



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro - SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br faleconosco@credmaxion.com.br

RELATÓRIO ANUAL DA EFETIVIDADE DA POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA (PRSAC) 2024

1 APRESENTAÇÃO

Este relatório apresenta a visão da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Maxion - CREDMAXION sobre a efetividade da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Social – PRSAC e relata as ações desenvolvidas e o resultado do processo contínuo de implementação das atividades relacionadas ao cumprimento da regulamentação vigente.

2 OBJETIVO

Este relatório tem como objetivo demonstrar as ações da Cooperativa com o propósito de atender as diretrizes estabelecidas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC.

3 ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

As ações relacionadas à PRSAC aplicam-se a todos os componentes da estrutura organizacional da Cooperativa, sendo: Diretoria Executiva, colaboradores, parceiros, terceiros (fornecedores e prestadores de serviços), associados e demais partes interessadas, conforme detalhado na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) aprovada pela Diretoria Executiva.

A governança da Cooperativa está disciplinada em deliberações éticas e fundamentadas em um processo decisório robusto, de modo a sempre considerar os impactos das ações para todas as partes interessadas.

Além das responsabilidades citadas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), os componentes da estrutura organizacional da Cooperativa devem contribuir para:

- a) Assegurar que a PRSAC esteja atualizada para auxiliar a todos na implementação das suas diretrizes;
- b) A compatibilidade e a integração da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) às demais políticas estabelecidas na Cooperativa, incluindo as políticas de gerenciamento de riscos, de gestão de pessoas e de conformidade (compliance);
- c) Avaliar as perdas decorrentes de processos judiciais ou administrativos em função de questões socioambientais e quando houver perda, comunicar à gestão.



CCMEM - CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br faleconosco@credmaxion.com.br

4 AÇÕES IMPLEMENTADAS COM VISTAS À EFETIVIDADE DA PRSAC

A Cooperativa atua com ações dentro dos temas sociais, ambientais e climáticos proporcionalmente ao modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos existentes.

Os critérios relacionados a temas sociais, ambientais e climáticos da Cooperativa integram a estrutura atual, escolhida para reunir informações e demonstrar as partes interessadas como a Cooperativa atende a sociedade e contribui para um futuro mais inclusivo, justo e sustentável.

A Cooperativa no período de 01/01/2024 a 31/12/2024 implementou as seguintes ações referente a PRSAC:

TIPO DE RISCO	AÇÕES
Risco Social	<p>1. Gestão de Pessoas: A Cooperativa tem como premissa básica investir na capacitação profissional e no desenvolvimento dos seus colaboradores, portanto indica aos administradores e colaboradores cursos com temas sobre Cooperativismos, Atendimento ao Cooperado, Conformidade e Riscos. Todos os colaboradores passaram por exame ocupacional periódico e/ou admissional para análise de sua saúde, conforme determina a legislação trabalhista.</p> <p>2. Capacitação dos colaboradores: Com o intuito de oferecer conhecimento sobre as exigências da política, foi indicado para a equipe a realização de curso sobre Compliance oferecido pela CapacitaCoop.</p> <p>3. Redes Sociais: Foram publicados nas redes sociais campanhas relacionadas ao bem-estar financeiro dos cooperados, dando dicas para ajudar no controle do orçamento e da importância de ter uma reserva de emergência.</p>



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br faleconosco@credmaxion.com.br

Risco Ambiental e Climático	<ol style="list-style-type: none">1. Redes Sociais: Campanha nas redes sociais no dia Mundial do Meio Ambiente.2. Implantação de assinatura eletrônica: Redução do uso de papel em documentos internos com o uso de assinatura digital.3. Arquivo digital de documentos: Em consonância à redução do uso de papel, o processo de arquivo de documentos passou a ser de forma digital, sendo os arquivos salvos em pastas de rede, tendo backups em repositório físico e também em nuvem;4. Linha para instalação de energia fotovoltaica: Visando o incentivo do uso recursos sustentáveis, foi criada a Linha Crédito Verde para financiamento de projetos de energia fotovoltaica.5. Incentivo à economia dos recursos naturais e materiais descartáveis: Conscientização dos colaboradores para economia de energia elétrica, bem como do uso consciente de água, copos descartáveis, papel toalha e impressão de documentos sem necessidade;6. Separação de lixo reciclável: Conscientização dos colaboradores para a separação do lixo reciclável do lixo orgânico.7. Perfil de risco das operações dos cooperados: Como o público alvo atendido pela cooperativa é composto somente de Pessoas Físicas entendemos que o risco de danos ambientais e climáticos é reduzido; com o intuito de não comprometer os objetivos e a gestão da PRSAC da instituição, o contrato de empréstimo utilizado contém cláusula contratual de responsabilidade socioambiental que dispõe sobre o comprometimento do cooperado em relação ao uso responsável dos recursos financeiros da operação de crédito.
------------------------------------	---

4.1 Terceiros (Prestadores de Serviços e Fornecedores)

A Cooperativa não compactua com quaisquer formas de corrupção, práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com a legislação e normas vigentes e busca esse mesmo compromisso com todos os seus associados, parceiros e prestadores de serviços.

Os prestadores de serviços e os fornecedores são avaliados e monitorados quanto à adequação aos nossos princípios, valores e compromissos, buscando mitigar riscos e garantir uma cadeia alinhada para geração de impacto positivo.

A nossa Política de Seleção e Contratação de Prestadores de Serviços Relevantes, bem como o Código de Ética e de Conduta Profissional determinam os valores, a conduta e as diretrizes a serem observadas nos contratos com terceiros, assim como determina expressamente o cumprimento das principais legislações relacionadas a temáticas social, ambiental e climática.

A Cooperativa procura a contratação de terceiros (fornecedores e prestadores de serviços) que sejam comprometidos com as premissas de trabalho decente, com respeito à dignidade de seus trabalhadores, que promovam oportunidades igualitárias e um ambiente motivador, de respeito mútuo, amplamente cooperativo e com relações íntegras e saudáveis, incluindo temas condições de trabalho, com especial ênfase ao combate a atos ilícitos ou criminosos (corrupção, tráfico de influência, fraudes, lavagem de dinheiro, contrabando, práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com as normas e regulamentação vigente).

5 METODOLOGIA ADOTADA NA AVALIAÇÃO DE EFETIVIDADE

5.1 Avaliação

A Cooperativa toma as providencias necessárias para conduzir suas atividades, relacionadas as diretrizes da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC).

A Diretoria Executiva sempre solicita aos colaboradores que as atividades sejam realizadas observando os princípios de ética, responsabilidades, transparência e cuidados, propiciando a harmonia e a consolidação de imagem e da credibilidade.

5.1.1 Governança e Conformidade

O processo relacionado à PRSAC é conduzido pelo Diretor Responsável pela Resolução CMN nº 4.945/21, devidamente registrado no Unicad, e pela área de conformidade da Cooperativa e envolve:

- a) O monitoramento e aperfeiçoamento das ações que gerem impactos sociais, ambientais e climáticos positivos para ambiente de trabalho e para a sociedade;
- b) O reporte à Diretoria Executiva de perdas decorrentes de riscos relacionados à PRSAC, que serão registradas em relatório específico denominado “Relatório de Eventos de Perdas e Ocorrências”. As perdas também deverão ser mencionadas no Relatório de Riscos Operacionais;
- c) Elaboração de relatório anual contendo o detalhamento das ações implementadas e avaliação da efetividade dessas ações.

O acompanhamento da implementação das ações estabelecidas para cumprimento da política de responsabilidade social, ambiental e climática é realizado periodicamente pela Diretoria Executiva da Cooperativa através da lista de conformidades trimestral.

As ações implementadas também serão acompanhadas e avaliadas pela auditoria interna da instituição.

5.1.2 Normativos

Os processos e atividades na Cooperativa seguem diretrizes dos normativos:

- a) **Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática - PRSAC:** que tem como objetivo estabelecer o conjunto de princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática da



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br/faleconosco@credmaxion.com.br

Cooperativa para a condução dos seus negócios, atividades, processos e relação com as partes interessadas, visando reafirmar sua responsabilidade e estar em conformidade com a legislação vigente; a política foi aprovada na reunião da Diretoria Executiva realizada em 01/12/2022.

b) **Código de Ética e de Conduta Profissional:** foi atualizado na reunião da Diretoria Executiva realizada em 01/08/2019.

c) **Política de Política de Seleção e Contratação de Prestadores de Serviços Relevantes:** tem como objetivo estabelecer critérios e diretrizes que serão seguidos pela Cooperativa e seus colaboradores em relação aos processos de seleção, contratação, supervisão e gestão contratual relacionados a todo e qualquer fornecedor ou prestador de serviços.

5.1.3. Canais de comunicação interno

Como parte fundamental à manutenção de nossos compromissos com a responsabilidade social, a ética e os direitos humanos, disponibilizamos aos associados canais de manifestação para denúncias e reclamações sobre desvios de conduta, crimes, delitos, descumprimento de normas, abusos, assédios, discriminação e outros problemas comportamentais relacionados a quaisquer assuntos que possam prejudicar a imagem da Cooperativa.

Assim, o relacionamento com os cooperado é acompanhado e monitorado por meio:

- a) Canal de Ouvidoria;
- b) Canal de Denúncias.

Esses canais têm manuais operacionais e são acompanhados e monitorados diariamente com emissão de relatórios semestrais nas datas-bases em 30 de junho e 31 dezembro.

No exercício de 2024 não foram verificados fatores relevantes registrados nesses canais com relação a impactos sociais, ambientais ou climáticos relacionados as atividades da Cooperativa:

CANAIS	DATA-BASE	OCORRÊNCIAS
Canal de Ouvidoria	30/06/2024	0
Canal de Ouvidoria	30/12/2024	0
Canal de Denúncias	30/06/2024	0
Canal de Denúncias	30/12/2024	0
Total	-	0

Os colaboradores, cooperados e administradores da Cooperativa são informados da existência desses canais pelas comunicações corporativas através das redes sociais e quadro de avisos. Os canais também estão disponíveis no site da instituição no endereço eletrônico <https://credmaxion.com.br/>.

5.1.4 Órgãos de proteção ao consumidor

Em consonância com o nosso compromisso com a responsabilidade social, com o combate à corrupção e práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com a legislação, também



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br faleconosco@credmaxion.com.br

disponibilizamos canais de manifestação nos órgãos de proteção ao consumidor para denúncias e reclamações, tais como RDR – Sistema de Registro de Demandas do Cidadão, Reclame Aqui e Procon.

No exercício de 2024 não foram verificados fatores relevantes registrados nesses canais com relação a impactos sociais, ambientais ou climáticos relacionados as atividades da Cooperativa:

DEMANDAS DE ÓRGÃOS DE PROTEÇÃO AO CONSUMIDOR	
RDR	0
Reclame Aqui	0
Procon	0
Total	0

6 REGISTROS DE OCORRÊNCIAS

No exercício de 2024, foram verificados fatores relevantes que originaram perda financeira decorrentes de reclamações trabalhistas, o teor da reclamação foi:

- Formação de grupo econômico e fraude na contratação;
- Unicidade contratual e continuidade do contrato;
- Redução salarial e supressão de direitos;
- Não pagamento de diferenças salariais e reflexos.

Referente a reclamação trabalhista, foi aceito um acordo entre as partes.

7 CONCLUSÃO

A Cooperativa acompanha as informações publicamente disponíveis sobre notícias desabonadoras e sobre o descumprimento de leis e regulamentos socioambientais, visando à identificação de situações que possam expor a instituição a riscos sociais, ambientais e climáticos.

No exercício de 2024 não chegou a nosso conhecimento nenhuma notícia desabonadora relacionada a associados que descumpre o normativo vigente. Todos os cooperados da Cooperativa trabalham na empresa mantedora e não foram identificados em trabalhos em condições análogas à escravidão.

Não houve reclamações de colaboradores relacionadas à assédio moral e sexual, bem como não foi observado nenhum desvio de conduta dos funcionários. Referente a reclamação trabalhista, foi aceito um acordo entre as partes.

Eventos de risco relacionados à questão ambiental e climática que possam afetar a imagem e o bom andamento da Cooperativa não foram identificados no decorrer do exercício.

As relações da Cooperativa com os seus associados e prestadores de serviços foram baseadas em nossos valores, atuamos de forma ética, transparente e responsável, promovendo a valorização da diversidade, visando combater a discriminação em qualquer de suas formas. Respeitamos a



CCMEM – CREDMAXION

Rua Dr. Carlos Varella, 566 Cruzeiro- SP - CEP 12.701-310
CNPJ – 58.290.800/0001-74 - Fone (12) 3145-2435
www.credmaxion.com.br faleconosco@credmaxion.com.br

privacidade e asseguramos a liberdade de opinião e expressão dos nossos colaboradores, associados, prestadores de serviços e demais envolvidos em nossas relações de negócio e estabeleçemos procedimentos visando a proteção desses direitos.

Concluímos que no exercício de 2024 as ações implementadas foram efetivas, tendo em vista a ausência de registros de ocorrências, tanto no relatório de riscos operacionais quanto nos canais disponíveis aos associados, sendo considerada como baixo o risco de imagem e credibilidade da Cooperativa.

Este relatório, a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e demais documentos devem ficar à disposição do Banco Central do Brasil (BCB) por um período de 5 (cinco) anos.

Cruzeiro, 16 de abril de 2025.

Sebastião Ribeiro Filho
Diretor Presidente

Wanessa Soares de Oliveira
Diretor Administrativo

Gilberto Maurício de Lemos
Diretor Operacional

Ana M. da Conceição Moraes
Resp. pela Área de Compliance