

**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 2024 e 2023**

(Em Reais)

<b><u>ATIVO</u></b>			
	<b><u>Notas</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>
<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>		<b>3.038.346,81</b>	<b>3.100.478,02</b>
Disponibilidades	5	427,94	1.749,22
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		3.037.918,87	3.098.728,80
Carteira Própria	6.a	3.021.741,70	3.084.156,51
Participações de Cooperativas	6.b	16.177,17	14.572,29
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>1.230.533,17</b>	<b>931.020,07</b>
Operações de Crédito		1.230.533,17	931.020,07
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	1.230.533,17	931.020,07
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(44.567,40)</b>	<b>(30.026,85)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(44.567,40)	(30.026,85)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(44.567,40)	(30.026,85)
<b>Outros Ativos</b>		<b>3.114,82</b>	<b>8.558,32</b>
Outros Créditos		3.114,82	8.558,32
Diversos	9	3.114,82	8.558,32
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>4.227.427,40</b>	<b>4.010.029,56</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>		<b>1.580.974,10</b>	<b>1.931.733,91</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>1.628.653,20</b>	<b>1.975.511,96</b>
Operações de Crédito		1.628.653,20	1.975.511,96
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	1.628.653,20	1.975.511,96
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(47.679,10)</b>	<b>(43.778,05)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(47.679,10)	(43.778,05)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(47.679,10)	(43.778,05)
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>7.914,02</b>	<b>838,88</b>
Imobilizado de Uso	10	24.737,48	18.812,29
(-) Depreciação Acumulada	10	(16.823,46)	(17.973,41)
<b>Intangível</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Ativos Intangível	11	5.150,92	5.150,92
(-) Amortização Acumulada	11	(5.150,92)	(5.150,92)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>1.588.888,12</b>	<b>1.932.572,79</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>5.816.315,52</b>	<b>5.942.602,35</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DAS EMPRESAS MELHORAMENTOS DE SÃO PAULO				
CNPJ: 01.504.952/0001-05				
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023				
(Em Reais)				
PASSIVO				
	Notas	31/12/2024	31/12/2023	
Circulante				
Demais Instrumentos Financeiros		650,79	1.972,85	
Outros Passivos Financeiros		650,79	1.972,85	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12	650,79	1.972,85	
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		26.089,82	23.184,51	
Obrigações Fiscais		26.089,82	23.184,51	
Fiscais e Previdenciárias	13	26.089,82	23.184,51	
Outros Passivos		112.921,79	83.712,24	
Outras Obrigações		112.921,79	83.712,24	
Sociais e Estatutárias	14	74.863,20	60.646,68	
Diversas	15	38.058,59	23.065,56	
Total do Passivo Circulante		139.662,40	108.869,60	
Não circulante				
Provisões		391.059,04	405.731,63	
Provisões para Contingências	16	391.059,04	405.731,63	
Total do Passivo não Circulante		391.059,04	405.731,63	
Patrimônio Líquido				
Capital Social	17	4.819.944,40	5.061.567,47	
Reserva de Lucros	18	369.232,02	352.655,31	
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	19	96.417,66	13.778,34	
Total do Patrimônio Líquido		5.285.594,08	5.428.001,12	
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		5.816.315,52	5.942.602,35	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Erick Vinicius Ralf Bonizzi  
Diretor Administrativo (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 MÚTUA 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 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de  
Dezembro de 2024**  
(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>578.787,80</b>	<b>1.154.717,01</b>	<b>1.244.972,57</b>
Operações de Crédito	22	432.516,38	850.732,98	916.370,62
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	23	146.271,42	303.984,03	328.601,95
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(15.785,97)</b>	<b>(45.696,07)</b>	<b>(13.676,25)</b>
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	(15.785,97)	(45.696,07)	(13.676,25)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>563.001,83</b>	<b>1.109.020,94</b>	<b>1.231.296,32</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(170.604,99)</b>	<b>(416.442,95)</b>	<b>(675.110,13)</b>
Despesas de Pessoal	25	(136.446,67)	(264.832,53)	(382.979,76)
Outras Despesas Administrativas	26	(126.677,80)	(252.974,25)	(286.170,30)
Despesas Tributárias	27	(4.703,43)	(5.692,95)	(6.346,10)
Outras Receitas Operacionais	28	98.031,29	108.485,37	-
Outras Despesas Operacionais	29	(808,38)	(1.428,59)	386,03
<b>Provisões</b>		<b>-</b>	<b>(83.092,16)</b>	<b>(163.936,88)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	30	-	(83.092,16)	(163.936,88)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>392.396,84</b>	<b>609.485,83</b>	<b>392.249,31</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>1.601,22</b>	<b>1.601,22</b>	<b>(2.991,22)</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	31	-	-	(4.424,14)
Ganhos de Capital	32	1.604,88	1.604,88	1.432,92
(-) Perdas de Capital	33	(3,66)	(3,66)	-
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>393.998,06</b>	<b>611.087,05</b>	<b>389.258,09</b>
Juros ao Capital	20	(497.654,50)	(497.654,50)	(373.048,28)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios</b>		<b>(103.656,44)</b>	<b>113.432,55</b>	<b>16.209,81</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(17.014,89)</b>	<b>(17.014,89)</b>	<b>(2.431,47)</b>
Reserva Legal		(11.343,26)	(11.343,26)	(1.620,98)
FATES - Ato Cooperativo		(5.671,63)	(5.671,63)	(810,49)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações</b>	19	<b>(120.671,33)</b>	<b>96.417,66</b>	<b>13.778,34</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA 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 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024 (Em Reais)				
	Notas	2º semestre/24	31/12/2024	31/12/2023
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		(120.671,33)	96.417,66	13.778,34
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>(120.671,33)</u>	<u>96.417,66</u>	<u>13.778,34</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**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 dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e  
2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024**

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos em 01/01/2023</b>	<b>5.347.183,59</b>	<b>321.877,64</b>	<b>951,74</b>	<b>5.670.012,97</b>
Integralização de Capital	1.962.703,22	-	-	<b>1.962.703,22</b>
Devolução de Capital	(2.621.367,62)	-	-	<b>(2.621.367,62)</b>
Incorporação do Juros ao Capital	373.048,28	-	-	<b>373.048,28</b>
Transferência conforme AGO	-	-	(951,74)	<b>(951,74)</b>
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	29.156,69	-	<b>29.156,69</b>
Sobras do Exercício	-	-	389.258,09	<b>389.258,09</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(373.048,28)	<b>(373.048,28)</b>
Fundo de Reserva	-	1.620,98	(1.620,98)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(810,49)	<b>(810,49)</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>5.061.567,47</b>	<b>352.655,31</b>	<b>13.778,34</b>	<b>5.428.001,12</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(285.616,12)</b>	<b>30.777,67</b>	<b>12.826,60</b>	<b>(242.011,85)</b>
<b>Saldos em 01/01/2024</b>	<b>5.061.567,47</b>	<b>352.655,31</b>	<b>13.778,34</b>	<b>5.428.001,12</b>
Integralização de Capital	2.010.051,94	-	-	<b>2.010.051,94</b>
Devolução de Capital	(2.735.166,06)	-	-	<b>(2.735.166,06)</b>
Incorporação do Juros ao Capital	483.491,05	-	-	<b>483.491,05</b>
Transferência conforme AGO	-	-	(13.778,34)	<b>(13.778,34)</b>
Transferência de ex-associados	-	5.233,45	-	<b>5.233,45</b>
Sobras do Exercício	-	-	611.087,05	<b>611.087,05</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(497.654,50)	<b>(497.654,50)</b>
Fundo de Reserva	-	11.343,26	(11.343,26)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(5.671,63)	<b>(5.671,63)</b>
<b>Saldos em 31/12/2024</b>	<b>4.819.944,40</b>	<b>369.232,02</b>	<b>96.417,66</b>	<b>5.285.594,08</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(241.623,07)</b>	<b>16.576,71</b>	<b>82.639,32</b>	<b>(142.407,04)</b>
<b>Saldos em 01/07/2024</b>	<b>4.528.013,92</b>	<b>357.888,76</b>	<b>217.088,99</b>	<b>5.102.991,67</b>
Integralização de Capital	986.746,94	-	-	<b>986.746,94</b>
Devolução de Capital	(1.178.307,51)	-	-	<b>(1.178.307,51)</b>
Incorporação de Juros ao Capital	483.491,05	-	-	<b>483.491,05</b>
Sobras do Semestre	-	-	393.998,06	<b>393.998,06</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(497.654,50)	<b>(497.654,50)</b>
Fundo de Reserva	-	11.343,26	(11.343,26)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(5.671,63)	<b>(5.671,63)</b>
<b>Saldos em 31/12/2024</b>	<b>4.819.944,40</b>	<b>369.232,02</b>	<b>96.417,66</b>	<b>5.285.594,08</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>291.930,48</b>	<b>11.343,26</b>	<b>(120.671,33)</b>	<b>182.602,41</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

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

**CNPJ: 01.504.952/0001-05**

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de  
Dezembro de 2024**

**(Em Reais)**

	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	393.998,06	611.087,05	389.258,09
<b>Ajustes</b>			
Juros ao capital	(497.654,50)	(497.654,50)	(373.048,28)
Juros ao capital Investido	(1.604,88)	(1.604,88)	(1.432,92)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(6.926,98)	18.441,60	8.489,55
Depreciações e Amortizações	181,04	322,86	937,18
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>(112.007,26)</b>	<b>130.592,13</b>	<b>24.203,62</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	110.706,52	47.345,66	325.770,89
Outros Ativos	244.987,39	5.443,50	(916,80)
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>			
Outros Passivos Financeiros	(1.215,24)	(1.322,06)	360,04
Fiscais e Previdenciárias	20.027,77	2.905,31	3.076,95
Provisões	(97.764,75)	(14.672,59)	163.936,88
Outros Passivos	9.253,35	29.209,55	(94.512,31)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>173.987,78</b>	<b>199.501,50</b>	<b>421.919,27</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Inversão do Imobilizado de Uso	(7.398,00)	(7.398,00)	-
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(7.398,00)</b>	<b>(7.398,00)</b>	<b>-</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Capital Social	291.930,48	(241.623,07)	(285.616,12)
Transferência Conforme AGO	-	(13.778,34)	(951,74)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	5.233,45	29.156,69
Constituição do FATES	(5.671,63)	(5.671,63)	(810,49)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>286.258,85</b>	<b>(255.839,59)</b>	<b>(258.221,66)</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>452.848,63</b>	<b>(63.736,09)</b>	<b>163.697,61</b>
No Início do Período	2.569.321,01	3.085.905,73	2.922.208,12
No Fim do Período (nota 4)	3.022.169,64	3.022.169,64	3.085.905,73
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>452.848,63</b>	<b>(63.736,09)</b>	<b>163.697,61</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras