

A CooperMel apresenta o Relatório anual 2021

Mensagem da Diretoria Executiva

Caros Cooperados,

Bons resultados marcam o nosso 2021!

Apesar das dificuldades atuais apresentadas pela pandemia, a CooperMel atingiu sua meta para o ano.

Remuneramos o capital do associado em 100% da Taxa Selic. Índice acima da poupança acumulada no ano.

Os membros estatutários e colaboradores da Cooperativa, participaram de diversos cursos/treinamentos e aperfeiçoamento durante o primeiro ano do nosso mandato.

Realizamos várias reuniões (no mínimo uma por mês), para alinhamento e gestão dos assuntos da cooperativa desde a posse dos novos membros.

Mantivemos no primeiro ano, as taxas de juros praticadas nas operações de créditos (empréstimos tomados pelo cooperados) sem ajustes.

Executamos o plano de ação definido para regularização dos apontamentos de auditoria cooperativa.

Aprovamos/Iniciamos o projeto de criação do site e aplicativo para celular da CooperMel. Com o intuito de disponibilizar: informações, notícias, manuais, regulamentos, procedimentos internos e os resultados financeiros da nossa instituição. Novos canais de comunicação entre os cooperados e a cooperativa. Com data de lançamento para o início de 2022.

Garantimos o atendimento aos cooperados durante o ano todo sem interrupções de trabalho. Funcionando o tempo todo (dias úteis). Sempre priorizando o bom atendimento aos cooperados nas suas necessidades financeiras.

Felipe Dante Nize Taveiros Costa - Diretor Presidente da CooperMel

Membros Diretoria Executiva – Conselho Fiscal – Colaboradores da CooperMel

Diretoria

Felipe Dante Nize Taveiros Costa – Diretor Presidente

Felipe Dante Costa

Ana Pasetti de Carvalho – Diretora Operacional

Erick Vinicius Ralf Bonizzi – Diretor Administrativo

Conselho Fiscal

Bruno Marcos Martin – Conselheiro

Klifton Carlos Necchi Domingues – Conselheiro

Laércio Zacante – Conselheiro

Diego Sanches Souza Ramos - Conselheiro

Reinaldo Marcilio Camargo – Conselheiro

Quadro colaboradores

Artur Gomes Andrade – Assistente e Valdemir Ferreira da Silva - Coordenador

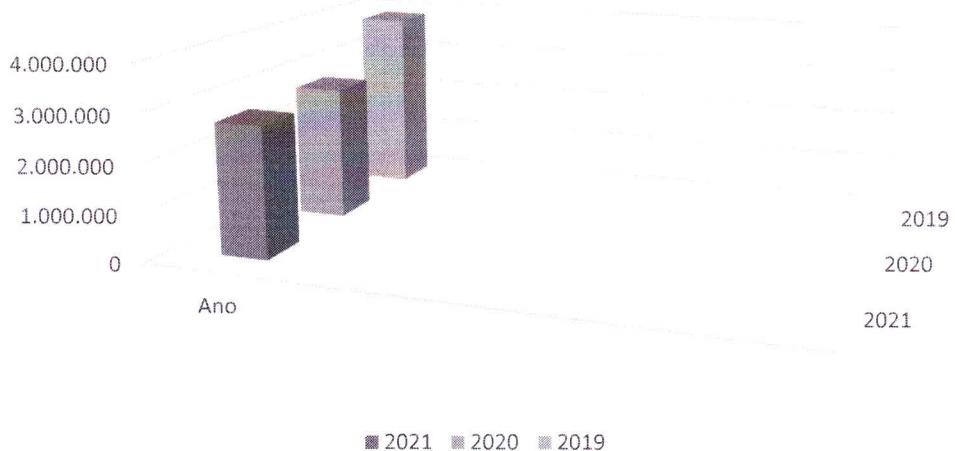
Relatório da gestão 2021

Nossos números

Empréstimos – No decorrer do ano, atendemos **814 solicitações** de empréstimos para as mais diversas finalidades. Totalizando R\$ 2.740.726,00.

2021	814 solicitações liberadas	2.740.726,00
2020	890 solicitações liberadas	2.804.276,00
2019	1.328 solicitações liberadas	3.873.221,00

Operações de crédito

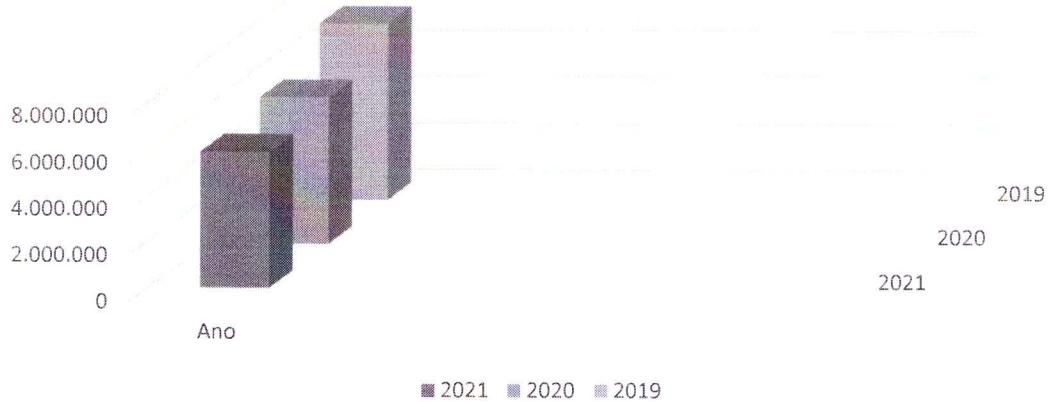


Capital Social – Fechamos o ano com **R\$ 5.905.238,00**.

Quadro Societário – Encerramos o ano com **789 cooperados**.

2021	789 cooperados	5.905.238,00
2020	913 cooperados	6.327.884,00
2019	1.106 cooperados	7.617.516,00

Capital Social





**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO CNPJ: 01.504.952/0001-05			
Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)			
ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	3.235.894,32	3.300.170,26
Disponibilidades		480,05	638,26
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		3.235.414,27	3.299.532,00
Carteira Própria	5	3.235.414,27	3.299.532,00
Operações de Crédito			
Emprestimos e Direitos Creditórios Descontados		478.718,09	1.635.099,77
Operações de Crédito	6	491.158,43	1.686.882,74
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		491.158,43	1.686.882,74
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(12.440,34)	(51.782,97)
Outros Créditos		5.764,37	304.554,36
Diversos	7	5.764,37	304.554,36
Total do Ativo Circulante		3.720.376,78	5.239.824,39
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		2.762.459,65	1.543.108,91
Operações de Crédito			
Emprestimos e Direitos Creditórios Descontados		2.762.459,65	1.543.108,91
Operações de Crédito		2.835.549,64	1.585.647,34
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	6	2.835.549,64	1.585.647,34
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(73.089,99)	(42.538,43)
Investimentos		11.859,94	11.198,00
Investimentos	8	11.859,94	11.198,00
Imobilizado de Uso			
Imobilizado de Uso	9	3.052,50	4.327,52
(-) Depreciação Acumulada	9	18.812,29	18.312,29
		(15.759,79)	(13.984,77)
Total do Ativo Não Circulante		2.777.372,09	1.559.035,59
Total do Ativo		6.497.748,87	6.798.859,98

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO CNPJ: 01.504.952/0001-05			
Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020			
(Em Reais)			
	PASSIVO		
		Notas	31/12/2021
			31/12/2020
Circulante			
Outras Obrigações			165.823,65
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	10		2.146,81
Sociais e Estatutárias	11		91.697,36
Fiscais e Previdenciárias	12		14.014,97
Diversas	13		57.964,51
Total do Passivo Circulante			165.823,65
			150.515,38
Não circulante			
Outras Obrigações			90.280,62
Diversas	13.b		90.280,62
Total do Passivo não Circulante			90.280,62
			-
Patrimônio Líquido			
Capital Social	14		5.905.238,07
Reserva de Lucros	15		321.765,67
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	16		14.640,87
Total do Patrimônio Líquido			6.241.644,60
Total do Passivo e Patrimônio Líquido			6.497.748,87
			6.798.859,98

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Felipe Dante Nize Taveiros Costa
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske

Contadora
CRC ES 010037/O-4 "S" SP



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas

Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.

Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.

CNPJ 01.504.952/0001-05

Site: www.coopermel.com.br

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

CNPJ: 01.504.952/0001-05

**Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais)**

	Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		460.020,39	849.524,43	424.415,39	922.630,21
Operações de Crédito	19	358.562,91	699.871,53	392.842,31	858.810,59
Resultado de Operações Interfinanceiras	20	101.457,48	149.652,90	31.573,08	68.819,62
Despesas da Intermediação Financeira		4.773,32	8.511,04	(1.530,75)	(7.066,00)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	21	4.773,32	8.511,04	(1.530,75)	(7.066,00)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		464.793,71	858.035,47	422.884,64	915.564,21
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(320.630,55)	(589.996,91)	(398.067,62)	(812.909,76)
Despesas de Pessoal	22	(149.071,47)	(276.002,80)	(318.552,51)	(594.882,95)
Outras Despesas Administrativas	23	(167.864,64)	(309.472,28)	(75.470,31)	(212.304,35)
Despesas Tributárias	24	(4.149,10)	(5.184,40)	(4.044,70)	(5.877,65)
Outras Receitas Operacionais	25	454,69	662,60	-	154,29
Outras Despesas Operacionais		(0,03)	(0,03)	-	-
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		144.163,16	268.038,56	24.817,02	102.654,45
Imposto de Renda e Contribuição Social				(9.471,94)	(17.198,34)
Provisão para Imposto de Renda				(4.735,97)	(8.599,17)
Provisão para Contribuição Social				(4.735,97)	(8.599,17)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		144.163,16	268.038,56	15.345,08	85.456,11
Juros ao Capital	17	(250.814,01)	(250.814,01)	(84.965,20)	(84.965,20)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		(106.650,85)	17.224,55	(69.620,12)	490,91
Destinações das Sobras:		(2.583,68)	(2.583,68)	(73,64)	(73,64)
Reserva Legal		(1.722,46)	(1.722,46)	(49,09)	(49,09)
FATES - Ato Cooperativo		(861,23)	(861,23)	(24,55)	(24,55)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	16	(109.234,53)	14.640,87	(69.693,76)	417,27

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Diretor Presidente

Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske

Flávia de Souza Verdan Bruske

Contadora

CRC ES 0100.37/0-4 "S" SP



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo – SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO				
CNPJ: 01.504.952/0001-05				
Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020				
(Em Reais)				
Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Sobras ou (Perdas) Liquidadas dos Semestres/Exercícios	(109.234,53)	14.640,87	(69.693,76)	417,27
Outros Resultados Abrangentes				
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios	(109.234,53)	14.640,87	(69.693,76)	417,27

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Dirretor Presidente

Dirretor Responsável pela Área Contábil

Flavia de Souza Verdan Bruske

Contadora

CRC ES 010037/O-4 "S" SP



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS

MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO

CNPJ: 01.504.952/0001-05

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para o Semestre

Findo em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2020	8.035.729,65	319.994,12	9.777,77	8.365.501,54
Integralização de Capital	2.162.107,52	-	-	2.162.107,52
Devolução de Capital	(3.954.570,32)	-	-	(3.954.570,32)
Incorporação do Juros ao Capital	84.617,27	-	-	84.617,27
Transferência conforme AGO	-	-	(9.777,77)	(9.777,77)
Sobras do Exercício	-	-	85.456,11	85.456,11
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(84.965,20)	(84.965,20)
Fundo de Reserva	-	49,09	(49,09)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(24,55)	(24,55)
Saldos em 31/12/2020	6.327.884,12	320.043,21	417,27	6.648.344,60
Mutação do Exercício	(1.707.845,53)	49,09	(9.360,50)	(1.717.156,94)
Saldos em 01/01/2021	6.327.884,12	320.043,21	417,27	6.648.344,60
Integralização de Capital	1.835.116,14	-	-	1.835.116,14
Devolução de Capital	(2.503.894,64)	-	-	(2.503.894,64)
Incorporação do Juros ao Capital	246.132,45	-	-	246.132,45
Transferência conforme AGO	-	-	(417,27)	(417,27)
Sobras do Exercício	-	-	268.038,56	268.038,56
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(250.814,01)	(250.814,01)
Fundo de Reserva	-	1.722,46	(1.722,46)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(861,23)	(861,23)
Saldos em 31/12/2021	5.905.238,07	321.765,67	14.640,87	6.241.644,60
Mutação do Exercício	(422.646,05)	1.722,46	14.223,60	(406.700,00)
Saldos em 01/07/2020	7.040.569,93	319.994,12	70.111,03	7.430.675,08
Integralização de Capital	1.019.877,15	-	-	1.019.877,15
Devolução de Capital	(1.817.180,23)	-	-	(1.817.180,23)
Incorporação de Juros ao Capital	84.617,27	-	-	84.617,27
Sobras do Semestre	-	-	15.345,08	15.345,08
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(84.965,20)	(84.965,20)
Fundo de Reserva	-	49,09	(49,09)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(24,55)	(24,55)
Saldos em 31/12/2020	6.327.884,12	320.043,21	417,27	6.648.344,60
Mutação do Semestre	(712.685,81)	49,09	(69.693,76)	(782.330,48)
Saldos em 01/07/2021	5.898.564,06	320.043,21	123.875,40	6.342.482,67
Integralização de Capital	887.235,52	-	-	887.235,52
Devolução de Capital	(1.126.693,96)	-	-	(1.126.693,96)
Incorporação de Juros ao Capital	246.132,45	-	-	246.132,45
Sobras do Semestre	-	-	144.163,16	144.163,16
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(250.814,01)	(250.814,01)
Fundo de Reserva	-	1.722,46	(1.722,46)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(861,23)	(861,23)
Saldos em 31/12/2021	5.905.238,07	321.765,67	14.640,87	6.241.644,60
Mutação do Semestre	6.674,01	1.722,46	(109.234,53)	(100.838,07)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Felipe Dm6 66

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Diretor Presidente

Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske

Contadora

CRC ES 010037/O-4 "S" SP

Este documento foi assinado digitalmente por Flavia De Souza Verdan Bruske.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://portaldeassinaturas.com.br>:443 e utilize o código 380C-8EE6-B5BA-1BD2.

Este documento foi assinado digitalmente por Flavia De Souza Verdan Bruske.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://portaldeassinaturas.com.br>:443 e utilize o código 380C-8EE6-B5BA-1BD2.



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SAO PAULO CNPJ: 01.504.952/0001-05				
Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)				
	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	144.163,16	268.038,56	15.345,08	85.456,11
Ajustes				
Juros ao capital	(250.814,01)	(250.814,01)	(84.965,20)	(84.965,20)
Juros ao capital Investido	(454,69)	(661,94)		
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(5.053,35)	(8.791,07)	(3.835,51)	1.699,74
Depreciações e Amortizações	763,90	2.176,18	1.024,97	3.278,68
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(111.394,99)	9.947,72	(72.430,66)	5.469,33
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito	(184.325,82)	(54.177,99)	652.633,51	1.158.124,18
Outros Créditos	(5.764,37)	298.789,99	313.736,10	312.384,61
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Outras Obrigações	73.062,85	105.588,89	(25.018,04)	(12.514,25)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(228.422,33)	360.148,61	868.920,91	1.463.463,87
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Investimento	-	-	(10.000,00)	(10.000,00)
Inversão do Imobilizado de Uso	-	(500,00)	(572,00)	(572,00)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	-	(500,00)	(10.572,00)	(10.572,00)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	6.674,01	(422.646,05)	(712.685,81)	(1.707.845,53)
Transferência Conforme AGO	-	(417,27)	-	(9.777,77)
Constituição do FATES	(861,23)	(861,23)	(24,55)	(24,55)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	5.812,78	(423.924,55)	(712.710,36)	(1.717.647,85)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	(222.609,55)	(64.275,94)	145.638,55	(264.755,98)
No Início do Período	3.458.503,87	3.300.170,26	3.154.531,71	3.564.926,24
No Fim do Período	3.235.894,32	3.235.894,32	3.300.170,26	3.300.170,26
Variação Líquida das Disponibilidades	(222.609,55)	(64.275,94)	145.638,55	(264.755,98)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Felipe Dante Nize Taveiros Costa

Diretor Presidente

Diretor Responsável pela Área Contábil

Flavia de Souza Verdan Bruske

Contadora

CRC ES 010037/O-4 "S" SP

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://portaldeassinaturas.com.br/Verificar/380C-8EE6-B5BA-1BD2> ou vá até o site <https://portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 380C-8EE6-B5BA-1BD2



Hash do Documento

FBE0A035555141684981EFA725DF01134B7BC0060EA8C5A14EB9F7F4CA9850D7

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 25/03/2022 é(são) :

Flavia De Souza Verdan Bruske - 015.151.887-44 em 25/03/2022

14:24 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital





**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.**
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em R\$)**

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 contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 10 de fevereiro de 2022.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

Em maio de 2020 foi emitida a Resolução do CMN nº 4.818/2020, consolidando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras a ser implantada a partir de 01 de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

Tendo em vista o estado de calamidade decretado pelo Governo Federal, Estadual e Municipal, onde foi necessário a adoção de protocolos de segurança visando o processo de contágio e por consequência promover a diminuição dos casos de COVID-19 apresentados, a Administração da COOPERATIVA avaliou a capacidade da instituição de continuar operando diante desse novo cenário.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo – SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionaisizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

f) Provisão para operações de crédito

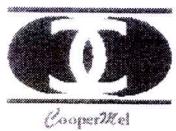
Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

g) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

h) Investimentos



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo – SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Representados substancialmente por quotas no Banco Cooperativo do Brasil - BANCOOB e na Federação Nacional das Cooperativas de Crédito - FNCC.

i) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

j) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

k) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

l) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

m) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

n) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

o) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

p) Segregação em circulante e não circulante



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo – SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

q) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

r) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021.

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

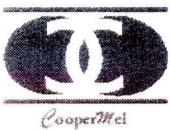
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	480,05	638,26
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3.235.414,27	3.299.532,00
TOTAL	3.235.894,32	3.300.170,26

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Fundo de Renda Fixa (a)	3.235.414,27	-	3.299.532,00	-
Total	3.235.414,27	-	3.299.532,00	-

- (a) As contas de fundo de renda fixa referem – se, substancialmente a aplicações mantidas junto aos Bancos: Bradesco Max Renda Fixa DI R\$ 719.811,42; Itaú Trust Referenciado DI R\$ 222.756,78; Bradesco RF Referenciado DI R\$ 398.926,45; Bradesco Plus Renda Fixa DI R\$ 760.403,47; Itaú Active FIC 5 Crédito Privado R\$ 618.136,95 e Itaú Diferenciado IQ Crédito Privado R\$ 515.379,20.

6. Operações de crédito



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	491.158,43	2.835.549,64	3.326.708,07	3.272.530,08
(-) Prov. para Operações de Crédito	(12.440,34)	(73.089,99)	(85.530,33)	(94.321,40)
TOTAL	478.718,09	2.762.459,65	3.241.177,74	3.178.208,68

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação		Total em 31/12/2021	Provisões em 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões em 31/12/2020
A	0,5%	Normal	2.826.779,36	(14.133,94)	2.819.328,77
B	1%	Normal	87.326,69	(873,27)	62.744,31
C	3%	Normal	186.082,28	(5.582,47)	173.229,10
C	3%	Vencidas	17.841,34	(535,24)	-
D	10%	Normal	94.623,74	(9.462,37)	111.138,53
D	10%	Vencidas	6.934,66	(693,47)	-
E	30%	Normal	41.194,01	(12.358,20)	29.256,18
E	30%	Vencidas	17.804,38	(5.341,31)	13.119,86
F	50%	Normal	5.308,11	(2.654,06)	15.080,00
F	50%	Vencidas	5.544,91	(2.772,46)	313,29
G	70%	Normal	20.483,46	(14.338,42)	18.147,98
H	100%	Normal	6.297,16	(6.297,16)	12.965,61
H	100%	Vencidas	10.487,97	(10.487,97)	17.211,45
Total Normal		3.268.094,81	(65.699,89)	3.241.885,48	(73.017,34)
Total Vencidas		58.613,26	(19.830,45)	30.644,60	(21.304,05)
Total Geral		3.326.708,07	(85.530,33)	3.272.530,08	(94.321,40)
Provisões		(85.530,33)		(94.321,40)	
Total Líquido		3.241.177,74		3.178.208,63	

c) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do Período	94.321,40	92.621,66
Constituições/Reversões no Período	(8.511,04)	7.066,00
Transparência para Prejuízo	(280,03)	(5.366,26)
TOTAL	85.530,33	94.321,40

d) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	44.263,11	1,33%	44.407,47	1,36%
10 Maiores Devedores	272.670,58	8,20%	274.467,07	8,39%
50 Maiores Devedores	969.606,02	29,15%	915.727,09	27,98%



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br

e) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no inicio do Período	7.831,71	6.437,41
Recuperação/Recebimento no Exercício	-	(3.971,96)
Transparência para Prejuízo	280,03	5.366,26
TOTAL	8.111,74	7.831,71

f) As taxas de juros adotadas são compatíveis com o praticado no mercado financeiro e estão descritas na política de empréstimo.

Modalidade	Descrição	Tipo de Juros	Taxas
Linha Saúde (30 parcelas)	SAC - Corrigido	0,75%	
Linha IPVA (05 parcelas)	SAC - Corrigido	1,20%	
Linha Taxa Especial (12 parcelas)	SAC - Corrigido	1,20%	
Linha Taxa Especial (24 parcelas)	SAC - Corrigido	1,50%	
Linha Antecipação 13º Sal. (parcela única 20/12)	SAC - Corrigido	1,75%	
Linha Normal (36 parcelas)	SAC - Corrigido	1,75%	

7. Outros créditos

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Devedores diversos – país (a)	5.764,37	-	304.554,36	-
TOTAL	5.764,37	-	304.554,36	-

a) Tratam - se dos valores a receber relativos a repasse de folha da empresa empregadora.

8. Investimentos

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB	1.198,00	1.198,00
FNCC - Federação Nacional de Cooperativas de Crédito	10.661,94	10.000,00
TOTAL	11.859,94	11.198,00

9. Imobilizado de uso

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	572,00	500,00	-	1.072,00
Computadores e Periféricos	20%	15.630,29	-	-	15.630,29
Equipamentos de Comunicação	10%	2.110,00	-	-	2110,00
Total do Imobilizado de Uso		18.312,29	500,00	-	18.812,29
(-) Total Depreciação Acumulada		(13.984,77)	(1.775,02)	-	(15.759,79)
TOTAL		4.327,52	(1.275,02)	-	3.052,50

10. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IOF a Recolher (a)	2.146,81	-	15,37	-
TOTAL	2.146,81	-	15,37	-

- (a) Refere – se a apuração do IOF do terceiro decêndio do mês de dezembro de 2021 e ser recolhido em janeiro de 2022.

11. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	30.250,63	-	34.752,13	-
Cotas de Capital a Pagar (b)	61.446,73	-	40.368,16	-
TOTAL	91.697,36	-	75.120,29	-

a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Resolução CMN nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971;

b) Refere – se as cotas de capital de ex – associados até dezembro de 2021.

12. Fiscais e Previdenciárias

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contr. s/ Serviços de Terceiros (a)	387,43	-	-	-
Impostos e Contr. s/ Salários (b)	8.945,98	-	19.422,14	-
Outros (c)	4.681,56	-	23.423,92	-
TOTAL	14.014,97	-	42.846,06	-

a) Desconto de Imposto de Renda e PIS/COFINS/CSLL (Lei 10.833) sobre pagamentos efetuados para prestadores de serviços pessoas jurídicas;

b) Referem – se a impostos e encargos sobre a folha de pagamento a serem pagos em janeiro de 2022;

c) Refere – se a IRRF sobre Juros ao Capital a serem pagos em janeiro de 2022.

13. Diversas

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	57.964,51	-	28.408,00	-
Provisão para Contingências (b)	-	90.280,62	-	-
Credores Diversos – País	-	-	4.125,66	-



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

TOTAL	57.964,51	90.280,62	32.533,66	-
--------------	------------------	------------------	------------------	----------

- Referem – se aos valores de provisões trabalhistas de férias e encargos no montante de R\$ 46.151,25 e valores a pagarem de Aluguel R\$ 2.491,65; Processamento de Dados R\$ 4.529,66; Seguros R\$ 89,29; Mensalidades FNCC R\$ 3.502,66 e Portabilidade de Créditos R\$ 1.200,00.
- Referem – se a provisão de impostos de IRPJ, CSLL, COFINS e PIS sobre Atos não Cooperativo, acrescidas das atualizações monetárias;

14. Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	5.905.238,07	6.327.884,12
Associados	789	957

15. Reserva de Sobras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reserva Legal (a)	321.765,67	320.043,21
Total	321.765,67	320.043,21

- Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades. Sendo destinado R\$ 1.722,46 (49,09 em 2020).

16. Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Resolução CMN nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

- Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
(=) Sobras Brutas do Exercício	268.038,56	85.456,11
(-) Juros sobre o Capital Próprio	(250.814,01)	(84.965,20)
(=) Resultado do Ato Cooperativo	17.224,55	490,91
(-) Destinação à Reserva Legal - 10% conforme Estatuto	(1.722,46)	(49,09)
(-) Destinação ao FATES - 5% conforme Estatuto	(861,22)	(24,55)
(=) Sobras Líquidas à Disposição da Assembleia Geral	14.640,87	417,27

17. Provisão de Juros ao Capital



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de **2021**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 250.814,01 (84.965,20 em 2020), limitado a taxa da variação da SELIC.

18. Contingencias Passivas

No desenvolvimento de suas operações a Cooperativa está sujeita a certos riscos, representados por ações tributárias, cíveis e processos trabalhistas, que são discutidas nas esferas administrativa e judicial. A Cooperativa não possui processos que indicam perda provável ou possível em 31 de dezembro de 2021.

19. Receitas de Operações Financeiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Empréstimos	699.849,15	850.794,92
Recuperação de Créditos Baixados	22,38	3.015,67
Total de Operações de Créditos	699.871,53	853.810,59

20. Resultado de Operações Interfinanceiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Aplicações em Fundos	149.652,90	68.819,62
Total de Resultado de Operações Interfinanceiras	149.652,90	68.819,62

21. Despesas de intermediação financeira

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reversão de Operações de Créditos	23.356,49	7.766,03
Provisão de Operações de Créditos	(14.845,45)	(14.832,03)
Total de Provisões de Créditos de Liquidação Duvidosa	8.511,04	(7.066,00)

22. Despesas Pessoal

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Pessoal – Benefícios	58.741,20	92.015,58
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	52.975,05	93.141,74
Despesas de Pessoal – Proventos	164.286,55	409.724,73
TOTAL	276.002,80	594.882,05

23. Outras Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Aluguéis	29.300,85	-
Despesas de Comunicações	714,01	-
Despesas de Processamento de Dados	59.836,19	4.307,93
Despesas de Publicação	775,80	-
Despesas de Serviços do Sistema	8.310,61	-



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo – SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Despesas de Serviços de Terceiros	948,10	-
Despesas de Serviços Técnicos	94.825,15	-
Despesas de Transportes	1.773,74	-
Despesas de Viagem no País	1.553,60	-
Outras Despesas Administrativas	42.053,42	204.717,74
Despesas de Depreciações	2.176,18	3.278,68
Despesas de Provisão para Contingências	67.204,63	-
TOTAL	309.472,28	212.304,35

24. Despesas Tributárias

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Tributos Municipais	3.271,30	-
COFINS sobre Atos não Cooperados	-	2.293,12
PIS sobre Folha de Pagamentos	1.913,10	372,65
Multas e Juros Tributárias	-	3.211,88
TOTAL	5.184,40	5.877,65

25. Outras Receitas Operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Outras Despesas	0,66	154,29
Receitas de Juros ao Capital	661,94	-
TOTAL	662,60	154,29

26. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são os Diretores, Conselheiros e Pessoas Chaves da Administração que são pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador executivo ou outro dessa entidade).

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são a consignação em folha e o capital do associado.

a) Montante das Operações de Crédito – Saldo Devedor em 31/12/2021 e 31/12/2020

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br**

Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	54.431,71	1,64%	40.756,50	1,25%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	-	-	-	-
Familiares	-	-	-	-

b) Montante das Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2021 e 31/12/2020

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	272,16	0,32%	203,78	0,22%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	-	-	-	-
Familiares	-	-	-	-

c) Saldo de Cotas de Capital em 31/12/2021 e 31/12/2020

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	54.164,29	0,92%	176.606,37	2,79%
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	33.450,27	0,57%	21.499,14	0,34%
Familiares	-	-	-	-

A Diretoria e Conselho Fiscal da Cooperativa não são remuneradas para desempenhar suas atividades junto à Instituição. Cabe destacar que a Cooperativa efetua transações com as Empresas do Grupo relativo aos repasses de capital, empréstimos e liquidação de ex-associados e convênios, com descontos na folha de pagamento dos funcionários sem que as partes tenham vantagem financeiras.

27. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

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 sócio ambiental, 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 à área.

São Paulo, SP 31 de dezembro de 2021.



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas
Melhoramentos de São Paulo - CooperMel.**
Rua Tito, 479 - São Paulo - SP - Fone (11) 3874-0712/0715.
CNPJ 01.504.952/0001-05
Site: www.coopermel.com.br

Dante Nizé Taveiros Costa

Felipe Dante Nizé Taveiros Costa
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC 1 ES 010.037/O-4 "S" SP

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A417-0B77-838A-33A9> ou vá até o site <https://portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A417-0B77-838A-33A9



Hash do Documento

AA91EF5C31825D2A92AF925E67F8A15E1C05C9BC2764BEE59779EC22A60F8415

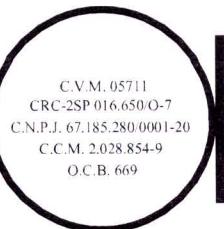
O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 25/03/2022 é(são) :

Flavia De Souza Verdan Bruske - 015.151.887-44 em 25/03/2022

14:26 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital

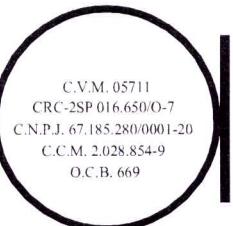




**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO
MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS
MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
DE ACORDO COM AS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO
BRASIL, APLICÁVEIS ÀS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
AUTORIZADAS A FUNCIONAR PELO
BANCO CENTRAL DO BRASIL – BACEN**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES



PA – 19.074/22

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Diretores da
**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários
das Empresas Melhoramentos de São Paulo**
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, de resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

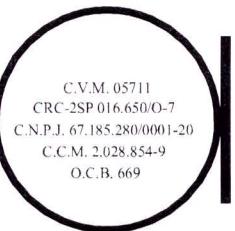
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas atividades e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e adequada para fundamentar a nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente de ser causada por fraude ou erro.



PA – 19.074/22

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

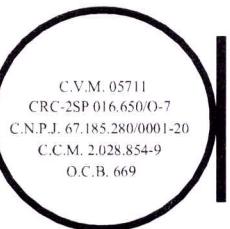
Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.



PA – 19.074/22

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de março de 2022.

**PADRÃO AUDITORIA S.S.
CRC-2SP 016.650/O-7
O.C.B. nº 669**

**FABRICIO KOEKE
Contador CRC-1SP 193.079/O-3**

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

Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários das Empresas Melhoramentos de São Paulo - CooperMel, representado pelos seus membros abaixo assinados, no exercício de suas funções legais e estatutárias, tendo em vista os resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2.021, examinaram os documentos que compõem o Balanço Geral encerrado em 31 de dezembro, bem como as Demonstrações de Resultados e constataram que:

- A) As escriturações contábil e fiscal estão em perfeita ordem;
- B) As despesas efetuadas encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;
- C) Todos os compromissos com terceiros estão rigorosamente em dia.

Questões de ordem administrativa foram por nós tratadas com a diretoria da CooperMel, que as explicou a contento.

Respaldados nas fiscalizações realizadas e no parecer do relatório realizado pela Padrão Auditoria S/S, recomendamos a aprovação do Balanço Geral e as Demonstrações de Resultados do exercício de 2021, pela Assembleia Geral Ordinária.

São Paulo, 31 de março de 2022

Bruno Marcos Martin
Conselheiro Fiscal

Laércio Zacante
Conselheiro Fiscal

Diego Sanches Souza Ramos
Conselheiro Fiscal