

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO

COOPEMESP
CNPJ: 73.092.827/0001-46
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		30.711.731,28	28.297.648,38
DISPONIBILIDADES	4	23.235,42	30.831,34
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		31.103.702,34	28.797.538,43
Títulos e Valores Mobiliários	5	6.929.297,38	6.053.652,76
Relações Interfinanceiras	4	264.092,89	920,89
Centralização Financeira		264.092,89	920,89
Operações de Crédito	6	23.851.047,52	22.700.557,09
Outros Ativos Financeiros	7	59.264,55	42.407,69
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(472.043,38)	(585.732,92)
(-) Operações de Crédito	6	(461.037,72)	(574.564,94)
(-) Outras	7,1	(11.005,66)	(11.167,98)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	12.052,25	34.176,87
OUTROS ATIVOS	9	32.366,16	16.199,49
IMOBILIZADO DE USO	10	287.318,33	276.420,08
INTANGÍVEL	11	23.665,25	23.665,25
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10.11	(298.565,09)	(295.450,16)
TOTAL DO ATIVO		30.711.731,28	28.297.648,38
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30.711.731,28	28.297.648,38
DEPÓSITOS	12	10.576.936,59	9.797.890,80
Depósitos à Vista		2.970.956,09	2.435.836,36
Depósitos a Prazo		7.605.980,50	7.362.054,44
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.180.982,11	5.379,23
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13	1.180.000,00	-
Outros Passivos Financeiros	14	982,11	5.379,23
PROVISÕES	15	65.635,85	73.705,66
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	71.385,77	59.139,40
OUTROS PASSIVOS	17	526.942,75	628.224,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.289.848,21	17.733.309,12
CAPITAL SOCIAL	18.a	17.210.756,56	16.839.084,39
RESERVAS DE SOBRAS	18.b	972.063,43	810.272,85
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	18.c	107.028,22	83.951,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30.711.731,28	28.297.648,38

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO

COOPEMESP
CNPJ: 73.092.827/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		536.936,53	899.932,19	683.452,94
		(372.460,58)	(372.460,58)	(283.423,94)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(29.488,38)	(18.780,41)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		74.769,37	64.730,55	93.750,99
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		21.379,71	(8.019,81)	(9.035,61)
Depreciações e Amortizações		1.639,62	3.114,93	6.292,30
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		262.264,65	557.808,90	472.256,27
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(321.275,02)	(150.364,80)	71.931,36
Operações de Crédito		252.107,80	(1.315.480,85)	(931.996,51)
Outros Ativos Financeiros		466,59	(30.286,53)	(8.535,16)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(2.065,61)	22.124,62	50.023,00
Outros Ativos		32.524,02	(16.166,67)	8.670,19
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		1.085.927,32	535.119,73	280.950,87
Depósitos a Prazo		344.021,34	243.926,06	785.559,69
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(988.000,00)	1.180.000,00	(47.000,00)
Outros Passivos Financeiros		(7.209,94)	(4.397,12)	(3.449,68)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		24.340,64	12.246,37	4.510,95
Outros Passivos		(1.115.236,98)	(856.640,67)	(535.593,33)
FATES - Atos Cooperativos		(9.729,84)	(9.729,84)	(6.457,84)
Reversão/Realização de Fundos		50.023,82	50.023,82	53.905,96
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(391.841,21)	218.183,02	194.775,77
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	8.340,43	3.620,05
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	21.147,95	15.160,36
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		372.460,58	372.460,58	283.423,94
Aquisição de Imobilizado de Uso		-	(10.898,25)	(770,91)
Aquisição de Investimentos		(402.727,90)	(725.279,82)	(536.409,99)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(30.267,32)	(334.229,11)	(234.976,55)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		711.186,75	1.414.247,29	1.443.427,85
Devolução de Capital aos Cooperados		(870.931,34)	(1.769.624,90)	(2.007.320,46)
Estorno de Capital		(130,00)	(275,00)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		727.324,78	727.324,78	587.187,91
Outros Eventos/Reservas		-	-	17.023,67
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		567.450,19	371.672,17	40.318,97
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		145.341,66	255.626,08	118,19
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	142.036,65	31.752,23	31.634,04
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	287.378,31	287.378,31	31.752,23
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		145.341,66	255.626,08	118,19

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO

COOPEMESP

CNPJ: 73.092.827/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		16.816.335,09	(546,00)	746.484,55	8.017,60	17.570.291,24
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	8.017,60	(8.017,60)	0,00
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	17.023,67	0,00	17.023,67
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.443.108,85	319,00	0,00	0,00	1.443.427,85
Por Devolução (-)		(2.007.320,46)	0,00	0,00	0,00	(2.007.320,46)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	53.905,96	53.905,96
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	675.057,76	675.057,76
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(599.806,97)	(599.806,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		587.187,91	0,00	0,00	0,00	587.187,91
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	38.747,03	(38.747,03)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(6.457,84)	(6.457,84)
Saldos em 31/12/2022		16.839.311,39	(227,00)	810.272,85	83.951,88	17.733.309,12
Saldos em 31/12/2022		16.839.311,39	(227,00)	810.272,85	83.951,88	17.733.309,12
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	83.951,88	(83.951,88)	0,00
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.415.710,29	(1.463,00)	0,00	0,00	1.414.247,29
Por Devolução (-)		(1.769.624,90)	0,00	0,00	0,00	(1.769.624,90)
Estorno de Capital		(275,00)	0,00	0,00	0,00	(275,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	50.023,82	50.023,82
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	889.229,37	889.229,37
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(744.656,43)	(744.656,43)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		727.324,78	0,00	0,00	0,00	727.324,78
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	77.838,70	(77.838,70)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(9.729,84)	(9.729,84)
Saldos em 31/12/2023		17.212.446,56	(1.690,00)	972.063,43	107.028,22	18.289.848,21
Saldos em 30/06/2023		16.645.135,37	(1.829,00)	894.224,73	362.995,66	17.900.526,76
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		711.047,75	139,00	0,00	0,00	711.186,75
Por Devolução (-)		(870.931,34)	0,00	0,00	0,00	(870.931,34)
Estorno de Capital		(130,00)	0,00	0,00	0,00	(130,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	50.023,82	50.023,82
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	526.233,71	526.233,71
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(744.656,43)	(744.656,43)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		727.324,78	0,00	0,00	0,00	727.324,78
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	77.838,70	(77.838,70)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(9.729,84)	(9.729,84)
Saldos em 31/12/2023		17.212.446,56	(1.690,00)	972.063,43	107.028,22	18.289.848,21

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO

COOPEMESP
CNPJ: 73.092.827/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		526.233,71	889.229,37	675.057,76
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		526.233,71	889.229,37	675.057,76

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO

COOPEMESP
CNPJ: 73.092.827/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.353.570,63	4.626.182,50	4.309.670,03
Operações de Crédito	20	2.113.395,61	4.146.339,87	3.730.281,12
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	240.175,02	479.842,63	579.388,91
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(578.786,09)	(1.066.447,15)	(911.216,07)
Operações de Captação no Mercado		(456.732,78)	(906.570,03)	(817.210,40)
Operações de Empréstimos e Repasses		(47.283,94)	(95.146,57)	(254,68)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(74.769,37)	(64.730,55)	(93.750,99)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.774.784,54	3.559.735,35	3.398.453,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.216.468,30)	(2.667.822,97)	(2.724.066,28)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	174.229,76	310.662,50	182.584,42
Rendas de Tarifas	23	4,95	177,55	1.011,55
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(899.103,46)	(1.720.613,63)	(1.674.066,35)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(738.116,16)	(1.449.931,78)	(1.491.256,91)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(10.294,40)	(25.697,54)	(27.342,00)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	503.024,75	653.442,60	557.833,29
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(246.213,74)	(435.862,67)	(272.830,28)
PROVISÕES	29	(21.379,71)	8.019,81	9.035,61
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(21.379,71)	8.019,81	9.035,61
RESULTADO OPERACIONAL		536.936,53	899.932,19	683.423,29
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	-	-	29,65
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		536.936,53	899.932,19	683.452,94
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS	17.a1	(10.702,82)	(10.702,82)	(8.395,18)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		526.233,71	889.229,37	675.057,76

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.