

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO

C.N.P.J. nº 01.504.952/0001-05

BALANÇOS PATRIMONIAIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

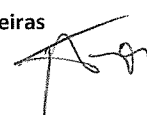
Em reais

ATIVO	Notas	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE		5.239.824,39	6.548.391,37
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	4	3.300.170,26	3.564.926,24
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		1.635.099,77	2.366.526,16
Operações de Crédito – Setor Privado	5.2	1.686.882,79	2.422.610,06
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	5.3	(51.783,02)	(56.083,90)
OUTROS CRÉDITOS		304.554,36	616.938,97
Diversos	6	304.554,36	616.938,97
NÃO CIRCULANTE		1.559.035,59	1.980.139,80
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.543.108,91	1.971.506,44
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		1.543.108,91	1.971.506,44
Operações de Crédito – Setor Privado	5.2	1.585.647,34	2.008.044,34
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	5.3	(42.538,43)	(36.537,90)
INVESTIMENTOS		11.198,00	1.198,00
Outros Investimentos	7	11.198,00	1.198,00
IMOBILIZADO DE USO		4.327,52	6.400,86
Outras Imobilizações de Uso	8	18.312,29	17.740,29
(-) Depreciações Acumuladas		(13.984,77)	(11.339,43)
INTANGÍVEL		401,16	1.034,50
Ativos Intangíveis	9	5.150,92	5.150,92
(-) Amortização Acumulada		(4.749,76)	(4.116,42)
TOTAL DO ATIVO		6.798.859,98	8.528.531,17

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE		150.515,38	163.029,63
OUTRAS OBRIGAÇÕES		150.515,38	163.029,63
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		15,37	894,22
Sociais e Estatutárias	10	75.120,29	80.485,74
Fiscais e Previdenciárias	11	42.846,06	35.185,68
Diversas	12	32.533,66	46.463,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.648.344,60	8.365.501,54
Capital Social		6.327.884,12	8.035.729,65
De Domiciliados no País	14	6.327.884,12	8.035.729,65
Reservas de Lucros		320.043,21	319.994,12
Sobras Acumuladas	13	417,27	9.777,77
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.798.859,98	8.528.531,17

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras


COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO
C.N.P.J. n° 01.504.952/0001-05
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
Em Reais

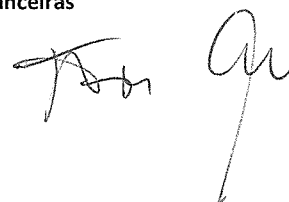
DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	922.630,21	1.168.631,86
Operações de Crédito	853.810,59	980.822,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	68.819,62	187.809,53
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.066,00)	(22.537,41)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.066,00)	(22.537,41)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	915.564,21	1.146.094,45
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(812.909,76)	(705.642,60)
Despesas de Pessoal	(594.882,05)	(463.224,39)
Outras Despesas Administrativas	(212.304,35)	(283.646,46)
Despesas Tributárias	(5.877,65)	(3.000,74)
Outras Receitas Operacionais	154,29	44.228,99
RESULTADO OPERACIONAL	102.654,45	440.451,85
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	102.654,45	440.451,85
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(17.198,34)	-
RESULTADO ANTES DA PROVISÃO SOBRE OS JUROS AO CAPITAL	85.456,11	440.451,85
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	(84.965,20)	(428.948,59)
SOBRAS LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	490,91	11.503,26
NÚMERO DE COTAS DE CAPITAL (SALDO)	6.327.884,12	8.035.729,65
SOBRAS POR COTAS:	0,000078	0,001432

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	31/12/2020	31/12/2019
SOBRAS OU PERDAS LIQUIDAS	490,91	11.503,26
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	490,91	11.503,26

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO

C.N.P.J. nº 01.504.952/0001-05

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
Em Reais

EVENTOS	Capital Realizado	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAL
SALDOS EM 01.01.2019	8.189.936,57	318.843,79	6.714,84	8.515.495,20
<i>Destinação das sobras de 2018:</i>				
Transferência para o FATES	-	-	(6.714,84)	(6.714,84)
<i>Movimentação do Capital:</i>				
Integralização de Capital	2.433.632,74	-	-	2.433.632,74
Devolução de Capital	(2.394.423,05)	-	-	(2.394.423,05)
Baixa para Amortização de Empréstimos	(592.212,65)	-	-	(592.212,65)
Resgate de Juros sobre o Capital Próprio	(19.417,56)	-	-	(19.417,56)
Incorporação de JCP ao capital	428.948,59	-	-	428.948,59
(-) Retenção de IR sobre o JCP	(10.734,99)	-	-	(10.734,99)
<i>Sobras do Exercício de 2019</i>	-	-	440.451,85	440.451,85
<i>Destinações</i>				
Juros ao capital	-	-	(428.948,59)	(428.948,59)
FATES	-	-	(575,16)	(575,16)
Reserva Legal	-	1.150,33	(1.150,33)	-
SALDOS EM 31.12.2019	8.035.729,65	319.994,12	9.777,77	8.365.501,54
MUTAÇÕES DO PERÍODO	(154.206,92)	1.150,33	3.062,93	(149.993,66)
SALDOS EM 01.01.2020	8.035.729,65	319.994,12	9.777,77	8.365.501,54
<i>Destinação das sobras de 2019:</i>				
Transferência para o FATES	-	-	(9.777,77)	(9.777,77)
<i>Movimentação do Capital:</i>				
Integralização de Capital	2.119.652,64	-	-	2.119.652,64
Devolução de Capital	(3.067.322,26)	-	-	(3.067.322,26)
Baixa para Amortização de Empréstimos	(844.793,18)	-	-	(844.793,18)
Incorporação de JCP ao capital	84.965,20	-	-	84.965,20
(-) Retenção de IR sobre o JCP	(347,93)	-	-	(347,93)
<i>Sobras do Exercício de 2020</i>			85.456,11	85.456,11
<i>Destinações</i>				
Juros ao capital	-	-	(84.965,20)	(84.965,20)
FATES	-	-	(24,55)	(24,55)
Reserva Legal	-	49,09	(49,09)	-
SALDOS EM 31.12.2020	6.327.884,12	320.043,21	417,27	6.648.344,60
MUTAÇÕES DO PERÍODO	(1.707.845,53)	49,09	(9.360,50)	(1.717.156,94)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO

C.N.P.J. nº 01.504.952/0001-05

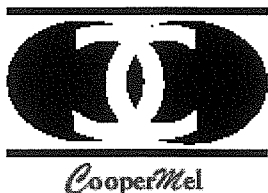
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Em Reais

	31/12/2020	31/12/2019
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Sobras do exercício	85.456,11	440.451,85
Ajustes por:		
Provisão Para Operações de Crédito	1.699,65	18.565,64
Juros sobre o Capital Próprio	(84.965,20)	(428.948,59)
Depreciação e Amortização	3.278,68	3.244,84
Distribuição das Sobras para FATES	(9.802,32)	(7.290,00)
Sobras recebidas da Cecresp	-	(20.006,64)
Juros ao Capital Recebido da Cecresp	-	(23.908,04)
 (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	1.158.124,27	(144.445,87)
Outros Créditos	312.384,61	(608.858,33)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	(12.514,25)	(4.608,99)
<u>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</u>	<u>1.453.661,55</u>	<u>(775.804,13)</u>
 Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aquisição de investimentos	(10.000,00)	(1.609,57)
Recebimento de Investimentos	-	609.590,45
Aquisição de Imobilizado/Intangível	(572,00)	(1.110,00)
<u>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</u>	<u>(10.572,00)</u>	<u>606.870,88</u>
 Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Movimento líquido do capital	(1.707.845,53)	(134.789,36)
Resgate de Juros sobre o Capital Próprio	-	(19.417,56)
<u>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</u>	<u>(1.707.845,53)</u>	<u>(154.206,92)</u>
 Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>(264.755,98)</u>	<u>(323.140,17)</u>
 Caixa e equivalentes de caixa no início do período	3.564.926,24	3.888.066,41
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	3.300.170,26	3.564.926,24
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>(264.755,98)</u>	<u>(323.140,17)</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS
EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO
C.N.P.J. nº 01.504.952/0001-05**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO situado à Rua Tito, 479 – Vila Romana - São Paulo SP é uma sociedade cooperativa, constituída nos termos da Lei nº 5.764/71, que dá forma jurídica à Sociedade Cooperativa atendida as disposições da Lei nº 4.595/64 de 31/12/64 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, tem por objetivo a educação cooperativista e financeira dos seus associados, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado de crédito, e por todos os meios fomentar a defesa e expansão do cooperativismo de economia e crédito mútuo.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09 e as disposições contidas na legislação específica do Sistema Cooperativo (Lei nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/2009) e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, consubstanciadas pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF. Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC somente aqueles normatizados por parte do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil.

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de valores que sejam registrados por estimativas, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor de realização ou recuperação, os títulos mobiliários avaliados pelo valor de mercado, as provisões para indenizações, provisões para perdas em geral. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração da Cooperativa revisa periodicamente as estimativas e premissas.

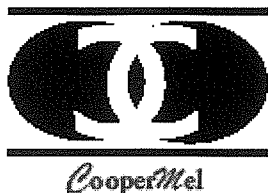
Adicionalmente, na elaboração das demonstrações financeiras foram consideradas as alterações promovidas pelo Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818 de 29/5/2020, Resolução BCB nº 2 de 12/8/2020 e Instrução Normativa BCB nº 54 de 7/12/2020, as quais apresentam os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras, estando esta Cooperativa em conformidade com as normas mencionadas.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Governança da Cooperativa em 20 de janeiro de 2021.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a - Apuração do Resultado

A apuração do resultado é feita segundo o regime de competência.



b - Ativo Circulante

Demonstrado ao valor de realizações, incluindo quando aplicáveis os rendimentos e as variações monetárias auferidas no período de competência.

c - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Estão registrados ao custo, acrescidos dos rendimentos incorridos até o encerramento do balanço, conforme demonstrados na nota 4.

d - Operações de Crédito – Empréstimos e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

d.1. Operações de Crédito - Empréstimos

Encontram-se registrados pelo valor de concessão acrescido dos rendimentos incorridos até o encerramento do balanço e são classificados quanto ao nível de risco de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções nº 2.682 e 2.697 do Conselho Monetário Nacional – CMN, conforme demonstrado nas notas 5.1 e 5.2.

d.2. Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa é constituída em montante suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos, levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e atende aos critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, conforme demonstrado na nota 5.3.

e - Investimentos

Estão registrados ao custo acrescidos de eventuais remunerações, conforme demonstrados na nota 7.

f - Imobilizado de Uso

Estão contabilizados ao custo de aquisição e as depreciações foram calculadas pelo método linear, às taxas que levam em consideração a vida útil remanescente dos bens, divulgados na nota 8.

g - Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, divulgados na nota 9.

h - Passivo Circulante

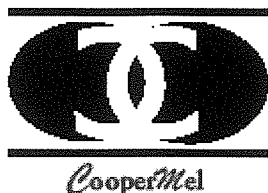
Estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias incorridas.

i - Sociais e Estatutárias

Composta por Fundo de Assistência Técnica Educacional – FATES, Contas de Capital a Pagar provenientes dos cooperados desligados da cooperativa e provisão para participação dos funcionários nas sobras.

j - Patrimônio Líquido

É formado exclusivamente pelo capital acumulado dos cooperados, pela reserva legal e sobras do exercício.



4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na Cooperativa, saldos em poder de bancos e aplicações financeiras de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa incluídos na demonstração dos fluxos de caixa compreendem:

	R\$	
	31.12.2020	31.12.2019
Caixa e saldos em bancos (a)	638,26	3.626,68
Títulos e Valores Mobiliários (b)	3.299.532,00	3.561.299,56
Caixa e equivalentes de caixa	3.300.170,26	3.564.926,24

(a) Saldo disponível em conta corrente no banco Bradesco.

(b) Saldo de aplicação de renda fixa nos bancos Itaú e Bradesco, apurou rendimentos no exercício de R\$ 57.327,68.

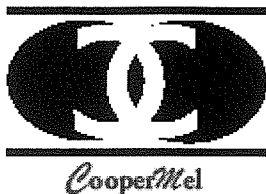
5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO – EMPRÉSTIMOS E PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

5.1. Classificação das Operações de Crédito por Faixa de Vencimento

	31.12.2020		31.12.2019	
	R\$	%	R\$	%
Vencidos	18.456,82	0,56%	23.297,58	0,53%
De 1 a 60 dias	11.433,90	0,35%	16.564,89	0,37%
De 61 a 180 dias	4.533,22	0,14%	4.710,10	0,11%
De 181 a 360 dias	2.489,70	0,08%	2.022,59	0,05%
Acima 360				
A Vencer	3.254.073,31	99,43%	4.407.356,82	99,47%
Até 180 dias	826.567,88	25,26%	1.190.290,09	26,86%
De 181 a 360 dias	841.858,09	25,72%	1.209.022,39	27,29%
Acima de 360 dias	1.585.647,34	48,45%	2.008.044,34	45,32%
TOTAL	3.272.530,13	100,00%	4.430.654,40	100,00%

5.2. Classificação das Operações de Crédito por Níveis de Risco

Nível		Total das Operações de Crédito				Provisão para Operações De Crédito de Liquidação Duvidosa			
		R\$				R\$			
Risco	% Mínimo	Circulante		Realizável a Longo Prazo		Circulante		Realizável a Longo Prazo	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
A	0,5%	1.477.153,42	2.130.179,58	1.342.175,36	1.764.939,34	(7.385,77)	(10.650,90)	(6.710,88)	(8.824,70)
B	1,0%	24.462,04	44.667,26	38.282,27	44.352,97	(244,62)	(446,76)	(382,82)	(443,53)
C	3,0%	84.075,72	120.695,89	89.153,38	103.453,70	(2.522,27)	(3.620,88)	(2.674,60)	(3.103,63)
D	10,0%	46.924,00	72.978,10	64.214,53	60.457,97	(4.692,40)	(7.297,81)	(6.421,45)	(6.045,80)
E	30,0%	16.056,48	18.433,58	26.319,57	20.451,63	(4.816,94)	(5.530,07)	(7.895,87)	(6.135,49)
F	50,0%	6.117,71	9.480,21	9.275,58	3.142,57	(3.058,86)	(4.740,11)	(4.637,79)	(1.571,29)



G	70,0%	10.104,21	7.926,91	8.038,77	2.775,67	(7.072,95)	(5.548,84)	(5.627,14)	(1.942,97)
H	100,0%	21.989,21	18.248,53	8.187,88	8.470,49	(21.989,21)	(18.248,53)	(8.187,88)	(8.470,49)
		1.686.882,79	2.422.610,06	1.585.647,34	2.008.044,34	(51.783,02)	(56.083,90)	(42.538,43)	(36.537,90)

5.3. Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi movimentada pelos seguintes eventos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019:

EVENTOS	R\$	
	31.12.2020	31.12.2019
Saldo Inicial	92.621,80	74.056,16
Provisão Constituída	1.699,65	18.565,64
Constituição de Provisão sobre Operações de Crédito	14.832,03	80.706,95
(-) Reversão da Provisão	(13.132,38)	(62.141,31)
Saldo Final	94.321,45	92.621,80

6. OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

	R\$	
	31.12.2020	31.12.2019
Diversos	304.554,36	616.938,97
Títulos e Créditos a Receber (a)	-	609.590,45
Devedores Diversos – País (b)	304.554,36	7.348,52

- (a) O saldo de Títulos e Créditos a Receber refere-se às cotas de capital que a Cooperativa recebeu em agosto de 2020 da CECRESP, cuja desfiliação ocorreu em 30/12/2019.
- (b) Referente o saldo a receber do repasse de capital e parcelas de empréstimos da empresa patrocinadora recebidos no mês seguinte.

7. INVESTIMENTOS

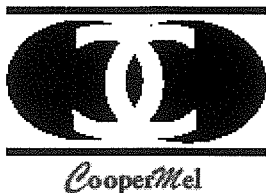
	R\$	
	31.12.2020	31.12.2019
Investimento	11.198,00	1.198,00
Ações e Cotas (a)	1.198,00	1.198,00
Outras Participações (b)	10.000,00	-

- (a) O saldo está representado por ações do Bancoob.
- (b) O saldo está representado por integralização de capital na Federação Nacional das Cooperativas de Crédito.

8. IMOBILIZADO DE USO

Custo	Taxa anual Depreciação	R\$			
		31.12.2019	Aquisição	Baixa	Transferências
Sistema de Processamento Dados		17.740,29	-	-	(17.740,29)
Outros Imobilizados de Uso		-	572,00	-	17.740,29
Total		17.740,29	572,00	-	-

Depreciação Acumulada	Taxa anual	R\$			
		31.12.2019	Depreciação	Baixa	Transferências
Sistema de Processamento Dados	20%	(11.339,43)	(220,42)	-	11.559,85
(-) Deprec. Acum. Outros Imob. De Uso		-	(2.424,92)	-	(11.559,85)
Total		(11.339,43)	(2.645,34)	-	(13.984,77)



SALDO DO IMOBILIZADO DE USO

6.400,86	(2.073,34)	-	-	4.327,52
----------	------------	---	---	----------

9. INTANGÍVEL

	Taxa anual Amortização	R\$			
		31.12.2019	Aquisição	Baixa	Transferências
Ativos Intangíveis		5.150,92	-	-	(5.150,92)
Licenças e Direitos Autorais de Uso		-	-	-	5.150,92
Amortização Acumulada	20%	(4.116,42)	-	-	4.116,42
(-) Licenças e Direitos Autorais de Uso		-	(633,48)	-	(4.116,28)
SALDO INTANGÍVEL		1.034,50	(633,48)	-	0,14

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES – SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS

Provisão para Participação nos Lucros
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social
Cotas de Capital a Pagar

R\$	
31.12.2020	31.12.2019
75.120,29	80.485,74
-	19.163,88
34.752,13	27.514,81
40.368,16	33.807,05

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Impostos e Contribuições a Recolher (a)
Outros (b)

R\$	
31.12.2020	31.12.2019
42.846,06	35.185,68
19.422,14	24.450,69
23.423,92	10.734,99

(a) Refere-se a impostos sobre folha de pagamento a recolher

(b) Com base no parecer jurídico, a Cooperativa passou a constituir provisão sobre as operações para as quais existam dúvidas quanto à incidência tributária, sendo IRPJ, Contribuição Social, PIS e COFINS sobre rendimentos de aplicações financeiras.

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS

Provisão para Pagamentos a Efetuar
Provisão de Férias, 13º Salário e encargos (a)
Credores Diversos – País

R\$	
31.12.2020	31.12.2019
32.533,66	46.463,99
28.408,00	30.562,32
28.408,00	30.562,32
4.125,66	15.901,67

13. SOBRAS ACUMULADAS

As Sobras acumuladas estão assim compostas:

Sobras do exercício encerrado
Destinação de Sobras conforme AGO
Sobras do Semestre/ Exercício
Provisão de Juros sobre Capital Próprio

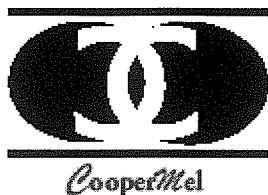
Destinações:

FATES

(-) Reserva Legal

Sobras à Disposição da Assembleia Geral

R\$	
31.12.2020	31.12.2019
9.777,77	6.714,84
(9.777,77)	(6.714,84)
85.456,11	440.451,85
(84.965,20)	(428.948,59)
(24,55)	(575,16)
(49,09)	(1.150,33)
417,27	9.777,77



14. CAPITAL SOCIAL

Em dezembro de 2020, o Capital Social está totalmente subscrito e integralizado por 957 (1.402 no exercício de 2019) associados no montante de R\$ 6.327.884,12 (R\$ 8.035.729,65 no exercício de 2019) na data do balanço por cooperados domiciliados no País.

15. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, operações de crédito e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

16. JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

No exercício de 2020 houve provisão de juros ao capital no montante de R\$ 84.965,20. No exercício de 2019 foram provisionados R\$ 428.948,59 relativos aos Juros sobre Capital Próprio, contabilizados como Despesa Operacional, reclassificados nas Demonstrações de Sobras ou Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e Fluxos de Caixa, de conformidade com a Resolução CMN 4.706 de 19 de dezembro de 2018.

17. PARTES RELACIONADAS

PESSOAS FÍSICAS

São pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e os funcionários da mesma. As operações são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica. As operações com tais partes relacionadas são:

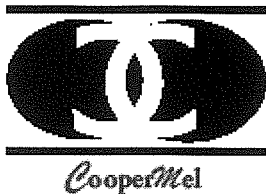
Operações	Total de Contratos	R\$	Total de Contratos	R\$
		31.12.2020		31.12.2019
Operações de crédito	7	40.756,50	13	115.467,07
Capital Social		199.801,97	-	322.944,58
Total	7		13	

Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Cecresp – A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas Melhoramentos de São Paulo possuía uma relação de filiação com a Sicoob Cecresp que tem como objetivo desenvolver e coordenar ações políticas e administrativas, para implantação pelas cooperativas filiadas, visando a padronização dos processos. A Cooperativa quando era filiada possuía a obrigação de subscrever e realizar cotas parte do Capital da Sicoob Cecresp, bem como atender os compromissos financeiros da mesma:

Descrição	R\$	
	31.12.2020	31.12.2019
Resultado		
JCP recebido no ano	-	23.908,04
Sobras recebidas no ano	-	20.006,64
Despesas com Mensalidades	56.229,45	241.296,07

A Cooperativa desfilou-se do Sicoob Central Cecresp em dezembro de 2019 e o saldo de capital foi recebido em agosto de 2020, a despesa de mensalidade paga referente a janeiro de 2020.

18. EVENTOS SUBSEQUENTES- EFEITO IMPACTO COVID 19



Informamos que esta Cooperativa considerou os possíveis impactos em suas operações decorrentes da situação da epidemia do COVID 19 e não identificou possíveis efeitos econômicos para registro contábil em suas demonstrações financeiras na data base de 31.12.2020.

19. RESUMO DA ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socioambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

KLIFTON CARLOS N. DOMINGUES
Diretor Operacional

SHIRLEY INES CHRISTIANINI BUELA
Diretora Administrativa

VALDEMIR FERREIRA DA SILVA
CRC 1SP196524/O6