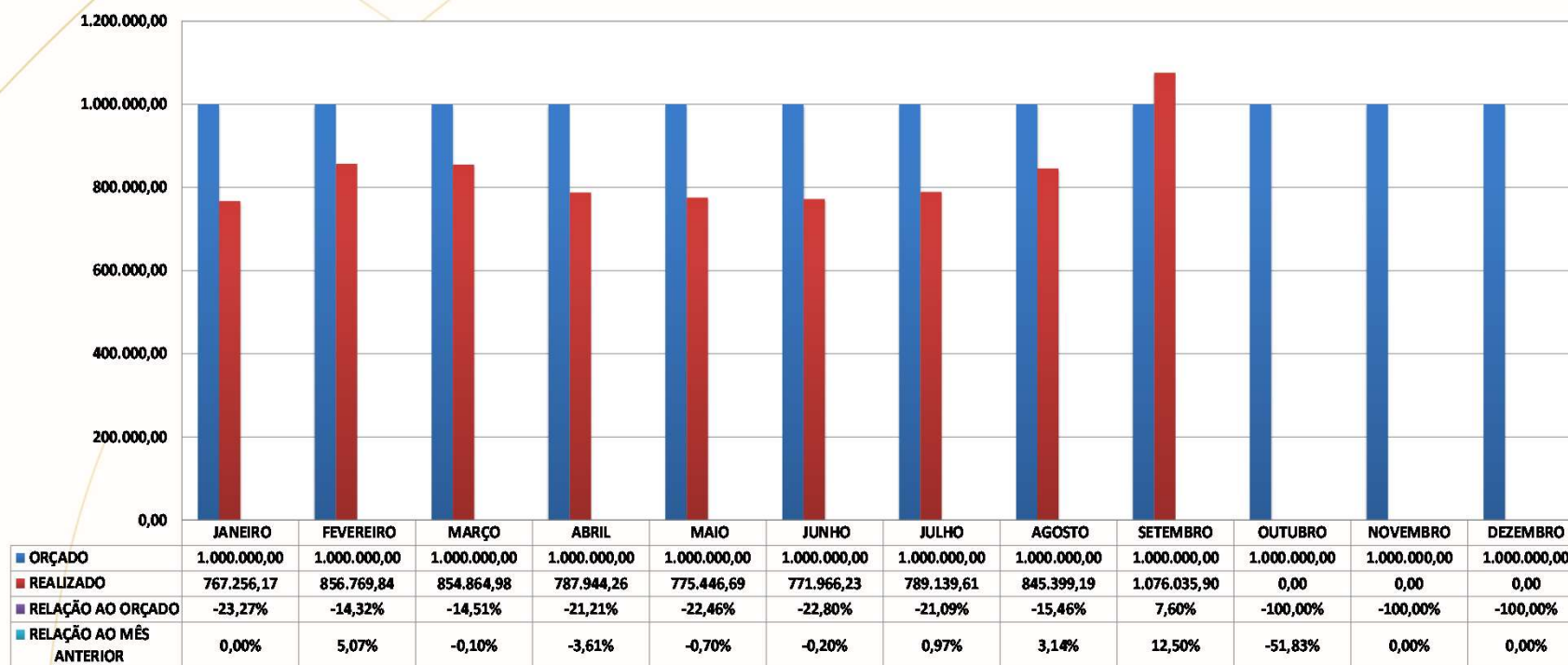
TOTAL ACUMULADO NO PERÍODO	
■ ORÇADO	12,000,000.00
■ REALIZADO	10,580,514.57
Em relação ao orçado	-11.83%

Planejamento Orçamentário Extraordinário Anual - 2022



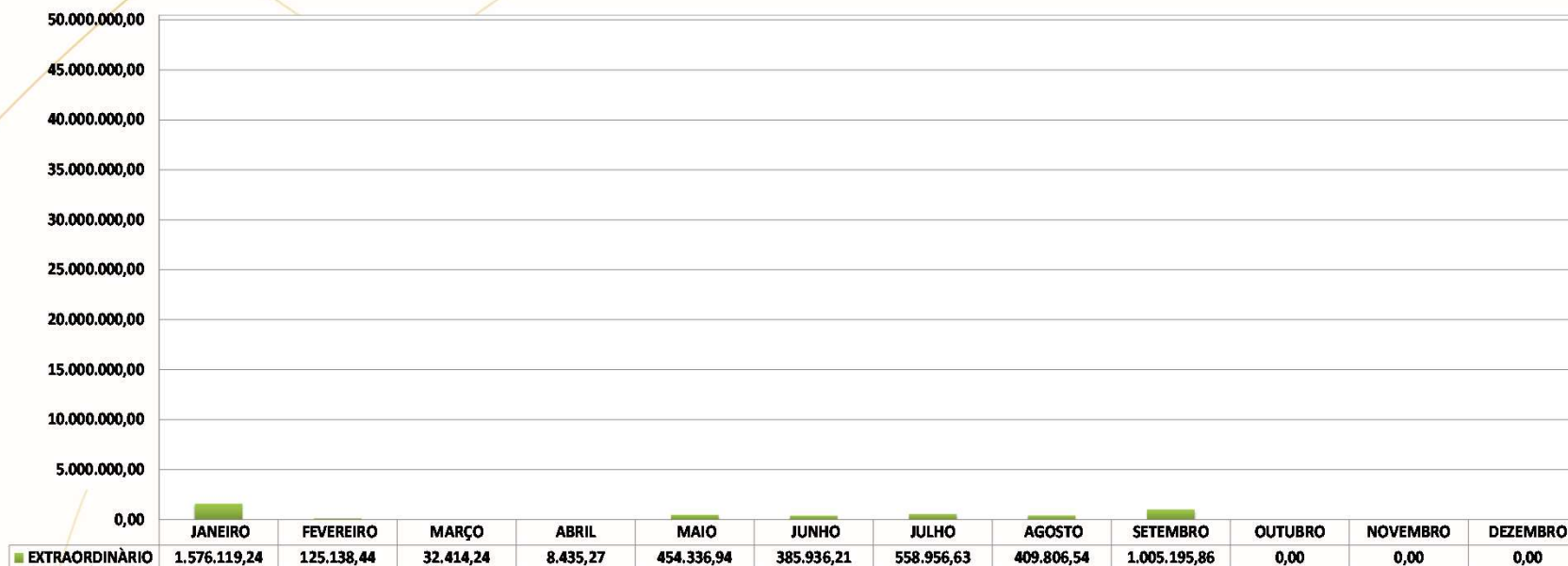
TOTAL ACUMULADO NO PERÍODO	
■ EXTRAORDINÁRIO	541,724,514.90

Planejamento Orçamentário Anual - 2023



TOTAL ACUMULADO NO PERÍODO		
■	ORÇADO	12.000.000,00
■	REALIZADO	7.524.822,87
Em relação ao orçado		-37,29%

Planejamento Orçamentário Extraordinário Anual - 2023



TOTAL ACUMULADO NO PERÍODO	
EXTRAORDINÁRIO	4.556.339,37



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Cessionários
Rateio de Despesas



Cessionários – Rateio de Despesas



1) Critérios para o Rateio

MES BASE: SET/2023			
FILIAL	DESPESA	% CONSIGNADO	% DEMAIS ATIVIDADES
RJ	ADMINISTRATIVO	100%	0%
RJ	ADMINISTRATIVO	80%	20%
RJ	COBRANCA	100%	0%
RJ	INFORMATICA	95%	5%
RJ	INSTALACOES	100%	0%
RJ	PESSOAL	100%	0%
SP	ADMINISTRATIVO	100%	0%
SP	ADMINISTRATIVO	80%	20%
SP	COBRANCA	100%	0%
SP	INFORMATICA	80%	20%
SP	INFORMATICA	95%	5%
SP	INSTALACOES	100%	0%
SP	INSTALACOES	80%	20%
SP	JURIDICO	0%	100%
SP	JURIDICO	80%	20%
SP	PESSOAL	80%	20%

Cessionários – Rateio de Despesas



2) Critérios para o Rateio

MES BASE: SET/2023		RELATORIO DE DESPESAS DOS CESSIONARIOS				
FILIAL	DESPESA	VALOR DESPESA	% CONSIGNADO	VALOR CONSIGNADO	% DEMAIS ATIVIDADES	VALOR DEMAIS ATIVIDADES
set/23	ADMINISTRATIVO	4.504,56	100%	4.504,56	0%	-
	ADMINISTRATIVO	22.831,68	80%	18.265,34	20%	4.566,34
	COBRANCA	10.109,70	100%	10.109,70	0%	-
	INFORMATICA	2.897,86	95%	2.752,97	5%	144,89
	INSTALACOES	8.336,11	100%	8.336,11	0%	-
	PESSOAL	71.572,07	100%	71.572,07	0%	-
	ADMINISTRATIVO	4.557,98	100%	4.557,98	0%	-
	ADMINISTRATIVO	14.743,74	80%	11.794,99	20%	2.948,75
	COBRANCA	105.134,43	100%	105.134,43	0%	-
	INFORMATICA	70.831,76	80%	56.665,41	20%	14.166,35
	INFORMATICA	47.815,16	95%	45.424,40	5%	2.390,76
	INSTALACOES	115,18	100%	115,18	0%	-
	INSTALACOES	91.046,87	80%	72.837,50	20%	18.209,37
	JURIDICO	250.000,00	0%	-	100%	250.000,00
	JURIDICO	308.945,89	80%	247.156,71	20%	61.789,18
	PESSOAL	313.058,03	80%	250.446,42	20%	62.611,61
TOTAIS		1.326.501,02		909.673,78		416.827,25

Cessionários – Rateio de Despesas



3) Cessionários – Rateio

SETEMBRO/2023			
CUSTO TOTAL DA MASSA	1.076.501,02		
CUSTO CONSIGNADO	909.673,78		
CARTEIRA PROPRIA	582.014,78		
A RATEAR AOS CESSIONARIOS	327.658,99		
CUSTO DEMAIS DESPESAS	166.827,25		
CARTEIRA TOTAL	1.746.504.691,96		
CARTEIRA PROPRIA	1.117.424.259,21		
TOTAL CARTEIRA CEDIDA	629.080.432,75		
FUNDO F ACB	487.508.628,49		
BANESTES	528.688,86		
CEF	20.198.999,07		
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	48.750.730,74		
BANCO BRADESCO	16.066.682,73		
BANRISUL	56.026.702,86		
PERCENTUAL DA CARTERIA CEDIDA	36,02%		
CESSIONARIO	Recebimento	% sobre recebimento	% recebido sobre despesa
BANRISUL	489.627,11	3,31%	10.836,88
BANCO BRADESCO	-	0,00%	-
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	281.609,05	1,90%	6.232,83
BANESTES	278,00	0,00%	6,15
CEF	4.096,49	0,03%	90,67
FUNDO F ACB	14.028.526,84	94,76%	310.492,46
Total	14.804.137,49	100,00%	327.658,99



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Ações - em Andamento
Operacional e Depto Jurídico



Ações no Dejur

Internalização gradual de todos os processos eletrônicos envolvendo a Massa Falida.

Defesa da Massa Falida tanto nas ações ajuizadas perante o JEC (requerendo a extinção do feito em razão da ilegitimidade passiva da Massa Falida para figurar nas ações perante o Juizado) como nas demandas perante a Justiça Comum (nas quais são necessárias a defesa de mérito).

Proposituras de ações monitorias representando uma eficiência de 8% (oito por cento) sobre o valor da dívida distribuído da seguinte forma: 1% na distribuição, 1% nos embargos/sentença e 6% sobre o valor recuperado.

Todas as demandas recebidas oriundas do PROCON são respondidas internamente por e-mail ou ofício.

Migração de aproximadamente 200 processos terceirizados para atuação do departamento jurídico interno, acarretando relevante economia mensal para Massa Falida.

Carteira Ativa Total - Jurídico Interno – Base Atualizada até 30/09/2023		
Tipo de Demanda	Quantidade	Valor Envolvido
Cobrança Judicial – PF (8% do valor envolvido)	4.914	R\$ 828.098.851,26
Justiça Comum (R\$ 1.800,00 por ação)	3.723	R\$ 134.335.058,25
Juizado Especial Cível (R\$ 500,00 por ação)	2.437	R\$ 47.110.113,44
Ações Especiais (R\$ 800,00 por ação/média mensal)	45	R\$ 304.142.306,25
Procon (R\$ 450,00 por demanda)	408	R\$ -
Total	11.527	R\$ 1.313.686.329,20

¹ Considera processos ativos e encerrados no ISJ.

Ações em Andamento no Dejur

<u>JUIZADO ESPECIAL CIVEL</u>		<u>JUSTIÇA COMUM</u>	
PERÍODO	01/09/2023 a 30/09/2023	PERÍODO	01/09/2023 a 30/09/2023
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ	SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	3 demandas	QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	13 demandas
ECONOMIA TOTAL (R\$ 500,00 POR AÇÃO)	R\$ 1.500,00	ECONOMIA TOTAL (R\$ 1.800,00 POR AÇÃO)	R\$ 23.400,00

<u>AÇÕES ESPECIAIS</u>		<u>PROCON</u>	
PERÍODO	01/09/2023 a 30/09/2023	PERÍODO	01/09/2023 a 30/09/2023
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ	SISTEMAS UTILIZADOS	
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	45 demandas	QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	4 demanda
ECONOMIA TOTAL (R\$ 800,00 POR AÇÃO/média mensal)	R\$ 36.000,00	ECONOMIA TOTAL (R\$ 450,00 POR AÇÃO)	R\$ 1.800,00

<u>COBRANÇA JUDICIAL-PF</u>	
PERÍODO	01/09/2023 a 30/09/2023
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	64 demandas
VALOR TOTAL	R\$ 4.400.671,47
<u>DISTRIBUIÇÃO (1%)</u>	R\$ 44.006,71
<u>ECONOMIA TOTAL (R\$ 8% DO VALOR ENVOLVIDO)</u>	R\$ 352.053,72