

**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 2025 e 2024

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		3.428.973,29	3.038.346,81
Disponibilidades	5	2.222,18	427,94
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		3.426.751,11	3.037.918,87
Carteira Própria	6.a	3.408.776,46	3.021.741,70
Participações de Cooperativas	6.b	17.974,65	16.177,17
Instrumentos Financeiros		1.460.683,28	1.230.533,17
Operações de Crédito		1.460.683,28	1.230.533,17
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	1.460.683,28	1.230.533,17
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(28.064,29)	(44.567,40)
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(28.064,29)	(44.567,40)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(28.064,29)	(44.567,40)
Outros Ativos		33.514,74	3.114,82
Outros Créditos		33.514,74	3.114,82
Diversos	9	33.514,74	3.114,82
Total do Ativo Circulante		4.895.107,02	4.227.427,40
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		1.615.854,29	1.580.974,10
Instrumentos Financeiros		1.634.768,10	1.628.653,20
Operações de Crédito		1.634.768,10	1.628.653,20
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	1.634.768,10	1.628.653,20
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(18.913,81)	(47.679,10)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(18.913,81)	(47.679,10)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(18.913,81)	(47.679,10)
Imobilizado de Uso		6.327,14	7.914,02
Imobilizado de Uso	10	24.737,48	24.737,48
(-) Depreciação Acumulada	10	(18.410,34)	(16.823,46)
Intangível		-	-
Ativos Intangível	11	5.150,92	5.150,92
(-) Amortização Acumulada	11	(5.150,92)	(5.150,92)
Total do Ativo Não Circulante		1.622.181,43	1.588.888,12
Total do Ativo		6.517.288,45	5.816.315,52

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 2025 e 2024

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<u>PASSIVO</u>			
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		1.038,33	650,79
Outros Passivos Financeiros		1.038,33	650,79
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12	1.038,33	650,79
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		41.191,17	26.089,82
Obrigações Fiscais		41.191,17	26.089,82
Fiscais e Previdenciárias	13	41.191,17	26.089,82
Outros Passivos		208.822,22	112.921,79
Outras Obrigações		208.822,22	112.921,79
Sociais e Estatutárias	14	179.376,17	74.863,20
Diversas	15	29.446,05	38.058,59
Total do Passivo Circulante		251.051,72	139.662,40
Não circulante			
Provisões		391.059,04	391.059,04
Provisões para Contingências	16	391.059,04	391.059,04
Total do Passivo não Circulante		391.059,04	391.059,04
Patrimônio Líquido			
Capital Social	17	5.352.134,80	4.819.944,40
Reserva de Lucros	18	385.422,64	369.232,02
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	19	137.620,25	96.417,66
Total do Patrimônio Líquido		5.875.177,69	5.285.594,08
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		6.517.288,45	5.816.315,52

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 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 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de
Dezembro de 2025**
(Em Reais)

	Notas	2º semestre/25	31/12/2025	31/12/2024
Receitas da Intermediação Financeira		689.302,32	1.312.080,48	1.154.717,01
Operações de Crédito	22	485.673,87	931.057,78	850.732,98
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	23	203.628,45	381.022,70	303.984,03
Despesas da Intermediação Financeira		1.093,53	(15.588,69)	(45.696,07)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	1.093,53	(15.588,69)	(45.696,07)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		690.395,85	1.296.491,79	1.109.020,94
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(263.413,86)	(536.219,38)	(416.821,04)
Despesas de Pessoal	25	(122.342,55)	(253.835,53)	(264.832,53)
Outras Despesas Administrativas	26	(135.198,60)	(273.717,26)	(252.974,25)
Despesas Tributárias	27	(5.141,04)	(5.730,97)	(5.692,95)
Outras Receitas Operacionais	28	2,86	15,22	108.485,37
Outras Despesas Operacionais	29	(734,53)	(2.950,84)	(1.806,68)
Provisões		-	-	(83.092,16)
Provisões/Reversões para Contingências	30	-	-	(83.092,16)
Resultado Operacional		426.981,99	760.272,41	609.107,74
Outras Receitas e Despesas		2.135,95	2.135,95	1.979,31
Ganhos de Capital	31	2.135,95	2.135,95	1.982,97
(-) Perdas de Capital	32	-	-	(3,66)
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		429.117,94	762.408,36	611.087,05
Juros ao Capital	20	(657.669,06)	(657.669,06)	(497.654,50)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		(228.551,12)	104.739,30	113.432,55
Destinações das Sobras:		(24.285,93)	(24.285,93)	(17.014,89)
Reserva Legal		(16.190,62)	(16.190,62)	(11.343,26)
FATES - Ato Cooperativo		(8.095,31)	(8.095,31)	(5.671,63)
Impacto da Resolução 4966/2021		-	57.166,88	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	19	(252.837,05)	137.620,25	96.417,66

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 do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em
31 de Dezembro de 2025**
(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		(252.837,05)	137.620,25	96.417,66
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>(252.837,05)</u>	<u>137.620,25</u>	<u>96.417,66</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 2025 e 2024 e para o
Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025
(Em Reais)**

	<u>Reserva de Lucros</u>				Total
	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Impacto da Res. 4966</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	
Saldos em 01/01/2024	5.061.567,47	352.655,31	-	13.778,34	5.428.001,12
Integralização de Capital	2.010.051,94	-	-	-	2.010.051,94
Devolução de Capital	(2.735.166,06)	-	-	-	(2.735.166,06)
Incorporação do Juros ao Capital	483.491,05	-	-	-	483.491,05
Transferência conforme AGO	-	-	-	(13.778,34)	(13.778,34)
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	5.233,45	-	-	5.233,45
Sobras do Exercício	-	-	-	611.087,05	611.087,05
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(497.654,50)	(497.654,50)
Fundo de Reserva	-	11.343,26	-	(11.343,26)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(5.671,63)	(5.671,63)
Saldos em 31/12/2024	4.819.944,40	369.232,02	-	96.417,66	5.285.594,08
Mutação do Exercício	(241.623,07)	16.576,71	-	82.639,32	(142.407,04)
Saldos em 01/01/2025	4.819.944,40	369.232,02	-	96.417,66	5.285.594,08
Integralização de Capital	1.749.444,49	-	-	-	1.749.444,49
Devolução de Capital	(1.840.666,83)	-	-	-	(1.840.666,83)
Incorporação do Juros ao Capital	623.412,74	-	-	-	623.412,74
Transferência conforme AGO	-	-	-	(96.417,66)	(96.417,66)
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	-	57.166,88	57.166,88
Sobras do Exercício	-	-	-	762.408,36	762.408,36
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(657.669,06)	(657.669,06)
Fundo de Reserva	-	16.190,62	-	(16.190,62)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(8.095,31)	(8.095,31)
Saldos em 31/12/2025	5.352.134,80	385.422,64	-	137.620,25	5.875.177,69
Mutação do Exercício	532.190,40	16.190,62	-	41.202,59	589.583,61
Saldos em 01/07/2025	4.621.064,92	369.232,02	57.166,88	333.290,42	5.380.754,24
Integralização de Capital	820.915,32	-	-	-	820.915,32
Devolução de Capital	(713.258,18)	-	-	-	(713.258,18)
Incorporação de Juros ao Capital	623.412,74	-	-	-	623.412,74
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	(57.166,88)	57.166,88	-
Sobras do Semestre	-	-	-	429.117,94	429.117,94
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(657.669,06)	(657.669,06)
Fundo de Reserva	-	16.190,62	-	(16.190,62)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(8.095,31)	(8.095,31)
Saldos em 31/12/2025	5.352.134,80	385.422,64	-	137.620,25	5.875.177,69
Mutação do Semestre	731.069,88	16.190,62	(57.166,88)	(195.670,17)	494.423,45

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 dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de
Dezembro de 2025**

(Em Reais)

	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	429.117,94	762.408,36	611.087,05
Ajustes			
Juros ao capital	(657.669,06)	(657.669,06)	(497.654,50)
Juros ao capital Investido	(1.797,48)	(1.797,48)	(1.604,88)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.575,15)	(45.268,40)	18.441,60
Depreciações e Amortizações	793,44	1.586,88	322,86
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(232.130,31)	59.260,30	130.592,13
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(54.417,44)	(236.265,01)	47.345,66
Outros Ativos	(17.878,64)	(30.399,92)	5.443,50
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	382,82	387,54	(1.322,06)
Fiscais e Previdenciárias	35.511,09	15.101,35	2.905,31
Provisões	-	-	(14.672,59)
Outros Passivos	2.242,98	95.900,43	29.209,55
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(266.289,50)	(96.015,31)	199.501,50
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	-	-	(7.398,00)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	-	-	(7.398,00)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	731.069,88	532.190,40	(241.623,07)
Transferência Conforme AGO	-	(96.417,66)	(13.778,34)
Transferência de Saldo de Ex-associados	-	-	5.233,45
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	57.166,88	-
Constituição do FATES	(8.095,31)	(8.095,31)	(5.671,63)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	722.974,57	484.844,31	(255.839,59)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	456.685,07	388.829,00	(63.736,09)
No Início do Período	2.954.313,57	3.022.169,64	3.085.905,73
No Fim do Período (nota 4)	3.410.998,64	3.410.998,64	3.022.169,64
Variação Líquida das Disponibilidades	456.685,07	388.829,00	(63.736,09)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras