



Edital de Convocação da 20ª AGO

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo – COOPERALES P Assembleia Geral Ordinária - Edital de Convocação

O Presidente da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo – COOPERALES P no uso das atribuições que lhe confere o estatuto social, convoca os associados, que nesta data são em número de 631 (seiscentos e trinta e um), em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária, a realizar-se no Villa Fiore, à Rua Abílio Soares, 1.251 – Paraíso/SP, por falta absoluta de espaço na sede da Cooperativa, no dia 28 de setembro de 2020, obedecendo aos seguintes horários e “quórum” para sua instalação, sempre no mesmo local, cumprindo o que determina o estatuto social: 01) em primeira convocação: às 17h00 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados, 02) em segunda convocação: às 18h00 horas, com a presença de metade mais um dos associados, 03) em terceira convocação, às 19h00 horas com a presença de no mínimo 10 (dez) associados, para deliberar sobre os seguintes assuntos:

ORDEM DO DIA:

ORDINÁRIA:

1. Prestação de contas do 1º e 2º semestres do exercício de 2019, compreendendo o Relatório da Gestão, o Demonstrativo da conta de Sobras ou Perdas, o Parecer do Conselho Fiscal, e o Parecer da Auditoria Externa;
2. Destinação das sobras apuradas e sua fórmula de cálculo;
3. Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES;
4. Fixação do valor das cédulas de presença dos membros do Conselho Fiscal;
5. Fixação do valor global dos honorários da Diretoria Executiva;
6. Eleição dos membros do Conselho Fiscal;
7. Comunicados de assuntos gerais sem deliberação.

São Paulo, 11 de Setembro de 2020.

Gilmar de Souza Manoel
Presidente

•Nota (I): Conforme determina a CMN 4.434/15, em seu artigo 46, as demonstrações contábeis do exercício de 2019 acompanhadas do respectivo parecer dos auditores independentes estão à disposição dos associados na sede da cooperativa.

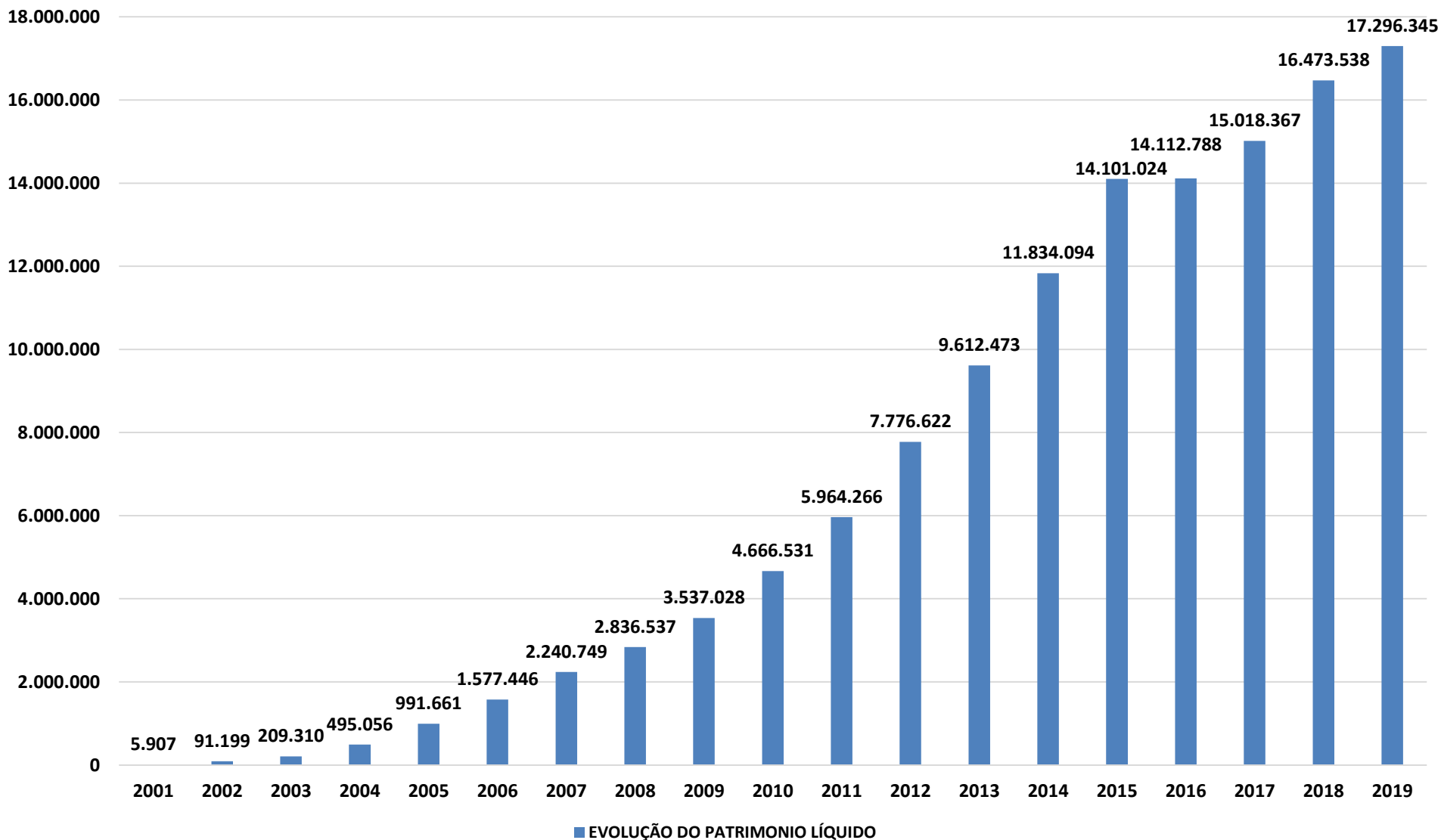
•Nota (II): O prazo das inscrições das chapas (ou individuais) para o Conselho Fiscal será de 12/03/2020 à 25/09/2020, diretamente na sede da Cooperativa, dentro do horário de funcionamento.



ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA



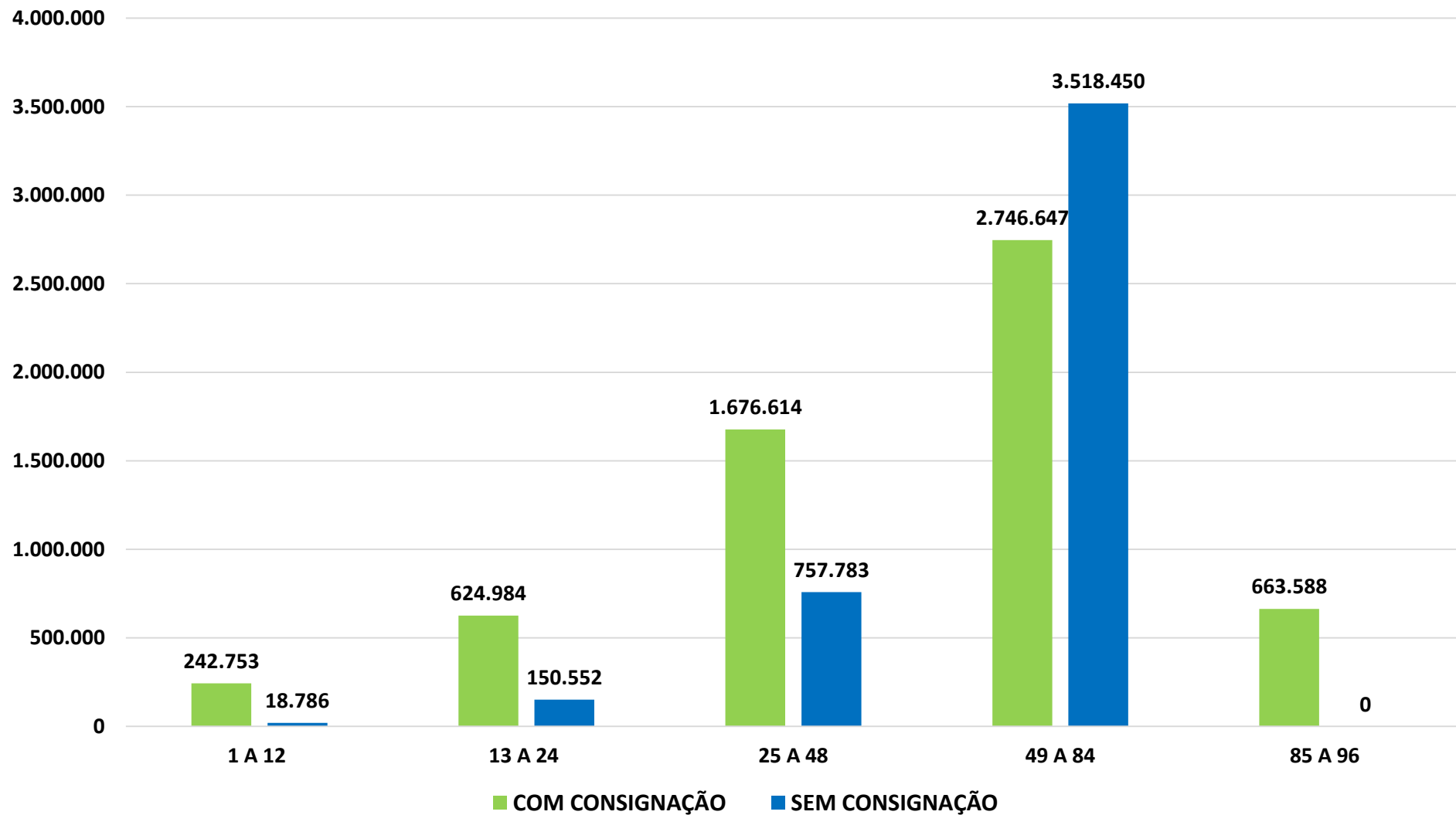
EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 2001 a 2019





TOTAL DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO EM 2019: R\$ 10.400.157,35
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS CONCEDIDOS = R\$ 5.954.585,38 (57%)
EMPRÉSTIMOS NÃO CONSIGNADOS = R\$ 4.445.571,97 (43%)

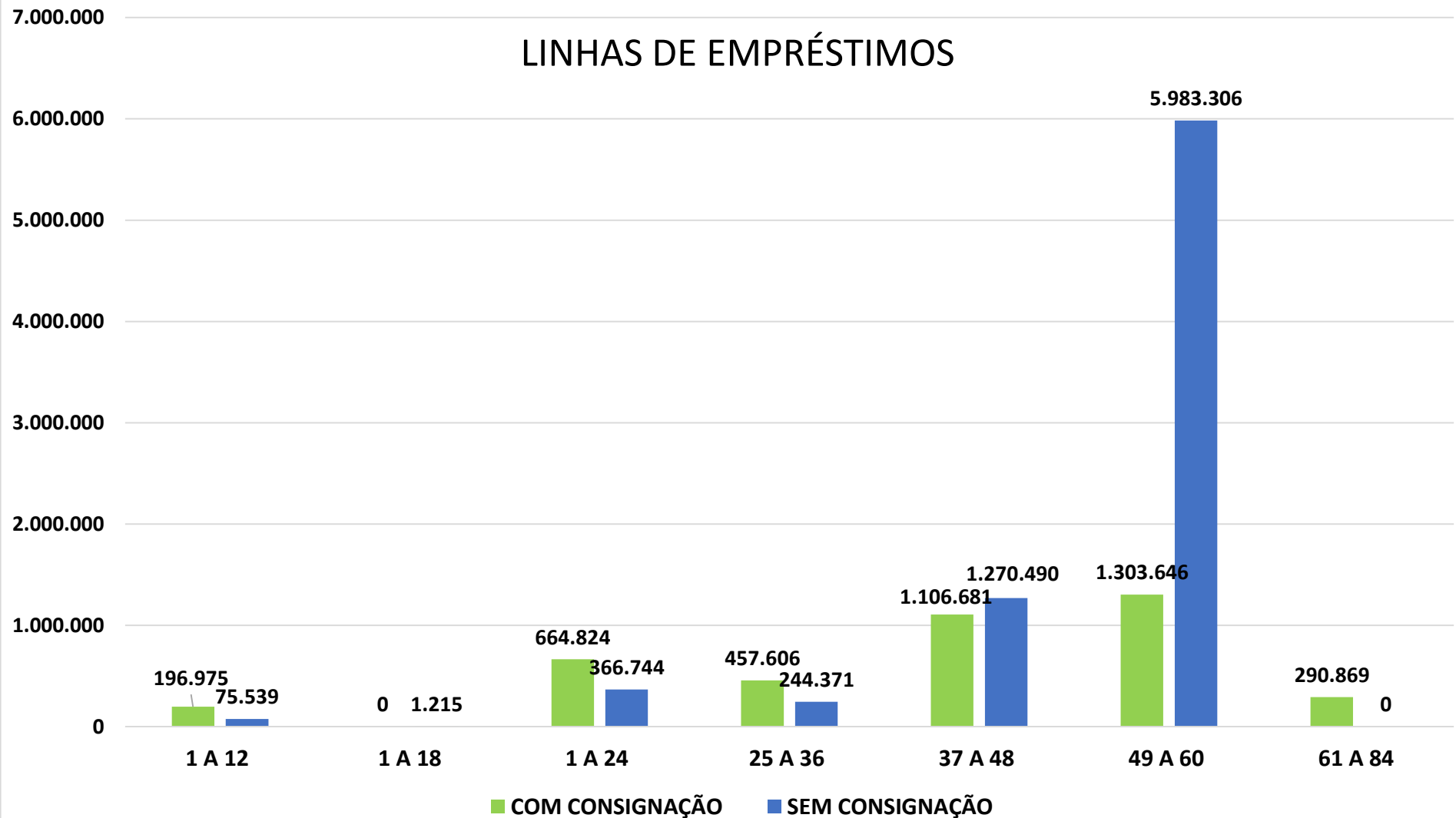
LINHAS DE EMPRÉSTIMOS





TOTAL DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO EM 2018: R\$ 11.962.267,37
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS CONCEDIDOS = R\$ 4.020.601,00 (33,60%)
EMPRÉSTIMOS NÃO CONSIGNADOS = R\$ 7.941.666,37 (66,40%)

LINHAS DE EMPRÉSTIMOS



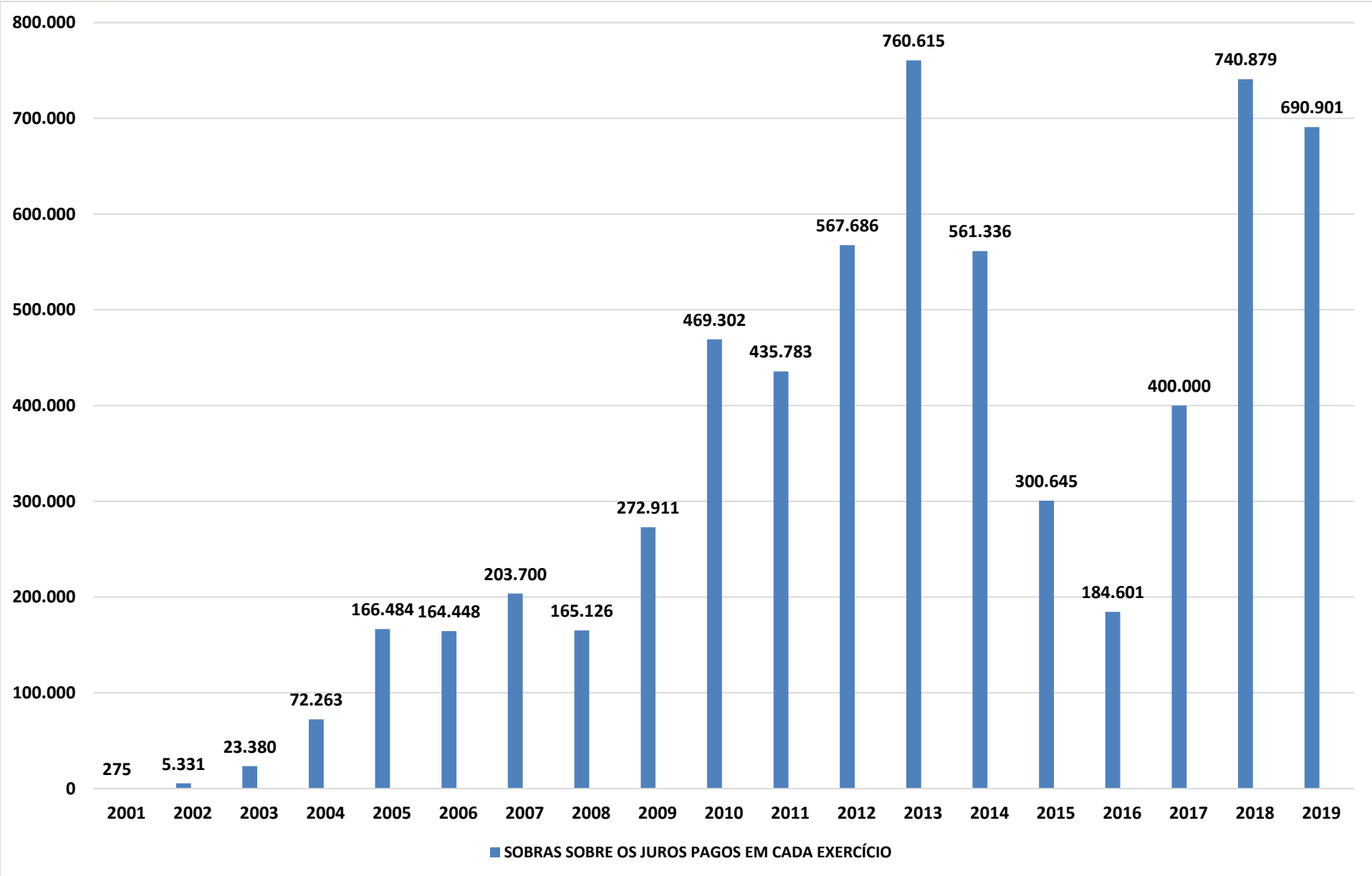


BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2019
<u>CIRCULANTE + RLP</u>	<u>17.877.846</u>	<u>CIRCULANTE E ELP</u>	<u>609.717</u>
DISPONIBILIDADES	136.845		
TITULOS E VAL. MOBILIÁRIOS	6.652.272		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>609.717</u>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	10.387.681	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	471.047
(-) PROV. P/ EMPRÉSTIMOS	(405.587)	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	74.096
OUTROS CREDITOS - DIVS	1.093.478	DIVERSAS	64.574
DESPESAS ANTECIPADAS	13.156		
<u>PERMANENTE</u>	<u>28.216</u>		
INVESTIMENTOS - Quotas Cecresp	5.863	<u>PATRIMONIO LÍQUIDO</u>	<u>17.296.345</u>
IMOBILIZADO DE USO		CAPITAL	15.626.237
Móveis e Equipamentos	12.508	RESERVA DE LUCROS	979.208
INTANGÍVEL - Softwares	9.845	SOBRAS ACUMULADAS	690.901
TOTAL DO ATIVO	17.906.062	TOTAL DO PASSIVO	17.906.062



SOBRAS SOBRE OS JUROS PAGOS EM CADA EXERCÍCIO





PARECER DO CONSELHO FISCAL

O PARECER DO CONSELHO FISCAL ENCONTRA-SE
À DISPOSIÇÃO NA SEDE DA COOPERALES P



PARECER DA AUDITORIA EXTERNA

O PARECER DA AUDITORIA EXTERNA
ENCONTRA-SE À DISPOSIÇÃO NA SEDE
DA COOPERALES P.



DESTINAÇÃO DAS SOBRAS APURADAS E SUÀ FÓRMULA DE CÁLCULO

PROPOSTAS PARA DELIBERAÇÃO

1º) EM DIA COM SUAS OBRIGAÇÕES

a) Integralização do Capital;

b) Saque (as solicitações serão efetivadas a partir do dia 08/10/2020);

Obs.: Por questões operacionais o valor será disponibilizado às terças e quintas-feiras.

c) Amortização da dívida.

2º) INADIMPLENTES (ATRASADOS) ATÉ 07/10/2020.

a) Amortização das parcelas inadimplentes.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

RECEITA OPERACIONAIS

Juros de empréstimos	2.285.477,41 (84%)
Rendas de aplicações financeiras	333.955,62 (13%)
Outras rendas / recuperação credito baixado p/prejuízo	83.944,16 (3%)
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(59.754,32) (-2,2%)
Despesas de Captação – RDC (encerrado em junho/2019)	(21.349,80) (-0,8%)

TOTAL DAS RECEITAS

2.741.781,71 (100%)

DESPESAS OPERACIONAIS

Desp. Pessoal (Folha de Pagto e Encargos Sociais)	(418.217,32) (22%)
Desp. Honorários Diretoria / Conselho Fiscal	(75.460,17) (4%)
Despesas Administrativas	(542.869,28) (28%)
Outras Despesas Operacionais (juros ao capital)	(891.662,99) (46%)

TOTAL DAS DESPESAS

(1.928.209,76) (100%)

RESULTADO OPERACIONAL

813.571,95

FATES - ATOS NÃO COOPERATIVOS

(747,59)

FATES 5%

(40.641,22)

RESERVA LEGAL 10%

(81.282,44)

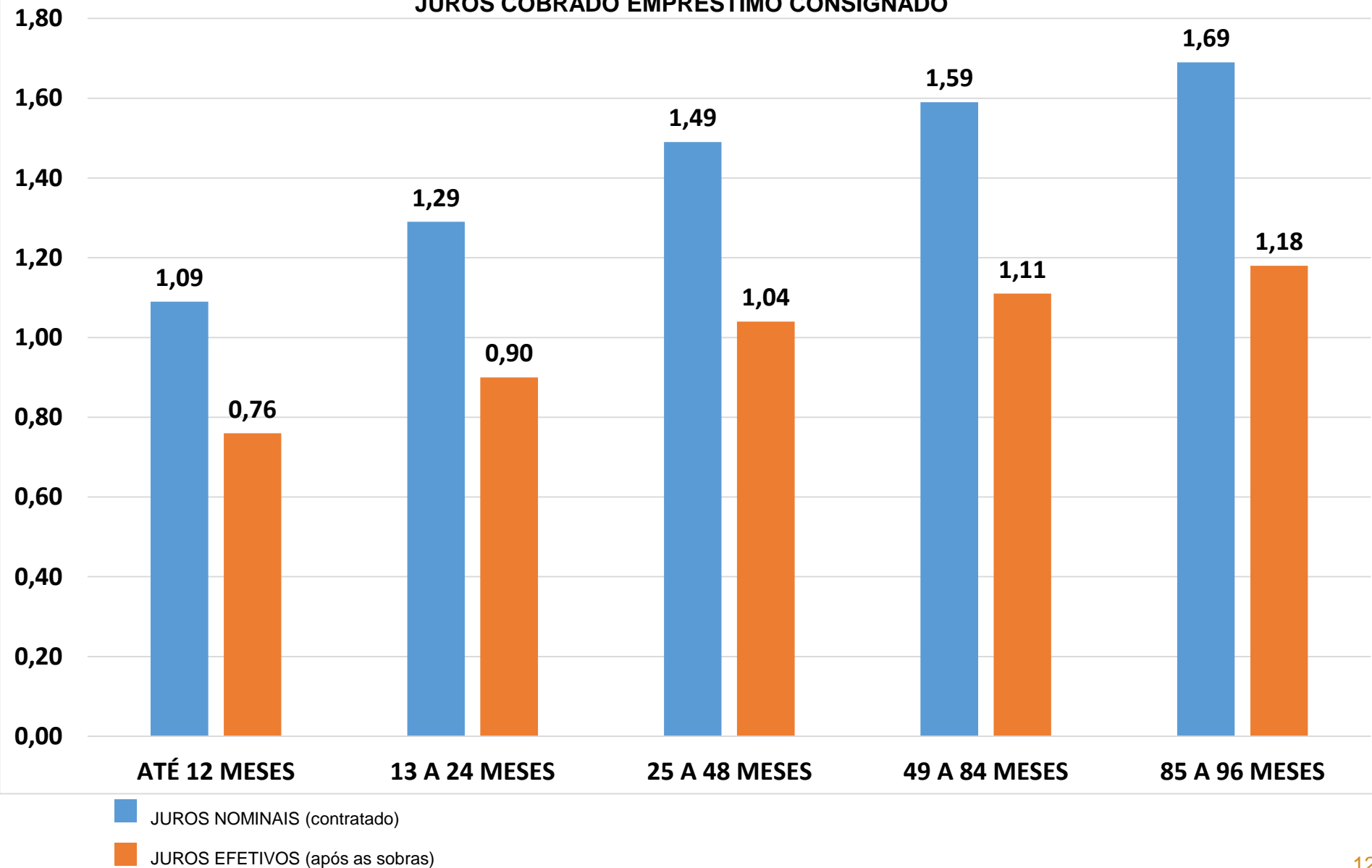
SOBRAS LÍQUIDAS

690.900,70



JUROS PAGOS NOS EMPRÉSTIMOS, ANTES E DEPOIS DA DEVOUÇÃO DAS SOBROS DO EXERCÍCIO DE 2019. O MONTANTE APURADO DAS SOBROS FOI DE R\$ 690.900,70 QUE EQUIVALE A UMA MÉDIA DE 30,23% SOBRE OS JUROS DE EMPRÉSTIMOS ARRECADADOS NO TOTAL DE R\$ 2.285.477,41. FÓRMULA DE CÁLCULO: $2.285.477,41 \times 30,23\% = 690.900,70$.

JUROS COBRADO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

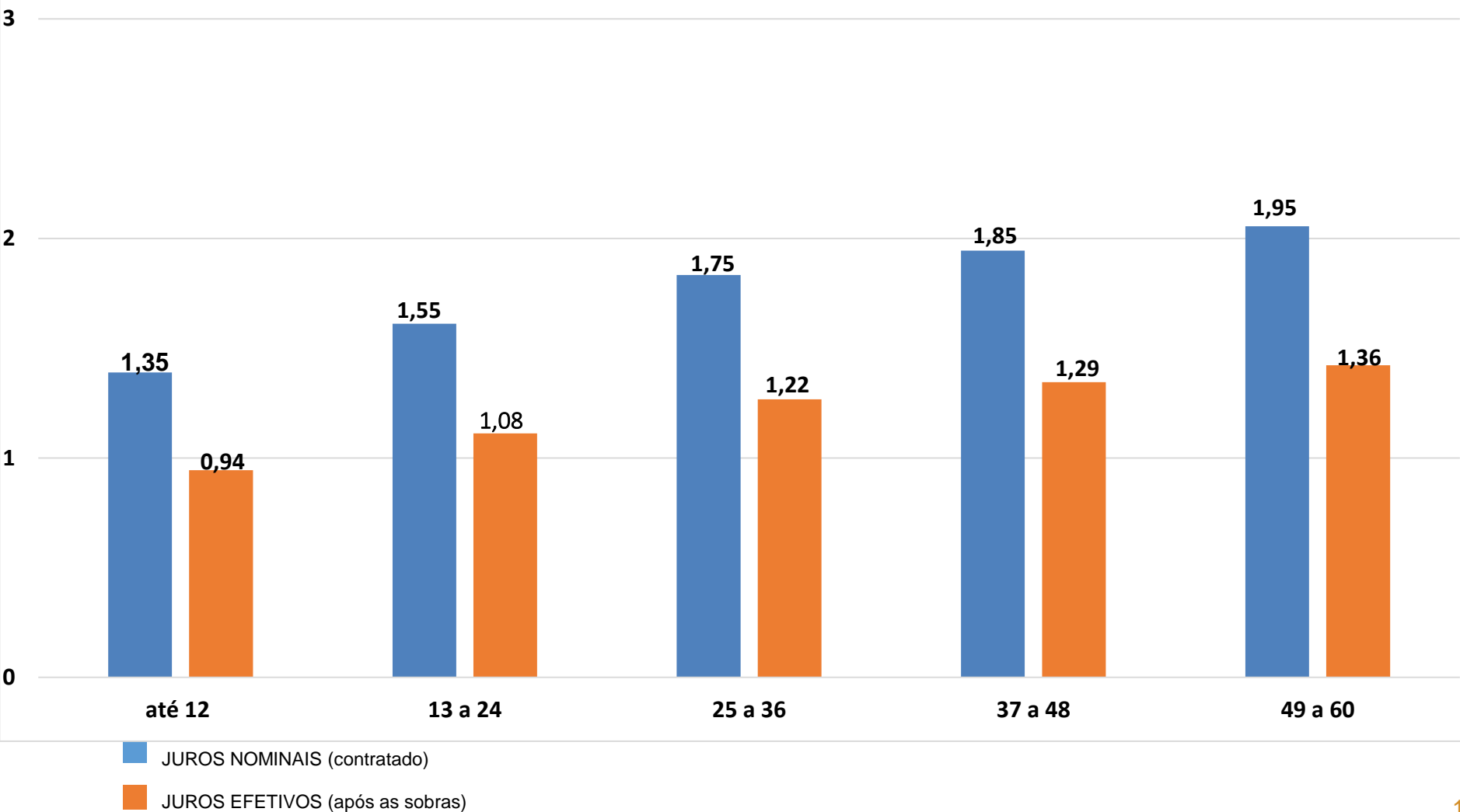




JUROS PAGOS NOS EMPRÉSTIMOS, ANTES E DEPOIS DA DEVOLUÇÃO DAS SOBRAS. O MONTANTE APURADO DAS SOBRAS FOI DE R\$ 690.900,70 QUE EQUIVALE A UMA MÉDIA DE 30,23% SOBRE OS JUROS DE EMPRÉSTIMOS ARRECADADOS NO TOTAL DE R\$ 2.285.477,41.

FÓRMULA DE CÁLCULO: $2.285.477,41 \times 30,23 = 690.900,70$.

JUROS COBRADO NO EMPRÉSTIMO NÃO CONSIGNADO





APLICAÇÃO DO FATES

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Sugerimos a esta Assembleia a delegação de poderes à Diretoria para administrar o saldo do FATES de acordo com as necessidades para capacitação, assistência social e desenvolvimento da Cooperativa, de acordo com a política do FATES.

VALOR DISPONÍVEL EM 31/08/2020.

TOTAL: R\$ 120.886,24



PROPOSTA DE FIXAÇÃO DO VALOR DOS HONORÁRIOS DA DIRETORIA EXECUTIVA E CÉDULA DE PRESENÇA DO CONSELHO FISCAL EFETIVO

PROPOSTA DE REAJUSTE DE 27,413% SOBRE HONORÁRIO ATUAL DA DIRETORIA EXECUTIVA E DA CÉDULA DE PRESENÇA DO CONSELHO FISCAL EFETIVO. DIRETORIA EXECUTIVA: R\$ 1.177,28 x 27,413% = R\$ 1.500,00 CONSELHO FISCAL: R\$ 588,64 x 27,413% = R\$ 750,00

> COLOCAR EM VOTAÇÃO



ELEIÇÃO DO CONSELHO FISCAL

CANDIDATOS

Renato de Sá Jorge

William Portik de Assis

Luis Henrique Simão Godeghesi



PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA

RECEITA OPERACIONAIS	ORÇADO	EXECUTADO	(%)
Juros de empréstimos	2.500.000,00	2.285.477,41	(8,58)
Rendas de aplicações financeiras	260.000,00	333.955,62	12,84
Outras rendas / recuperação credito baixado p/prejuízo	125.000,00	83.944,16	(32,85)
DESP. INTERMEDIÇÃO FIN. (PROV. RISCO CRED.)	(195.000,00)	38.404,52	(62,83)
<u>TOTAL DAS RECEITAS</u>	2.690.000,00	2.741.781,71	1,88
DESPESAS OPERACIONAIS			
Desp. Pessoal (Folha de Pagto e Encargos Sociais)	(415.000,00)	(418.217,32)	(0,77)
Desp. Honorários Diretoria / Conselho Fiscal	(75.500,00)	(75.460,17)	0,00
Despesas Administrativas	(510.000,00)	(542.869,28)	6,05
Outras Despesas Operacionais (juros ao capital)	(1.000.000,00)	(891.662,99)	(10,94)
<u>TOTAL DAS DESPESAS</u>	(2.000.500,00)	(1.928.209,76)	(3,85)
<u>RESULTADO OPERACIONAL</u>	689.500,00	813.571,95	15,25
FATES (5%)	(34.475,00)	(40.641,22)	15,25
FATES ATO NÃO COOPERATIVO	0,00	(747,59)	100,00
RESERVA LEGAL (10%)	(68.950,00)	(81.282,44)	15,25
<u>SOBRAS LÍQUIDAS</u>	586.075,00	690.900,70	15,25



PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA 2020

RECEITA OPERACIONAIS

Juros de empréstimos	1.900.000,00
Rendas de aplicações financeiras	140.000,00
Outras rendas / recuperação credito baixado p/prejuízo	59.000,00
• DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (PROV. RISCO CRED.)	(16.000,00)
• <u>TOTAL DAS RECEITAS</u>	2.083.000,00

• **DESPESAS OPERACIONAIS**

• Desp. Pessoal (Folha de Pagto e Encargos Sociais)	(425.000,00)
• Desp. Honorários Diretoria / Conselho Fiscal	(75.000,00)
• Despesas Administrativas	(400.000,00)
• Outras Despesas Operacionais (juros ao capital)	(500.000,00)

• **TOTAL DAS DESPESAS** **(1.400.000,00)**

RESULTADO OPERACIONAL **683.000,00**

FATES (5%)	(34.150,00)
RESERVA LEGAL (10%)	(68.300,00)
<u>SOBRAS LÍQUIDAS</u>	580.550,00



Parceiros:

- AFALESP;
- ASPAL.