

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda.

Fundada em 30.06.71 – Reg. BCB Nº 418-CNPJMF 42.107.706/0001-05

Ao

Banco Central do Brasil - BACEN

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda., registrada sob o CPNJ de nº 42.107.706/0001-05, atendendo ao disposto na resolução de nº 4.720, datada de 30 de maio do ano de 2019, e o que dispõe a sua Carta Circular de nº 3.981, datada de 25 de outubro do ano de 2019, vem pelo presente encaminhar a V.Sas. toda a documentação abaixo discriminada:

- 1) Relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos ocorridos no período 31/12/2023
- 2) Termo declaratório
- 3) Balanço Patrimonial
- 4) Demonstração de Resultados
- 5) Demonstração de Mutações Patrimoniais
- 6) Demonstração do Fluxo de Caixa
- 7) Notas explicativas das Demonstrações Financeiras

Aproveitamos o ensejo para registrar também que as respectivas demonstrações serão publicadas em nosso site: www.coopschindler.com.br impreterivelmente até a data de 31 de março do ano de 2024.

Assim como, cumpre esclarecer que o diretor responsável pelas demonstrações financeiras é o Sr. Marcus Mantovani Valença que ocupa o cargo de Diretor Presidente, e cujo nº do CPF é: 037.596.277-81.

Sem mais para o momento, aproveitamos para renovar os nossos protestos de estima e consideração.

Atenciosamente,

Rio de Janeiro, 14 de março de 2024

Documento assinado digitalmente
gov.br MARCUS MANTOVANI VALENÇA
Data: 21/03/2024 09:03:01-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda.

Fundada em 30.06.71 – Reg. BCB Nº 418-CNPJMF 42.107.706/0001-05

Relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período de 31/12/2022

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda. é classificada como singular, instituição financeira não bancária. Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito, nos termos dos normativos vigentes.

Os negócios sociais da Cooperativa, com utilização dos recursos do FATES, são destinados, entre outros, a concessão de brindes de final de ano ao quadro de associados, sempre conforme deliberado em Assembleia Geral.

São projetos significativos e importantes da Cooperativa, porque mostram de forma concreta o resultado de um sistema cooperativo, sendo bem-visto pelo quadro de cooperados e demonstra o espírito de união e solidariedade entre os seus associados.

A Cooperativa em 2023 apresentou os seguintes dados:

Total de integralização de capital	R\$ 1.801.373,21
Total de empréstimos liberados de	R\$ 19.876.028,72
Total de capital devolvido	R\$ 1.330.320,00
Total de juros ao capital em 31/12/2023.....	R\$ 1.470.394,82
Total de sócios em 01/01/2023.....	1.911
Total de sócios em 31/12/2023.....	1.795
Sobra líquida em 31/12/2023.....	R\$ 336.010,79

A inadimplência continua sendo trabalhada através de uma política de cobrança rigorosa, seja através de correspondência registrada, e-mail, mensagem por whatsapp e/ou ligação telefônica.

Apesar dos relevantes impactos oriundos do mercado financeiro em geral, assim como, as altas taxas de juros , encerramos novamente o ano com bom

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda.

Fundada em 30.06.71 – Reg. BCB Nº 418-CNPJMF 42.107.706/0001-05

resultado, o que corrobora , mais uma vez, com a demonstração do nosso empenho na prática de uma boa governança , além da dedicação na realização do ideal do cooperativismo de crédito.

TERMO DECLARATÓRIO

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda. , registrada sob o CPNJ de nº 42.107.706/0001-05 , atendendo ao disposto na resolução de nº 4.720, datada de 30 de maio de 2019 e o que dispõe a carta circular de nº 3.981, datada de 25 de outubro de 2019, representada nesse ato pelo seu Diretor Presidente – Sr. Marcus Mantovani Valença, cujo nº do CPF é: 037.596.277-81, declara para os devidos fins que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do segundo semestre do ano de 2023, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos respectivos relatórios .

Sem mais para o momento, aproveitamos para renovar os nossos protestos de estima e consideração.

Atenciosamente,

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Elevadores Atlas Schindler Ltda.

gov.br Documento assinado digitalmente
MARCUS MANTOVANI VALENÇA
Data: 15/03/2024 07:49:37-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Marcus Mantovani Valença
Presidente
CPF: 037.596.277-81

gov.br Documento assinado digitalmente
CARLOS MAGNO DA CUNHA
Data: 14/03/2024 15:15:24-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Carlos Magno da Cunha
Diretor Administrativo
CPF: 008.403.877-25



Balanco Patrimonial			
ATIVO	2023	2022	
Circulante	R\$ 3.142.146,78	R\$ 3.101.148,47	
Caixa	R\$ 0,67	R\$ 0,67	
Depósitos Bancários	R\$ 1.074.754,23	R\$ 416.573,54	
Aplicações em Fundos	R\$ 771.929,42	R\$ 1.486.098,09	
Aplicações em Poupança	R\$ 1.295.462,46	R\$ 1.198.476,17	
Operações de crédito:	R\$ 11.892.532,39	R\$ 10.898.466,20	
Empréstimos	R\$ 12.011.675,22	R\$ 10.953.906,08	
(-) Prov.p/ Perdas Créd.Liq. Duvidosa	R\$ (119.142,83)	R\$ (55.439,88)	
Outros créditos	R\$ 926.571,21	R\$ 909.601,09	
Permanente	R\$ 16.256,36	R\$ 18.335,31	
Investimentos	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	
Imobilizado:	R\$ 14.256,36	R\$ 16.335,31	
Bens	R\$ 52.927,37	R\$ 50.392,98	
Depreciação	R\$ (38.671,01)	R\$ (34.057,67)	
TOTAL DO ATIVO	R\$ 15.977.506,74	R\$ 14.927.551,07	

PASSIVO	2023	2022	
Circulante	R\$ 1.860.200,46	R\$ 1.640.321,09	
Outras obrigações:	R\$ 1.860.200,46	R\$ 1.640.321,09	
Sociais e estatutárias	R\$ 1.698.275,88	R\$ 1.530.439,53	
Fiscais e previdenciárias	R\$ 16.954,10	R\$ 17.963,69	
Outras contas a pagar	R\$ 144.970,48	R\$ 91.917,87	
Patrimônio Líquido	R\$ 14.117.306,28	R\$ 13.287.229,98	
Capital social	R\$ 12.809.286,84	R\$ 12.348.472,25	
Reservas de lucros	R\$ 972.008,65	R\$ 928.286,49	
Sobras acumuladas	R\$ 336.010,79	R\$ 10.471,24	
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 15.977.506,74	R\$ 14.927.551,07	

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2022			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas operacionais	R\$ 1.062.982,17	R\$ 1.298.416,34	R\$ 2.361.398,51	R\$ 1.428.099,77	R\$ 1.541.229,49	R\$ 2.969.329,26
Rendas de operações de crédito	R\$ 892.344,76	R\$ 1.128.598,04	R\$ 2.020.942,80	R\$ 1.274.891,50	R\$ 1.405.904,95	R\$ 2.680.796,45
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 121.599,95	R\$ 139.799,13	R\$ 261.399,08	R\$ 99.497,88	R\$ 91.172,85	R\$ 190.670,73
Outras receitas	R\$ 49.037,46	R\$ 30.019,17	R\$ 79.056,63	R\$ 53.710,39	R\$ 44.151,69	R\$ 97.862,08
Despesas	R\$ 1.077.232,15	R\$ 1.268.961,52	R\$ 2.346.193,68	R\$ 1.295.684,64	R\$ 1.247.994,59	R\$ 2.543.679,23
Administrativas	R\$ 397.040,25	R\$ 441.904,20	R\$ 838.944,45	R\$ 442.371,66	R\$ 451.508,63	R\$ 893.880,29
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 36.339,99	R\$ 25.846,54	R\$ 62.186,53	R\$ 69.063,83	R\$ 106.088,35	R\$ 175.152,18
Juros sobre o capital	R\$ 638.877,75	R\$ 795.907,95	R\$ 1.434.785,70	R\$ 781.585,63	R\$ 688.809,18	R\$ 1.470.394,81
Outras	R\$ 4.974,16	R\$ 5.302,83	R\$ 10.277,00	R\$ 2.663,52	R\$ 1.588,43	R\$ 4.251,95
Resultado antes do IRPJ/CSLL	R\$ (14.249,98)	R\$ 29.454,82	R\$ 15.204,83	R\$ 132.415,13	R\$ 293.234,90	R\$ 425.650,03
(-) Provisão do IRPJ	R\$ 346,59	R\$ 592,75	R\$ 939,34	R\$ 1.275,58	R\$ 1.542,69	R\$ 2.818,27
(-) Provisão da CSLL	R\$ 346,59	R\$ 829,85	R\$ 1.176,44	R\$ 1.275,58	R\$ 1.542,69	R\$ 2.818,27
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ (14.943,16)	R\$ 28.032,22	R\$ 13.089,05	R\$ 129.863,97	R\$ 290.149,52	R\$ 420.013,49
Participações Estatutárias nas Sobras:	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
F.A.T.E.S.	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.308,90	R\$ -	R\$ -	R\$ 42.001,35
Reserva legal	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.308,90	R\$ -	R\$ -	R\$ 42.001,35
Total	R\$ (14.943,16)	R\$ 28.032,22	R\$ 10.471,24	R\$ 129.863,97	R\$ 290.149,52	R\$ 336.010,79

DEMONSTRAÇÃO MUTAÇÃO PATRIMONIAL Comparativo 31/12/2023 e 31/12/ 2022	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras Acumuladas	Total
Saldos em 31 de Dezembro 2022	R\$ 12.348.472,25	R\$ 928.286,49	R\$ 10.471,24	R\$ 13.287.229,98
Movimentação de capital	R\$ 276.384,62	R\$ -		R\$ 276.384,62
Sobras Brutas 2 Semestre 2022		R\$ -	R\$ -	R\$ -
Deliberação Ago 2023- Distribuição aos associados		R\$ -	R\$ (10.471,24)	R\$ (10.471,24)
Sobras do 1º semestre			R\$ 129.863,97	R\$ 129.863,97
Saldos em 30 de Junho 2023	R\$ 12.624.856,87	R\$ 928.286,49	R\$ 129.863,97	R\$ 13.683.007,33
Movimentação de capital	R\$ 184.429,97			R\$ 184.429,97
Vr transf de Cap de Ex assoc p/FR		R\$ 1.720,81		R\$ 1.720,81
Sobras brutas 2 Sem 2023			R\$ 290.149,52	R\$ 290.149,52
Destinação estatutária 10% Fates			R\$ (42.001,35)	R\$ (42.001,35)
Destinação estatutária 10% Fundo de Reserva		R\$ 42.001,35	R\$ (42.001,35)	
Saldos em 31 de dezembro 2023	R\$ 12.809.286,84	R\$ 972.008,65	R\$ 336.010,79	R\$ 14.117.306,28

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do exercício	R\$ 336.010,79	R\$ 10.471,24
Ajustes por:		
Depreciação	R\$ 4.613,34	R\$ 4.388,40
	R\$ 340.624,13	R\$ 14.859,64
Aumento /Redução nos Empréstimos	R\$ (1.057.769,14)	R\$ (1.482.453,36)
Aumento /Redução na Provisão de Risco de Crédito	R\$ 63.702,95	R\$ (18.596,79)
Aumento /Redução em Outros Créditos	R\$ (16.970,12)	R\$ (237.066,93)
Aumento /Redução de Obrigações Sociais e Estatutárias	R\$ 198.552,88	R\$ 493.534,12
Aumento /Redução Fiscais e Previdenciárias	R\$ (1.009,59)	R\$ 7.871,62
Aumento /Redução de Outras obrigações	R\$ 53.052,61	R\$ 52.372,00
Aumento /Redução do Capital	R\$ 460.814,59	R\$ 31.102,79
Caixa líquido advindo das atividades operacionais	R\$ 40.998,31	R\$ (1.138.376,91)
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de Imobilizado	R\$ -	R\$ -
	R\$ -	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	-	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Obrigações por Empréstimos/ depósitos	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ 40.998,31	R\$ (1.138.376,91)
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 3.101.148,47	R\$ 4.239.525,38
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 3.142.146,78	R\$ 3.101.148,47

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE	2023	2022
Sobras líquidas do exercício	R\$ 336.010,79	R\$ 10.471,24
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 336.010,79	R\$ 10.471,24

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DE ELEVADORES ATLAS SCHINDLER LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2023

1 - Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo de Elevadores Atlas Schindler Ltda., é uma Cooperativa singular, instituição financeira não bancária e tem por objetivo fornecer assistência financeira aos associados, formação educacional cooperativista e através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação do sistema cooperativo e preceitos do plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – Cosif.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Apuração do resultado

As Receitas e Despesas são apropriadas mensalmente pelo regime de competência do exercício.

b. Títulos e valores mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos incorridos até a data de balanço, que não supera o valor de mercado.

c. Operações de crédito

Registradas pelos valores originais. Os encargos incidentes sobre as mesmas são reconhecidos em resultado por ocasião dos seus efetivos recebimentos.

d. Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Constituída com fundamento na análise das operações em aberto, levando-se em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais, bem como as resoluções nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Banco Central do Brasil.

e. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, que são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado.

Imobilizado	31.12.2023	31.12.2022
Moveis (a)	7.105,09	7.105,09
Sistema Processamento de Dados	43.287,89	43.287,89
(-) Depreciação	(38.671,01)	(34.057,67)
Valor residual	14.256,36	16.335,31

(a) Após revisão do imobilizado detectamos bens classificados indevidamente e foi aplicada a reclassificação em 2022.

f. Imposto de Renda e Contribuição Social

Incidem apenas sobre os atos não cooperados, previsto no Art.194 do Decreto 9.580/2018 (RIR 2018). Os atos cooperados não tem incidência de tributação previsto no ART 193 Decreto 9.580/2018.

4 – Operações de Crédito e Provisões de Perdas

Descrição por modalidade	31.12.2023	31.12.2022
Empréstimo	12.011.675,22	10.953,906,08
(-) Provisão Op Crédito	(119.142,83)	(55.439,88)

Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa

31.12.2023

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	11.836.560,00	0,5%	59.182,80
B	98.083,45	1%	980,89
C	0,00	3%	0,00
D	4.391,55	10%	439,15
E	0	30%	0,00
F	23.795,77	50%	11.897,88
G	7.341,14	70%	5.138,80
H	41.503,31	100%	41.503,31
	12.011.675,22		119.142,83

31.12.2022

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	10.939.196,58	0,5%	54.695,98
B	13.844,62	1%	138,45
C	0	3%	0
D	0	10%	0
E	0	30%	0
F	0	50%	0
G	864,88	70%	605,42
H	0	100%	0
	10.953.906,08		55.439,85

5- Outros Créditos

Débito de Ex Associados

Constituído pelo saldo devedor remanescente de associados demitidos onde realizamos mensalmente a Provisão para Outros Devedores Duvidosos conforme preceitua legislação.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Empréstimo	73.708,41	82.826,13
(-) Provisão	(30.524,56)	(52.200,85)

6 - Obrigações Sociais e Estatutárias

As obrigações sociais e estatutárias são compostas dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (F.A.T.E.S.) e, por determinação do Estatuto Social da Cooperativa, é constituído de 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Fates	48.760,26	1.308,91

A provisão de Juros ao Capital que é a Remuneração atribuída ao Capital dos associados , apresentou os seguintes valores:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Juros ao Capital	1.470.394,82	1.434.785,91

7- Fiscais e Previdenciárias

As obrigações Fiscais e Previdenciárias contabilizadas no Passivo apresentam a composição:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Impostos a Recolher	16.954,10	17.963,69

8- Diversas Obrigações

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Despesa com Pessoal (a)	62.467,26	36.587,67
Credores Diversos (b)	82.503,22	52.097,28

- (a) Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .
- (b) Refere-se a contabilização do Auxilio Funeral , credito de associados e depósitos não identificados

6– Patrimônio Líquido

Capital Social

O capital social é constituído por cotas partes divididos em quotas partes de R\$1,00 (Um Real) cada totalmente subscrito e integralizado.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Capital	12.809.286,84	12.348.472,25

Fundo de Reserva

Constituído conforme Estatuto social no percentual de 10% com intuito de reparar perdas e para aplicação no desenvolvimento de suas atividades.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Fundo de Reserva	972.008,65	928.286,49

Sobras Acumuladas

A constituição e destinação das sobras está prevista no Estatuto Social e nas deliberações estabelecidas na Assembleia Geral ordinária (AGO).

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Sobras Líquidas	336.010,79	10.471,24
Distribuição Sobras a associado	(336.010,79)	(10.471,24)

7- PLANO PARA IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDA NA RESOLUÇÃO CMN 4.966/2021

A Resolução CMN 4.966, de 25/11/2021, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis à instrumentos financeiros, bem como, para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Plano de Contas do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, em relação aos padrões internacionais.

Este normativo entrará em vigor em 1º de janeiro de 2025, e tem como objetivo harmonizar as regras do COSIF com as regras contábeis que estão definidas na norma IFRS 9.

A Resolução CMN 4.966/2021 entrou em vigor parcialmente em 01/01/2022, e a maioria dos dispositivos entrará em vigor em 01/01/2025.

Entre os impactos imediatos mais relevantes, o artigo 76 requer que as instituições financeiras elaborem um Plano detalhado para implementação da nova regulamentação contábil, o qual deverá estar à disposição do Banco Central do Brasil, até 31/12/2022.

Esse Plano deve ser aprovado pela Diretoria da cooperativa e divulgado de forma reduzida nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, e como não foi possível a sua divulgação plena nessas demonstrações, a cooperativa o faz nessas demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2023.

O Plano de Implementação deverá fazer os diagnósticos dos principais impactos quanto as seguintes áreas: classificação e mensuração dos instrumentos financeiros; provisões para perdas de crédito esperadas; contabilidade de hedge e divulgações.

Os principais desafios do Plano são: orientação; integração dos diversos profissionais envolvidos (contabilidade, gestão de riscos, risco de mercado, risco de crédito, tecnologia) e capacitação dos recursos humanos, através de políticas, procedimentos escritos detalhados e treinamentos.

Rio de Janeiro, 01/03/2024