



Relatório de Gestão  
**CREDMAXION**

**2021**

**QUEM COOPERA, SUPERA!**

# Sumário



## 1. PALAVRA DA DIRETORIA ..... 2



## 2. GOVERNANÇA CORPORATIVA ..... 3

- 2.1. Estrutura de Governança ..... 3
- 2.2. Gerenciamento de Riscos e controles..... 4
- 2.3. Código de Conduta e Integridade..... 7



## 3. RELACIONAMENTO COM O COOPERADO..... 9

- 3.1. Evolução Digital..... 9
- 2.2. Ouvidoria..... 9



## 4. DESEMPENHO OPERACIONAL E FINANCEIRO ..10

- 4.1. Empréstimo .....10
- 4.2. Contas Patrimoniais .....14
- 4.3. Resultados (Sobras) .....14



## 5. DIMENSSÃO SOCIOAMBIENTAL ..... 16

- 5.1. Cooperados ..... 16



## 6. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ..... 18

- 6.1. Balanço Patrimonial ..... 18
- 6.2. Demonstração de Sobras e Perdas ..... 19
- 6.3. Parecer da Auditoria Externa ..... 19
- 6.4. Parecer do Conselho Fiscal ..... 25

# Órgãos Estatutários

## Diretoria Executiva

Roseli de Fátima Oliveira Capucho (Diretor Presidente)

Gilberto Mauricio de Lemos (Diretor Operacional)

Sebastião Ribeiro Filho (Diretor Administrativo)

Flávia Roccato (Suplente)

Mariella Elisa Sidoti Pinto dos Santos (Suplente)

## Conselho Fiscal

### **Efetivos**

Wanessa Soares de Oliveira (Coordenador do Conselho Fiscal)

Andréia Lúcia Odorizi

Domingos Sávio Freire

### **Suplentes**

Cirlene Oliveira Amaral Barbosa

Fabiana Cipriano Gonçalves

# IDEOLOGIA

## Missão

Proporcionar melhor qualidade de vida aos cooperados e familiares, provendo inclusão social; Incentivar a poupança através da capitalização; Disponibilizar linhas de crédito com taxas justas; Buscar sempre os melhores resultados aos cooperados.

## Visão

Ser reconhecida pelos cooperados como a melhor solução econômica e financeira.

## Objetivo

Disponibilizar os serviços da CREDMAXION a todos os funcionários do grupo lochpe-Maxion.

## Valores

Cooperativismo;  
Transparência e ética com o cooperado;  
Crédito consciente;  
Sustentabilidade econômica e financeira;  
Eficiência e inovação de serviços e processos.

# 1

## MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados cooperados,

A partir do ano de 2020 o mundo foi surpreendido por uma Pandemia causada pelo novo corona vírus (COVID19) e muitos esforços foram exigidos para que pudéssemos vencer os obstáculos que impactaram nas organizações e na vida das pessoas.

No ano de 2022 teremos eleição para Presidente da República, fato que por si só já traz inseguranças ao cenário econômico, além das consequências advindas da Pandemia, à exemplo do aumento das taxas de juros já provocadas pela alta da inflação.

A CREDMAXION buscou se adaptar ao momento de crise para alcançar seus objetivos, mantendo ativas todas as suas operações, e tomando todas as devidas ações preventivas para preservar a saúde de seus colaboradores e cooperados. No ano de 2021, o Projeto de Educação Financeira “Saúde no Bolso” foi ofertado a seus cooperados em caráter de prioridade para ajudá-los a alcançarem suas metas e obterem uma vida financeira equilibrada.

Sem colocar em risco a solidez da Credmaxion, foram colocadas à disposição dos cooperados uma série de medidas para amenizar a situação financeira em meio à crise (prorrogação de empréstimos consignados e empréstimos de curto prazo), tendo atuado fortemente no âmbito social, através de doações de cestas básicas e insumos hospitalares.

O cenário de retração econômica reduziu a demanda de pedidos de empréstimos, ainda assim mantivemos as taxas de juros mesmo em meio a alta da Selic, o que resultou em um decréscimo de -0,68% em nossa carteira de empréstimos comparada ao ano anterior, fechando com saldo de R\$ 71.327.008,05.

Em 2022 devolveremos R\$ 5.175.684,56 correspondente a 48,76% dos juros pagos pelo cooperados no ano de 2021, por isso, ser cooperado e tomar empréstimo junto à Credmaxion sempre será vantajoso. Veja demonstrativo abaixo:

<b>Taxa de Juros contratada</b>	<b>Taxa de juros paga após devolução das sobras</b>
1,80% a.m.	0,94% a.m.
1,75% a.m.	0,91% a.m.
1,45% a.m.	0,75% a.m.
0,95% a.m.	0,49% a.m.
0,88% a.m.	0,45% a.m.

Tais feitos foram possíveis graças à dedicação de nosso talentoso e engajado time, ao permanente apoio e incentivo de nossos Cooperados, Conselheiros e parceiros, força motriz que impulsiona a Cooperativa no rumo de seus objetivos institucionais e estratégicos.

Registramos os nossos agradecimentos às Empresas do grupo lochpe Maxion, Amsted Maxion, e Greenbrier Maxion e estamos convictos que em 2022 teremos condições melhores de atender plenamente às expectativas de nosso Cooperados.

### **Diretoria**

Roseli de Fátima Oliveira Capucho – Diretor Presidente

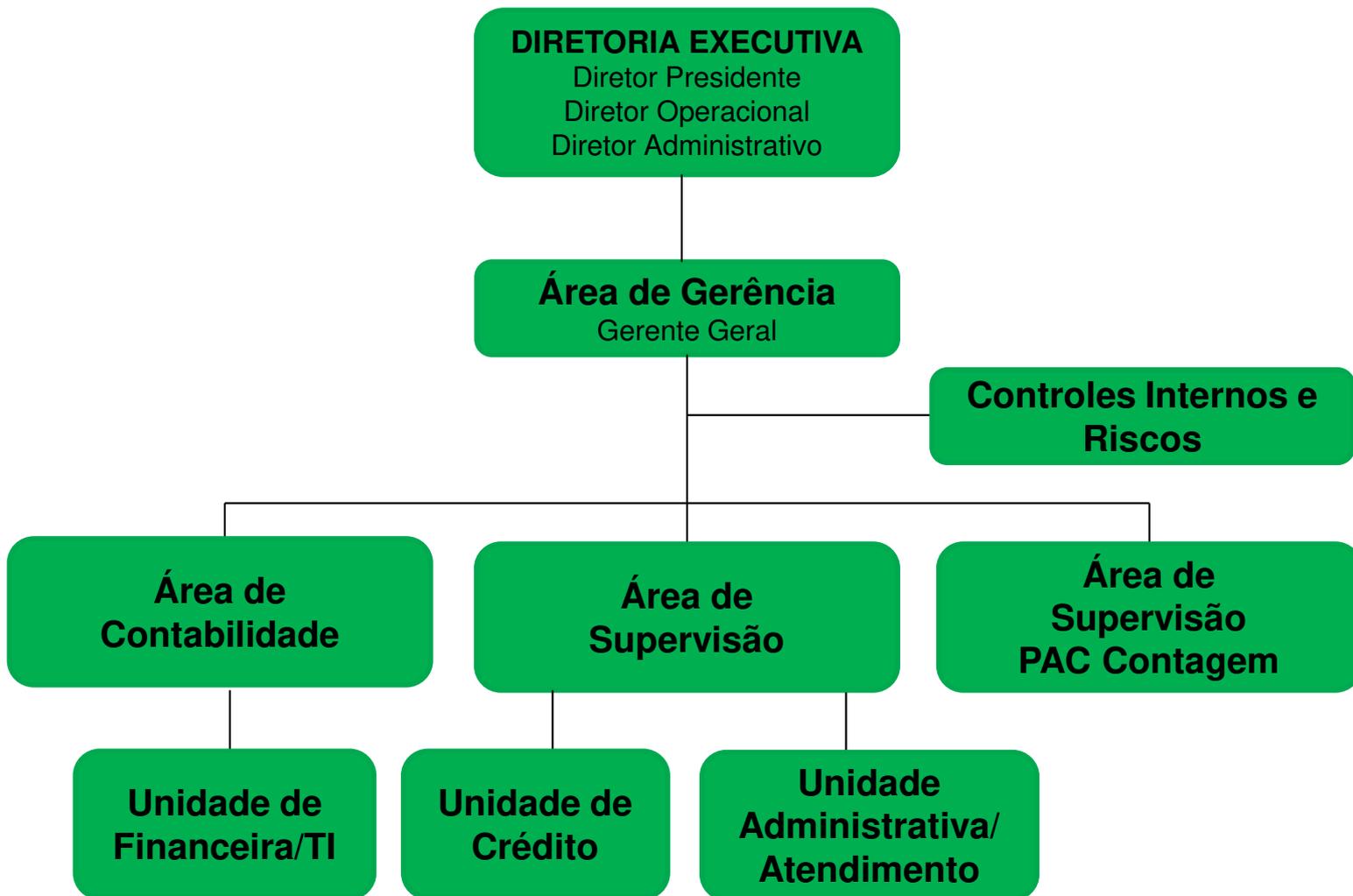
Sebastião Ribeiro Filho – Diretor Administrativo

Gilberto Mauricio de Lemos – Diretor Operacional

### **Suplentes**

Flávia Rocatto

Mariella Elisa Sidoti Pinto dos Santos

**2.1. Estrutura de Governança**

A CREDMAXION adota as melhores práticas de governança, pautadas pelos princípios: transparência, equidade, accountability e responsabilidade corporativa.

## 2.2. Gerenciamento de Riscos e Controles

As atividades de gerenciamento de risco obedecem às práticas e às diretrizes regulatórias quanto à segregação entre as funções de controle/gestão de risco e de negócios.

Pelo porte e natureza de suas operações, a Cooperativa está enquadrada no Segmento 5 (S5) de classificação das instituições financeiras para fins da aplicação da regulação prudencial estabelecida pela Resolução CMN nº 4.553, de 30/01/2017.

As políticas de gerenciamento dos riscos são revisadas periodicamente e visam garantir a uniformidade nos processos e decisões, a integridade dos ativos, a relação entre risco e retorno em níveis sustentáveis e o atendimento às exigências regulatórias e normas legais.

### **Risco de Crédito**

Em 2017 foi instituída a Política de Crédito, foram conceituados e identificados os ativos problemáticos, revistas e criadas normas mais rígidas para classificação e acompanhamento do risco de crédito.

### **Risco Financeiro**

As normas de Gerenciamento de Riscos Financeiros estão baseadas em diretivas regulatórias e integram a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos da CREDMAXION, sendo aplicáveis aos Riscos de Liquidez, de Mercado e de Taxa de Juros, envolvendo os processos de gestão das aplicações financeiras, dos resultados e do fluxo de caixa, com o objetivo de assegurar a integridade dos ativos e a relação

risco/retorno em níveis sustentáveis. O Risco de Liquidez é monitorado continuamente, considerando a apuração da Reserva Mínima de Liquidez e de indicadores/limites mínimos (Liquidez Imediata, de Curto e de Longo Prazo). O Plano de Contingência de Liquidez estabelece responsabilidades e procedimentos a serem adotados para o enfrentamento de eventuais situações de maior volatilidade e de estresse.

As informações e indicadores sobre os Riscos Financeiros, incluindo testes de estresse, são sistematicamente acompanhados e monitorados pelas instâncias estratégicas. Ao longo do exercício de 2021, os indicadores mantiveram-se sempre acima dos limites mínimos estabelecidos, destacando-se a reduzida exposição a tais riscos e a situação favorável de liquidez da Cooperativa.

## **Risco Operacional e de Continuidade dos Negócios**

A estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional tem como objetivo definir diretrizes para implantação e disseminação de controles internos e gestão desse risco, em todos os níveis da Organização, estabelecendo atribuições e responsabilidades para cumprimento dos objetivos traçados pela Administração.

A gestão da continuidade dos negócios objetiva garantir que, em caso de interrupção, os processos e as atividades críticas possam ser retomados em condições predefinidas de prazo, nível de atendimento e local de trabalho, com impacto mínimo no relacionamento com os Cooperados e demais entes que se relacionam com a Cooperativa, além de preservar a imagem da CREDMAXION, a integridade dos funcionários/dirigentes e a mitigação dos riscos envolvidos.

Os Planos de Contingências e de Continuidade dos Negócios são aprovados e divulgados aos funcionários, com acompanhamento, revisão periódica e observância quanto às mudanças em atividades ou procedimentos críticos.

A CREDMAXION dedica especial atenção à prevenção de fraudes, de lavagem de dinheiro e financiamento de terrorismo (PLD/FT), em conformidade com as diretrizes do Banco Central do Brasil e em aderência às boas práticas de mercado, possuindo mecanismos de controles para coibir ocorrências da espécie.

## **Risco de Capital**

A CREDMAXION adota a metodologia simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de capital (Patrimônio de Referência), representada pela razão entre o Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) e os Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito e Risco Operacional, calculados na forma Simplificada (RWAS5), conforme normas legais vigentes. O requerimento mínimo regulatório atual de capital é de 16,5%, tendo a Cooperativa atingido o patamar de 112,34% ao final do exercício de 2021, frente a 110,89% em 2020, mantendo expressiva folga patrimonial.

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Patrimônio de Referência	98.079.208,32	104.530.871,79
Índice de Basiléia	112,34%	110,89%
RWA5S	87.303.658,15	94.262.521,06

## **Risco Cibernético**

A Política de Segurança Cibernética e da Informação e as normas correlatas observam as normas regulatórias vigentes e contemplam diretrizes e planos de segurança com medidas preventivas e ações contingenciais, de forma a mitigar riscos associados a ataques cibernéticos, com a utilização de melhores práticas e ferramentas de mercado, incluindo Plano de Ação e Resposta a Incidentes Cibernéticos, que define a organização, controle e tecnologias necessários para ação e resposta a eventuais incidentes cibernéticos.

## **Risco Socioambiental**

O Risco Socioambiental é gerenciado com base em Política específica, elaborada de acordo com as normas legais vigentes, sendo os controles adotados suficientes para o monitoramento e a mitigação desse risco, classificado como pouco representativo nas atividades e nas operações da CREDMAXION, dadas as características do negócio e dos produtos.

## **2.3. Código de Conduta e Integridade**

A CREDMAXION dispõe de Código de Ética, que estabelece valores, princípios e padrões de comportamento pessoal e profissional que devem ser seguidos por todos os colaboradores, gestores, Diretoria Executiva, membros do Conselho Fiscal, pelos estagiários, bem como pelos empregados de empresas terceirizadas que prestem serviços a Credmaxion.

O Programa de Integridade CREDMAXION envolve o conjunto de políticas, normas e procedimentos voltados para prevenção,

monitoramento, detecção e resposta a atos lesivos previstos na Lei no 12.846/2013, orientando e permeando os diversos públicos no sentido de coibir conduta inapropriada de administradores, funcionários e parceiros da Cooperativa. O Programa também abrange o canal de comunicação sobre indícios de ilicitude, que permite aos diversos públicos (interno e externo) reportar, sem a obrigatoriedade de identificação, situações com suspeitas de irregularidade de qualquer natureza, relacionadas às atividades da Cooperativa.

### 3.1. Evolução Digital

Para atender às exigências das leis aplicáveis à proteção de dados pessoais, e, especificamente a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) – Lei nº 13.709/2018, a CREDMAXION estabeleceu sua Política de Privacidade e Proteção de Dados, para dar transparência aos processos de coleta, tratamento, utilização e compartilhamento dos dados pessoais dos cooperados e demais usuários.

A privacidade e o sigilo dos dados pessoais são de suma importância para a CREDMAXION, que adota as melhores práticas de segurança com o objetivo de garantir a integridade, a disponibilidade e a confidencialidade dos dados coletados, por meio de mecanismos de proteção contra uso indevido, tentativas de acesso não autorizadas, fraudes, danos, sabotagens e roubos.

### 3.2. Ouvidoria

A Ouvidoria é um canal de relacionamento à disposição dos cooperados para registro de reclamações, sugestões e elogios ou para mediação de conflitos que não tenham sido conciliados no atendimento primário. O tratamento tempestivo dessas informações tem propiciado melhoria nos procedimentos internos e na qualidade dos serviços prestados aos cooperados.

Em 2021 não houve nenhum registro de reclamação procedente na Ouvidoria ou Banco Central.

# 4

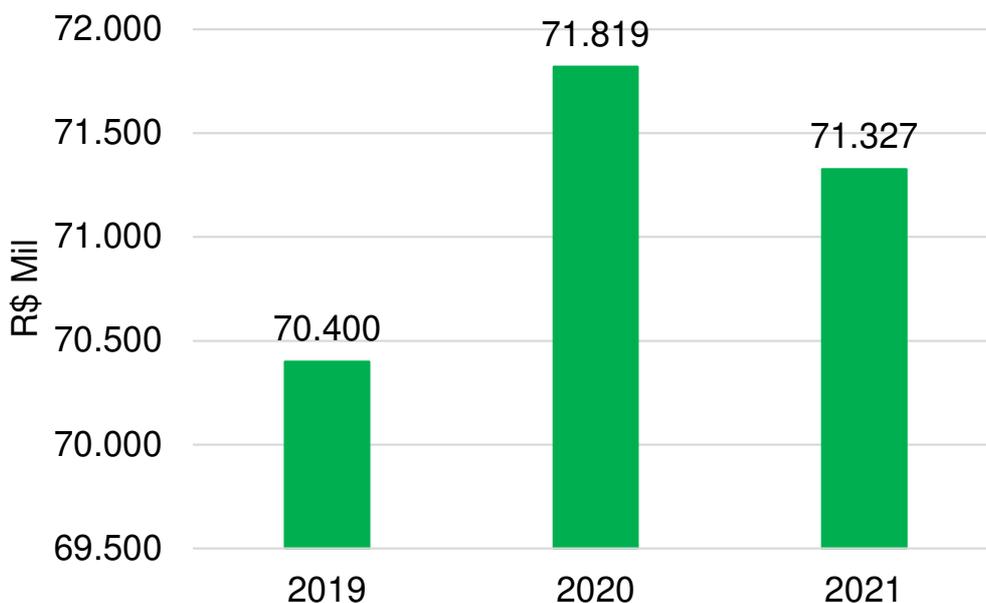
## DESEMPENHO OPERACIONAL E FINANCEIRO

### 4.1. Empréstimos

Em 2021 a Credmaxion implementou diversas ações para melhoria do processo de gestão do crédito e atualização dos dados cadastrais. As novas regras adotadas para definição de limite e atribuição de risco de crédito, bem como revisão de parâmetros para renegociação de dívidas e para o agravamento ou melhoria de risco trouxeram mais consistência para as operações.

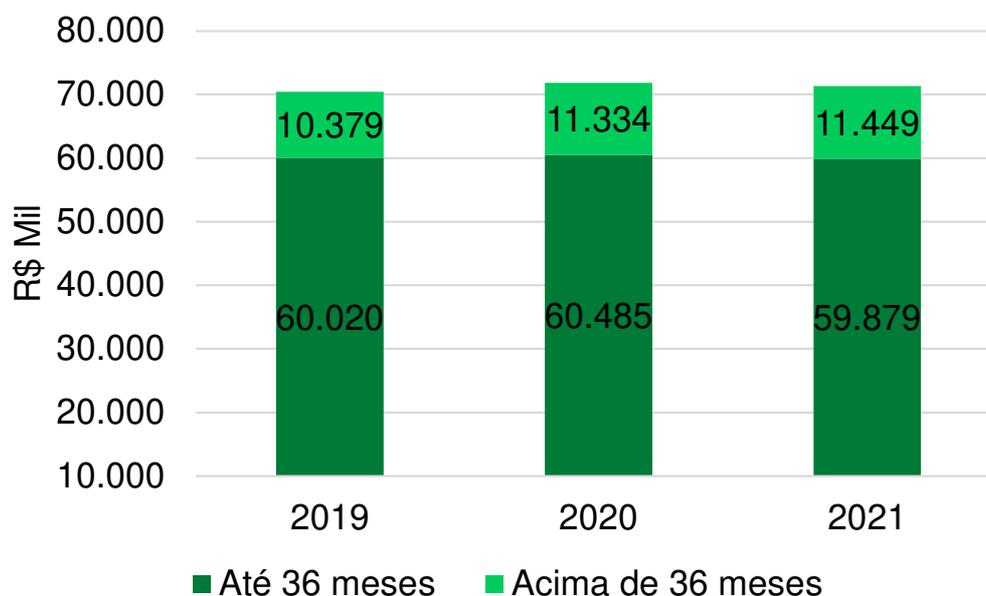
A Carteira de Empréstimo alcançou em 2021 o montante de R\$ 71.327.008 mil, com crescimento de 3,23% em relação ao saldo médio dos três últimos exercícios.

### Saldo de Operações de Crédito



## Perfil das Operações por Prazo

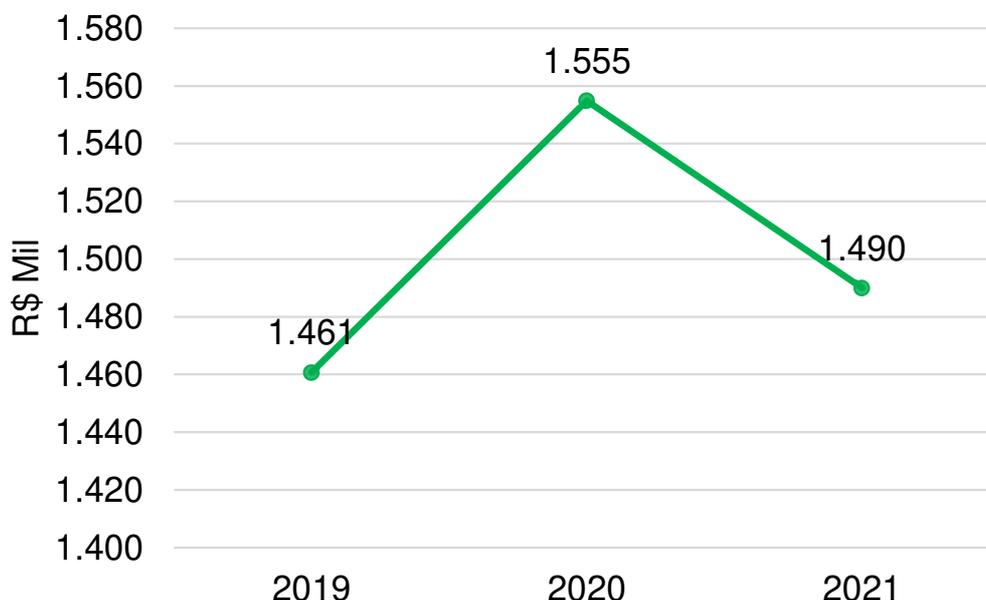
O perfil da Carteira de Empréstimos por prazo, manteve concentrado nas linhas de curto prazo (até 36 meses).



O indicador de inadimplência, considerando o total das provisões sobre o saldo da Carteira de Empréstimos, manteve a tendência de risco baixo. Em 2021, o índice de inadimplência atingiu 2,09%, contra 2,17%.

O volume de provisões para crédito de liquidação duvidosa atingiu R\$ 1.490 mil, contra R\$ 1.555 mil em 2020, refletindo um decréscimo de 4,18%. Essa redução é decorrente das medidas implementadas a partir do processo de gestão do crédito, conforme comentado no item que trata do Gerenciamento de Crédito.

## Saldo de PCLD



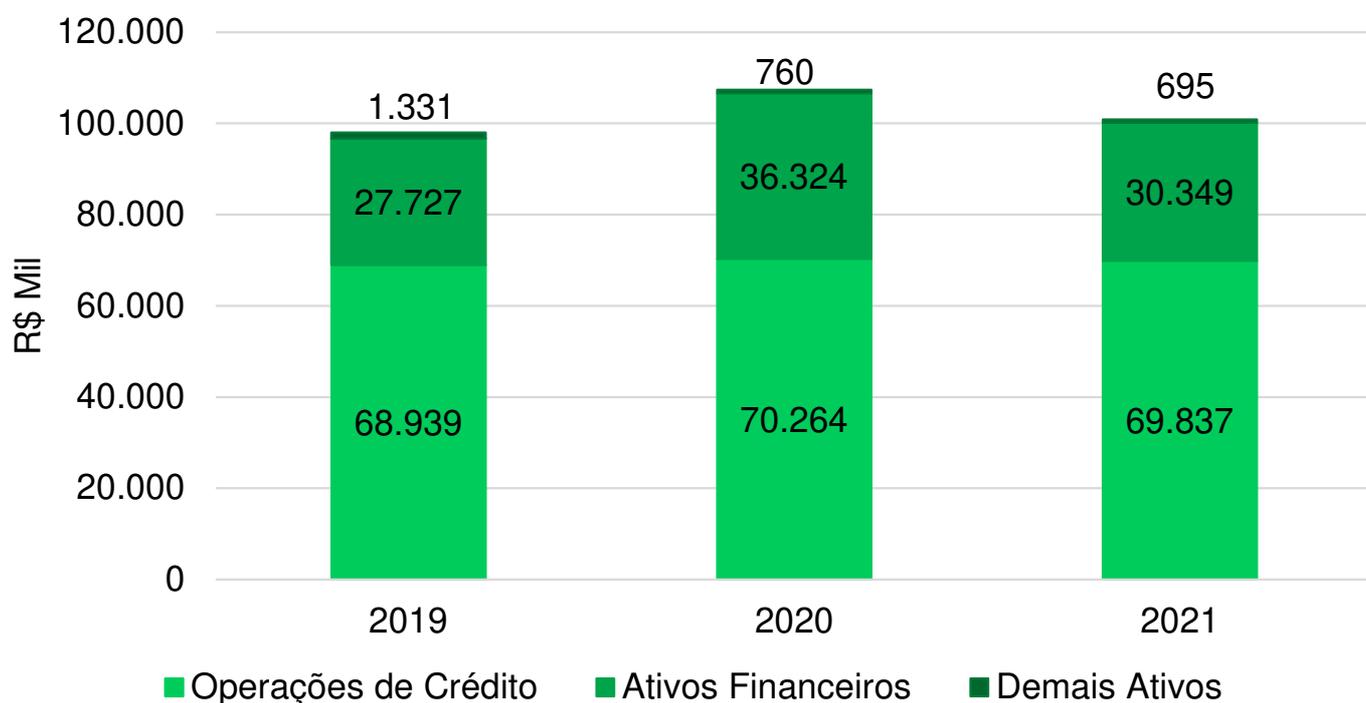
### 4.2. Contas Patrimoniais

O crescimento financeiro da CREDMAXION seguiu a tendência crescente da média dos anos anteriores. O Ativo atingiu R\$ 100.881 mil, com crescimento de 2,69% em relação a média dos três últimos anos.

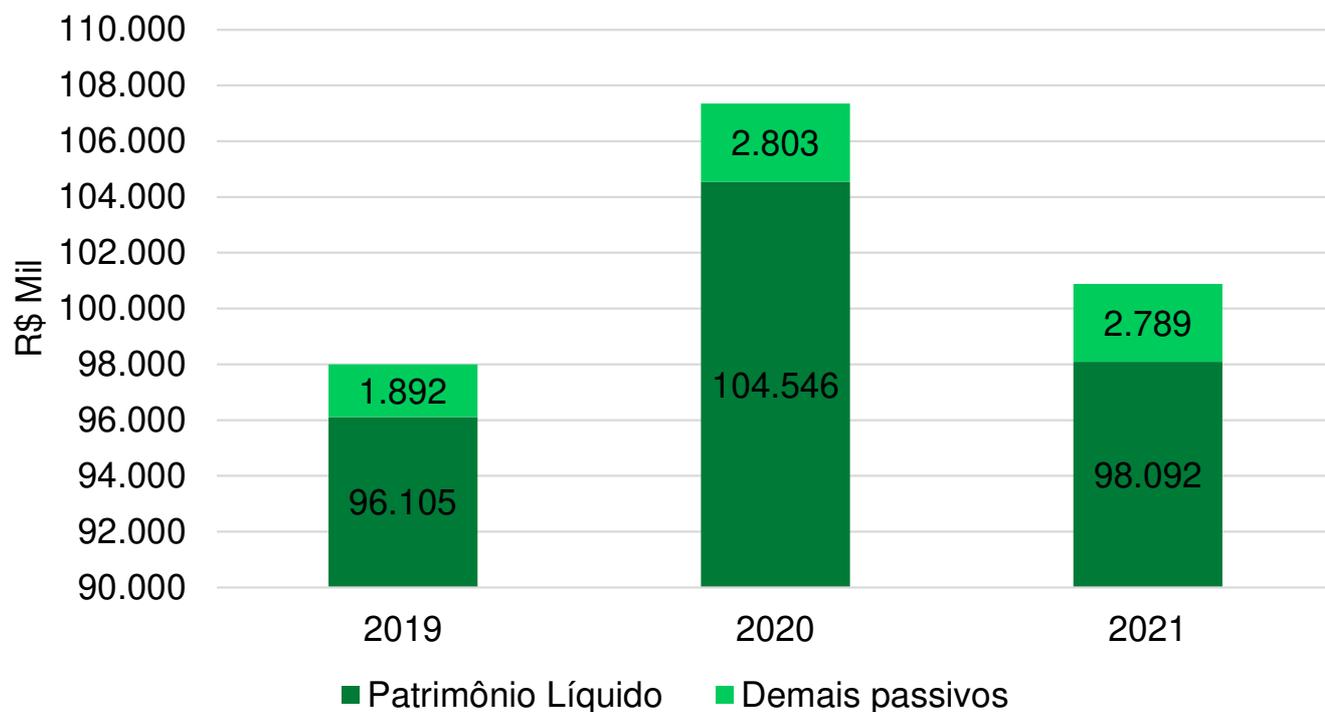
A principal conta do Ativo, a carteira de crédito em 2021 representou 70,70% do total do Ativo.

Do lado do Passivo, o Patrimônio Líquido da Cooperativa, alcançou R\$ 98.092 mil, com crescimento de 2,23% em relação a média dos três últimos anos. Vale destacar que esse volume de Patrimônio Líquido é formado pelas cotas de capital integralizadas pelos cooperados, pelas reservas legais e pela sobras acumuladas não distribuídas, demonstra cada vez mais a solidez da estrutura patrimonial da CREDMAXION.

## Ativo



## Passivo e Patrimônio Líquido



### 4.3. Resultados (Sobras)

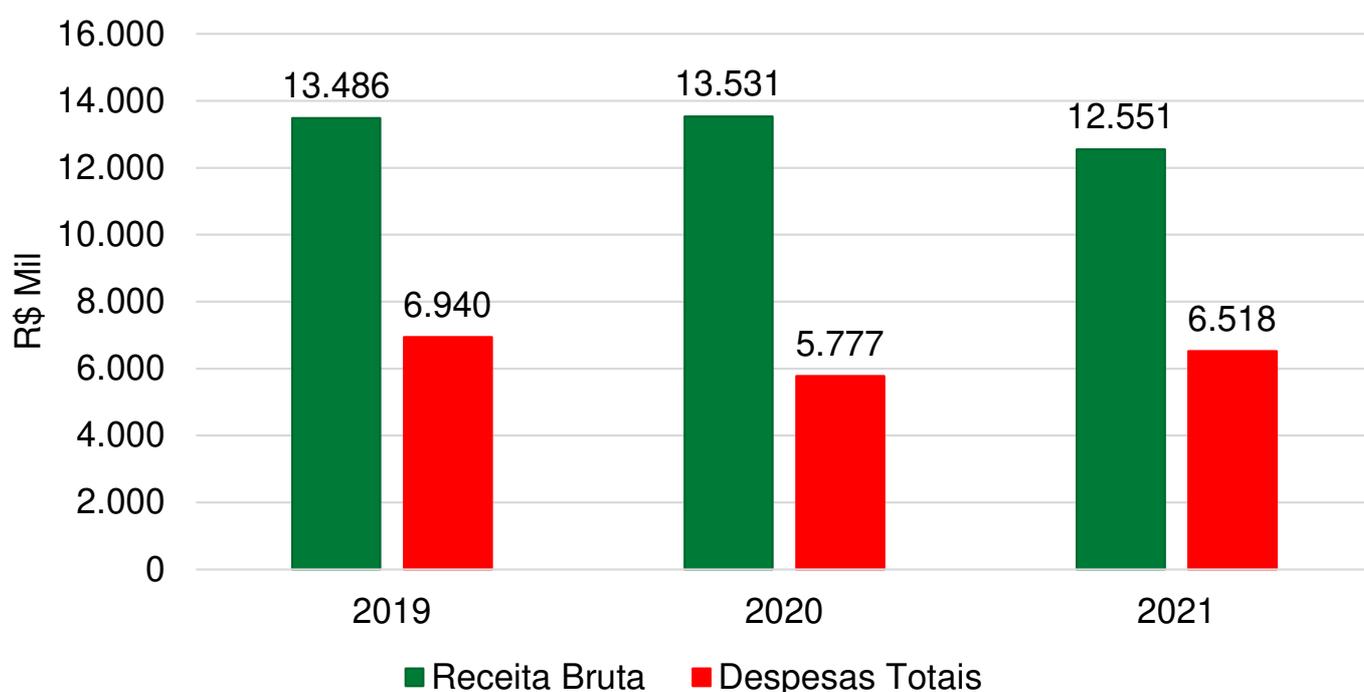
A Receita Bruta em 2021 alcançou R\$ 12.551 mil, com um decréscimo de 7,24% em relação ao ano anterior.

Na composição da Receita Bruta, a parte oriunda de receita de empréstimos representou 87,52%, enquanto a receita de títulos e valores mobiliários 8,75% e outras receitas 3,73%.

As Despesas Totais atingiram o montante de R\$ 6.518 mil, com acréscimo de 12,81% em decorrência da alta da taxa Selic, ocasionando aumento de Juros Sobre o Capital Próprio.

A despesa de pessoal alcançou o montante de R\$ 1.511 mil no ano de 2021, com crescimento de 10,59%.

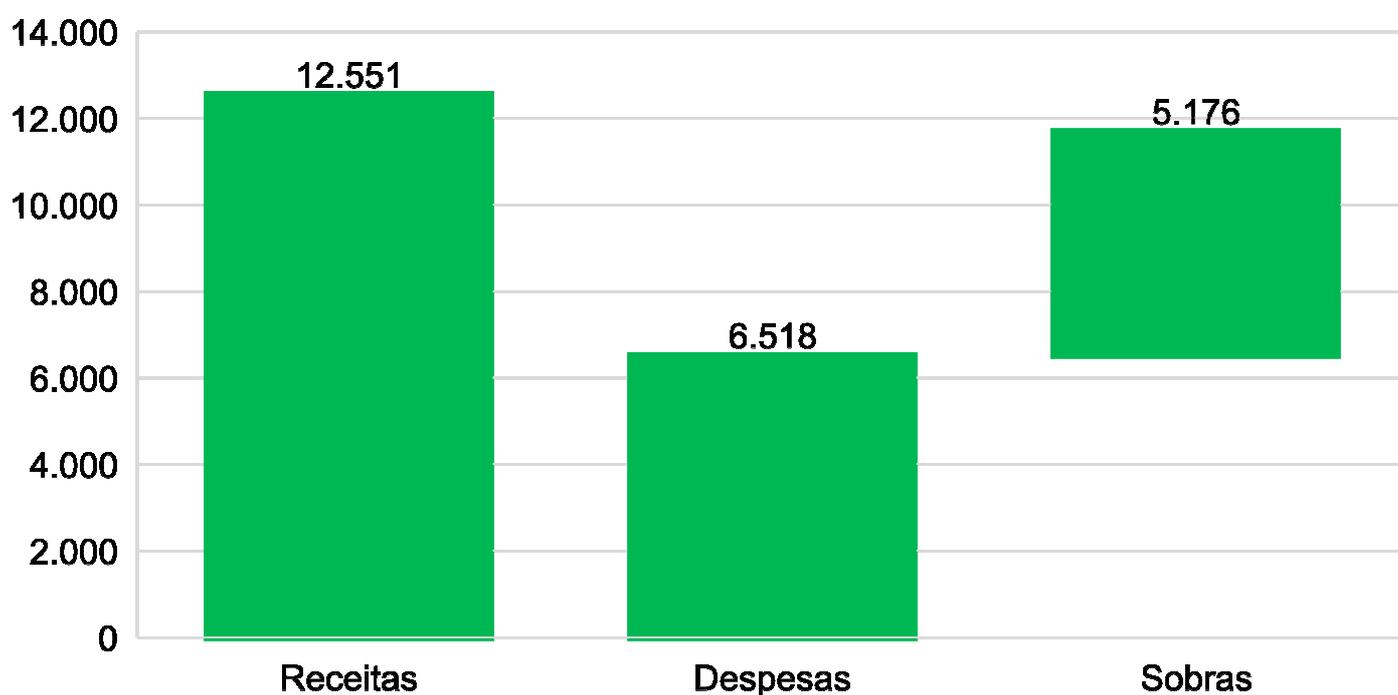
#### Receita Bruta / Despesas Totais



As Sobras Brutas em 2021 totalizaram R\$ 9.756 mil, um aumento de 0,89% em relação ao ano anterior, representando um retorno anual sobre o Patrimônio Líquido Médio na ordem de 6,29%.

As Sobras Líquidas após as destinações legais e estatutárias atingiram R\$ 5.176 mil, decréscimo de 23,20% em relação ao ano anterior em decorrência a alta da taxa Selic.

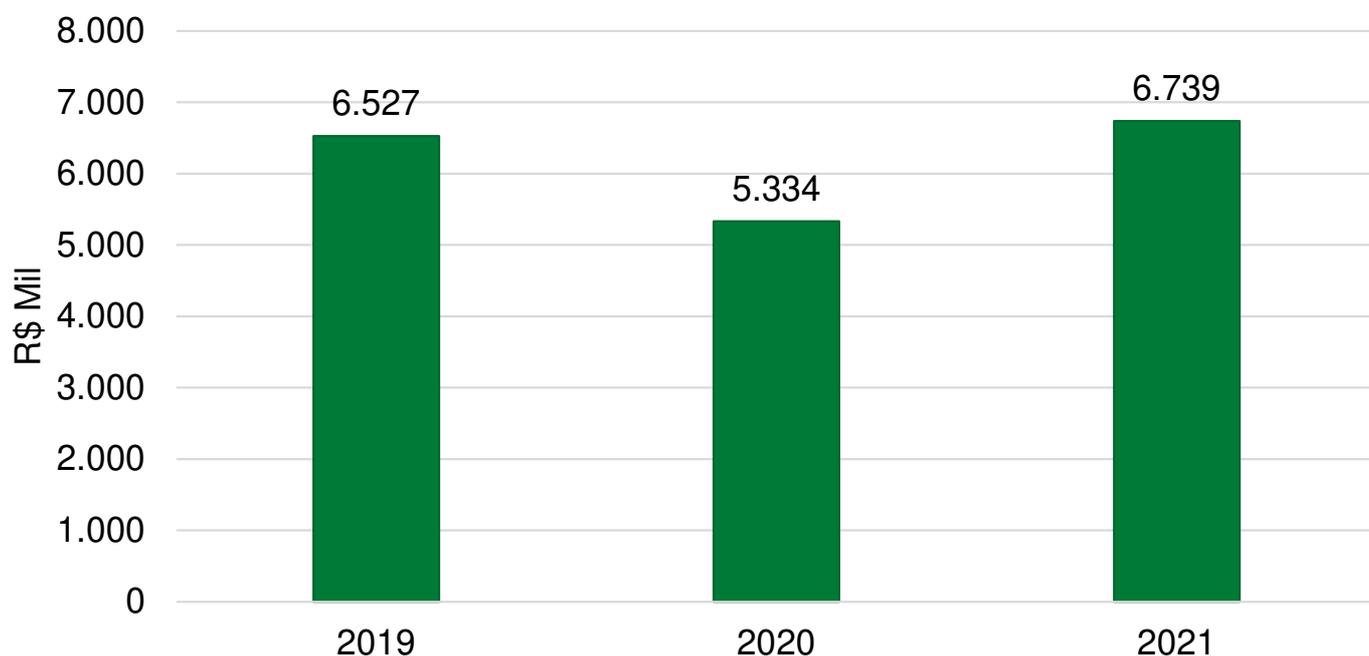
## 2021



O montante R\$ 6.739 mil representa o total que foi distribuído aos cooperado em 2021, um aumento de 26,34% em relação ao ano anterior que foi distribuído R\$ 5.654 mil.

Categoria	%	Valor R\$
Tomadores	68,5	6.739.006,22

## Sobras Distribuídas aos Cooperados



### 5

## DIMENSÃO SOCIOAMBIENTAL

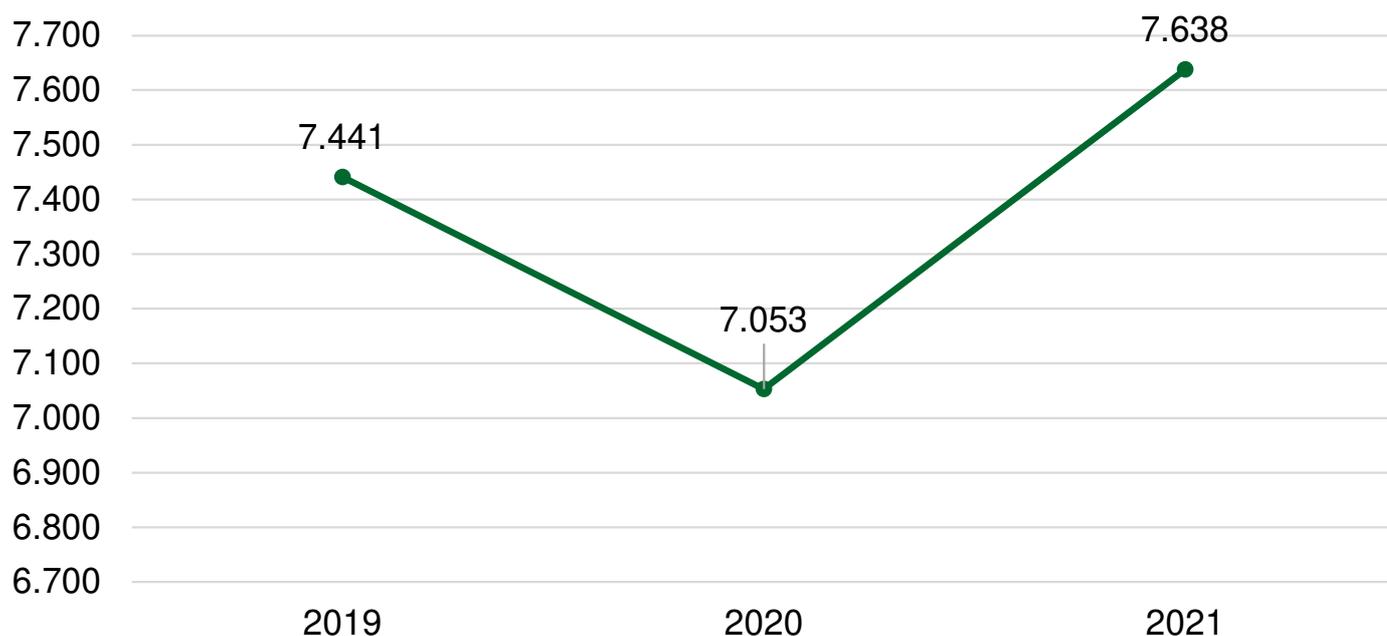
### 5.1. Cooperados

O quadro de cooperados no final de 2021 aumentou em 585 cooperados a mais, atingindo 7.638, expressando um aumento de 8,29% em relação ao ano anterior.

Nas distribuição geográfica dos cooperados, tem predominância a Região Sudeste.



## Quantidade de Cooperados



Do total de cooperados, 79,42% são oriundos do Grupo lochpe-Maxion, mantido o destaque para o contingente com origem na lochpe-Maxion Cruzeiro, que representa 57,29% do total dos cooperados.

## Quantidade de Cooperados

Empresa	Quantidade	%
ABEMA	14	0,18
Fabriva	18	0,24
lochpe Maxion São Paulo	7	0,09
Credmaxion	12	0,16
lochpe Maxion Resende	290	3,80
lochpe Maxion Cruzeiro	4376	57,29
Amsted Maxion	762	9,98
Greenbrier Maxion	735	9,62
Maxion Wheels Limeira	587	7,69
lochpe Maxion Limeira	229	3,00
Amsted Rail	17	0,22
Remon Resende Montadora	14	0,18
Maxion Wheels do Brasil	128	1,68
Maxion Contagem	449	5,88
<b>Total</b>	<b>7.638</b>	<b>100</b>

## 6

# Demonstrações Financeiras

## 6.1. Balanço Patrimonial

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>55.871.807</b>	<b>61.356.551</b>
DISPONIBILIDADES	80.731	92.203
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	30.268.360	36.232.241
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	25.507.234	25.029.439
OUTROS CRÉDITOS	15.482	2.668
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.009.566</b>	<b>45.992.408</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	44.329.789	45.234.616
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	44.329.789	45.234.616
PERMANENTE	679.777	757.792
IMOBILIZADO DE USO	666.932	742.906
INTANGÍVEL	12.845	14.886
<b>Total do Ativo</b>	<b>100.881.373</b>	<b>107.348.959</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.789.320</b>	<b>2.803.200</b>
OUTROS OBRIGAÇÕES	2.789.320	2.803.200
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>98.092.053</b>	<b>104.545.759</b>
CAPITAL SOCIAL	84.462.021	89.907.949
RESERVA DE LUCROS	8.454.347	7.898.804
RESERVA DE SOBRAS	5.175.685	6.739.006
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>100.881.373</b>	<b>107.348.959</b>

Ana Maria da Conceição Moraes  
Contadora – CRC 1SP253960/O-9

## 6.2. Demonstrações de Sobras e perdas

<b>DESCRIÇÃO DAS CONTAS</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.083.400	12.190.552
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(331.279)	(1.581.973)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.752.121	10.608.579
OUTRAS RECEITAS/DESPEASAS OPERACIONAIS	(1.787.933)	(720.673)
RESULTADO OPERACIONAL	9.964.188	9.887.906
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(46)	(67.880)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÃO	9.964.142	9.820.026
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-
Participações Estatutárias no Lucro	(207.733)	(149.672)
SOBRAS DO EXERCÍCIO	9.756.409	9.670.354
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS	(4.580.724)	(2.931.348)
Juros Sobre o Capital Próprio	(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)
Ajustes Anteriores	-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>5.175.685</b>	<b>6.739.006</b>

Ana Maria da Conceição Moraes  
Contadora – CRC 1SP253960/O-9

## 6.3. Parecer da Auditoria Externa

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 instituída “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, 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 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, 31 de janeiro de 2022.



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

**MARCELINO VASCONCELOS BARROSO**  
CONTADOR – CRC 1SP 205.606/O-9

## 6.4. Parecer Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito dos Empregados da Maxion – Credmaxion, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a Legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referente ao exercício de 2021, compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e demais demonstrativos e notas relativas ao período.

Nos referidos exames, o Conselho Fiscal levou em consideração as análises realizadas mensalmente em suas reuniões.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que são de parecer favorável que a Assembleia Geral Ordinária convocada para tal fim, deva aprovar os documentos pautados.

Cruzeiro, 31 de janeiro de 2022.

Wanessa Soares de Oliveira  
Andréia Lúcia Odorizi

## **Sede**

Rua Dr. Carlos Varela, 566 – Centro  
12701-310 – Cruzeiro/SP

## **Posto de Atendimento - Hortolândia**

Área sítio São João, s/n – Jardim São Camilo  
13184-902 – Hortolândia/SP

## **Posto de Atendimento - Limeira**

Av. Major José Levy Sobrinho, 2700  
13486-190 – Limeira/SP

## **Posto de Atendimento – Santo André**

Av. Alexandre de Gusmão, 834  
09111-310– Santo André/SP

## **Posto de Atendimento - Contagem**

Av. João Cesar de Oliveira, 4205  
32040-000 – Contagem/MG



[www.credmaxion.com.br](http://www.credmaxion.com.br)