



**COOPER**  
**ALESP**

# Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária Cumulativas

Auditório Paulo Kobayashi  
25/04/2024

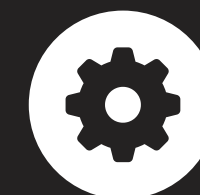
[www.cooperalesp.com.br](http://www.cooperalesp.com.br)

# Edital de Convocação AGO

- Reforma parcial do Estatuto Social (L/C 196/2022)
- Prestação de Contas do ano de 2023
- Sobras apuradas e fórmula de cálculo
- Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES
- Política de Sucessão dos Administradores
- Políticas de Governança e de Conformidade
- Política de Remuneração da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal
- Eleições dos membros da Diretoria Executiva



Assembleia Extraordinária



Assembleia Ordinária

# Assembleia Geral Extraordinária

# Reforma parcial do Estatuto Social

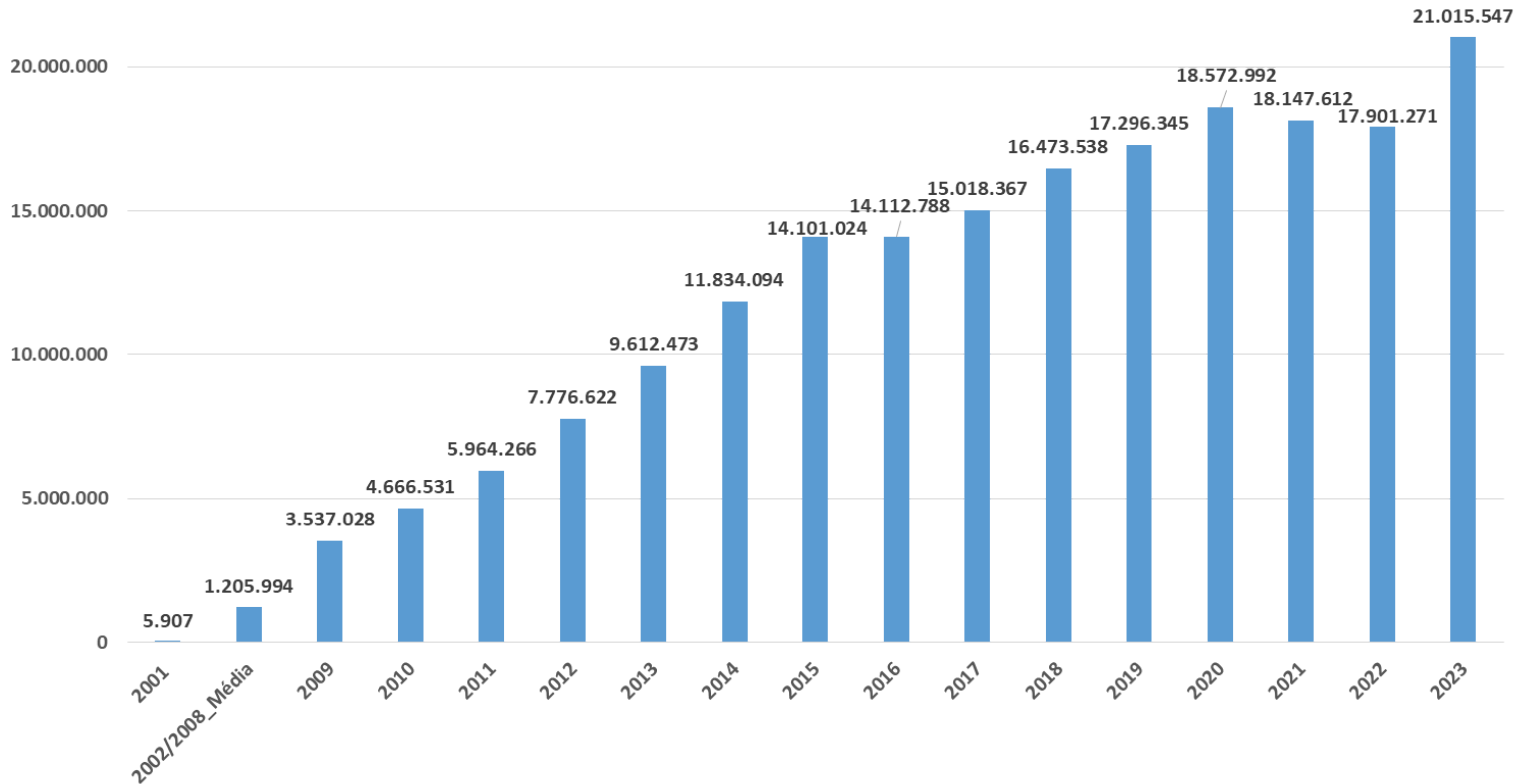


Reforma Parcial do Estatuto Social, visando atender a Lei Complementar 196/2022, compreendendo as seguintes alterações:

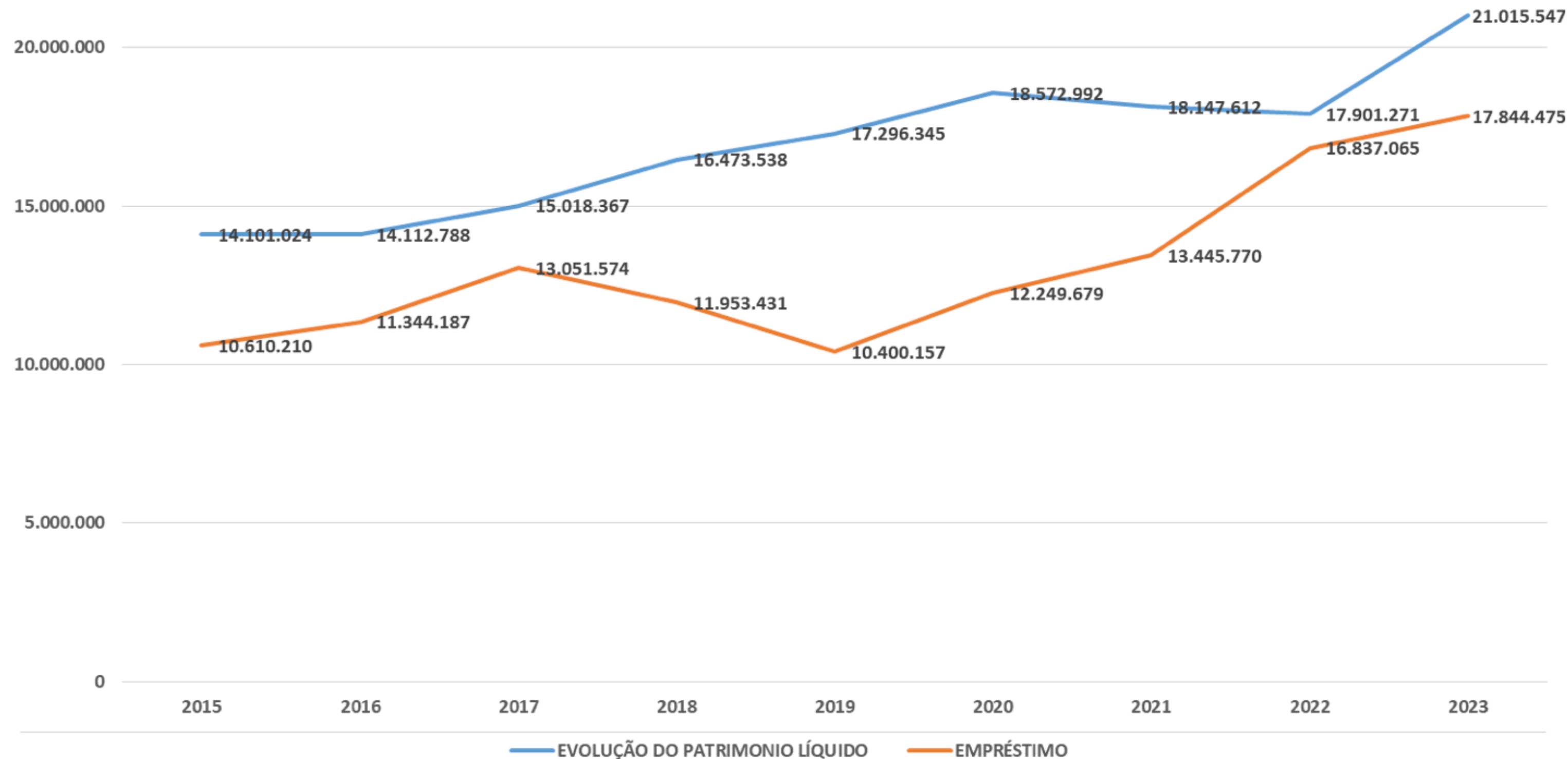
- a) Exclusão dos incisos II e III do art. 37, que estipulava publicação do edital em jornal de circulação regular e comunicação com os sócios por meio de circulares;
- b) Inserção de novo inciso II no art. 37, referente a publicação do edital “em site da cooperativa ou repositório de acesso irrestrito na internet;
- c) Alteração do Art. 73 referente a composição do conselho fiscal de: “3 (três) membros efetivos e 3 (três) membros suplentes” para: “3 (três) membros efetivos e 1 (um) membro suplente”;
- d) Nova redação do parágrafo único do art. 73 referente a renovação do conselho fiscal, estipulando a renovação de pelo menos 1 (um) membro efetivo a cada eleição;
- e) Alteração do Art. 78 referente ao preenchimento de vagas do conselho fiscal de: “ 4 (quatro)” para: “2 (duas)”.

# Assembleia Geral Ordinária

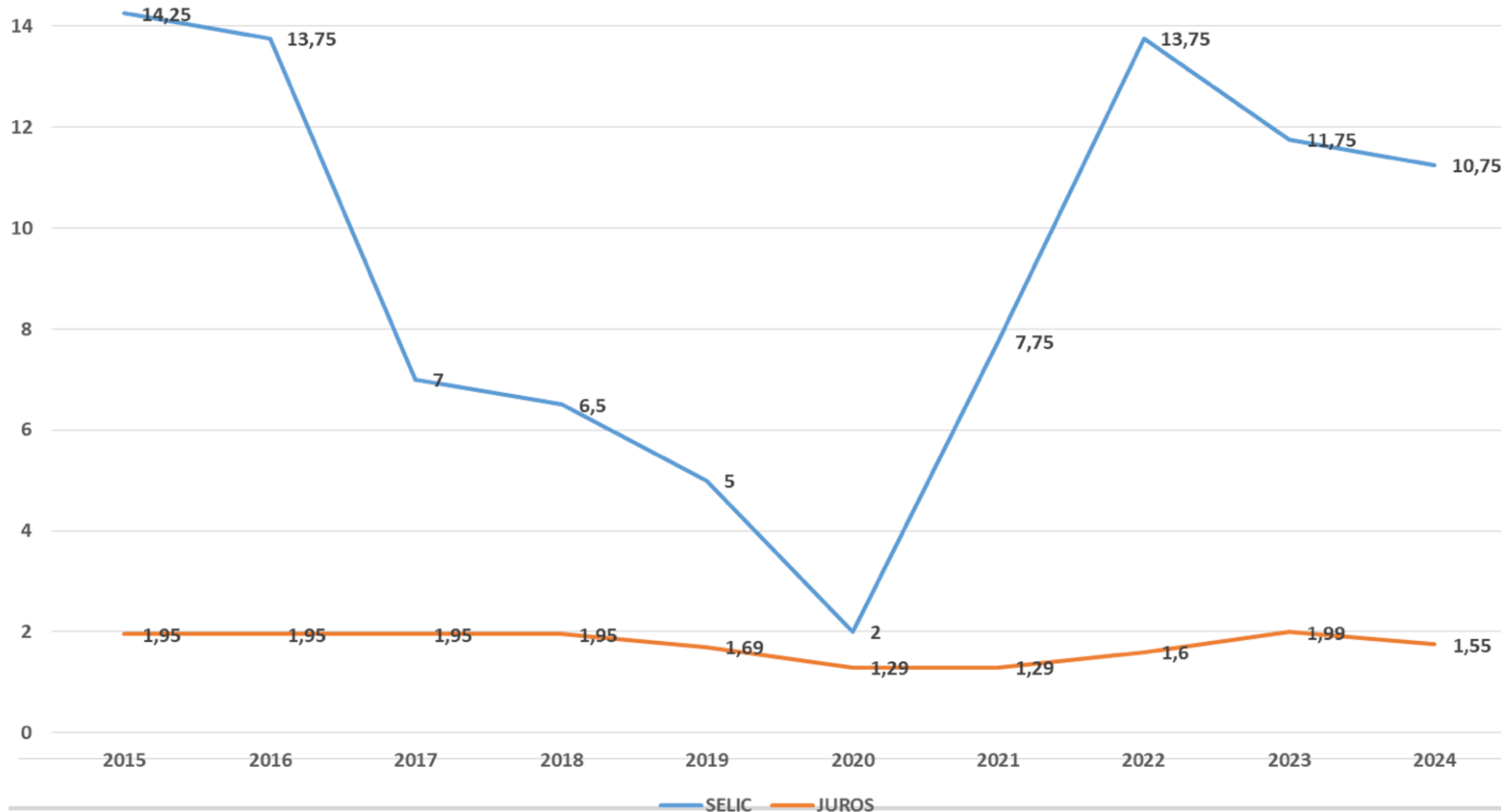
# Evolução do Patrimônio Líquido 2001 - 2023



# Evolução do Patrimônio x Empréstimo 2015 a 2023

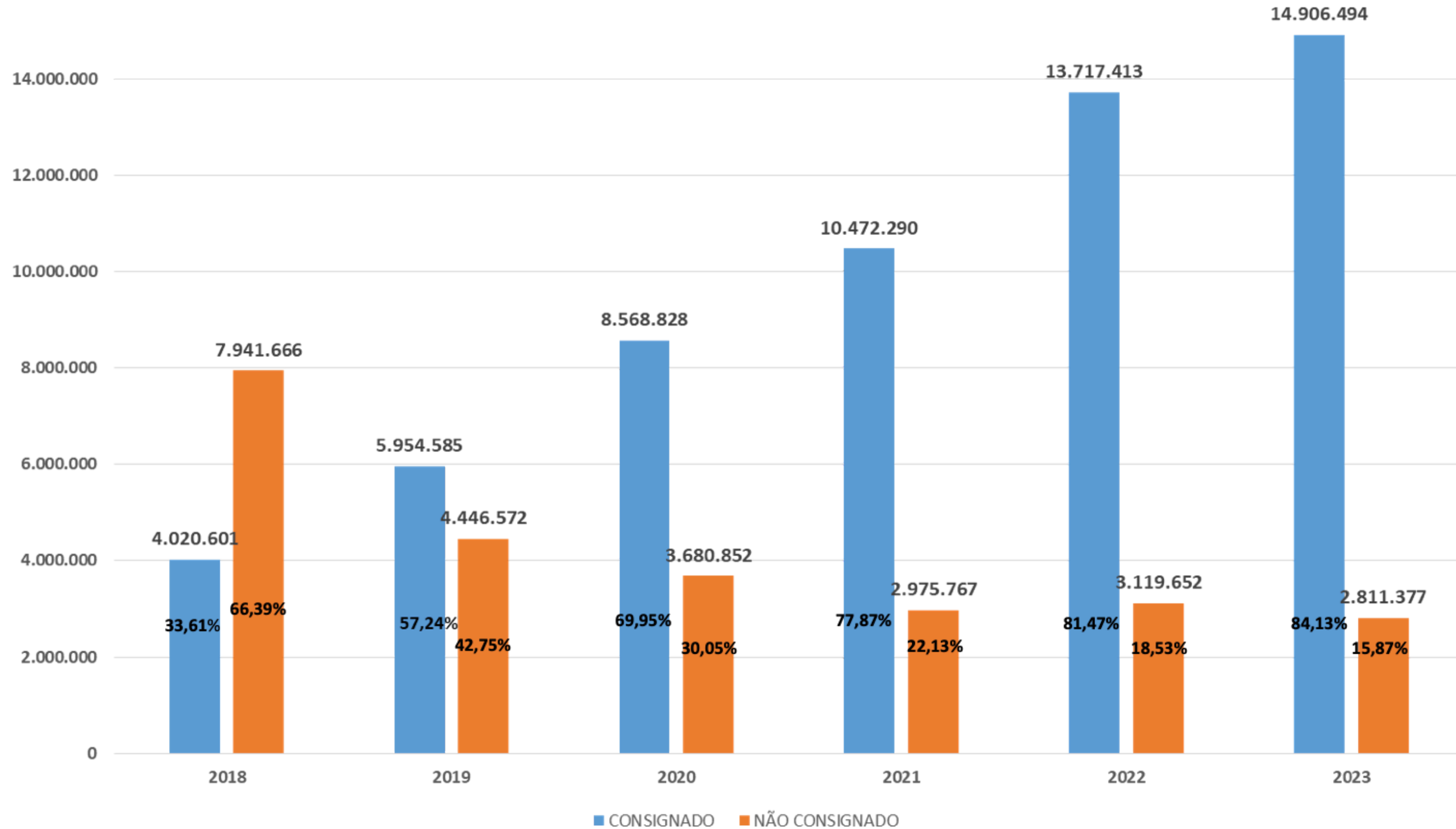


# Evolução SELIC e Juros Consignado 2015 a 04\_2024





# Consignado e Não Consignado 2018 a 2023 (Total 2023: R\$ 17.717.871,99)



# Balanço Patrimonial



<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2023</b>
<b><u>CIRCULANTE + RLP</u></b>	<b><u>22.188.140</u></b>	<b><u>CIRCULANTE E ELP</u></b>	<b><u>1.179.306</u></b>
<b>EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>6.278</b>		
<b>TITULOS E VAL. MOBILIÁRIOS</b>	<b>4.544.064</b>		
<b>ATIVOS FISCAIS E DIFERIDOS</b>	<b>5.986</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b><u>1.179.306</u></b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>17.717.871</b>	<b>SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS</b>	<b>809.873</b>
<b>(-) PROV. P/ EMPRÉSTIMOS</b>	<b>(89.213)</b>	<b>FISCAIS E PREVIDENCIARIAS</b>	<b>285.909</b>
<b>OUTROS CREDITOS - DIVS</b>	<b>243</b>	<b>DIVERSAS</b>	<b>83.524</b>
<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>2.911</b>	<b>OUTROS PASSIVOS FINANC.</b>	<b>0</b>
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>6.713</u></b>	<b><u>PATRIMONIO LÍQUIDO</u></b>	<b><u>21.015.547</u></b>
		<b>CAPITAL</b>	<b>19.601.470</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>		<b>RESERVA DE LUCROS</b>	<b>1.230.535</b>
<b>Móveis e Equipamentos</b>	<b>71.101</b>	<b>SOBRAS ACUMULADAS</b>	<b>183.542</b>
<b>DEPRECIAÇÃO</b>	<b>-64.388</b>		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.194.853</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.194.853</b>

# Aprovação das Contas 2023



**01.**  
Parecer do Conselho  
Fiscal

**02.**  
Relatório de Auditoria

**03.**  
Contas 2023

# Sobras apuradas e fórmula de cálculo

## Demonstração do Resultado



### RECEITA OPERACIONAIS

Juros de empréstimos	3.124.917,07
Rendas de aplicações financeiras	399.613,19
Outras rendas / recuperação credito baixado p/prejuízo	28.942,35
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	24.327,74

**TOTAL DAS RECEITAS** 3.577.800,35

### DESPEAS OPERACIONAIS

Desp. Pessoal (Folha de Pagto e Encargos Sociais)	(549.521,20)
Desp. Honorários Diretoria / Conselho Fiscal	(200.880,00)
Despesas Administrativas	(499.082,64)
Outras Despesas Operacionais (juros ao capital)	(2.112.308,12)

**TOTAL DAS DESPESAS** (3.361.791,96)

RESULTADO OPERACIONAL	216.008,39
FATES ATOS NÃO COOPERATIVOS	(76,75)
FATES 5%	(10.796,58)
RESERVA LEGAL 10%	(21.593,16)

**SOBRAS LÍQUIDAS** 183.541,90

# Sobras apuradas e fórmula de cálculo

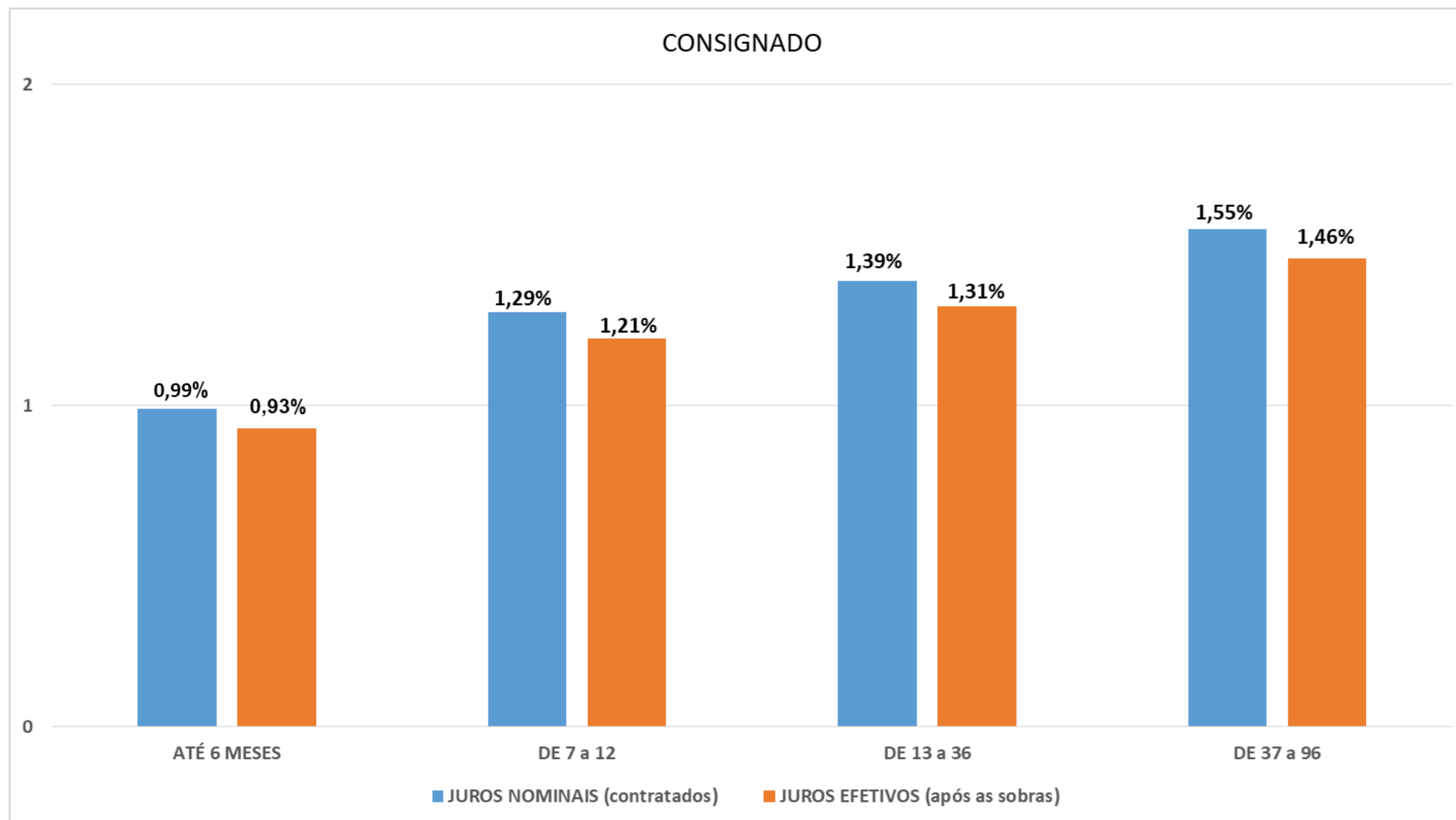


O montante apurado das sobras foi de R\$ 183.541,90 o que equivale a uma média de 5,87% sobre os juros de empréstimos arrecadados no total de R\$3.124.917,07.

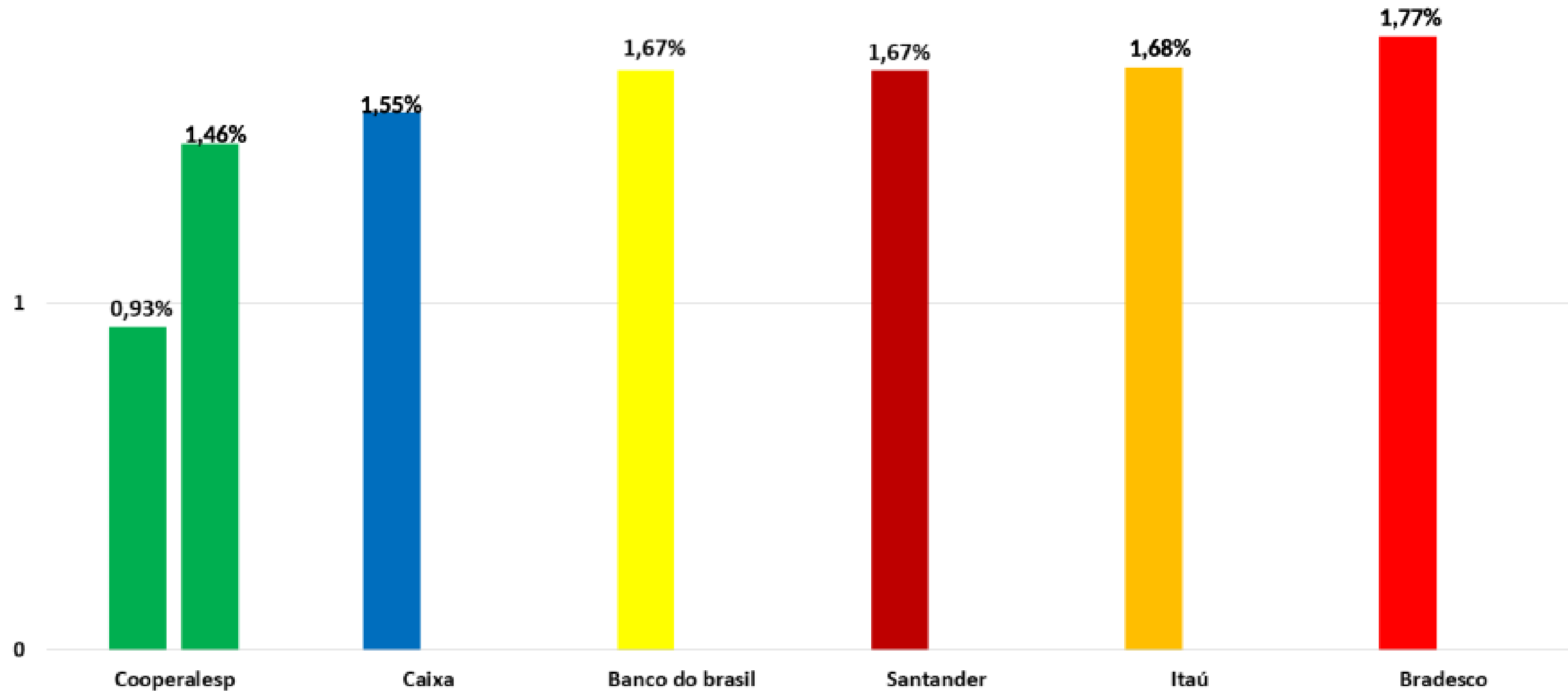
Fórmula de Cálculo:  $3.124.917,07 \times 5,873496\% = 183.541,90$ .

# Sobras apuradas e fórmula de cálculo

## - juros pagos antes e depois das sobras de 2023



# Sobras apuradas e fórmula de cálculo - comparativo com as taxas das instituições bancárias



# Criação Fundo de Reserva - Resoluções CMN 4966/21 e Bacen 352/23



Objetivo: absorver o impacto do aumento da provisão de risco destas Resoluções, devendo também a Assembleia decidir sobre a destinação das sobras futuras de acordo com as opções apresentadas para esta Reserva.

## Anterior à Res. Bacen 309/2023

Previa a provisão a partir de 0,5% da carteira para o nível "A", aumentando progressivamente.

## Saída da Cecresp (2019)

Desenquadramento em relação ao risco de mercado, reenquadrando 100% da carteira no nível "A"

## Res. Bacen. 352/2023 e Res. CMN 4966/21

Revogou a Res. Bacen 309/2023 a partir de 01/01/2025, as cooperativas terão que provisionar 1,90% sobre o valor total da carteira de empréstimo (R\$ 18.278.228,88- 03/2024)



# Criação Fundo de Reserva - Resoluções Bacen 4966/21 e 352/23



Necessária a provisão de 1,90%. Atualmente provisionamos 0,50%  
Para os 1,40% adicionais, no exemplo abaixo demonstramos o impacto:

Provisão R\$ 18.278.228,88 X 1,90% = (R\$ 347.286,35)

Atualmente provisionamos 0,50% = R\$ 91.391,14

Diferença do impacto em 2025 = (R\$ 255.895,21)

## Proposta 1

Não provisionar nenhum valor das sobras e absorver os impactos com o próprio resultado do exercício de 2025

## Proposta 2

Provisionar R\$50 mil das sobras de 2023 + R\$130 mil das sobras de 2024 e o restante do próprio exercício de 2025

# Criação Fundo de Reserva - Resoluções Bacen 4966/21 e 352/23



O fundo será extinto em 2025 – Decisão sobre a destinação do saldo de R\$180 mil

## Proposta 1

Destinar para distribuição aos sócios juntamente com as sobras do exercício de 2025

## Proposta 2

Destinar os valores para o Fundo de Reserva

# Destinação das sobras de 2023

**R\$183.541,90**

**Cooperados em dia com as suas obrigações**

- a) Integralização do Capital;
- b) Saque (as solicitações serão efetivadas a partir do dia 10/05/2024);

Obs.: Por questões operacionais os valores serão disponibilizados às terças e quintas-feiras.

- c) Amortização da dívida.



**COOPER  
ALESP**



**Inadimplentes (atrasados) - até 10/05/2024**

- a) Amortização das parcelas inadimplentes.

# 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 31/03/2024.

TOTAL: R\$ 174.932,82

# Federação Nacional das Cooperativas de Crédito - FNCC



Desde 2019 a Cooperalesp é filiada à Federação Nacional das Cooperativas de Crédito - FNCC, que conta hoje com 52 cooperativas

Apresentação DOUGLAS CIRILO - Superintendente da FNCC

# Apresentação dos Resultados e das Responsabilidades da Diretoria



A Cooperalesp atingiu no triênio 2021 - 2024 resultados históricos:

- Maior Patrimônio Líquido da sua história - R\$21.015.547
- Maior volume de empréstimos disponibilizados anualmente (em valor)
- Recorde na migração da carteira para o Crédito Consignado - 33% para 85%
- 2ª melhor performance em investimentos da sua história - R\$399.613
- Maior período histórico sem inadimplência - 14 meses consecutivos
- Menor custo de sistema operacional da sua história

# Apresentação dos Resultados e das Responsabilidades da Diretoria



Entre outras ações, a atual gestão se destacou:

- Efetivação da expansão para o quadro de beneficiários da São Paulo Previdência – SPPREV
- Participação junto a entidades nas campanhas filantrópicas – COVID
- Apoio a eventos sociais dos servidores da ALESP (Semana da Saúde e Semana do Servidor)
- Novo processo de concessão de empréstimos de forma integralmente digital
- Criação da nova marca da Cooperativa
- Desenvolvimento de novo site
- Finalização do pacote de 23 Políticas, 13 relatórios e regulamentos, Código de Ética e Regimento Interno, exigíveis pelo BACEN após a saída da Central

# Política de Remuneração da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal Efetivo



- Previsão de aprovação em AGO da referida Política no início de cada mandato
- Fixação do índice de reajuste anual (IPCA ou INPC, o que for menor)
- Fixação do valor de referência
- Aplicação da Política a partir da homologação no BACEN e Registro JUCESP no ano da eleição

*“É desejável que a remuneração dos administradores com funções estratégicas (...) tenha relação com a remuneração atribuída ao executivo principal (...)”* (Diretrizes para Boas Práticas de Governanças em Cooperativas de Crédito. Banco Central do Brasil, 2008, pág. 31)

*“Os conselheiros devem ser adequadamente remunerados, considerando o mercado, as qualificações, o valor gerado à cooperativa e os riscos da atividade. (...)”* (Guia das Melhores Práticas de Governança para Cooperativas, Instituto Brasileiro de Governança Cooperativa, 2015, pág. 47)



# Fixação do valor global dos honorários da Diretoria Executiva e das cédulas de presença dos Conselho Fiscal efetivo



## Diretoria Executiva

Valor Atual: R\$3100

Valor Proposto por parte dos Cooperados: R\$2000

## Conselho Fiscal Titular

Valor Atual: R\$1550

Valor Proposto por parte dos Cooperados: R\$1550

# Política de Sucessão dos Administradores, Política de Governança e Política de Conformidade



Objetivo: atendimento a disposições da Lei Complementar nº196/2022

## Política de Sucessão dos Administradores

Redução na quantidade de membros suplentes do Conselho Fiscal de 3 para 1 (LC 196/22, Art 6º)

## Política de Governança

Vinculação das regras relativas à remuneração da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal Efetivo a Política de Remuneração da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal Efetivo

## Política de Conformidade

Atualização da referência à empresa que presta o serviço operacional de T.I.

Atualização do dispositivo que trata da frequência de revisão desta Política

# Eleição dos Membros da Diretoria Executiva



ELIÉZER RIBEIRO DA COSTA – Presidente

RENATO RODRIGUES MARQUESIM – Diretor Administrativo

IZABELLE FIALHO LINHARES – Diretora Operacional

# Comunicados de Assuntos Gerais

## Plano de Ação



- Estabelecimento de Plano de Trabalho para proposta de ampliação da Cooperalesp junto a outras Câmaras Municipais
- Reforma da Sede da Cooperalesp
- Instituição de agenda semestral permanente junto a ex-membros da Diretoria Executiva para integração estratégica
- Ampliação do quadro de cooperados da Assembleia Legislativa do Estado de São Paulo – ALESP, do Tribunal de Contas do Estado de São Paulo – TCE, Tribunal de Contas do Município de São Paulo – TCM e da São Paulo Previdência – SPPREV

# Parceiros



**AFALESP**

[www.afaesp.com.br](http://www.afaesp.com.br)



**SINDALESP**

[sindalesp.org.br](http://sindalesp.org.br)

**MONGERAL**  
[mongeral.com.br](http://mongeral.com.br)



**ASPAL**  
[aspalsp.org.br](http://aspalsp.org.br)



# Obrigado!



[cooperalesp@al.sp.gov.br](mailto:cooperalesp@al.sp.gov.br)



[www.cooperalesp.com.br](http://www.cooperalesp.com.br)