



# COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA DO ESTADO DE SÃO PAULO

São Paulo – SP, 23 de agosto de 2022.

**Assunto:** Remessa eletrônica das Demonstrações Financeiras

Senhores (as):

Com o objetivo de atender a Instrução Normativa BCB nº 54/2020, alterada pela Instrução Normativa BCB nº 236 de 17 de fevereiro de 2022, emitida pelo Banco Central do Brasil, que dispõe sobre a remessa eletrônica das demonstrações financeiras de divulgação obrigatória para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, encaminhamos os seguintes documentos:

**Data-Base: 06/2022**

**Documentos eletrônicos emitidos:**

- ✓ Balanço Patrimonial
- ✓ Demonstração dos Resultados
- ✓ Demonstração dos Resultados Abrangentes
- ✓ Demonstração dos Fluxos de Caixas
- ✓ Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Informamos que a administração desta Cooperativa se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo

Atenciosamente,

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado De São Paulo -  
Cooperalesp**

**CNPJ 04.791.645/0001-40**

Celso de Moura Leite Ribeiro  
Diretor Presidente

Renato Rodrigues Marquesim  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010.037/O-4\*S-SP

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo -  
COOPERALESP**

**CNPJ: 04.791.645/0001-40**

**Balancos Patrimoniais em 30 de Junho de 2022 e 31 de Dezembro de 2021**

(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>		
<b>Caixa e Equivalente a Caixa</b>	<b>3.189.948,33</b>	<b>5.787.680,62</b>
Disponibilidades	23.560,88	20.801,00
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	3.166.387,45	5.766.879,62
Carteira Própria	3.166.387,45	5.766.879,62
<b>Intrumentos Financeiros</b>	<b>2.663.558,69</b>	<b>2.337.828,99</b>
Operações de Crédito	2.648.150,28	2.322.420,58
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	2.648.150,28	2.322.420,58
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(13.240,75)</b>	<b>(17.167,74)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.240,75)	(17.167,74)
(-) Provisão para Operações de Créditos	(13.240,75)	(17.167,74)
<b>Outros Ativos</b>	<b>11.744,56</b>	<b>7.537,52</b>
Outros Créditos	10.696,94	8,47
Diversos	10.696,94	8,47
Outros Valores e Bens	1.047,62	7.529,05
Despesas Antecipadas	1.047,62	7.529,05
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>5.852.010,83</b>	<b>8.115.879,39</b>
<b>Não Circulante</b>		
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>	<b>12.141.414,80</b>	<b>11.040.062,75</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>12.202.426,93</b>	<b>11.125.636,83</b>
Operações de Crédito	12.202.426,93	11.125.636,83
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	12.202.426,93	11.125.636,83
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(61.012,13)</b>	<b>(85.574,08)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(61.012,13)	(85.574,08)
(-) Provisão para Operações de Créditos	(61.012,13)	(85.574,08)
<b>Investimentos</b>	<b>11.858,16</b>	<b>14.878,61</b>
Investimentos	11.858,16	14.878,61
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>14.488,70</b>	<b>18.011,07</b>
Imobilizado de Uso	70.810,69	70.810,69
(-) Depreciação Acumulada	(56.321,99)	(52.799,62)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>12.167.761,66</b>	<b>11.072.952,43</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>18.019.772,49</b>	<b>19.188.831,82</b>

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo -  
COOPERALES P**  
CNPJ: 04.791.645/0001-40

**Balancos Patrimoniais em 30 de Junho de 2022 e 31 de Dezembro de 2021**  
(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>		
<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>	<b>3.283,18</b>	-
Outros Passivos Financeiros	3.283,18	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.283,18	-
<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>	<b>16.658,69</b>	<b>51.474,92</b>
Fiscais e Previdenciárias	16.658,69	51.474,92
<b>Outros Passivos</b>	<b>844.697,96</b>	<b>989.745,21</b>
Outras Obrigações	844.697,96	989.745,21
Sociais e Estatutárias	739.172,86	913.028,22
Diversas	105.525,10	76.716,99
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>864.639,83</b>	<b>1.041.220,13</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>		
Capital Social	15.031.860,50	16.003.612,77
Reserva de Lucros	1.179.389,26	1.179.389,26
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercício	943.882,90	964.609,67
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>17.155.132,66</b>	<b>18.147.611,70</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>18.019.772,49</b>	<b>19.188.831,82</b>

\_\_\_\_\_  
Celso de Moura Leite  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Renato Rodrigues Marquesim  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4 \*S-SP

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo - COOPERALES**  
**CNPJ: 04.791.645/0001-40**

**Demonstrações dos Resultados das Sobras ou Perdas dos Semestres Findos em 30 de Junho de 2022 e 2021**

(Em Reais)

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>1.458.328,79</b>	<b>1.159.072,69</b>
Operações de Crédito	1.222.648,50	1.065.340,25
Resultado de Operações Interfinanceiras	235.680,29	93.732,44
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>28.488,94</b>	<b>11.604,24</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	28.488,94	11.604,24
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.486.817,73</b>	<b>1.170.676,93</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>(550.418,86)</b>	<b>(464.153,80)</b>
Despesas de Pessoal	(328.633,82)	(252.871,53)
Outras Despesas Administrativas	(195.122,83)	(209.782,27)
Despesas Tributárias	(1.735,54)	(1.500,00)
Outras Receitas Operacionais	1.927,34	-
Outras Despesas Operacionais	(26.854,01)	-
<b>Resultado Operacional</b>	<b>936.398,87</b>	<b>706.523,13</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	<b>7.484,03</b>	<b>4.341,88</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>	<b>943.882,90</b>	<b>710.865,01</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>-</b>	<b>(772,26)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	(386,13)
Provisão para Contribuição Social	-	(386,13)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres</b>	<b>943.882,90</b>	<b>710.092,75</b>

\_\_\_\_\_  
 Celso de Moura Leite  
 Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
 Renato Rodrigues Marquesim  
 Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
 Flávia de Souza Verdan Bruske  
 Contadora  
 CRC ES 010037/O-4 \*S-SP

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo - COOPERALES P**  
**CNPJ: 04.791.645/0001-40**

**Demonstrações dos Resultados Abrangentes dos Semestres Findos em 31 de Junho de 2022 e 2021**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios</b>		<b>943.882,90</b>	<b>710.092,75</b>
Outros Resultados Abrangentes		-	-
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios</b>		<b><u>943.882,90</u></b>	<b><u>710.092,75</u></b>

\_\_\_\_\_  
Celso de Moura Leite  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Renato Rodrigues Marquesim  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4 \*S-SP

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo**  
**- COOPERALES**  
**CNPJ: 04.791.645/0001-40**

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Semestres Findos em 30 de Junho de 2022 e 2021**

(Em Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>	<b>16.770.153,57</b>	<b>1.065.905,77</b>	<b>736.932,71</b>	<b>18.572.992,05</b>
Integralização de Capital	1.941.218,31	-	-	<b>1.941.218,31</b>
Devolução de Capital	(3.546.322,84)	-	-	<b>(3.546.322,84)</b>
Incorporação de Juros ao Capital	736.932,71	-	-	<b>736.932,71</b>
Transferência conforme AGO	-	-	(736.932,71)	<b>(736.932,71)</b>
Sobras do Semestre	-	-	710.092,75	<b>710.092,75</b>
<b>Saldos em 30/06/2021</b>	<b>15.901.981,75</b>	<b>1.065.905,77</b>	<b>710.092,75</b>	<b>17.677.980,27</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(868.171,82)</b>	<b>-</b>	<b>(26.839,96)</b>	<b>(895.011,78)</b>
<b>Saldos em 01/01/2022</b>	<b>16.003.612,77</b>	<b>1.179.389,26</b>	<b>964.609,66</b>	<b>18.147.611,69</b>
Integralização de Capital	1.744.213,46	-	-	<b>1.744.213,46</b>
Devolução de Capital	(2.728.768,21)	-	-	<b>(2.728.768,21)</b>
Incorporação das Sobras	-	-	(964.609,66)	<b>(964.609,66)</b>
Transferência entre Contas	12.802,48	-	-	<b>12.802,48</b>
Sobras do Semestre	-	-	943.882,90	<b>943.882,90</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>15.031.860,50</b>	<b>1.179.389,26</b>	<b>943.882,90</b>	<b>17.155.132,66</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(971.752,27)</b>	<b>-</b>	<b>(20.726,76)</b>	<b>(992.479,03)</b>

\_\_\_\_\_  
 Celso de Moura Leite  
 Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
 Renato Rodrigues Marquesim  
 Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
 Flávia de Souza Verdan Bruske  
 Contadora  
 CRC ES 010037/O-4 \*S-SP

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo - COOPERALES**  
**CNPJ: 04.791.645/0001-40**

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Semestres Findos em 30 de Junho de 2022 e 2021**

**(Em Reais)**

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Sobras ou (Perdas) dos Semestres	943.882,90	710.092,75
<b>Ajustes</b>		
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(28.488,94)	(83.550,90)
Depreciações e Amortizações	3.522,37	3.036,72
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres</b>	<b>918.916,33</b>	<b>629.578,57</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>		
Operações de Crédito	(1.402.519,80)	153.444,93
Outros Créditos	(10.688,47)	5.671,60
Outros Valores e Bens	6.481,43	1.270,06
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>		
Outras Obrigações	(176.580,30)	133.331,32
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais</b>	<b>(664.390,81)</b>	<b>923.296,48</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Alienação do Investimento	3.020,44	-
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>3.020,44</b>	<b>-</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>		
Capital Social	(971.752,27)	(868.171,82)
Transferência Conforme AGO	(964.609,66)	(736.932,71)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(1.936.361,93)</b>	<b>(1.605.104,53)</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>(2.597.732,30)</b>	<b>(681.808,05)</b>
No Início do Período	5.787.680,62	7.565.225,18
No Fim do Período	3.189.948,33	6.883.417,13
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(2.597.732,29)</b>	<b>(681.808,05)</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
 Celso de Moura Leite  
 Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
 Renato Rodrigues Marquesim  
 Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
 Flávia de Souza Verdan Bruske  
 Contadora  
 CRC ES 010037/O-4 \*S-SP