



**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION-
CREDMAXION**

CNPJ:58.290.800/0001-74

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2020 E 31/12/2019

ATIVO		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>CIRCULANTE</u>	Notas	<u>61.356.551</u>	<u>54.440.729</u>
Disponibilidades		92.203	1.197.608
Títulos e Valores Mobiliários	(3.b)	36.232.241	26.529.702
Carteira Própria		36.232.241	26.529.702
Operações de Crédito		25.029.439	26.210.758
Operações de Crédito	(3.b.I,II,III)	25.583.321	26.766.112
(-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa		(553.882)	(555.354)
Outros Créditos	(3.e)	2.668	502.661
Diversos		2.668	502.661
<u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>		<u>45.234.616</u>	<u>42.728.168</u>
Operações de Crédito	(3.b.I,II,III)	46.235.624	43.633.503
(-) Provisão para Créditos Liquidação Duvidosa		(1.001.008)	(905.335)
NÃO CIRCULANTE			
<u>PERMANENTE</u>		<u>757.792</u>	<u>827.890</u>
Investimentos		-	-
+ Outros Investimentos		-	-
Imobilizado de Uso		742.906	822.604
Imobilizações em Curso		-	199.818
Imóveis de Uso		824.264	503.166
Outras Imobilizações de Uso		434.951	633.623
(-) Depreciação Acumulada	(3.f)	(516.309)	(514.002)
Intangível		14.886	5.286
Ativos Intangíveis		65.657	51.761
(-) Amortização Acumulada		(50.771)	(46.475)
Diferido		-	-
Gastos de Organização e Expansão		-	-
(-) Amortização Acumulada		-	-
TOTAL DO ATIVO		<u>107.348.959</u>	<u>97.996.787</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>CIRCULANTE</u>		<u>2.803.200</u>	<u>1.891.605</u>
Outras Obrigações	(3.h)	2.803.200	1.891.605
Cobrança Arrecadação de Tributos Assemelhados		-	8.896
Sociais e Estatutárias		2.412.719	1.504.843
Fiscais e Previdenciárias		27.916	24.367
Diversas		362.565	353.499
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>		<u>104.545.759</u>	<u>96.105.182</u>
Capital		89.907.949	83.492.756
Capital Social	(3.j)	89.907.949	83.492.756
Reserva de Lucros		7.898.804	6.958.505
Sobras Acumuladas	(3k)	6.739.006	5.653.921
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>107.348.959</u>	<u>97.996.787</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em reais)

	2º sem 2020	31/12/2020	31/12/2019
<u>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</u>	<u>6.052.162</u>	<u>12.190.552</u>	<u>13.315.372</u>
Operações de Crédito	5.837.126	11.635.758	12.196.648
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	215.036	554.794	1.118.725
<u>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</u>	<u>(309.411)</u>	<u>(1.581.973)</u>	<u>(379.740)</u>
Operações de Captação no mercado	-	-	-
Despesas de Provisão	(309.411)	(1.581.973)	(379.740)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>5.742.751</u>	<u>10.608.579</u>	<u>12.935.632</u>
<u>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</u>	<u>(745.303)</u>	<u>(720.673)</u>	<u>(1.881.527)</u>
Receitas de Prestação de Serviços	970	2.376	2.237
Despesas de Pessoal	(715.406)	(1.366.488)	(1.223.323)
Despesas Administrativas	(280.996)	(601.208)	(702.441)
Despesas Tributárias	(3.840)	(7.681)	(6.590)
Outras Receitas Operacionais	299.478	1.337.673	48.590
Outras Despesas Operacionais	(45.508)	(85.345)	-
<u>RE SULTADO OPERACIONAL</u>	<u>4.997.449</u>	<u>9.887.906</u>	<u>11.054.105</u>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(67.880)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	<u>4.997.449</u>	<u>9.820.026</u>	<u>11.054.105</u>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	(63.598)	(149.672)	(150.914)
SOBRAS DO EXERCÍCIO	<u>4.933.851</u>	<u>9.670.354</u>	<u>10.903.191</u>
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NAS SOBRAS			
Juros sobre o Capital Próprio	(647.918)	(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		-	-
<u>SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</u>	<u>4.285.933</u>	<u>6.739.006</u>	<u>5.653.921</u>
SOBRAS POR QUOTAS	0,05	0,07	0,07

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**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				
	Capital Social	Res. Legal	Contingência Expansão	Sobras	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	74.271.772	5.358.036	904.151	6.658.363	87.192.322
Destinação de Sobras do Ex. Anterior					
Reversão de Sobras exercícios anteriores					
Deliberações conforme A.G.O.	6.527.395		131.513	(6.658.363)	545
Por Subscrição/Realização	16.075.353				16.075.353
Transferência juros ao capital	4.388.060				4.388.060
(-) Por Devolução	(13.308.912)				(13.308.912)
Baixa capital amortiz. empréstimo	(4.460.912)				(4.460.912)
Sobras do segundo semestre				10.903.191	10.903.191
Destinações:					
Reserva Expansão			(89.798)	89.798	-
Ajuste de anterior					
Juros sobre Capital				(4.357.164)	(4.357.164)
Reserva Legal		654.603		(654.603)	-
FATES				(327.301)	(327.301)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	83.492.756	6.012.639	945.867	5.653.921	96.105.182
Movimentações de Capital					
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 segundo semestre				9.670.354	9.670.354
Destinações:					
Reserva Expansão			(167.533)	167.533	-
Ajuste de anterior					
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	104.545.759

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Em reais)

	2º sem 2020	31/12/2020	31/12/2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Sobras antes das participações estatutárias	4.933.851	9.670.354	10.903.191
Ajustes por			
Provisão para operação de crédito	(50.875)	94.201	71.950
Juros sobre o capital próprio	(647.918)	(1.917.135)	(4.357.164)
Despesas de Depreciação e amortização	45.508	6.603	83.707
Resultado da baixa de bens			
(Aumento) Redução em ativos operacionais			
Operações de Crédito	(909.165)	(1.419.330)	(5.341.494)
Outros Créditos	2.919.656	499.993	(15.458)
Aumento (Redução) em passivos operacionais			
Outras Obrigações	1.134.648	911.595	(293.273)
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais - 5	<u>7.425.705</u>	<u>7.846.281</u>	<u>1.051.459</u>
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.650)	77.392	(196.000)
Baixa do Intangível	-	(13.896)	(2.560)
Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimentos	<u>(5.650)</u>	<u>63.496</u>	<u>(198.560)</u>
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Integralização de capital	8.068.225	16.331.650	16.075.353
Destinação de sobras do exercício anterior a cotas de capital	-	5.334.129	6.527.395
Devolução de capital a cooperados	(1.770.221)	(12.708.331)	(13.308.912)
Destinação de sobras Exercício anterior disponibilizados à Assembleia	-	(5.653.921)	(6.658.363)
Saída de capital por Bloqueios Judiciais	-	-	-
Transferência de juros ao capital	22.926	1.465.126	4.388.060
Baixa de capital	(2.269.185)	(4.007.380)	(4.460.912)
Reserva de expansão	-	320.000	131.513
Constituição de FATES	(393.915)	(393.915)	(327.301)
Destinação de sobras de exercício anterior a constituição de Reserva			
Caixa Líquido usado nas Atividades de Financiamentos	<u>3.657.830</u>	<u>687.358</u>	<u>2.366.833</u>
Aumento/Redução Líquida das Disponibilidades	<u>11.077.886</u>	<u>8.597.134</u>	<u>3.219.732</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	25.246.558	27.727.310	24.507.578
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	36.324.444	36.324.444	27.727.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



C C M E M – C R E D M A X I O N

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 –(12) 3145-2435
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
2020 e de 2019
(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 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	31/12/2020	31/12/2019
Cotas Fundo C.P- C.E.F	18.001.675	25.013.587
Cotas Fundo C.P. Santander	0	816.815
Cotas Fundos Banco do Brasil	12.211.622	699.299
Cotas Fundos Banco Bradesco	6.018.943	0
Soma	36.232.241	26.529.702

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.

**C C M E M – C R E D M A X I O N**

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 –(12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br / faleconosco@credmaxion.com.br

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	31/12/2020		31/12/2019	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Empréstimos e títulos descontados	25.583.321	46.235.624	26.766.112	43.633.503

II – Empréstimos a Pessoas Físicas e Jurídicas

Tipo de Operação	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos	67.680.704	66.192.846
Financiamento de Veículos	4.185.735	4.252.415
Rendas a Apropriar	(47.495)	(45.647)
Subtotal	71.818.945	70.399.615

III – Cronograma de Vencimentos das Operações (*)

Prazo	Valor em 31/12/2020	Valor em 31/12/2019
Operações Vencidas		
Operações a Vencer		
Até 30 dias	2.829.269	2.192.553
De 31 a 60 dias	2.905.153	5.464.590
De 61 a 90 dias	2.490.360	676.399
De 91 a 180 dias	4.919.558	6.425.755
De 181 a 360 dias	12.438.981	12.006.815
Acima 360 dias	46.235.624	43.633.503
Total Líquido da Carteira	71.818.945	70.399.615



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 31/12/2020	Provisões	Saldo Devedor em 31/12/2019	Provisões
Nível AA	0,00	0,00	0,00	0,00
Nível A	58.084.418	(290.422)	59.026.233	(295.131)
Nível B	7.223.557	(72.236)	6.081.894	(60.819)
Nível C	3.473.673	(104.210)	3.018.287	(90.549)
Nível D	1.554.363	(155.436)	1.115.635	(111.564)
Nível E	607.448	(182.234)	277.200	(83.160)
Nível F	153.721	(76.860)	61.166	(30.583)
Nível G	160.916	(112.641)	101.054	(70.738)
Nível H	560.850	(560.850)	718.146	(718.145)
Total Carteira	71.818.945	(1.554.890)	70.399.615	(1.460.689)

IV – Títulos de Difícil Liquidação

- a) Ocorreram renegociações no exercício de 2020 na importância de R\$ 101.627.520,71.
- b) Ocorreram contabilizações em prejuízo no exercício de 2020, na importância de R\$ 323.715,40.
- c) Ocorreram operações recuperadas de prejuízos no exercício de 2020 na importância de R\$ 112.750,83.

V – Concentração

- a) Os 10 maiores devedores em conjunto devem R\$ 1.209.424,60, representando 1,68% do total da carteira de crédito;
- b) O maior devedor deve R\$ 146.504,81 representando 0,13 % do PR da Cooperativa.

e) Outros Créditos – Devedores Diversos

A composição da conta Devedores Diversos está representada por:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Devedores Diversos (Repasse Folha)	958	475.525
Devedores Diversos – Outros	1.710	27.136
Total	2.668	502.661

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.

**C C M E M – C R E D M A X I O N**

Rua Dr. Carlos Varela, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 –(12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br / faleconosco@credmaxion.com.br

Descrição	Percentual	31/12/2020	31/12/2019
	Depreciação		
Imobilização em Curso		0	199.818
Benfeitoria em imóveis de terceiros		315.448	0
Edificações	4%	508.816	503.165
Moveis e Utensílios	10%	0	345.653
Instalações		0	120.089
Equip. de comunicação e segurança	10%	10.605	8.257
Outros Equipamentos	10%	199.042	0
Sistema Proc. Dados	20%	225.304	157.276
Sistema de Segurança	20%	0	2.348
(-) Depreciação		(516.309)	(514.002)
Total do Imobilizado		742.906	822.604
	Percentual		
	Amortização		
Gastos Org.e Expansão	20%	-	-
(-) Amortização		-	-
Total Diferido		-	-
Intangíveis		65.657	51.761
(-) Amortização		(50.771)	(46.475)
Total dos Intangíveis		14.886	5.286

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.

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 assembléia.

Saldo Anterior em	Destinações	Utilizações	Saldo Final em
31/12/2019			31/12/2020
908.558	393.916	(69.651)	1.232.823

i) Outras Obrigações

São compostas pelas contas:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Cobrança e Arrec.de Trib. e Assemelhados	0	8.896

**C C M E M – C R E D M A X I O N**

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 –(12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br / faleconosco@credmaxion.com.br

Sociais Estatutárias	<u>2.412.718</u>	<u>1.504.842</u>
Dividendos e Bonif. a Pagar (Jrs Capital)	759.260	307.251
Fates com Atos não associados	-	-
FATES	1.240.603	915.008
Grat. e Part. a Pagar	95.019	91.518
Cotas de Capital à Pagar	317.836	191.065
Fiscais e Previdenciárias	<u>27.916</u>	<u>24.367</u>
Impostos e Contribuições a Recolher	27.916	24.367
Provisão para Riscos Fiscais	-	-
Diversas	<u>362.565</u>	<u>353.499</u>
Provisão Pagamentos a Efetuar	360.494	336.735
Credores Diversos	2.071	16.764
Total	<u>2.803.200</u>	<u>1.891.604</u>

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 2020 foi utilizado R\$ 167.532,58 (cento e sessenta e sete mil, quinhentos e trinta e dois reais e cinquenta e oito centavos) 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.

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
31/12/2020	7.054	89.907.949	1,00
31/12/2019	7.441	83.492.756	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	3.592.376
Sobras líquidas do 2º semestre	4.160.843
Total das Sobras Acumuladas do exercício	7.753.219
Reserva Legal (10%)	(787.831)
FATES (5%)	(393.915)



Ajustes de Períodos Anteriores
Sobras Líquidas à disposição da AGO

167.533
6.739.005

m) Partes Relacionadas

Total do saldo devedor Diretoria R\$ 106.227
Saldo da Carteira de Empréstimo. R\$ 67.633.390
Percentual em relação à carteira 0,16%

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 sócio ambiental, 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



C C M E M – C R E D M A X I O N

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58290800/0001-74 Fone (12) 3184-1103 –(12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br / faleconosco@credmaxion.com.br

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.

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



PERÍODO – JANEIRO/20 A DEZEMBRO/20

Introdução:

MEMORANDO CONTENDO COMENTARIOS SOBRE CONTROLES INTERNOS, PROCEDIMENTOS CONTABEIS E ATENDIMENTO AS NORMAS LEGAIS E REGULAMENTARES.

Visando atender ao disposto no Regulamento anexo à Resolução nº 4.434/2015 do Banco Central do Brasil, apresentamos o Relatório de Auditoria sobre as demonstrações contábeis referente ao período de análise supracitado.

Desenvolvimento dos trabalhos

Revisamos o sistema de controles internos nos seus aspectos contábeis, na extensão e forma necessárias para avaliá-lo, de acordo com as normas de auditoria aplicadas no Brasil, cujos aspectos abordados foram devidamente considerados no nosso parecer datado de 29 de janeiro de 2021.

Nossos trabalhos foram realizados através de testes documentais específicos por amostragem, sobre as principais contas patrimoniais e de resultado, sendo aprofundado considerando a materialidade e relevância, tendo como base as Demonstrações Contábeis elaboradas pela Cooperativa.

1. Controles contábeis Internos

1.1. Atendendo a Resolução nº 4.434/2015 conforme demonstrativo abaixo:

a) Limites Operacionais

Aplicações

Descrição	Saldo 31/12/2020	Representatividade
Patrimônio de Referência	105.545.759	
Limite permitido 25% PR	26.386.440	
Aplicação Financeira - C.E.F	18.001.675	17,06%
Aplicação Financeira - Banco do Brasil	12.211.622	11,57%
Aplicação Financeira - Banco Santander	6.018.943	5,70%
	Não excede Limite	

Em decorrência da desfiliação junto a Central, a Cooperativa possui aplicação em outra instituição financeira, dentro do limite estabelecido.



b) Operações de Crédito

Data Base 31/12/2020

Conta	Saldo Contábil	Gerencial
Empréstimo Normal	70.264.055	70.264.055
Total	70.264.055	70.264.055

Os saldos contábeis correspondem com o relatório gerencial.

c) Maior Devedor

Descrição	Saldo 31/12/2020	Representatividade
Patrimônio de Referência	105.545.759	
Limite permitido 10% Não Filiada a Central	10.554.475	
Maior Devedor	146.504	0,1388% do PR
Não Excede Limite	Não excede Limite	

d) Imobilização

Descrição	Saldo 31/12/2020	Representatividade
Patrimônio Líquido (PL)	105.545.759	
Limite permitido 50%	52.772.879	
Imobilizado	742.906	0,70% do PL
Não Excede Limite	Não excede Limite	

A Cooperativa está enquadrada nos limites operacionais conforme Normas do Banco Central.

d) Patrimônio Líquido

Data Base 31/12/2020

Contas	Valor
Capital Social – Quotas no País (1)	89.907.949
Reserva Legal	6.800.470
Reservas para Expansão	1.098.334
Sobras Acumuladas	6.739.006
Total Patrimônio Líquido	104.545.759

(1) Os saldos contábeis correspondem com o relatório gerencial de capital.



1.2. Atas de reuniões da Diretoria e Conselho Fiscal

Verificamos que a Cooperativa está atendendo as determinações do Estatuto Social, reunindo-se periodicamente.

1.3. Normas Legais e Regulamentares

As normas legais e regulamentares foram revisadas de acordo com o planejamento do exame de auditoria.

Os serviços executados através dos exames das demonstrações contábeis no período procuraram abranger a legislação fiscal e demais instruções e normas específicas do Banco Central do Brasil, consubstanciados no MNI – Manual de Normas e Instruções e no COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 920/01, e 19 de dezembro de 2001.

Nossos testes não indicaram situações de descumprimento as normas legais e regulamentares aplicáveis às sociedades cooperativas, assim como, aspectos relevantes que merecesse, ser objeto de destaque no presente relatório.

1.4. Implantação e Implementação do Sistema de Controles Internos

De acordo com as Normas Operacionais de Instituições Financeiras do COSIF –Banco Central do Brasil, o sistema de controles interno da Cooperativa, foi concluído e cujo manual encontra-se à disposição dos auditores independentes, conforme disposto nas Normas Operacionais.

1.5. Sistema de Processamento Eletrônico de dados

Foi avaliado o grau de confiabilidade do sistema de processamento de dados, no que se refere a segurança, controle de dados de entrada, processamento e dos dados de saída, no período de janeiro/20 a dezembro/20, cujo resultado foi satisfatório. Cooperativa utiliza o sistema da empresa FÁCIL INFORMATICA.

1.6. Classificação dos Níveis de Risco e de Avaliação do Provisionamento Registrado nas Demonstrações Contábeis.

Visando o atendimento ao requerido pela Resolução nº 2.682/1999 do Banco Central do Brasil sobre a revisão dos critérios adotados pela instituição quanto à classificação das operações de crédito e constituição da provisão para crédito de liquidação duvidosa, da data-base de 31/12/2020, apresentamos a seguir nosso relatório decorrente da aplicação dos procedimentos estabelecidos no Comunicado Técnico Ibracon nº 04/00. Essa revisão foi efetuada substancialmente por meio da obtenção de explicações diretamente da administração da Cooperativa, bem como da aplicação de determinados testes sobre itens selecionados segundo critério de amostragem.



Portanto, os procedimentos aplicados não representam um estudo específico para avaliar a eficiência do sistema de controle interno da Cooperativa, como um todo e não tem o propósito de expressar parecer sobre a provisão para crédito de liquidação duvidosa de forma isolada ou sobre quaisquer outras cifras ou ainda se as informações fornecidas pela Administração asseguram um efetivo controle interno da Cooperativa.

A responsabilidade pela implantação de um sistema de controle interno em face das exigências do Banco Central do Brasil é da Administração da Cooperativa. Consequentemente, o presente relatório se restringe às informações obtidas durante o curso dos trabalhos, cuja abrangência foi mencionada anteriormente; assim, revisões específicas e mais amplas poderão revelar outras informações.

Com base nos procedimentos acima mencionados para a data-base de 31 de dezembro de 2020, apresentamos a seguir as informações:

- A estrutura do sistema de controles internos aplicados ao sistema de classificação das operações de crédito e constituição da provisão para crédito de liquidação duvidosa foi baseada nos relatórios internos de empréstimos.
- Para a classificação nos níveis de risco e avaliação da respectiva posição registrada nas demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020 foi realizada com base de testes seletivos considerando nos cálculos de constituição da provisão de créditos de liquidação duvidosa, os percentuais mínimos para cada nível de classificação, conforme a exigência feita pelo Banco Central do Brasil.

1.7. CONCLUSÃO

Devido às limitações inerentes a qualquer estrutura de controles internos, erros ou irregularidades podem ocorrer e não ser detectados. Naturalmente, nossos testes não abrangeram a totalidade das operações geridas pela cooperativa, porém, o principal objetivo foi o de atender o disposto na Resolução Bacen nº 4.434/2015, em relação aos exames de auditoria sobre as demonstrações contábeis da cooperativa, revisar os critérios de controles internos e sua aplicabilidade e atestar se os registros dos fatos e eventos mais significativos estão adequadamente contabilizados e de acordo com as normas e regulamentos em vigor.

De maneira geral, em nosso entendimento, a estrutura administrativa e de controles internos da Credmaxion estão subsidiados em documentos e procedimentos considerados satisfatórios.

Estamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.