

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil**

**CNPJ: 59.620.708/0001-98**

**Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

(Em Reais)

<b>ATIVO</b>			
	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>		<b>4.875.494,12</b>	<b>6.487.164,72</b>
Disponibilidades	5	199.341,32	870.080,55
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		4.676.152,80	5.617.084,17
Carteira Própria	6.a	4.660.698,82	5.603.093,11
Participações de Cooperativas	6.b	15.453,98	13.991,06
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>4.788.595,21</b>	<b>3.599.651,38</b>
Operações de Crédito		4.788.595,21	3.599.651,38
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	4.788.595,21	3.599.651,38
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(46.805,38)</b>	<b>(41.776,58)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(46.805,38)	(41.776,58)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(46.805,38)	(41.776,58)
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>		<b>8.000,00</b>	<b>-</b>
Impostos e Contribuições a Compensar		8.000,00	-
Impostos e Contribuições a Compensar	9	8.000,00	-
<b>Outros Ativos</b>		<b>11.119,82</b>	<b>17.544,35</b>
Outros Créditos		5.038,88	8.625,29
Diversos	10	5.038,88	8.625,29
Outros Valores e Bens		6.080,94	8.919,06
Despesas Antecipadas	11	6.080,94	8.919,06
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>9.636.403,77</b>	<b>10.062.583,87</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>8.707.020,64</b>	<b>7.165.496,12</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>8.763.157,98</b>	<b>7.239.883,25</b>
Operações de Crédito		8.763.157,98	7.239.883,25
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	8.763.157,98	7.239.883,25
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(56.137,34)</b>	<b>(74.387,13)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(56.137,34)	(74.387,13)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(56.137,34)	(74.387,13)
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>9.623,09</b>	<b>12.684,41</b>
Imobilizado de Uso	12	99.504,20	97.654,20
(-) Depreciação Acumulada	12	(89.881,11)	(84.969,79)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>8.716.643,73</b>	<b>7.178.180,53</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>18.353.047,50</b>	<b>17.240.764,40</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Documento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil****CNPJ: 59.620.708/0001-98****Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b><u>PASSIVO</u></b>			
<b>Circulante</b>			
<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>15.686,65</b>	<b>10.252,81</b>
Outros Passivos Financeiros		15.686,65	10.252,81
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13	15.686,65	10.252,81
<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>		<b>65.523,99</b>	<b>35.776,47</b>
Obrigações Fiscais		65.523,99	35.776,47
Fiscais e Previdenciárias	14	65.523,99	35.776,47
<b>Outros Passivos</b>		<b>1.387.366,36</b>	<b>1.603.804,71</b>
Outras Obrigações		1.387.366,36	1.603.804,71
Sociais e Estatutárias	15	1.303.886,45	1.182.381,95
Diversas	16	83.479,91	421.422,76
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>1.468.577,00</b>	<b>1.649.833,99</b>
<b>Não circulante</b>			
<b>Provisões</b>		<b>29.645,18</b>	-
Provisões para Contingências	17	29.645,18	-
<b>Total do Passivo não Circulante</b>		<b>29.645,18</b>	-
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	18	15.603.576,16	14.515.826,19
Reserva de Lucros	19	847.574,07	800.082,88
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	20	403.675,09	275.021,34
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>16.854.825,32</b>	<b>15.590.930,41</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>18.353.047,50</b>	<b>17.240.764,40</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Edivaldo Affonso Branco  
Diretor PresidenteCarlos Alberto Fernandes Rabaca  
Diretor Responsável pela Área ContábilFlávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4\*S-SPDocumento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil**

**CNPJ: 59.620.708/0001-98**

**Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 202 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023**

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>1.374.685,09</b>	<b>2.671.701,25</b>	<b>2.374.301,29</b>
Operações de Crédito	22	1.075.803,90	2.031.850,41	1.719.446,73
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	23	298.881,19	639.850,84	654.854,56
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>2.598,14</b>	<b>12.197,53</b>	<b>(31.054,87)</b>
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	2.598,14	12.197,53	(31.054,87)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>1.377.283,23</b>	<b>2.683.898,78</b>	<b>2.343.246,42</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(447.348,23)</b>	<b>(854.799,97)</b>	<b>(854.168,99)</b>
Despesas de Pessoal	25	(263.112,96)	(511.692,23)	(502.855,62)
Outras Despesas Administrativas	26	(180.426,68)	(340.528,44)	(347.713,99)
Despesas Tributárias	27	(3.808,76)	(4.342,54)	(3.600,43)
Outras Receitas Operacionais	28	0,17	1.763,24	1,05
<b>Provisões</b>		<b>(29.645,18)</b>	<b>(29.645,18)</b>	<b>-</b>
Provisões/Reversões para Contingências	29	(29.645,18)	(29.645,18)	-
<b>Resultado Operacional</b>		<b>900.289,82</b>	<b>1.799.453,63</b>	<b>1.489.077,43</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>1.462,92</b>	<b>1.462,92</b>	<b>2.948,41</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	30	-	-	1.200,00
Ganhos de Capital	31	1.462,92	1.462,92	1.770,38
Outras Rendas Não Operacionais	32	-	-	(21,97)
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>901.752,74</b>	<b>1.800.916,55</b>	<b>1.492.025,84</b>
Juros ao Capital	21	(1.326.004,68)	(1.326.004,68)	(1.168.471,32)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios</b>		<b>(424.251,94)</b>	<b>474.911,87</b>	<b>323.554,52</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(71.236,78)</b>	<b>(71.236,78)</b>	<b>(48.533,18)</b>
Reserva Legal		(47.491,19)	(47.491,19)	(32.355,45)
FATES - Ato Cooperativo		(23.745,59)	(23.745,59)	(16.177,73)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações</b>	20	<b>(495.488,72)</b>	<b>403.675,09</b>	<b>275.021,34</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Edivaldo Affonso Branco  
Diretor Presidente

Carlos Alberto Fernandes Rabaca  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4\*S-SP

Documento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil**

**CNPJ: 59.620.708/0001-98**

**Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios</b>		<b>(495.488,72)</b>	<b>403.675,09</b>	<b>275.021,34</b>
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios</b>		<b>(495.488,72)</b>	<b>403.675,09</b>	<b>275.021,34</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Edivaldo Affonso Branco  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Carlos Alberto Fernandes Rabaca  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4\*S-SP

Documento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil**

**CNPJ: 59.620.708/0001-98**

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023**

(Em Reais)

	Reserva de Lucros		Sobras ou Perdas	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Acumuladas	
<b>Saldos em 01/01/2022</b>	<b>13.306.150,21</b>	<b>767.727,43</b>	<b>516.853,56</b>	<b>14.590.731,20</b>
Integralização de Capital	1.776.212,15	-	-	<b>1.776.212,15</b>
Devolução de Capital	(1.874.186,69)	-	-	<b>(1.874.186,69)</b>
Incorporação do Juros ao Capital	1.276.905,23	-	-	<b>1.276.905,23</b>
Transferência conforme AGO	30.745,29	-	(516.853,56)	<b>(486.108,27)</b>
Sobras do Exercício	-	-	1.492.025,84	<b>1.492.025,84</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(1.168.471,32)	<b>(1.168.471,32)</b>
Fundo de Reserva	-	32.355,45	(32.355,45)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(16.177,73)	<b>(16.177,73)</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>14.515.826,19</b>	<b>800.082,88</b>	<b>275.021,34</b>	<b>15.590.930,41</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>1.209.675,98</b>	<b>32.355,45</b>	<b>(241.832,22)</b>	<b>1.000.199,21</b>
<b>Saldos em 01/01/2023</b>	<b>14.515.826,19</b>	<b>800.082,88</b>	<b>275.021,34</b>	<b>15.590.930,41</b>
Integralização de Capital	1.754.936,81	-	-	<b>1.754.936,81</b>
Devolução de Capital	(2.466.577,65)	-	-	<b>(2.466.577,65)</b>
Incorporação do Juros ao Capital	1.524.369,47	-	-	<b>1.524.369,47</b>
Transferência conforme AGO	275.021,34	-	(275.021,34)	-
Sobras do Exercício	-	-	1.800.916,55	<b>1.800.916,55</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(1.326.004,68)	<b>(1.326.004,68)</b>
Fundo de Reserva	-	47.491,19	(47.491,19)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(23.745,59)	<b>(23.745,59)</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>15.603.576,16</b>	<b>847.574,07</b>	<b>403.675,09</b>	<b>16.854.825,32</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>1.087.749,97</b>	<b>47.491,19</b>	<b>128.653,75</b>	<b>1.263.894,91</b>
<b>Saldos em 01/07/2023</b>	<b>15.015.422,02</b>	<b>800.082,88</b>	<b>899.163,81</b>	<b>16.714.668,71</b>
Integralização de Capital	865.309,87	-	-	<b>865.309,87</b>
Devolução de Capital	(1.603.160,41)	-	-	<b>(1.603.160,41)</b>
Incorporação de Juros ao Capital	1.326.004,68	-	-	<b>1.326.004,68</b>
Sobras do Semestre	-	-	901.752,74	<b>901.752,74</b>
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(1.326.004,68)	<b>(1.326.004,68)</b>
Fundo de Reserva	-	47.491,19	(47.491,19)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(23.745,59)	<b>(23.745,59)</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>15.603.576,16</b>	<b>847.574,07</b>	<b>403.675,09</b>	<b>16.854.825,32</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>588.154,14</b>	<b>47.491,19</b>	<b>(495.488,72)</b>	<b>140.156,61</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Edivaldo Affonso Branco  
Diretor Presidente

Carlos Alberto Fernandes Rabaca  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4\*S-SP

Documento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da MWM Tupy do Brasil**

**CNPJ: 59.620.708/0001-98**

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023**

**(Em Reais)**

	<b>2º semestre/23</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	901.752,74	1.800.916,55	1.492.025,84
<b>Ajustes</b>			
Juros ao capital	(1.326.004,68)	(1.326.004,68)	(1.168.471,32)
Juros ao capital Investido	(1.462,92)	(1.462,92)	(1.770,38)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.621,60)	(13.220,99)	27.419,29
Depreciações e Amortizações	2.459,52	4.911,32	3.323,68
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>(426.876,94)</b>	<b>465.139,28</b>	<b>352.527,11</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	(1.258.553,05)	(2.712.218,56)	(1.568.773,92)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(8.000,00)	(8.000,00)	-
Outros Ativos	28.249,95	6.424,53	(5.631,67)
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>			
Outros Passivos Financeiros	1.384,30	5.433,84	4.593,87
Fiscais e Previdenciárias	65.447,40	29.747,52	25.514,46
Provisões	29.645,18	29.645,18	-
Outros Passivos	1.238.755,71	(216.438,35)	969.548,56
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>(329.947,45)</b>	<b>(2.400.266,56)</b>	<b>(222.221,59)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Inversão do Imobilizado de Uso	-	(1.850,00)	(7.978,35)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>-</b>	<b>(1.850,00)</b>	<b>(7.978,35)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Capital Social	588.154,14	1.087.749,97	1.209.675,98
Transferência Conforme AGO	-	(275.021,34)	(516.853,56)
Constituição do FATES	(23.745,59)	(23.745,59)	(16.177,73)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>564.408,55</b>	<b>788.983,04</b>	<b>676.644,69</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>234.461,10</b>	<b>(1.613.133,52)</b>	<b>446.444,75</b>
No Início do Período	4.625.579,04	6.473.173,66	6.026.728,91
No Fim do Período (nota 4)	4.860.040,14	4.860.040,14	6.473.173,66
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>234.461,10</b>	<b>(1.613.133,52)</b>	<b>446.444,75</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Edivaldo Affonso Branco  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Carlos Alberto Fernandes Rabaca  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4 \*S-SP

Documento assinado digitalmente por: FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE,  
Verifique a(s) assinatura(s) em: <https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

## ASSINADO DIGITALMENTE POR:

FLAVIA DE SOUZA VERDAN BRUSKE  
(01515188744)  
Data: 07/03/2024 14:34:24 -03:00



## VALIDAR DOCUMENTO

Código de validação: 21ACE-CA516-5BE24-4D963

---

Para verificar assinatura após ter assinado acesse o link a abaixo:

<https://fenacondoc.com.br/valida-documento/21ACE-CA516-5BE24-4D963>

A validação também pode ser feita utilizando o QR Code abaixo:





## 510 Demonstrações Financeiras 31.12.2023.pdf

Documento número #258715b3-fed5-4072-902d-c7e023740bd4

Hash do documento original (SHA256): bf7c4c54517d04a99949c896c5afaadba8612cc76f390b08307e76d0563e80ef

### Assinaturas

 **EDIVALDO AFFONSO BRANCO**

CPF: 011.955.858-02

Assinou em 08 mar 2024 às 15:45:15

 **CARLOS ALBERTO FERNANDES RABACA**

CPF: 014.691.878-92

Assinou em 08 mar 2024 às 10:55:40

### Log

- 08 mar 2024, 10:37:04 Operador com email geani.ramos@coopmwm.com.br na Conta 0bdef59a-9c49-4a4d-9b29-10ff10d3ab86 criou este documento número 258715b3-fed5-4072-902d-c7e023740bd4. Data limite para assinatura do documento: 07 de abril de 2024 (10:36). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 08 mar 2024, 10:37:05 Operador com email geani.ramos@coopmwm.com.br na Conta 0bdef59a-9c49-4a4d-9b29-10ff10d3ab86 adicionou à Lista de Assinatura: edivaldo.branco@mwm.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo EDIVALDO AFFONSO BRANCO e CPF 011.955.858-02.
- 08 mar 2024, 10:37:05 Operador com email geani.ramos@coopmwm.com.br na Conta 0bdef59a-9c49-4a4d-9b29-10ff10d3ab86 adicionou à Lista de Assinatura: carlos.rabaca@mwm.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo CARLOS ALBERTO FERNANDES RABACA e CPF 014.691.878-92.
- 08 mar 2024, 10:55:40 CARLOS ALBERTO FERNANDES RABACA assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail carlos.rabaca@mwm.com.br. CPF informado: 014.691.878-92. IP: 200.225.244.130. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.5506 e longitude -46.6333. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.775.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 08 mar 2024, 15:45:15 EDIVALDO AFFONSO BRANCO assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail edivaldo.branco@mwm.com.br. CPF informado: 011.955.858-02. IP: 179.153.53.117. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.636373 e longitude -46.735246. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.776.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.

---

08 mar 2024, 15:45:15      Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 258715b3-fed5-4072-902d-c7e023740bd4.

---

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 258715b3-fed5-4072-902d-c7e023740bd4, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).