



Demonstrações Contábeis

CREDMAXION

2023

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

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

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em reais)

	<u>ATIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE		-	61.746.229	59.726.771
Caixa e Equivalentes a Caixa			30.406.694	27.386.024
Disponibilidades		(3.a)	51.265	576.271
Títulos e Valores Mobiliários		(3.b)	30.355.429	26.809.752
Carteira Própria			30.355.429	26.809.752
Operações de Crédito			31.020.509	32.311.622
Operações de Crédito		(3.c.I,II,III)	31.801.419	33.004.363
(-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa		(3.d.I,II,II)	(780.910,01)	(692.742)
Outros Créditos		(3.e)	319.026	29.126
Diversos			319.026	29.126
NÃO CIRCULANTE			56.191.467	50.491.738
Realizável a Longo Prazo			55.649.882	49.883.695
Operações de Crédito			55.649.882	49.883.695
Operações de Crédito		(3.b.I,II,III)	57.050.808	50.953.172
(-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa		(3.d.I,II,II)	(1.400.926)	(1.069.477)
Investimentos			-	-
Outros Investimento			-	-
PERMANENTE		(3.f)	541.585	608.042
Imobilizado de Uso		(3.f)	535.742	600.070
Imobilizações em Curso		(3.f)	0	-
Imóveis de Uso		(3.f)	821.899	824.264
Outras Imobilizações de Uso		(3.f)	422.609	421.552
(-) Depreciação Acumulada		(3.f)	(708.766)	(645.746)
Intangível		(3.f)	5.843	7.972
Ativos Intangíveis		(3.f)	71.347	68.819
(-) Amortização Acumulada		(3.f)	(65.503)	(60.846)
TOTAL DO ATIVO			117.937.696	110.218.509

As Notas Explicativas são partes integrantes 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

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em reais)

	<u>PASSIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE		-	<u>1.715.909</u>	<u>2.982.489</u>
Outras Obrigações	(3.j)		1.715.909	2.982.489
Cobrança Arrecadação de Tributos Assemelhados	(3.j)		11.410	19.208
Sociais e Estatutárias	(3.j)		1.162.082	2.500.105
Fiscais e Previdenciárias	(3.j)		39.338	31.158
Diversas	(3.j)		503.080	432.017
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			<u>116.221.786</u>	<u>107.236.020</u>
Capital Social	(3.k)		99.312.667	93.194.319
Reserva de Lucros			9.796.895	8.980.755
Sobras Acumuladas	(3.l)		7.112.224	5.060.946
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			<u>117.937.696</u>	<u>110.218.509</u>

As Notas Explicativas são partes integrantes 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: 51.290.800/0001-74

Demonstrações dos Resultados das Sobras ou Perdas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais)

	31/12/2023	31/12/2022
Receita da Intermediação Financeira	17.951.806	15.608.802
Operações de Crédito	14.623.128	12.607.409
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	3.328.678	3.001.393
Despesa da Intermediação Financeira	(874.592)	(599.095)
Provisão para Operações de Créditos	(874.592)	(599.095)
Resultado Bruto Intermediação Financeira	17.077.213	15.009.707
Outros Receitas (Despesas) Operacionais	(2.598.932)	(2.573.151)
Receita na Prestação de Serviços	3.284	2.950
Despesas de Pessoal	(1.735.477)	(1.772.043)
Outras Despesas Administrativas	(880.280)	(815.937)
Despesas Tributárias	(9.433)	(9.311)
Outras Receitas Operacionais	22.974	21.191
Outras Despesas Operacionais	-	-
Resultado Operacional	14.478.281	12.436.556
Resultado Não Operacional	(172)	525
Resultado Antes da Tributação e Participações	14.478.109	12.437.081
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	-
Participações Estatutárias no Lucro	(218.083)	(212.160)
Resultado antes das destinações	14.260.026	12.224.921
Juros sobre o Capital Próprio	(5.965.556)	(6.341.795)
Reserva de Expansão	66.891	65.137
FATES	(416.379)	(295.772)
Fundo de Reserva	(832.758)	(591.544)
Sobras Líquidas	7.112.224	5.060.946
Sobras por cotas	0,07	0,05

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: 51.290.800/0001-74

Demonstrações dos Resultados Abrangentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sobras/Perdas Líquidas (antes das distribuições estatutárias)	14.478.109	12.437.081
Outros resultados abrangentes	66.891	65.137
Total do resultado abrangente	14.545.000	12.502.218

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: 51.290.800/0001-74

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais)

Eventos	Capital Subscrito	Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Legal	Expansão		
Saldos em 01/01/2022	84.462.021	7.405.090	1.049.257	5.175.685	98.092.053
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Deliberação conforme A.G.O.	5.175.685	-	-	(5.175.685)	-
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	20.698.561	-	-	-	20.698.561
Por Devolução (-)	(20.061.769)	-	-	-	(20.061.769)
Baixa Capital Amortiz. Empréstimo	(3.436.544)	-	-	-	(3.436.544)
Transferência Juros ao Capital	6.476.130	-	-	-	6.476.130
Cotas de Capital a Pagar	(119.765)	-	-	-	(119.765)
Sobras Acumuladas				12.224.921	12.224.921
Destinações:					
Reserva de Expansão	-	-	(65.137)	65.137	-
Juros sobre Capital	-	-	-	(6.341.795)	(6.341.795)
Reserva Legal	-	591.544	-	(591.544)	-
FATES	-	-	-	(295.772)	(295.772)
Saldos em 31/12/2022	93.194.319	7.996.635	984.120	5.060.946	107.236.020
Mutações do Período	8.732.298	591.544	(65.137)	(114.739)	9.143.967
Saldos em 01/01/2023	93.194.319	7.996.635	984.120	5.060.946	107.236.020
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Deliberação conforme A.G.O.	5.010.337	-	50.609	(5.060.946)	-
Movimentação de Capital					
Por Subscrição/Realização	20.415.448	-	-	-	20.415.448
Por Devolução (-)	(20.574.939)	-	-	-	(20.574.939)
Baixa Capital Amortiz. Empréstimo	(4.612.169)	-	-	-	(4.612.169)
Transferência Juros ao Capital	6.055.582	-	-	-	6.055.582
Cotas de Capital a Pagar	(175.911)	-	-	-	(175.911)
Sobras Acumuladas				14.260.026	14.260.026
Destinações:					
Reserva de Expansão	-	-	(67.227)	66.891	(336)
Juros sobre Capital	-	-	-	(5.965.556)	(5.965.556)
Reserva Legal	-	832.758	-	(832.758)	-
FATES	-	-	-	(416.379)	(416.379)
Saldos em 31/12/2023	99.312.667	8.829.393	967.503	7.112.224	116.221.786
Mutações do Período	6.118.348	832.758	(16.618)	2.051.278	8.985.766

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: 51.290.800/0001-74

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Semestres Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Atividades Operacionais		
Resultado Antes dos Juros ao Capital e das Destinações Estatutárias	14.260.026	12.224.921
Ajustes por:		
Provisão para Operação de Crédito	419.618	272.234
Provisão Juros ao Capital	(5.965.556)	(6.341.795)
Depreciação e Amortização	67.677	56.748
	8.781.765	6.212.108
Variação nos Ativos e Passivos		
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais		
Operação de Crédito	(4.894.691)	(12.630.527)
Outros Créditos	(289.900)	(13.644)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	(1.266.579)	193.169
Caixa Gerado nas Operações	2.330.594	(6.238.894)
Fluxo de Caixa nas Atividades de Investimento		
Aquisição de Imobilizado de Uso	1.308	14.987
Aquisição de Ativos Intangíveis	(2.528)	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(1.220)	14.987
Fluxo de Caixa nas Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital	20.415.448	20.698.561
Destinação de Sobras do Exercício Anterior a Cotas de Capital	5.010.337	5.175.685
Devolução de Capital a Cooperados	(20.574.939)	(20.061.769)
Destinação de sobras Exercício Anterior Disponibilizados à Assembleia	(5.060.946)	(5.175.685)
Saída de Capital por Bloqueios Judiciais	-	-
Transferência de Juros ao Capital	6.055.582	6.476.130
IRRF sobre Juros Capital Próprio	-	-
Baixa de Capital	(4.612.169)	(3.436.544)
Cotas de Capital a Pagar	(175.911)	(119.765)
Constituição de FATES	(416.379)	(295.772)
Destinação de Sobras de Exercício Anterior a Constituição de Reserva	50.273	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	691.296	3.260.841
Aumento (Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	3.020.670	(2.963.066)
No Início do Período	27.386.024	30.349.090
No Fim do Período	30.406.694	27.386.024

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 2023 e 2022
(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 cooperados. 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 cooperados;
- (ii) A formação educacional de seus cooperados, 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.



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

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 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.

2.1 MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS E DIVULGAÇÃO

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020 e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos a serem observados.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

- i) no Balanço Patrimonial, as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas, como já adotado nas demonstrações contábeis de junho de 2021. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;
- ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;
- iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;
- iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.



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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021. A norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021. A norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis abrangidos nessa norma são: CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 46 - Mensuração do Valor Justo; CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Essa Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021. A norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a 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. Entram em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; o prazo para remeter ao Banco Central do Brasil o plano de contas para implementação desse normativo, além da sua aprovação e divulgação; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional. Quanto aos demais dispositivos, entram em vigor em 1º de janeiro de 2025. A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021. A Cooperativa classificada na categoria de “capital e empréstimos” e com enquadramento no Segmento S5 para



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

fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, sujeita ao regime simplificado de gerenciamento contínuo de riscos deu início a avaliação e elaboração do plano de ação para entrega e cumprimento do normativo até o prazo supracitado, e além disto haverá divulgações específica nas notas explicativas às demonstrações contábeis para o exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 dessa mesma resolução. A Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). A Resolução n.º 4.966/2021 entra em vigor em 01.01.2025, destacando que, para o prazo a decorrer, o plano contempla cronograma que será analisado e executado por integrantes das áreas de contabilidade, risco, gerência e tecnologia da cooperativa contendo definição de responsáveis e ações para implementação com anuência da Diretoria Executiva.

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.



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

b) Títulos e Valores Mobiliários

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

Descrição	30/12/2023	31/12/2022
Cotas Fundos Renda Fixa - Bradesco	1.071.060	2.961.480
Cotas Fundos Renda Fixa – Banco do Brasil	4.443.065	6.061.354
Cotas Fundos Renda Fixa - CEF	7.814.626	6.318.783
Cotas Fundos Renda Fixa - Turquesa	17.026.678	11.468.135
Soma	30.355.429	26.809.752

Foi registrado no resultado do exercício 2023, em aplicações interfinanceiras de liquidez, rendimento no montante de R\$ 3.328.678.

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.



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

I – Composição da Carteira de Crédito

Descrição	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos	31.801.419	57.050.808	88.852.227
(-) Provisão Operações de Créditos	(780.910)	(1.400.926)	(2.181.836)
Total em 31/12/2023	31.020.509	55.649.882	86.670.391
Empréstimos	33.004.363	50.953.172	83.957.535
(-) Provisão Operações de Créditos	(692.742)	(1.069.477)	(1.762.218)
Total em 31/12/2022	32.311.622	49.883.695	82.195.317

II – Empréstimos a Pessoas Físicas e Jurídicas

	31/12/2023	% da Carteira	31/12/2022	% da Carteira
Empréstimos	85.194.578	96%	80.298.934	96%
Financiamento de Veículos	3.745.020	4%	3.704.617	4%
Rendas a Apropriar	(87.371)	0,10%	(46.016)	0,05%
Total	88.852.227	100%	83.957.535	100%

III – Cronograma de Vencimentos das Operações (*)

Saldo de Empréstimos	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
31/12/2023	12.419.645	19.381.774	57.050.808	88.852.227
31/12/2022	10.208.075	22.796.288	50.953.172	83.957.535

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.



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

I – Classificação pelo Risco e Provisionamento

Nível	31/12/2023				Nível	31/12/2022			
	Percentual de Provisão	Operações de Crédito Totais	Provisão Total	Operações de Crédito Líquidas		Percentual de Provisão	Operações de Crédito Totais	Provisão Total	Operações de Crédito Líquidas
AA	0%	-	-	-	AA	0%	-	-	-
A	0,50%	67.491.898	(337.460)	67.154.438	A	0,50%	65.951.059	(329.755)	65.621.303
B	1%	12.171.339	(121.713)	12.049.626	B	1%	10.232.278	(102.323)	10.129.956
C	3%	4.345.825	(130.375)	4.215.451	C	3%	3.574.991	(107.250)	3.467.742
D	10%	2.079.787	(207.979)	1.871.808	D	10%	1.823.211	(182.321)	1.640.890
E	30%	637.068	(191.120)	445.948	E	30%	454.007	(136.202)	317.805
F	50%	215.989	(107.995)	107.995	F	50%	150.238	(75.119)	75.119
G	70%	69.243	(48.470)	20.773	G	70%	38.424	(26.897)	11.527
H	100%	454.360	(454.360)	-	H	100%	376.674	(376.674)	-
Total Normal		87.465.510	(1.599.472)	85.866.038	Total Normal		82.600.882	(1.336.540)	81.264.341
AA	0%	-	-	-	AA	0%	-	-	-
A	0,50%	-	-	-	A	0,50%	-	-	-
B	1%	88.051	(881)	87.170	B	1%	82.999	(830)	82.169
C	3%	312.500	(9.375)	303.125	C	3%	457.253	(13.718)	443.536
D	10%	251.687	(25.169)	226.518	D	10%	259.014	(25.901)	233.113
E	30%	178.175	(53.452)	124.722	E	30%	183.342	(55.003)	128.339
F	50%	111.970	(55.985)	55.985	F	50%	54.677	(27.339)	27.339
G	70%	22.777	(15.944)	6.833	G	70%	54.936	(38.455)	16.481
H	100%	421.557	(421.557)	-	H	100%	264.433	(264.433)	-
Total Vencidas		1.386.717	(582.363)	804.354	Total Vencidas		1.356.654	(425.678)	930.976
Total Geral		88.852.227	(2.181.836)	86.670.391	Total Geral		83.957.535	(1.762.218)	82.195.317

II – Títulos de Dificil Liquidação

As operações classificadas como nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses e, desde que apresentem atraso superior a esse prazo, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não figurando mais no balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023, os créditos baixados como prejuízo e foram registrados em conta de compensação no montante de R\$ 454.975. Foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 175.984.

III – Concentração

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	235.633	0,27%	254.313	0,30%
10 Maiores Devedores	1.676.244	1,89%	1.596.315	1,90%
50 Maiores Devedores	5.773.326	6,50%	5.188.643	6,18%



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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento a Funcionários	-	-
Devedores Diversos – Débitos a Regularizar	14.102	24.861
Devedores Diversos - Repasse Empresas Mantenedoras	304.925	4.265
Total	319.026	29.126

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	Taxa	Valor Atual	Depreciação	Saldo
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	10%	313.083	(106.742)	206.341
Edificações	4%	508.816	(251.154)	257.662
Equipamentos de Comunicação e Segurança	10%	14.384	(11.237)	3.147
Outros Equipamentos	10%	202.274	(165.452)	36.822
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	205.951	(174.181)	31.770
Total em 31/12/2023		1.244.507	(708.766)	535.742
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	10%	315.448	(89.341)	226.107
Edificações	4%	508.816	(230.801)	278.015
Equipamentos de Comunicação e Segurança	10%	10.605	(9.489)	1.116
Outros Equipamentos	10%	182.566	(131.374)	51.192
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	210.317	(166.677)	43.640
Total em 31/12/2022		1.227.751	(627.682)	600.070

g) Intangível

Corresponde às licenças de software, destinados à manutenção da instituição, sendo a amortização dos intangíveis realizada pela aplicação do método linear, com base no período contratual:

Descrição	Taxa	Valor Atual	Depreciação	Saldo
Intangível	20%	71.347	(65.503)	5.843
Total em 31/12/2023		71.347	(65.503)	5.843
Intangível	20%	68.819	(60.846)	7.972
Total em 31/12/2022		68.819	(60.846)	7.972



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) 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.º 5.764/71.

i) 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 cooperados e funcionários, conforme políticas internas aprovadas em assembleia.

31/12/2022	Destinações	Utilizações	Saldo Final em 31/12/2023
1.684.802	416.379	(1.642.944)	458.237

j) Outras Obrigações

São compostas pelas contas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Cobrança e Arrec.de Trib. e Assemelhados	11.410	19.208
Sociais Estatutárias	1.162.082	2.500.105
Juros s/ Capital Social Cooperativa	452.483	542.509
FATES	473.809	1.703.411
Grat. e Part. a Pagar	125.491	130.735
Cotas de Capital a Pagar	110.299	123.450
Fiscais e Previdenciárias	39.338	31.158
Impostos e Contribuições a Recolher	39.338	31.158
Diversas	503.080	432.017
Cheques Administrativos	-	539
Provisão Pagamentos a Efetuar	484.362	425.634
Credores Diversos	18.718	5.845
Total	1.715.909	2.982.489

Os registros contábeis e as operações da Cooperativa, quando com cooperados, 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.



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) Utilização do FEDOC

No exercício de 2023 foi utilizado R\$ 66.891 (sessenta e seis mil, oitocentos e noventa e um 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.

l) Capital Social

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social (R\$)	99.312.667	93.194.317
Cooperados	7.994	8.182

l) Apuração de Resultados e Destinações

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

Descrição	31/12/2023
Sobras Líquidas do 1º semestre	4.024.835
Sobras Líquidas do 2º semestre	4.302.745
Total das Sobras Acumuladas do exercício	8.327.581
Reserva Legal (10%)	(832.758)
FATES (5%)	(416.379)
Ajustes de Períodos Anteriores	33.780
Sobras Líquidas	7.112.224

m) Partes Relacionadas

Total do saldo devedor Partes Relacionadas	R\$ 715.067
Saldo da Carteira de Empréstimo	R\$ 88.852.227
Percentual em relação à carteira	0,80%



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

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

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



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

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.

1.5 RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático, no âmbito da Credmaxion, é realizado de acordo com as diretrizes das Resoluções CMN nº 4.945/2021, e da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC) e demais normas internas correlatas, sendo os controles adotados suficiente para o monitoramento e a mitigação deste risco, classificado como remoto diante dos negócios, das atividades e dos processos da Cooperativa, na relação com as partes interessadas.

SEBASTIÃO RIBEIRO FILHO

Diretor Presidente
Responsável pela Área Contábil

WANESSA SOARES DE
OLIVEIRA

Diretor Administrativo

ANA MARIA DA CONCEIÇÃO MORAES

Contadora
CRC 1SP - 253960/O-9