



Relatório de Gestão

**CREDMAXION**

**2020**

**QUEM COOPERA, SUPERA!**

# Órgãos Estatutários

## **Diretoria Executiva**

Roseli de Fátima Oliveira Capucho (Diretor Presidente)

Euro José Ferreira (Diretor Operacional)

Sebastião Ribeiro Filho (Diretor Administrativo)

Flavia Roccato (Suplente)

Gilberto Mauricio de Lemos (Suplente)

Mariella Elisa Sidotti Pinto dos Santos (Suplente)

## **Conselho Fiscal**

### **Efetivos**

Wanessa Soares de Oliveira (Coordenador do Conselho Fiscal)

Andréia Lúcia Odorizzi

# 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.

# Sumário



<b>1. PALAVRA DA DIRETORIA .....</b>	<b>2</b>
--------------------------------------	----------



<b>2. GOVERNANÇA CORPORATIVA .....</b>	<b>4</b>
2.1. Estrutura de Governança .....	4
2.2. Gerenciamento de Riscos .....	5
2.3. Transformação Digital .....	6
2.4. Ouvidoria .....	6



<b>3. DESEMPENHO OPERACIONAL E FINANCEIRO ..</b>	<b>7</b>
3.1. Empréstimo .....	9
3.2. Contas Patrimoniais .....	9
3.3. Resultados (Sobras) .....	11



<b>4. DIMENSSÃO SOCIOAMBIENTAL .....</b>	<b>13</b>
4.1. Cooperados .....	13



<b>5. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>	<b>15</b>
5.1. Balanço Patrimonial .....	15
5.2. Demonstração de Sobras e Perdas .....	16
5.3. Parecer da Auditoria Externa .....	17
5.4. Parecer do Conselho Fiscal .....	22

# 1

## PALAVRA DA DIRETORIA

Prezados Cooperados,

Começamos o ano de 2020 em um cenário completamente inusitado, por conta da Pandemia Covid-19.

Há mais de 100 anos, a humanidade não enfrentava uma doença com tamanha facilidade de propagação. Em questão de meses, ela se espalhou pelo mundo, impactando negativamente a economia de praticamente todos os países do planeta, e muito fortemente o Brasil.

A nova realidade imposta pelo isolamento social, a alta taxa de desemprego e as incertezas relacionadas à COVID19, fizeram com que 716 mil empresas fechassem as portas no nosso país, com impacto direto no PIB-Produto Interno Bruto.

Mas mesmo em um ano que a Pandemia trouxe consequências drásticas para o Brasil, a Credmaxion, através da flexibilização de regras operacionais, apresentou um discreto crescimento na ordem de 2,02% nas operações de crédito em relação ao ano anterior.

As sobras alcançaram o montante de R\$ 6.739.005,91, um crescimento de 19,19% em comparação com 2019, representando retorno de 8,14% sobre o patrimônio líquido médio.

Apesar das condições adversas decorrentes da pandemia, referente ao exercício 2020 a CREDMAXION vai distribuir 65%

dos juros pagos pelos cooperados e isso vai impactar na redução da taxa de juros efetivamente paga. Veja demonstrativo abaixo:

<b>Taxa de Juros contratada</b>	<b>Taxa de juros paga após devolução das sobras</b>
1,80% a.m.	0,64% a.m.
1,75% a.m.	0,62% a.m.
1,45% a.m.	0,52% a.m.
0,95% a.m.	0,34% a.m.
0,88% a.m.	0,31% a.m.

No ano de 2021 a nossa Cooperativa completará 32 anos e é com muito orgulho que podemos dizer que mesmo em época de crise, está sendo possível garantir o crescimento sustentável, solidez e segurança, resultado da confiança e credibilidade de nossos cooperados no trabalho de nossos colaboradores e de nossa Diretoria.

### **Diretoria**

Roseli de Fátima Oliveira Capucho

Sebastião Ribeiro Filho – Diretor Administrativo

Euro José Ferreira – Diretor Operacional

### **Suplentes**

Gilberto Mauricio de Lemos

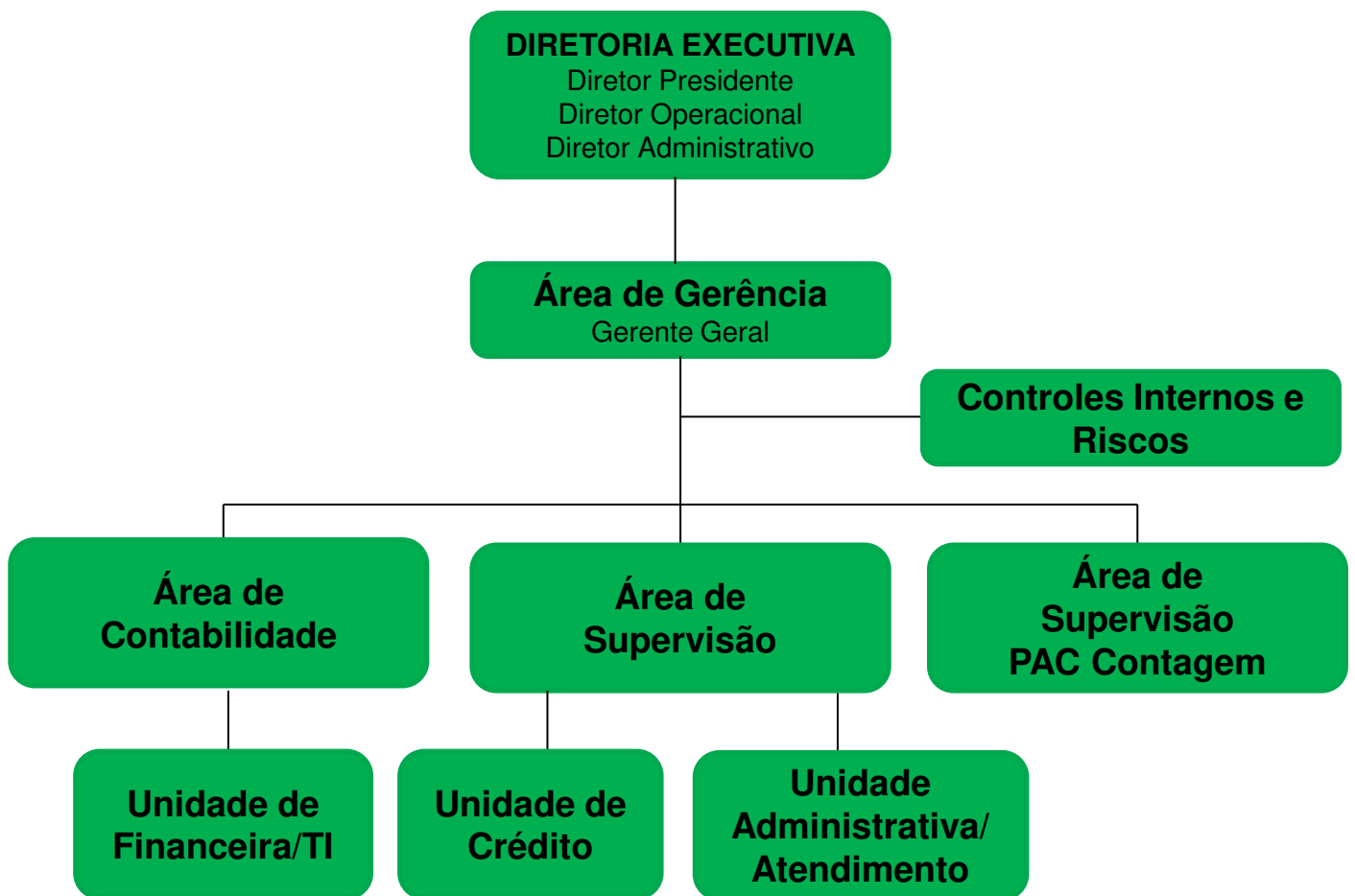
Flavia Rocatto

Mariella Elisa Sidotti Pinto dos Santos

# 2

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

### 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**

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 de Liquidez**

A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez da Cooperativa, tem como objetivo garantir a aderência às normas vigentes e minimizar impactos para fazer face ao risco em que a entidade está exposta.



## **Risco Operacional**

A Política de Gerenciamento do Risco Operacional foi revisada em 2018 junto com as demais, com o objetivo de definir diretrizes para implantação e disseminação de controles internos e gestão de risco, estabelecendo atribuições e responsabilidades para cumprimento dos objetivos traçados.

### **2.3. Transformação Digital**

A transformação da CREDMAXION para o mundo digital iniciou em 2017 e consolidou em 2019, com revisões e melhoria das funcionalidades de acesso a consulta de extratos, informe de rendimentos e simulação de empréstimos, disponíveis em APP e no site.

Desde de a data de lançamento em novembro de 2019, o aplicativo está instalado em 6.510 dispositivos.

### **2.4. 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 2020 não houve nenhum registro de reclamação procedente na Ouvidoria ou Banco Central.

# 3

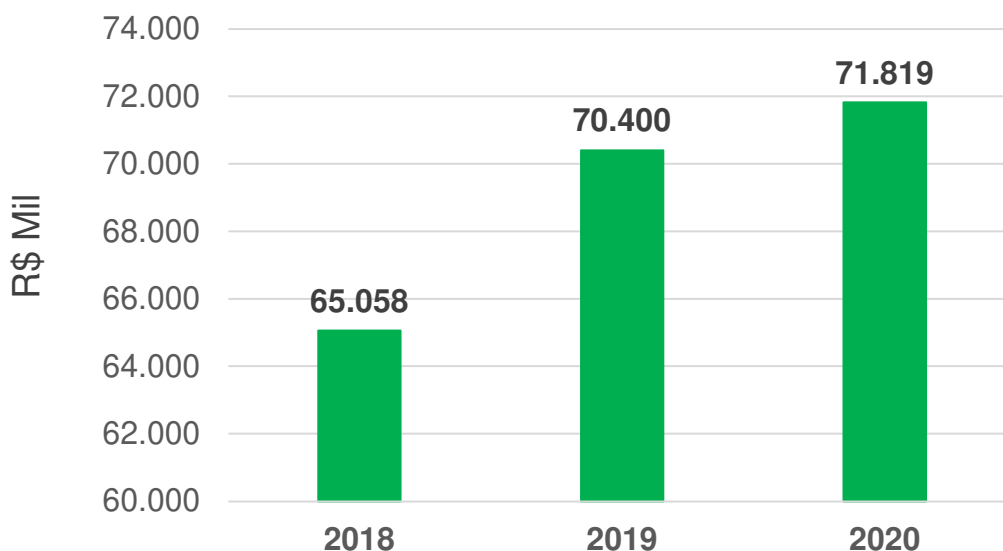
## DESEMPENHO OPERACIONAL E FINANCEIRO

### 3.1. Empréstimos

Em 2020 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.

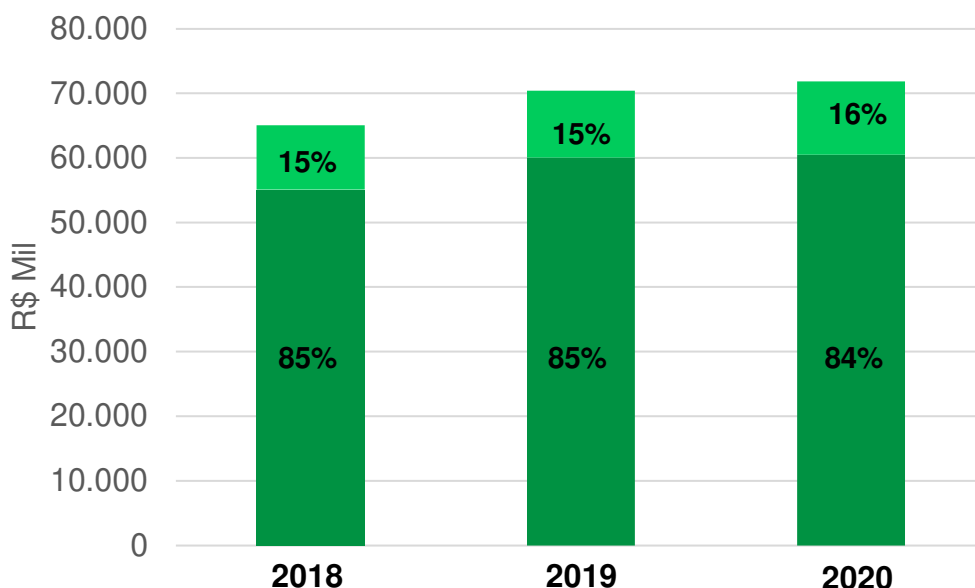
A Carteira de Empréstimo alcançou em 2020 o montante de R\$ 71.819 mil, com crescimento de 2,02% em relação ao saldo do exercício anterior.

#### Saldo de Operações de Crédito



## Perfil das Operações por Prazo

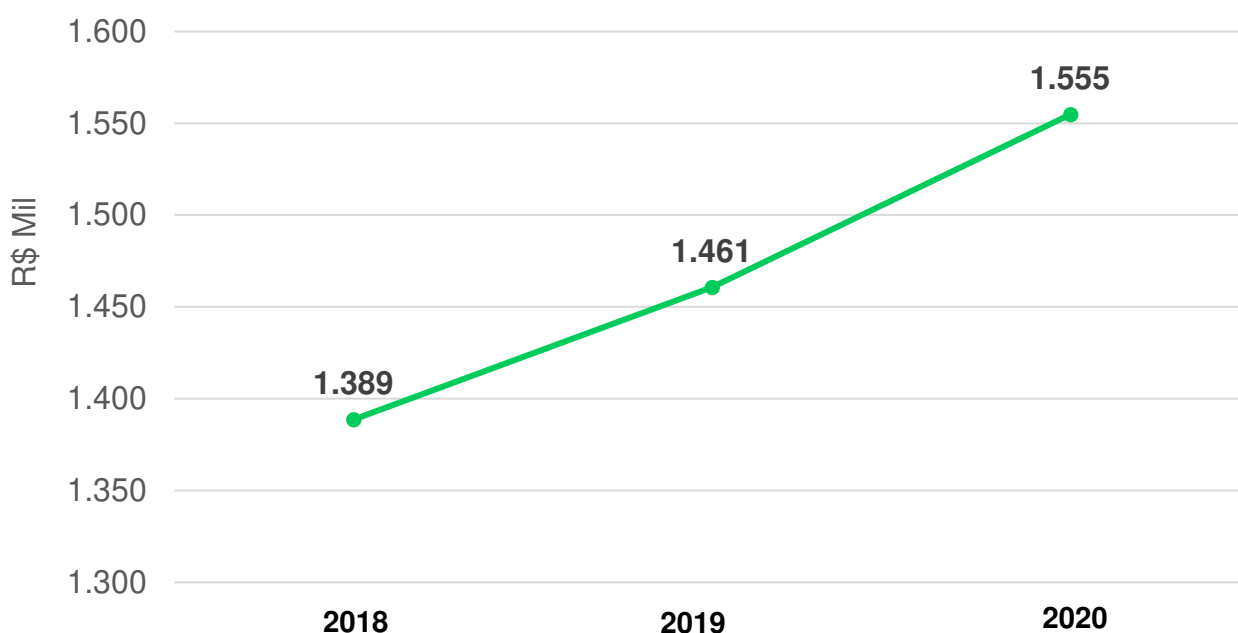
O perfil da Carteira de Empréstimos por prazo, manteve concentrado nas linhas de curto prazo (até 36 meses).



O indicador de inadimplência, considerando o total das provisões sobre o saldo da Carteira de Empréstimos, manteve a tendência de risco baixo. Em 2020, o índice de inadimplência atingiu 2,17%, contra 2,07% em 2019 e 2,13% em 2018.

O volume de provisões para crédito de liquidação duvidosa atingiu R\$ 1.555 mil, contra R\$ 1.461 mil em 2019, refletindo um acréscimo de 6,43%. Essa elevação 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



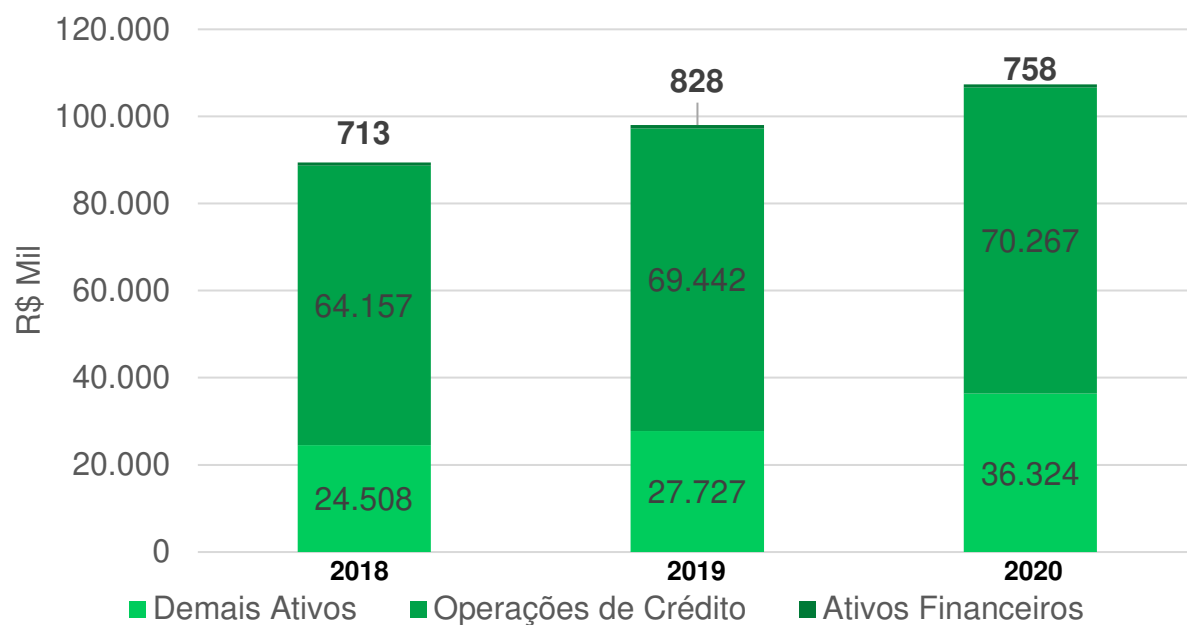
### 3.2. Contas Patrimoniais

O crescimento financeiro da CREDMAXION seguiu a tendência crescente dos anos anteriores. O Ativo atingiu R\$ 107.349 mil, com crescimento de 9,54% em relação ao ano anterior, diante de uma inflação de 4,52% (IPCA) em 2020.

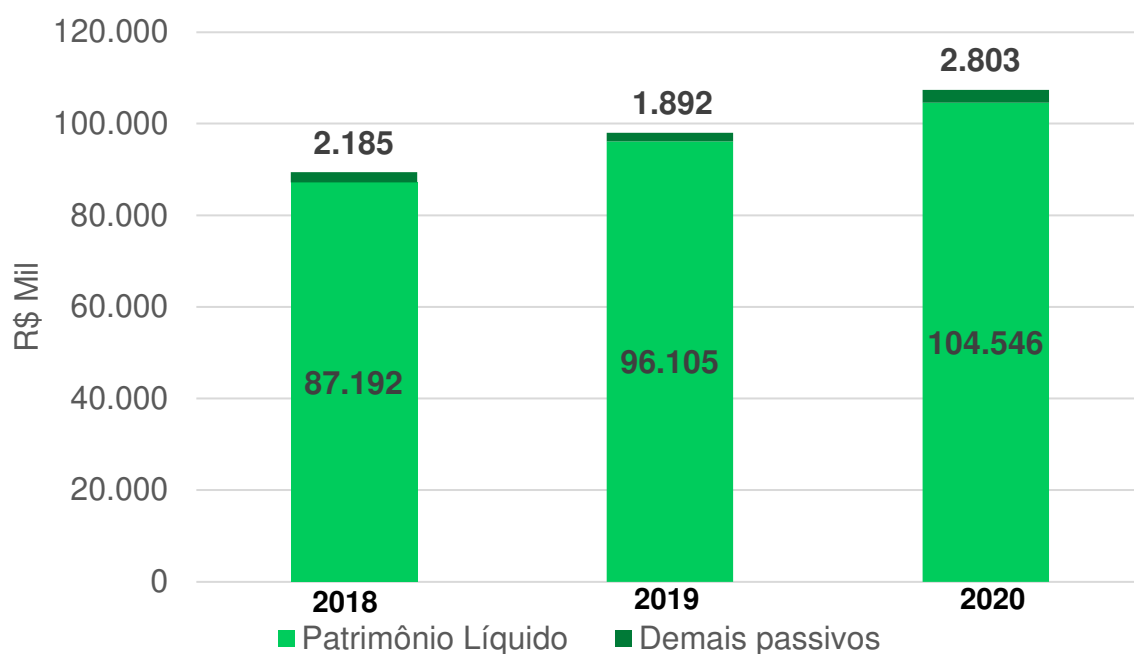
A principal conta do Ativo é a carteira de crédito, que em 2020 representou 65,46% do total do Ativo.

Do lado do Passivo, o Patrimônio Líquido da Cooperativa, alcançou R\$ 104.546 mil, com crescimento de 8,78% em relação ao exercício anterior. Vale destacar que esse volume de Patrimônio Líquido 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



### 3.3. Resultados (Sobras)

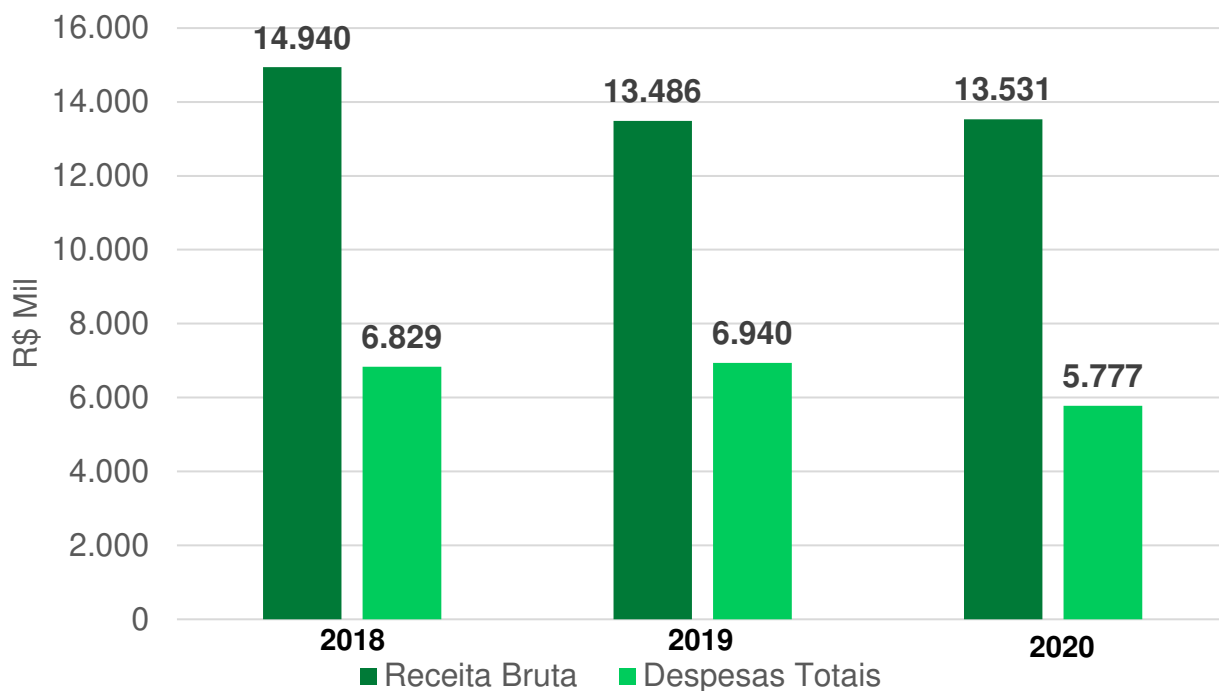
A Receita Bruta em 2020 alcançou R\$ 13.531 mil, com um acréscimo de 0,33% em relação ao ano anterior.

Na composição da Receita Bruta, a parte oriunda de receita de empréstimos representou 86% em 2020, enquanto a receita de títulos e valores mobiliários 4,10% e outras receitas 9,9%.

As Despesas Totais atingiram o montante de R\$ 5.777 mil, com decréscimo de 16,76% em decorrência a baixa da taxa Selic, fazendo com que a despesas de Juros Sobre o Capital Próprio reduzissem.

A despesa de pessoal alcançou o montante de R\$ 1.367 mil no ano de 2020, com crescimento de 11,7%.

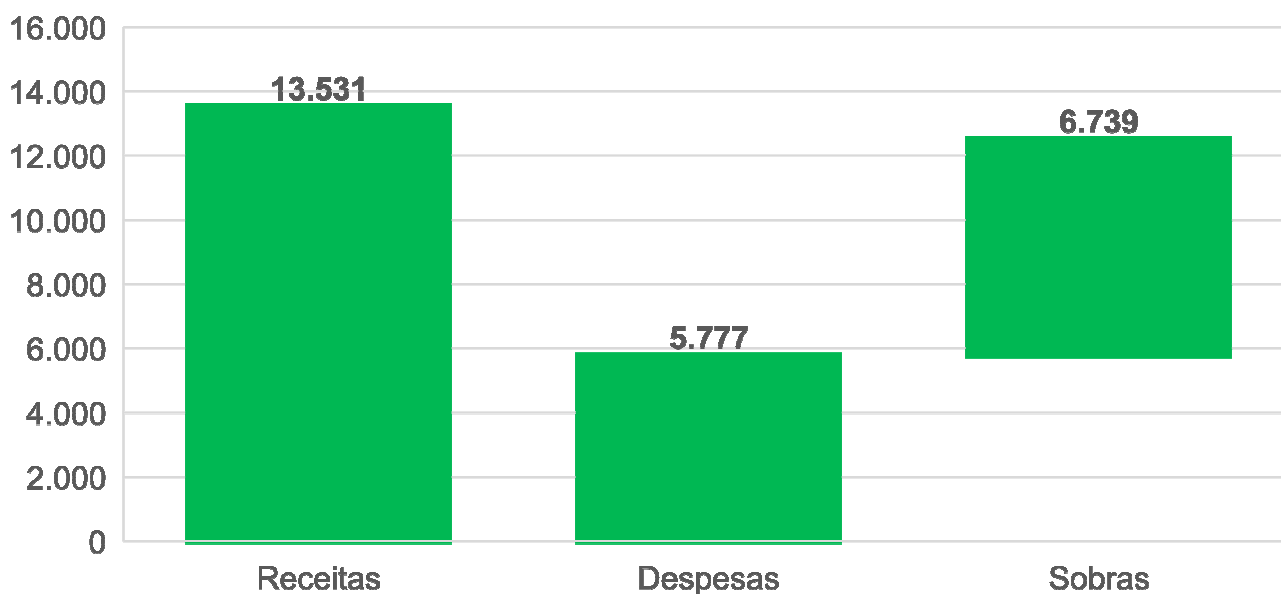
#### Receita Bruta / Despesas Totais



As Sobras Brutas em 2020 totalizaram R\$ 7.753 mil, um aumento de 18,44% em relação ao ano anterior, representando um retorno anual sobre o Patrimônio Líquido Médio na ordem de 8,14%.

As Sobras Líquidas após as destinações legais e estatutárias atingiram R\$ 6.739 mil, crescimento de 19,19% em relação ao ano anterior.

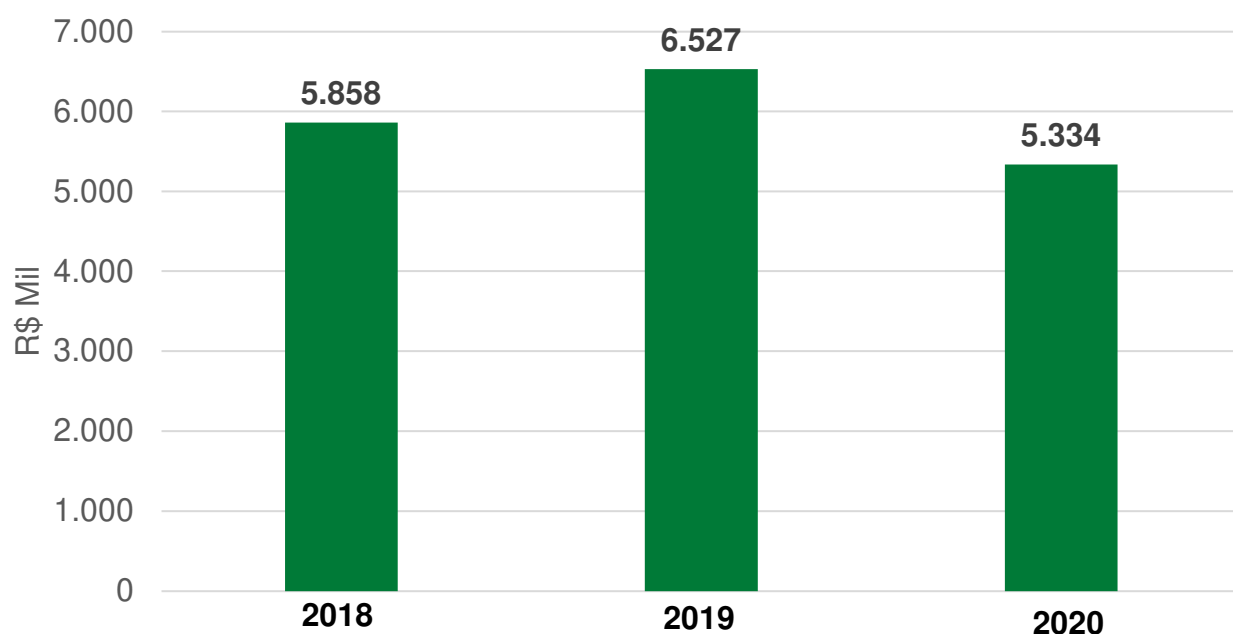
## 2020



O montante R\$ 5.334 mil representa o total que foi distribuído aos cooperado em 2020, uma redução de 18,28% em relação ao ano anterior que foi distribuído R\$ 6.527 mil, ocasionada pela redução das taxas de juros.

Categoria	%	Valor R\$
Tomadores	45,95	5.333.920,71

## Sobras Distribuídas aos Cooperados



# 4

## DIMENSÃO SOCIOAMBIENTAL

### 4.1. Cooperados

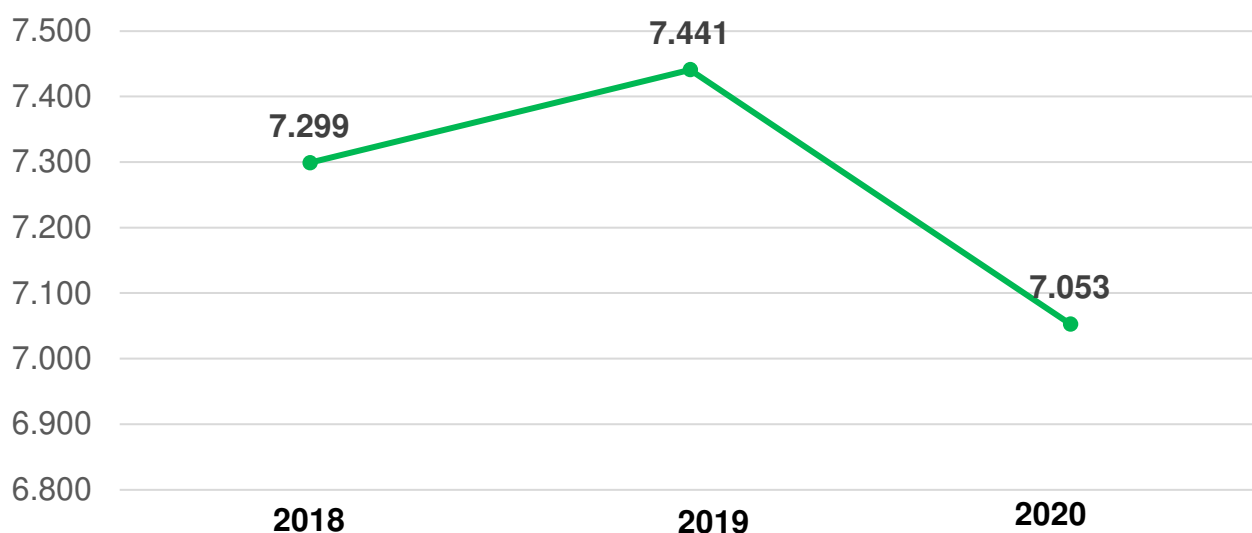
O quadro de cooperados no final de 2020 reduziu-se em 388 cooperados a menos, atingindo 7.053, expressando uma redução de 5,21% em relação ao ano anterior.

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





## Quantidade de Cooperados



Do total de cooperados, 99,39% são oriundos do Grupo lochpe-Maxion, mantido o destaque para o contingente com origem na lochpe-Maxion Cruzeiro, que representa 54,09% do total dos cooperados.

## Quantidade de Cooperados

Empresa	Quantidade	%
ABEMA	14	0,20
Fabriva	18	0,26
lochpe Maxion São Paulo	5	0,07
Credmaxion	11	0,16
lochpe Maxion Resende	283	4,01
lochpe Maxion Cruzeiro	3815	54,09
Amsted Maxion	712	10,09
Greenbrier Maxion	768	10,89
Maxion Wheels Limeira	622	8,82
lochpe Maxion Limeira	240	3,40
Amsted Rail	18	0,26
Remon Resende Montadora	14	0,20
Maxion Wheels do Brasil	104	1,47
Maxion Contagem	429	6,08
<b>Total</b>	<b>7.053</b>	<b>100</b>

## 5

## Demonstrações Financeira

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>61.356.551</b>	<b>54.440.729</b>
DISPONIBILIDADES	92.203	1.197.608
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	36.232.241	26.529.702
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	25.029.439	26.210.758
OUTROS CRÉDITOS	2.668	502.661
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.992.408</b>	<b>43.556.058</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	45.234.616	42.728.168
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	45.234.616	42.728.168
PERMANENTE	757.792	827.890
IMOBILIZADO DE USO	742.906	822.604
INTANGÍVEL	14.886	5.286
<b>Total do Ativo</b>	<b>107.348.959</b>	<b>97.996.787</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.803.200</b>	<b>1.891.605</b>
OUTROS OBRIGAÇÕES	2.803.200	1.891.605
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>104.545.759</b>	<b>96.105.182</b>
CAPITAL SOCIAL	89.907.949	83.492.756
RESERVA DE LUCROS	7.898.804	6.958.505
RESERVA DE SOBRAS	6.739.006	5.653.921
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>107.348.959</b>	<b>97.996.787</b>

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

## 5.2. Demonstrações de Sobras e perdas

<b>DESCRIÇÃO DAS CONTAS</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.190.552	13.315.372
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-1.581.973	-379.740
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.608.579	12.935.632
OUTRAS RECEITAS/DESPEAS OPERACIONAIS	-720.673	-1.881.527
RESULTADO OPERACIONAL	9.887.906	11.054.105
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-67.880	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÃO	9.820.026	11.054.105
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-
Participações Estatutárias no Lucro	-149.672	-150.914
SOBRAS DO EXERCÍCIO	9.670.354	10.903.191
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS	-2.931.348	-5.249.270
Juros Sobre o Capital Próprio	-1.917.135	-4.357.164
Reserva de Expansão	167.533	89.798
FATES	-393.915	-327.301
Fundo de Reserva	-787.831	-654.603
Ajustes Anteriores	-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>6.739.006</b>	<b>5.653.921</b>

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

## 5.3. 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 31/12/2020 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 2020, 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, 29 de janeiro de 2021.



**CONTROL AUDITORIA E CONTABILIDADE EPP**

CRC - 2SP 023.880/O-7

**MARCELINO VASCONCELOS BARROSO**

CONTADOR – CRC 1SP 205.606/O-9



## 5.4. 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 2020, 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, 24 de fevereiro de 2021.

Wanessa Soares de Oliveira  
Andréia Lúcia Odorizzi

## **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)