



Demonstrações Contábeis

CREDMAXION 2021

QUEM COOPERA, SUPERA!



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Senhores Administradores e Cotistas da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion - Credmaxion

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion – Credmaxion que compreende o balanço patrimonial, em 31.12.2021 e as respectivas demonstrações de sobras e perdas, demonstração da mutação do patrimônio líquido e demonstração fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion – Credmaxion** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com às práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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 “Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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 cumprindo com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion – Credmaxion é responsável por essas outras informações que compreende o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração pelas Demonstrações Contábeis

A Administração da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion – Credmaxion é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções relevantes, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Cooperativa continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 administração são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, livres de distorções 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 contábeis.

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 contábeis, 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



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude ou erro 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.

Concluimos 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 significativas 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 contábeis 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.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração 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, 29 de janeiro de 2022.

CONTROL AUDITORIA E CONTABILIDADE EPP
CRC - 2SP 023.880-O-7

MARCELINO VASCONCELOS BARROSO
CRC – 205.606-O-9



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION- CREDMAXION CNPJ:58.290.800/0001-74

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2021 E 31/12/2020 (Em reais)

| ATIVO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>CIRCULANTE</u> | <u>Notas</u> | <u>55.871.807</u> | <u>61.356.551</u> |
| Disponibilidades | | 80.731 | 92.203 |
| Títulos e Valores Mobiliários | (3.b) | 30.268.360 | 36.232.241 |
| Carteira Própria | | 30.268.360 | 36.232.241 |
| Operações de Crédito | | 25.507.234 | 25.029.439 |
| Operações de Crédito | (3.c.I,II,III) | 26.051.435 | 25.583.321 |
| (-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa | | (544.201) | (553.882) |
| Outros Créditos | (3.e) | 15.482 | 2.668 |
| Diversos | | 15.482 | 2.668 |
| <u>NÃO CIRCULANTE</u> | | | |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | | <u>44.329.789</u> | <u>45.234.616</u> |
| Operações de Crédito | (3.c.I,II,III) | 45.275.573 | 46.235.624 |
| (-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa | | (945.783) | (1.001.008) |
| PERMANENTE | | <u>679.777</u> | <u>757.791</u> |
| Investimentos | | - | - |
| Outros Investimento | | - | - |
| Imobilizado de Uso | | 666.932 | 742.905 |
| Imobilizações em Curso | | - | - |
| Imóveis de Uso | | 824.264 | 824.264 |
| Outras Imobilizações de Uso | | 436.539 | 434.951 |
| (-) Depreciação Acumulada | (3.f) | (593.870) | (516.309) |
| Intangível | | 12.845 | 14.886 |
| Ativos Intangíveis | | 68.819 | 65.657 |
| (-) Amortização Acumulada | | (55.974) | (50.771) |
| Diferido | | | |
| Gastos de Organização e Expansão | | | |
| (-) Amortização Acumulada | | | |
| TOTAL DO ATIVO | | <u>100.881.373</u> | <u>107.348.958</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION- CREDMAXION CNPJ:58.290.800/0001-74

BALANÇO PATRIMONIAL (Em reais)

| PASSIVO | | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|---|--------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>CIRCULANTE</u> | Notas | <u>2.789.320</u> | <u>2.803.200</u> |
| Outras Obrigações | (3.i) | 2.789.320 | 2.803.200 |
| Cobrança Arrecadação de Tributos Assemelhados | | 27.447 | - |
| Sociais e Estatutárias | | 2.371.046 | 2.412.719 |
| Fiscais e Previdenciárias | | 30.023 | 27.916 |
| Diversas | | 360.805 | 362.565 |
| <u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u> | | <u>98.092.053</u> | <u>104.545.758</u> |
| Capital | | 84.462.021 | 89.907.949 |
| Capital Social | (3.k) | 84.462.021 | 89.907.949 |
| Reserva de Lucros | | 8.454.347 | 7.898.804 |
| Sobras Acumuladas | (3.l) | 5.175.685 | 6.739.006 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | <u>100.881.373</u> | <u>107.348.958</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION-
CREDMAXION
CNPJ:58.290.800/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em reais)**

| | 2º sem 2021 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</u> | <u>6.166.800</u> | <u>12.083.400</u> | <u>12.190.552</u> |
| Operações de Crédito | 5.355.679 | 10.984.782 | 11.635.758 |
| Rendas de Títulos e Valores Mobiliários | 811.121 | 1.098.619 | 554.794 |
| <u>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</u> | <u>(218.982)</u> | <u>(331.279)</u> | <u>(1.581.973)</u> |
| Operações de Captação no mercado | - | - | - |
| Despesas de Provisão | (218.982) | (331.279) | (1.581.973) |
| RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | <u>5.947.818</u> | <u>11.752.121</u> | <u>10.608.579</u> |
| <u>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</u> | <u>(866.817)</u> | <u>(1.787.933)</u> | <u>(720.673)</u> |
| Receitas de Prestação de Serviços | 1.233 | 2.360 | 2.376 |
| Despesas de Pessoal | (780.094) | (1.511.235) | (1.366.488) |
| Despesas Administrativas | (337.860) | (652.739) | (601.208) |
| Despesas Tributárias | (4.267) | (8.096) | (7.681) |
| Outras Receitas Operacionais | 294.077 | 465.528 | 1.337.673 |
| Outras Despesas Operacionais | (39.907) | (83.751) | (85.345) |
| RE SULTADO OPERACIONAL | <u>5.081.001</u> | <u>9.964.188</u> | <u>9.887.906</u> |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | (46) | (46) | (67.880) |
| <u>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</u> | <u>5.080.955</u> | <u>9.964.142</u> | <u>9.820.026</u> |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | - | - |
| PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO | (113.346) | (207.733) | (149.672) |
| <u>SOBRAS DO EXERCÍCIO</u> | <u>4.967.609</u> | <u>9.756.409</u> | <u>9.670.354</u> |
| <u>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS</u> | | | |
| Juros sobre o Capital Próprio | (2.626.904) | (3.722.871) | (1.917.135) |
| Reserva de Expansão | - | 49.077 | 167.533 |
| FATES | - | (302.310) | (393.915) |
| Fundo de Reserva | - | (604.620) | (787.831) |
| <u>SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</u> | <u>2.340.705</u> | <u>5.175.685</u> | <u>6.739.006</u> |
| SOBRAS POR QUOTAS | 0,03 | 0,06 | 0,07 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION- CREDMAXION CNPJ:58.290.800/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em reais)

| | Reserva de Lucros | | | | Total |
|---|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Capital Social | Res. Legal | Contingência Expansão | Sobras | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 | 83.492.756 | 6.012.639 | 945.867 | 5.653.921 | 96.105.182 |
| Destinação de Sobras do Ex. Anterior | | | | | |
| Deliberação conforme AGO | 5.334.129 | - | 320.000 | (5.653.921) | 208 |
| Por Subscrição/Realização | 16.331.650 | - | - | - | 16.331.650 |
| Transferência juros ao capital | 1.465.126 | - | - | - | 1.465.126 |
| (-) Por Devolução | (12.581.446) | - | - | - | (12.581.446) |
| Baixa capital amortiz. empréstimo | (4.007.380) | - | - | - | (4.007.380) |
| Cotas de capital a pagar - Ex associados | (126.886) | - | - | - | (126.886) |
| Sobras do exercício | - | - | - | 9.670.354 | 9.670.354 |
| Destinações: | - | - | - | - | - |
| Reserva Expansão | - | - | (167.533) | 167.533 | - |
| Juros sobre Capital | - | - | - | (1.917.135) | (1.917.135) |
| Reserva Legal | - | 787.831 | - | (787.831) | - |
| FATES | - | - | - | (393.915) | (393.915) |
| SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 89.907.949 | 6.800.470 | 1.098.334 | 6.739.006 | 104.545.758 |
| Movimentações de Capital | | | | | |
| Deliberação conforme AGO | 6.739.006 | - | - | (6.739.006) | - |
| Por Subscrição/Realização | 17.373.289 | - | - | - | 17.373.289 |
| Transferência juros ao capital | 3.805.254 | - | - | - | 3.805.254 |
| (-) Por Devolução | (29.240.393) | - | - | - | (29.240.393) |
| Baixa capital amortiz. empréstimo | (4.121.618) | - | - | - | (4.121.618) |
| Cotas de capital a pagar - Ex associados | (1.466) | - | - | - | (1.466) |
| Sobras do exercício | - | - | - | 9.756.409 | 9.756.409 |
| Destinações: | - | - | - | - | - |
| Reserva Expansão | - | - | (49.077) | 49.077 | - |
| Juros sobre Capital | - | - | - | (3.722.871) | (3.722.871) |
| Reserva Legal | - | 604.620 | - | (604.620) | - |
| FATES | - | - | - | (302.310) | (302.310) |
| SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 84.462.021 | 7.405.090 | 1.049.257 | 5.175.685 | 98.092.053 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION- CREDMAXION CNPJ:58.290.800/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Em reais)

| | 2º sem 2021 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais: | | | |
| Sobras antes das participações estatutárias | 4.967.609 | 9.756.409 | 9.670.354 |
| Ajustes por | | | |
| Provisão para operação de crédito | 63.135 | (64.906) | 94.201 |
| Juros sobre o capital próprio | (2.626.904) | (3.722.871) | (1.917.135) |
| Despesas de Depreciação e amortização | 38.919 | 82.764 | 6.603 |
| Resultado da baixa de bens (Aumento) Redução em ativos operacionais | | | |
| Operações de Crédito | (3.166.397) | 491.937 | (1.419.330) |
| Outros Créditos | 3.907.638 | (12.814) | 499.993 |
| Aumento (Redução) em passivos operacionais | | | |
| Outras Obrigações | 610.577 | (13.880) | 911.595 |
| Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais | <u>3.794.577</u> | <u>6.516.641</u> | <u>7.846.281</u> |
| Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos: | | | |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (1.588) | (1.588) | 77.392 |
| Baixa do Intangível | - | (3.162) | (13.896) |
| Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimentos | (1.588) | (4.750) | 63.496 |
| Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos | | | |
| Integralização de capital | 8.940.608 | 17.373.289 | 16.331.650 |
| Destinação de sobras do exercício anterior a cotas de capital | - | 6.739.006 | 5.334.129 |
| Devolução de capital a cooperados | (7.099.531) | (29.240.393) | (12.581.446) |
| Destinação de sobras Exercício anterior disponibilizados à Assembléia | - | (6.739.006) | (5.653.921) |
| Saída de capital por Bloqueios Judiciais | - | - | - |
| transferencia de juros ao capital | 2.220.175 | 3.805.254 | 1.465.126 |
| Baixa de capital | (2.310.416) | (4.121.618) | (4.007.380) |
| Cotas de capital a pagar - Ex associados | (869) | (1.466) | (126.886) |
| Reserva de expansão | - | - | 320.000 |
| Constituição de FATES | (302.310) | (302.310) | (393.915) |
| Destinação de sobras de exercício anterior a constituição de Reserva | | | |
| Caixa Líquido usado nas Atividades de Financiamentos | <u>1.447.656</u> | <u>(12.487.243)</u> | <u>687.357</u> |
| Aumento/Redução Líquida das Disponibilidades | 5.240.646 | (5.975.353) | 8.597.134 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | 25.108.444 | 36.324.444 | 27.727.310 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período | 30.349.090 | 30.349.090 | 36.324.444 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION-
CREDMAXION
CNPJ:58.290.800/0001-74**

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTE
(Em reais)**

| | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Sobras/Perdas Líquidas (antes das distribuições estatutárias) | 9.756.409 | 9.670.354 |
| Outros resultados abrangentes | 49.077 | 167.533 |
| Total do resultado abrangente | 9.805.486 | 9.837.887 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION- CREDMAXION CNPJ:58.290.800/0001-74

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 (Em reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION-CREDMAXION é uma sociedade por COTAS com personalidade jurídica de direito privado, regulada pelo disposto na Lei nº 5.764/71, cujo capital é constituído exclusivamente por recursos da iniciativa privada, com seus objetivos sociais em conformidade com a referida Lei e definidos em seu Estatuto Social, fundada em 25/04/1989 com o objetivo de prestar diversos serviços econômico-financeiro e de assistência aos associados. A CCMEM-CREDMAXION possui uma Sede no centro de Cruzeiro/SP e os Postos de Atendimento Cooperativo-PAC, na localidade de Hortolândia/SP, Limeira/SP, Contagem/MG, Santo André/SP bem como em Cruzeiro/SP.

A CCMEM-CREDMAXION tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas uniformemente e refletem as operações realizadas pela Cooperativa no decorrer do exercício. Foram elaboradas em conformidade com as orientações contidas na NBC T 6 do CFC (Conselho Federal de Contabilidade), Lei nº 5.764/71, Resoluções do Conselho Monetário Nacional e Normativos do Banco Central do Brasil aplicáveis às Cooperativas de Crédito.

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e as normas do Banco Central do Brasil. Para elaboração das demonstrações contábeis de 2008, a Cooperativa adotou, pela



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

primeira vez as alterações na legislação societária introduzida pela Lei nº 11.638, de 28 de dezembro de 2007, incluindo as modificações feitas pela Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, convertida em Lei nº 11.941, de 28 de maio de 2009. As Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 modificaram a Lei nº 6.404/76 em aspectos relativos à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. Tais medidas não produziram impacto nos resultados de 2009 e 2008.

3 PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o COSIF e consoantes as seguintes diretrizes contábeis:

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, sendo adotadas pela primeira vez no exercício de 2008 as alterações introduzidas pela Lei no 11.638/07 e Medida Provisória no 449/08, para a contabilização das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen). Foram considerados ainda às peculiaridades da Lei das Sociedades Cooperativas e está apresentada conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisão para contingências, outras provisões, e cálculo de provisões sobre a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

a) Disponibilidades e Relações Interfinanceiras

As disponibilidades e as relações interfinanceiras são avaliadas pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez.

b) Títulos e Valores Mobiliários

Registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

| Descrição | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cotas Fundo C.P- C.E.F | 20.290.054 | 18.001.675 |
| Cotas Fundos Banco do Brasil | 3.732.241 | 12.211.622 |
| Cotas Fundos Banco Bradesco | 6.246.065 | 6.018.943 |
| Soma | 30.268.360 | 36.232.241 |



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

c) Operações de crédito

As operações de crédito com cláusula de atualização monetária pós-fixada estão registradas a valor presente, calculadas "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados estão registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar.

A provisão para perdas com as operações de crédito é 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 capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, contemplando todos os aspectos determinados na Resolução 2.682 do BACEN, que determina a classificação das operações por nível de risco) Operações de Crédito

Atendendo ao art. 3º da Resolução 2.697/00, informamos a composição da carteira de operações de crédito.

I – Composição da Carteira de Crédito

| Descrição | 31/12/2021 | | 31/12/2020 | |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | Curto Prazo | Longo Prazo | Curto Prazo | Longo Prazo |
| Empréstimos e títulos descontados | 26.051.435 | 45.275.573 | 25.583.321 | 46.235.624 |

II – Empréstimos a Pessoas Físicas e Jurídicas

| Tipo de Operação | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Empréstimos | 67.725.011 | 67.680.704 |
| Financiamento de Veículos | 3.646.111 | 4.185.735 |
| Rendas a Apropriar | (44.114) | (47.495) |
| Subtotal | 71.327.008 | 71.818.945 |

III – Cronograma de Vencimentos das Operações (*)

| Prazo | Valor em 31/12/2021 | Valor em 31/12/2020 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Operações Vencidas | | |
| Operações a Vencer | | |
| Até 30 dias | 2.649.290 | 2.829.269 |
| De 31 a 60 dias | 2.905.153 | 2.905.153 |



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

| | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| De 61 a 90 dias | 2.490.360 | 2.490.360 |
| De 91 a 180 dias | 4.919.558 | 4.919.558 |
| De 181 a 360 dias | 12.438.981 | 12.438.981 |
| Acima 360 dias | 45.275.573 | 46.235.624 |
| Total Líquido da Carteira | 71.327.008 | 71.818.945 |

d) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 2.682/99, e a política de crédito recomendado pelo Sistema, a Cooperativa classificou as operações por faixas de riscos, constituindo as provisões adequadas ao risco de cada operação.

I – Classificação pelo Risco e Provisionamento

| | Saldo Devedor em 31/12/2021 | Provisões | Saldo Devedor em 31/12/2020 | Provisões |
|-----------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| Nível AA | - | - | - | - |
| Nível A | 56.933.299 | (284.666) | 58.084.418 | (290.422) |
| Nível B | 7.939.347 | (79.393) | 7.223.557 | (72.236) |
| Nível C | 3.370.264 | (101.108) | 3.473.673 | (104.210) |
| Nível D | 1.750.148 | (175.015) | 1.554.363 | (155.436) |
| Nível E | 517.777 | (155.333) | 607.448 | (182.234) |
| Nível F | 163.447 | (81.724) | 153.721 | (76.860) |
| Nível G | 133.272 | (93.291) | 160.916 | (112.641) |
| Nível H | 519.455 | (519.455) | 560.850 | (560.850) |
| Total Carteira | 71.327.008 | (1.489.984) | 71.818.945 | (1.554.890) |

IV – Títulos de Difícil Liquidação

- Ocorreram renegociações no exercício de 2021 na importância de R\$ 101.545,75.
- Ocorreram contabilizações em prejuízo no exercício de 2021, na importância de R\$ 249.025,73.
- Ocorreram operações recuperadas de prejuízos no exercício de 2021 na importância de R\$ 126.4010,00.

V – Concentração

- Os 10 maiores devedores em conjunto devem R\$ 1.581.643,87 representando 2,22% do total da carteira de crédito;

O maior devedor deve R\$ 304.280,26 representando 0,31% do PR da Cooperativa.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

e) Outros Créditos – Devedores Diversos

A composição da conta Devedores Diversos está representada por:

| Descrição | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------------|---------------|--------------|
| Devedores Diversos (Repasse Folha) | 12.160,35 | 958 |
| Devedores Diversos – Outros | 3.322 | 1.710 |
| Total | 15.482 | 2.668 |

f) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido das depreciações e amortizações, pelo método linear, com base na vida útil e econômica de cada bem.

| Descrição | Percentual Depreciação | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
| Imobilização em Curso | | - | - |
| Benfeitoria em imóveis de terceiros | | 315.448 | 315.448 |
| Edificações | 4% | 508.816 | 508.816 |
| Moveis e Utensílios | 10% | - | - |
| Instalações | | - | - |
| Equip. de comunicação e segurança | 10% | 10.605 | 10.605 |
| Outros Equipamentos | 10% | 200.630 | 199.042 |
| Sistema Proc. Dados | 20% | 225.304 | 225.304 |
| Sistema de Segurança | 20% | - | - |
| (-) Depreciação | | (593.870) | (516.309) |
| Total do Imobilizado | | 666.932 | 822.604 |
| | Percentual Amortização | | |
| Gastos Org.e Expansão | 20% | - | - |
| (-) Amortização | | - | - |
| Total Diferido | | - | - |
| Intangíveis | | 68.819 | 65.657 |
| (-) Amortização | | (55.974) | (50.771) |
| Total dos Intangíveis | | 12.845 | 14.886 |

g) Passivo Circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas. As operações que transitarem entre cooperativa e cooperado não se caracterizam como operações de mercado, não incidindo a tributação, conforme Lei n ° 5.764/71.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

h) FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Registrado conforme determinação legal e estatutária, à razão de 5% das Sobras Brutas, sendo utilizado mediante benefícios aos associados e funcionários, conforme políticas internas aprovadas em assembleia.

| Saldo Anterior em 31/12/2020 | Destinações | Utilizações | Saldo Final em 31/12/2021 |
|---------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|
| 1.232.823 | 302.310 | (12.910) | 1.522.222 |

i) Outras Obrigações

São compostas pelas contas:

| Descrição | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------------|------------------|
| Cobrança e Arrec.de Trib. e Assemelhados | 27.447 | - |
| Sociais Estatutárias | 2.371.046 | 2.412.718 |
| Dividendos e Bonif. a Pagar (Jrs Capital) | 676.877 | 759.260 |
| Fates com Atos não associados | - | - |
| FATES | 1.522.399 | 1.240.603 |
| Grat. e Part. a Pagar | 119.416 | 95.019 |
| Cotas de Capital à Pagar | 52.354 | 317.836 |
| Fiscais e Previdenciárias | 30.023 | 27.916 |
| Impostos e Contribuições a Recolher | 30.023 | 27.916 |
| Provisão para Riscos Fiscais | - | - |
| Diversas | 360.805 | 362.565 |
| Provisão Pagamentos a Efetuar | 355.433 | 360.494 |
| Credores Diversos | 5.372 | 2.071 |
| Total | 2.789.320 | 2.803.200 |

Os registros contábeis e as operações da Cooperativa, quando com associados, não estão sujeitos aos exames pelas autoridades fiscais e às eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos, taxas e contribuições, consoante a legislação específica aplicável a cada espécie de tributo, durante os prazos prescricionais a eles inerentes, em decorrência da Lei 5.764/71.

j) Utilização do FEDOC

No exercício de 2021 foi utilizado R\$ 49.077,00 (quarenta e nove mil, setenta e sete reais) do Fundo de Expansão para o Desenvolvimento Operacional da Cooperativa conforme Política Institucional de 10 de junho de 2013, registrado em Ata de Reunião da Diretoria na data de 30 de julho de 2013 e conforme decisão em assembleia de 05/03/2013.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

k) Capital Social

O Capital Social da Cooperativa encontra-se integralizado, atendendo à Lei 5.764/71, conforme quadro demonstrativo.

| Data | Número de Associados | Capital | Valor da Cota Parte |
|------------|----------------------|------------|---------------------|
| 31/12/2021 | 7.638 | 84.462.021 | 1,00 |
| 31/12/2020 | 7.054 | 89.907.949 | 1,00 |

l) Apuração de Resultados e Destinações

Todas as receitas e despesas foram registradas pelo regime de competência e as sobras estão assim compostas:

| | |
|---|------------------|
| Sobras líquidas do 1º semestre | 3.706.007 |
| Sobras líquidas do 2º semestre | 2.327.531 |
| Total das Sobras Acumuladas do exercício | 6.033.538 |
| Reserva Legal (10%) | (604.620) |
| FATES (5%) | (302.310) |
| Ajustes de Períodos Anteriores | 49.077 |
| Sobras Líquidas à disposição da AGO | 5.175.685 |

m) Partes Relacionadas

| | |
|---------------------------------------|----------------|
| Total do saldo devedor Diretoria..... | R\$ 58.101,00 |
| Saldo da Carteira de Empréstimo..... | R\$ 67.633.390 |
| Percentual em relação à carteira..... | 0,08% |

RESUMO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

1. GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

Em atendimento a Resolução CMN 4.557/2017, a CREDMAXION enquadrada no segmento 5 (5) instituiu a estrutura simplificada de riscos e de capital que abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado e liquidez operacional, gerenciamento de capital, e socioambiental, sendo compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

A estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos deve identificar mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos e prever políticas, estratégias, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de riscos e periodicamente avaliados pela Diretoria e pela auditoria interna.

Em cumprimento à Resolução, encontra-se disponível no sítio (www.credmaxion.com.br) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

1.1 RISCO DE CRÉDITO

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos e de manutenção de política interna de risco de crédito.

1.2 RISCO DE MERCADO E DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela cooperativa, e inclui o risco da variação das taxas de juros

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

1.3 RISCO OPERACIONAL

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação. O Plano de Continuidade Operacional – PCO tem como objetivo identificar os principais processos que possam afetar a continuidade das atividades e as estratégias para limitar graves perdas decorrentes de risco operacional que acarretem a interrupção das atividades da Cooperativa, os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva

1.4 GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, por meio das boas práticas de gestão e visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 – Fax (12) 3184.1238
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

1.5 RISCO SÓCIOAMBIENTAL

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

ROSELI DE FÁTIMA OLIVEIRA
CAPUCHO
Diretor Presidente
Responsável pela Área Contábil

SEBASTIÃO RIBEIRO FILHO
Diretor Administrativo

ANA MARIA DA CONCEIÇÃO MORAES
Contadora
CRC 1SP - 253960/O-9