

# **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

## **EXERCÍCIO 2011**

### **ANO BASE 2010**

#### REGISTROS

Razão Social: CCMEM - CREDMAXION

Fundada em: 03/06/1987

Banco Central do Brasil: CA nº: 992.758-2

CNPJ nº: 58.290.800/0001-74

JUCESP nº: 3540001767-8

Prefeitura Municipal – Inscrição nº 725009

Sede: RUA DR. OTHON BARCELLOS, 83-E

PAC: Rua Carlos Varela, 566

PAC - AMSTED/HORTOLÂNDIA

PAC – FUMAGALLI/LIMEIRA

Telefone: 12.3184-1103 Fax: 12.3184.1238

Ouvidoria: [www.credmaxion.com.br](http://www.credmaxion.com.br) e Tel.(9090)97489838

## MENSAGEM DO PRESIDENTE

“Prezados cooperados,

Há 22 anos a Credmaxion atua de forma dinâmica para alcançar seus objetivos e superar os desafios. Mesmo com crises e desconfianças no mercado financeiro temos a satisfação de apresentar nossos resultados que, de forma transparente, demonstram um crescimento considerável. Assim entendemos que atingimos metas significativas.

Vale lembrar que, mesmo com expectativas de aumento de taxas de juros no mercado financeiro em 2011, pretendemos manter nossas taxas atuais e continuarmos com resultados dentro dos padrões do sistema cooperativista”.

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação da Assembléia Geral o Relatório da Diretoria referente ao exercício de 2010, conforme segue:

### 1 – QUADRO SOCIAL

Nº de cooperados em 31/12/2009.....	5.675
Admissões no exercício de 2010.....(+)	2.503
Desligamento no exercício de 2010.....(-)	539
Nº de cooperados em 31/12/2010.....	7.639 (34.61%)

### 2 – EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM 2010

Pedidos atendidos.....Qtde.:	18.458 (34%)
Valor dos pedidos.....R\$	29.987.540,02 (45%)

#### a) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados

A provisão para empréstimos e títulos descontados é constituída levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e das normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

NÍVEL DE RISCO		TOTAL DAS OPERAÇÕES R\$	VALOR PROVISÃO R\$	%
A	0,5%	26.977.263	134.886	96.31
B	1%	183.142	1.831	0.65
C	3%	359.583	10.788	1.29
D	10%	195.761	19.576	0.70
E	30%	70.867	21.260	0.25
F	50%	52.419	26.210	0.19
G	70%	52.454	36.718	0.19
H	100%	118.278	118.278	0.42
TOTAL		28.009.767		100

### 3 – CAPITAL INTEGRALIZADO

Valor da Conta Capital em 31/12/2009..... R\$26.438.938,22

Juros pagos do exercício de 2009.....(+)..R\$ 1.735.794,42  
 Capitalização do exercício de 2010.....(+). R\$ 7.295.634,95  
 Resgate e Restituições por desligamentos exercício 2010....(-)...R\$ 3.204.354,02  
 VALOR TOTAL EM 31/12/2010.....R\$26.438.938,22 (28.27%)

#### 4 – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Conforme plano de aplicação do FATES em vigor.

#### 5 - RESULTADOS

a) Pagamento de juros com base **SELIC**

b) Sobras ou Perdas Acumuladas – As sobras acumuladas estão assim compostas:

	2009 – R\$ Mil	2010 - R\$ Mil
Sobras do Exercício Encerrado	816.345	1.641.638
Ajustes de Períodos Anteriores		
Distribuição das Sobras		
Exercícios Encerrados		
SP Mensais Semestre		
Sobras do 1º Semestre	99.928	854.037
Sobras do 2º Semestre	716.417	787.601
Destinações:		
(-) Juros ao Capital		-
(-) FATES	37.408	118.087
(-) Reserva Legal	74.816	160.374
Valor Líquido das Sobras	704.121	1.363.177

#### 6- PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION - CREDMAXION, pelos membros abaixo assinados, a vista do resultado das reuniões realizadas no exercício de 2010, após exame de

documentos que compõem os "BALANÇOS PATRIMONIAIS" encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2010, bem como a Demonstração do Resultado e as notas explicativas, declara que refletem o resultado das operações do exercício, com o parecer por sua aprovação pela Assembléia Geral.

**Cristano Gomes Fonseca**

**Luiz Henrique Lopes**

**Andréia Lúcia Odorizi**

**COOP. DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPR. DA MAXION - CREDMAXION**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**Em 31/12/09 e 31/12/10**  
**(Em R\$)**

ATIVO	31/12/09 31/12/10		PASSIVO	31/12/09 31/12/10	
	<b>CIRCULANTE + RELP</b>	<b><u>23.629</u></b>		<b><u>31.722</u></b>	<b>CIRCULANTE + EXLP</b>
<u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>53</u>	<u>144</u>	<u>OUTRAS OBRIGAÇÕES</u>	<u>2.084</u>	<u>2.586</u>
Depósitos Bancários	53	144	IOF	2	5
			Sociais e Estatutárias	292	287
			Fiscais e Previdenciárias	6	11
			Diversas	1.784	2.283
<u>TÍT. E VALORES</u>					
<u>MOBILIÁRIOS</u>	<u>4.141</u>	<u>3.921</u>			
Cotas Fic Caixa	4.141	3.921			
<u>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</u>	<u>19.403</u>	<u>27.640</u>			
Empréstimos	20.116	28.036			
( - ) Provisão para CLD	(713)	(396)			
<u>OUTROS CRÉDITOS</u>	<u>32</u>	<u>17</u>			
Diversos	32	17			
<b>PERMANETE</b>	<b><u>1.125</u></b>	<b><u>180</u></b>	<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b><u>22.670</u></b>	<b><u>29.316</u></b>
<u>INVESTIMENTOS</u>	<u>937</u>	<u>0</u>	<u>CAPITAL</u>	<u>20.612</u>	<u>26.439</u>
Ações e Cotas	937	0	Capital Social	20.612	26.439
<u>IMOBILIZADO DE USO</u>	<u>182</u>	<u>171</u>			
Imobilizado de Uso	266	267	<u>RESERVA DE LUCRO</u>	1.354	1.514
( - ) Depreciação Acumulada	(84)	(96)	<u>S/P ACUMULADAS</u>	704	1.363
<u>DIFERIDO</u>	<u>6</u>	<u>9</u>			
Gastos de Organização e					
Expansão	16	19			
(Amortização Acumulada)	(10)	(10)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>24.754</u></b>	<b><u>31.902</u></b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>24.754</u></b>	<b><u>31.902</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOP. DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPR. DA MAXION - CREDMAXION  
58.290.800/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
Exercício findos em 31/12/09 e 31/12/10  
(Em R\$)

	<u>31-12-09</u>	<u>31-12-10</u>
<b><u>RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</u></b>	3.653.955	4.739.064
Operações de Crédito	3.603.817	4.554.765
Resultado de Op. Com. Tít. e Valores Mobiliários	50.138	184.299
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	(447.454)	(194.067)
Despesa da Captação	-	
Prov p/ CLD	(447.454)	(194.067)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.206.500</b>	<b>4.544.997</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(439.445)</b>	<b>(559.245)</b>
Receitas de Prest. Serviços	0	71
Despesas de Pessoal	(374.063)	(403.095)
Outras Despesas Administrativas	(276.139)	(231.087)
Despesas Tributárias	(4.359)	(12.976)
Resultado de Partic. Em Coligadas e Controladas	0	52.256
Outras Receitas Operacionais	220.697	35.883
Outras Despesas Operacionais	(5.581)	(297)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.767.055</b>	<b>3.985.752</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>54.195</b>	<b>72.289</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>2.821.250</b>	<b>4.058.041</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTR SOCIAL</b>	<b>(9.700)</b>	<b>(59.012)</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>(36.098)</b>	<b>(56.935)</b>
<b>FATES % 5</b>	<b>(37.408)</b>	<b>(118.087)</b>
<b>RESERVA LEGAL % 10</b>	<b>(74.816)</b>	<b>(160.374)</b>
<b>AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES</b>	<b>23.675</b>	<b>(29.283)</b>
<b>JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>(1.982.782)</b>	<b>(2.271.173)</b>
<b>SOBRAS / PERDAS LÍQUIDAS</b>	<b>704.121</b>	<b>1.363.177</b>

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

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/09 E 31/12/10**

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAXION - CREDMAXION** sediada à Rua Dr. Othon Barcellos, 83-E, é uma sociedade por COTAS com personalidade jurídica de direito privado, 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-financeiros de assistência aos cooperados, na base territorial do Estado de São Paulo. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentado pela Resolução nº 3.321/05 do Banco Central do Brasil (BACEN).

### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

### **3 – PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações (6.404/76) e consoante as seguintes diretrizes contábeis:

#### **a) Títulos e Valores Mobiliários**

São registrados pelo custo de aquisição e acrescidos dos rendimentos auferidos, e quando aplicável são ajustados por provisões para ajuste ao valor de mercado.  
O valor registrado nesta conta refere-se à aplicação em FIC – Fundo de Invest. Em Cotas da CEF.

#### **b) Operações de Crédito**

Estão registrados pelo valor de concessão, acrescidos de juros e atualização monetária calculado " Pro Rata Die".  
Taxas mais utilizadas -1.50% a.m. com prazo máximo 48 meses e juros 1.75% a m com prazo máximo de 100 dias.

#### **c) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa**

A provisão de crédito de liquidação duvidosa é constituída levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e das normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

**Nível A: 134.886**

<b>Nível B:</b>	<b>1.831</b>
<b>Nível C:</b>	<b>10.788</b>
<b>Nível D:</b>	<b>19.576</b>
<b>Nível E:</b>	<b>21.260</b>
<b>Nível F:</b>	<b>26.210</b>
<b>Nível G:</b>	<b>36.718</b>
<b>Nível H:</b>	<b>118.278</b>

#### **d) Outros Créditos – Devedores Diversos**

A composição da conta Devedores Diversos está representada por:

	<u><b>31/12/09</b></u>	<u><b>31/12/10</b></u>
<b>Devedores Diversos</b>	<u><b>32.171</b></u>	<u><b>17.365</b></u>
Cheques Devolvido	5.287	14.845
Repasse das Empresas Mantenedoras	4.000	2.098
Outros Débitos a Regularizar	22.884	422

#### **f) Imobilizado de Uso**

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

	<b>Taxa de depreciação (%)</b>	<b>31/12/09</b>	<b>31/12/10</b>
Móveis, Imóvel, e Instalações	10	199.185	199.186
Sistema de Processamento de Dados	20	66.961	68.203
Direitos de Uso	-	9.001	11.962
Diferido	-	<u>7.302</u>	<u>7.302</u>
		<b>282.449</b>	<b>286.653</b>
( - ) Depreciação		(84.117)	(96.261)
( - ) Amortização		(10.257)	(10.549)
		<b>188.075</b>	<b>179.843</b>

#### **g) Diferido**

Demonstrado pelo custo de aquisição ou desenvolvimento, deduzido das amortizações, pelo método linear, com base na estimativa da vida útil e econômica estimada em cinco anos.

#### **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 caracteriza como operação de mercado, não incidindo a tributação, conforme Lei n ° 5.764/71.

#### **i) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social**

Registrado conforme determinação legal e estatutária, sendo utilizado mediante a benefícios aos cooperados e funcionários, conforme políticas internas.

#### **j) Outras Obrigações**

##### **Composição:**

	<u><b>31/12/09</b></u>	<u><b>31/12/10</b></u>
Provisão para pagamentos a efetuar	2.249	4.850
Provisão Juros ao Capital	1.716.024	2.206.278
Credores Diversos – País	<u>74.435</u>	<u>87.406</u>

1.792.708

2.298.534

#### **k) Capital Social**

O Capital Social está integralizado no montante de R\$ 20.612 em 31/12/09, por 5.675 cooperados e R\$ 26.439 em 31/12/10, por 7.639 cooperados devidamente atendidos a lei 5.764/71.

**R\$1,00 (um real) por cota-parte conforme Estatuto.**

#### **l) Contingências**

Os registros contábeis e as operações da Cooperativa, quando com cooperados, não estão sujeitas ao exame pelas autoridades fiscais e a 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.

#### **m) Apuração de Resultados**

Todas as receitas e despesas foram registradas pelo regime de Competência.

**EURO JOSÉ FERREIRA**  
Diretor Presidente

**WALTER TEIXEIRA PINTO**  
Diretor Administrativo  
Responsável pela Área Contábil

**JOSÉ PONCIANO**  
CRC 1SP066134/07

### **QUADRO DIRETIVO**

DIRETORIA EXECUTIVA

EURO JOSÉ FERREIRA	-	Diretor Presidente
WALTER TEIXEIRA PINTO	-	Diretor Administrativo
LUCIANO PINHO NILO JR	-	Diretor Operacional
FERNANDO LUIZ MONTEIRO	-	Diretor
GILBERTO MAURICIO DE LEMOS	-	Diretor
JOÃO CARLOS GONÇALVES	-	Diretor

#### CONSELHO FISCAL

Efetivos:        CRISTIANO GOMES FONSECA  
                       ANDRÉIA LÚCIA ODORIZI  
                       LUIZ HENRIQUE LOPES

Suplentes:      ALINE AUXILIADORA PEREIRA  
                       DOMINGOS SÁVIO FREIRE  
                       MARCELA NATACHA BITETTI RIBEIRO

#### QUADRO FUNCIONAL

EVANOR FERREIRA DE CARVALHO	-	Gerente
ANA MARIA DA CONCEIÇÃO	-	Supervisora
LILIANE SUELI C. TORRES	-	Auxiliar Administrativo
VERA LÚCIA HUMMEL ARANTES	-	Auxiliar Administrativo
JAQUELINE DE O. AMBRÓSIO	-	Auxiliar Administrativo (PAC-Hortolândia)
PATRÍCIA DORIGAN	-	Auxiliar Administrativo (PAC-Limeira)
CRISTIANO DE CARVALHO TAVARES	-	Estagiário (PAC-Cruzeiro)
DOUGLAS GOMES DO NASCIMENTO	-	Estagiário (PAC-Cruzeiro)