

---

***Cooperativa de  
Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF  
Demonstrações Financeiras  
em 30 de junho de 2021***

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Balço patrimonial em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>Junho/2021</b>	<b>Dezembro/2020</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Junho/2021</b>	<b>Dezembro/2020</b>
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Caixa e equivalente de caixa (Nota 4)	111	198	Outras obrigações (Nota 11)	1.499	2.934
Títulos e valores mobiliários (Nota 5)	26.716	27.851	Cobrança e arrecadações de tributos	20	-
Operações de crédito (Nota 6 (a))	11.747	11.824	Sociais e estatutárias	799	2.250
Empréstimos	12.098	12.164	Fiscais e previdenciárias	103	253
(-) Provisão para operações de crédito	(351)	(340)	Diversas	577	431
Outros créditos (Nota 7)	7	1			
<b>Total do ativo circulante</b>	<b>38.581</b>	<b>39.874</b>	<b>Total do passivo circulante</b>	<b>1.499</b>	<b>2.934</b>
<b>Não circulante</b>			<b>Não circulante</b>	-	-
Realizável a longo prazo	23.204	23.166	<b>Total do passivo não circulante</b>	-	-
Operações de crédito (Nota 6 (a))	23.102	23.064			
Empréstimos	23.283	23.284	<b>Total do passivo</b>	<b>1.499</b>	<b>2.934</b>
(-) Provisão para operações de crédito	(181)	(220)			
Outros créditos (Nota 7)	102	102			
Investimentos (Nota 8)	12	12	<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>		
Imobilizados de uso (Nota 9)	14	16	Capital social	53.014	54.101
Móveis e equipamentos	93	93	Reservas de Lucros	5.048	4.647
(-) Depreciação acumulada	(79)	(77)	Reserva Legal	2.109	2.109
Intangível (Nota 10)	54	61	Reservas para Contingências	1.906	2.002
Sistemas de processamento de dados	530	530	Reservas Especiais de Lucros	1.033	536
(-) Amortização acumulada	(476)	(469)	Sobras acumuladas	2.304	1.447
<b>Total do ativo não circulante</b>	<b>23.284</b>	<b>23.255</b>	<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>60.366</b>	<b>60.195</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>61.865</b>	<b>63.129</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>61.865</b>	<b>63.129</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DCCF**  
DCCF

**ADMA**  
ADMA

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Demonstração das sobras  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>Junho/2021</u>	<u>Junho/2020</u>
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		
Operações de crédito (Nota 6)	2.509	2.596
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 5)	<u>298</u>	<u>407</u>
	2.807	3.003
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		
Perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	<u>(145)</u>	<u>(176)</u>
	(145)	(176)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<u>2.662</u>	<u>2.827</u>
<b>Outras despesas operacionais</b>		
Pessoal	(736)	(613)
Administrativas	(573)	(406)
Outras receitas operacionais	873	59
Outras despesas operacionais	<u>(18)</u>	<u>0</u>
	(454)	(960)
<b>Sobras dos exercícios</b>	<u><u>2.208</u></u>	<u><u>1.867</u></u>

  
DCCF

  
ADMA

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Demonstração do Resultado Abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>Junho/2021</u>	<u>Junho/2020</u>
<b>Sobras dos exercícios</b>	2.208	1.867
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Resultado Abrangente do exercício</b>	<u>2.208</u>	<u>1.867</u>

  
DCCF

  
ADMA

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reservas de Lucros Reservas para Contingências</u>	<u>Reservas Especiais de Lucros</u>	<u>Sobras Acumuladas</u>	<u>Total</u>
<b>Em 01 de janeiro de 2020</b>	<b>54.113</b>	<b>1.916</b>	<b>2.002</b>	<b>538</b>	<b>668</b>	<b>59.237</b>
Distribuição de sobras acumuladas aos cooperados (Nota 12(c))					(668)	(668)
Redução de capital (Nota 12(a))	(613)					(613)
Sobras do exercício					1.867	1.867
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))						
Destinação das sobras do exercício (Nota 12(c)):						
Reserva Legal (Nota 12(b))						
FATES						
Constituição de reservas de Contingências						
Utilização						
Constituição de reservas Especiais de Lucros						
Utilização				(2)	2	-
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	<b>53.500</b>	<b>1.916</b>	<b>2.002</b>	<b>536</b>	<b>1.869</b>	<b>59.823</b>
<b>Em 01 de janeiro de 2021</b>	<b>54.101</b>	<b>2.109</b>	<b>2.002</b>	<b>536</b>	<b>1.447</b>	<b>60.195</b>
Distribuição de sobras acumuladas aos cooperados (Nota 12(c))					(950)	(950)
Redução de capital (Nota 12(a))	(1.087)					(1.087)
Sobras do exercício					2.208	2.208
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))						
Destinação das sobras do exercício (Nota 12(c)):						
Reserva Legal (Nota 12(b))						
FATES (Nota 12(c))						
Constituição de reservas de Contingências						
Utilização			(96)		96	-
Constituição de reservas Especiais de Lucros				497	(497)	-
Utilização						
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	<b>53.014</b>	<b>2.109</b>	<b>1.906</b>	<b>1.033</b>	<b>2.304</b>	<b>60.366</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

  
DCCF

  
ADMA

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Demonstração dos fluxos de caixa  
Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<b>Junho/2021</b>	<b>Junho/2020</b>
<b>Fluxos caixa das atividades operacionais</b>		
Sobras do exercício	2.208	1.867
Provisão para perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	145	176
Depreciação (Nota 9)	2	2
Amortização (Nota 10)	7	7
<b>Sobras do exercício ajustada</b>	<u>2.362</u>	<u>2.052</u>
Variação de ativos e passivos		
Títulos e valores mobiliários	1.135	3.066
Operações de crédito	(106)	(804)
Outros créditos	(6)	(8)
Outras	23	29
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<u>3.408</u>	<u>4.335</u>
<b>Fluxo das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de Investimentos (Nota 8)	-	-
Aquisição de Imobilizado (Nota 9)	-	-
Aquisição de Intangível (Nota 10)	-	-
<b>Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades de investimentos</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Fluxo das atividades de financiamentos</b>		
Redução de capital (Nota 12(a))	(1.087)	(613)
Distribuição de sobras acumuladas aos cooperados (Nota 12(c))	(950)	(668)
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))	(1.458)	(3.105)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento</b>	<u>(3.495)</u>	<u>(4.386)</u>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	(87)	(51)
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)</b>	<u>198</u>	<u>109</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)</b>	111	58
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<u>(87)</u>	<u>(51)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais

---

### 1 Informações gerais

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF (“Cooperativa”) é uma sociedade de natureza civil sem fins lucrativos, constituída nos termos da Lei nº 5.764/71 e regulamentada pela Lei Complementar nº 130/09, cujo capital é constituído exclusivamente por recursos da iniciativa privada, com seus objetivos sociais em conformidade com as referidas leis e definidos em seu Estatuto Social. Tem sua sede na Avenida das Nações Unidas, número 14.171 - 17º andar na Torre C - Condomínio Rochaverá, Vila Gertrudes, na cidade de São Paulo – SP.

Foi fundada em 2 de setembro de 1993 com o objetivo de prestar diversos serviços econômico-financeiros de assistência aos funcionários das empresas do Grupo BASF no Brasil, que solicitarem sua adesão como associados. A origem dos recursos é oriunda da integralização mensal de cotas de capital social.

### 2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor e com a mensuração a valor justo para determinados ativos financeiros.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, associadas às normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições de Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e instruções complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), a Resolução Nº 2 de 12 de agosto de 2020 e a Resolução Nº 4.818 de 29 de maio de 2020, além dos pronunciamentos, orientações, e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- CPC 00 (R2) – Pronunciamento Conceitual Básico – Estrutura Conceitual Básico – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro – homologado pela Deliberação CVM nº 835;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;\*
- CPC 03 (R2) – Demonstrações do Fluxo de Caixa – homologado pela Resolução CMN nº / 4.818/20;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 4.363/18;
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;\*
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- CPC 24 – Evento Subsequente – homologado pela Resolução CMN nº 4.818/20;\*
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- CPC 26 – Apresentação das Demonstrações Contábeis – homologado pela NBC TG 26 (R5) de 12/2017;
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.877/20;
- CPC 41 – Resultado por ação – homologado pela Resolução BACEN CMN nº 02/20;\* e

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais

---

- CPC 46 – Mensuração por Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

\*Pronunciamentos aplicáveis a Cooperativa de Crédito, porém não utilizados para o exercício por não haver situações aos quais estes pronunciamentos se aplicam.

Atualmente não é possível estimar quando o Banco Central irá aprovar os demais Pronunciamentos contábeis do CPC e tampouco se a sua utilização será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses Pronunciamentos nas demonstrações financeiras da Cooperativa.

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas nas operações de crédito, estimativa de vida útil do imobilizado e a provisão para causas judiciais. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

O conjunto completo das Demonstrações Financeiras da Cooperativa aqui apresentado, foi aprovado pela Diretoria em 16 de agosto de 2021.

### **3 Resumo das principais políticas contábeis**

#### **3.1 Apuração do resultado**

As receitas e despesas foram apropriadas mensalmente obedecendo ao regime de competência.

#### **3.2 Caixa e equivalente de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, por aplicações financeiras, cujo vencimentos das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Cooperativa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

#### **3.3 Títulos e valores mobiliários**

Corresponde a aplicações financeiras em cotas de fundos de investimentos abertos que são valorizadas com base no valor da cota calculada e divulgada pelo administrador do Fundo na data do balanço.

#### **3.4 Operações de crédito**

As operações de crédito são representadas por empréstimos aos cooperados e estão registradas pelo valor de concessão, acrescidos de juros calculados por meio do método da taxa efetiva de juros.

#### **3.5 Provisão para operações de crédito**

As operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco, de acordo com os critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observados os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682, de 21 de janeiro de 1999, pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo BACEN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA a H). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

---

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas.

As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela resolução anteriormente referida.

Conforme previsto no Artigo 5º da Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, as operações de crédito cuja responsabilidade total seja de valor inferior a R\$50 podem ser classificadas mediante adoção de modelo interno de avaliação ou em função dos atrasos, observado que a classificação deve corresponder, no mínimo, ao risco nível A.

#### **3.6 Outros créditos**

São apresentados ao valor líquido de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos até a data do balanço.

#### **3.7 Investimentos**

São apresentados por cotas da FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **3.8 Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear, com base na vida útil e econômica de cada bem em 10 anos, sendo a taxa de depreciação, de 10% ao ano.

#### **3.9 Intangível**

Demonstrado pelo custo de aquisição ou desenvolvimento, deduzido da amortização acumulada, a qual é calculada pelo método linear, com base na estimativa da vida útil e econômica estimada em cinco anos, sendo a taxa de amortização, de 20% ao ano.

#### **3.10 Outras obrigações**

Demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridos.

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado conforme determinação legal e estatutária, à razão de no mínimo 5% das sobras do exercício excluído os juros sobre capital próprio, sendo utilizado mediante benefícios aos associados e funcionários, conforme políticas internas aprovadas em assembleia.

#### **3.11 Provisões**

A Cooperativa segue as diretrizes do CPC 25 - "Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes", referente aos procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, contingências passivas e contingências ativas.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais

A constituição das contingências passivas é realizada sempre que a opinião dos assessores jurídicos, avaliação da Diretoria e histórico de perdas passadas, em relação à perda seja classificada como provável e que haja uma estimativa confiável dos montantes envolvidos. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas, a menos que seja remota a possibilidade de ocorrer qualquer desembolso na liquidação.

#### 4 Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e em contas correntes. A Cooperativa possui apenas saldos em conta correntes, conforme demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>	<u>Junho/2020</u>
BRABESCO - C/C	38	39	39
BRABESCO - CUSTODIA	11	36	13
SANTANDER - C/C	62	123	6
	<u>111</u>	<u>198</u>	<u>58</u>

#### 5 Títulos e valores mobiliários

A carteira de aplicações financeiras é composta por aplicações em cotas de fundos de investimento abertos, como demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>	<u>Junho/2020</u>
BRABESCO RF REF DI FEDERAL	6.663	11.020	8.158
SANTANDER FIC SOBERANO RF	7.519	8.426	10.465
SUL AMERICA EXCLUSIVE RF REF	7.496	8.405	6.256
WESTERN ASSET SOBERANO II SELIC FI RF	5.038	-	-
	<u>26.716</u>	<u>27.851</u>	<u>24.879</u>

As cotas de fundos de investimentos não exclusivos estão custodiadas no Banco Bradesco S.A.

A receita apurada no exercício foi de R\$ 298 (em 2020 –1º semestre R\$ 407 e 2º semestre R\$ 168) registrada nas sobras do exercício em “Resultado de operações com títulos e valores mobiliários”, proporcionando um rendimento médio ponderado de 1,15% no exercício (em 2020 –1º semestre 1,64% e 2º semestre 0,69%).

#### 6 Operações de crédito

As receitas apuradas com operações de crédito no exercício foram de R\$ 2.509 (em 2020 –1º semestre R\$ 2.596 e 2º semestre R\$ 2.531) registradas nas sobras do exercício em “Operações de crédito”.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

As informações da carteira de operações de crédito podem ser assim resumidas:

**(a) Por nível de risco e provisionamento**

	<b>% de Provisão</b>	<b>Saldo devedor em 30 de junho de 2021</b>	<b>Provisões</b>	<b>Saldo devedor em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>Provisões</b>
Nível A	0,5%	30.807	(154)	31.175	(156)
Nível B	1,0%	3.978	(40)	3.562	(35)
Nível C	3,0%	60	(2)	219	(7)
Nível D	10,0%	99	(10)	64	(7)
Nível E	30,0%	64	(19)	67	(20)
Nível F	50,0%	71	(36)	39	(19)
Nível G	70,0%	101	(70)	16	(10)
Nível H	100,0%	201	(201)	306	(306)
Total carteira classificada		<u>35.381</u>	<u>(532)</u>	<u>35.448</u>	<u>(560)</u>
Circulante		<u>12.098</u>	<u>(351)</u>	<u>12.164</u>	<u>(340)</u>
Não Circulante		<u>23.283</u>	<u>(181)</u>	<u>23.284</u>	<u>(220)</u>

**(b) Composição por vencimento de parcelas**

	<b>Saldo devedor Junho/2021</b>	<b>Saldo devedor Dezembro/2020</b>
A vencer		
Até 360 dias	11.679	11.636
De 361 a 720 dias	10.434	10.370
De 721 a 1.080 dias	8.078	8.115
De 1.081 a 1.440 dias	4.697	4.706
De 1.441 a 1.800 dias	74	92
	<u>34.962</u>	<u>34.919</u>
Vencidos	419	529
	<u>35.381</u>	<u>35.448</u>

**(c) Concentração da carteira de crédito por devedor**

Em junho de 2021, os dez maiores devedores em conjunto totalizam R\$ 1.456, representando 4,17% do total da carteira líquida de crédito (em 2020 – 1º semestre R\$ 1.513 representando 4,20% e 2º semestre R\$ 1.484 representando 4,26%).

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

Conforme Resolução nº 4.677/2018, as instituições financeiras devem limitar o total de exposição perante um mesmo cliente ao montante máximo de 15% do PRS5. Em junho de 2021, o maior saldo devedor da Cooperativa totaliza R\$ 220, e representa 0,36% do Patrimônio de Referência (PRS5), que em 2020, no 1º semestre o maior devedor totalizava R\$ 232, representando 0,39% do Patrimônio de Referência (PRS5) e no 2º semestre o maior devedor totalizava R\$ 210, representando 0,35 % do Patrimônio de Referência (PRS5). Desta forma, a maior exposição de cliente da cooperativa está adequada ao limite estabelecido pela legislação vigente.

**(d) Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito**

Nos exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou a seguinte movimentação:

	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Saldo em 1º de janeiro	(560)	(783)
Constituições	(188)	(711)
Reversões	43	416
Baixas para prejuízo	<u>173</u>	<u>518</u>
Saldo final	<u>(532)</u>	<u>(560)</u>

As perdas nas operações de crédito durante o exercício foram de R\$ 145 (em 2020 – no 1º semestre R\$ 176 e no 2º semestre R\$ 119) registradas no resultado do exercício em “Operações de crédito”.

**7 Outros créditos**

A composição da conta está representada por:

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Créditos tributários	102	102
Adiantamentos e Antecipações Salariais	6	-
Adiantamentos a Fornecedores	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>109</u>	<u>103</u>
Circulante	<u>7</u>	<u>1</u>
Realizável longo prazo	<u>102</u>	<u>102</u>

**8 Investimentos**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Cotas da FNCC	<u>12</u>	<u>12</u>
Circulante	<u>12</u>	<u>12</u>

Durante o 1º semestre de 2021 e no ano 2020, não houve investimento de quotas na FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

**9 Imobilizados de uso**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Móveis e equipamentos	93	93
Depreciação acumulada	<u>(79)</u>	<u>(77)</u>
Total do ativo imobilizado	<u><u>14</u></u>	<u><u>16</u></u>

As despesas apuradas com depreciação dos Imobilizados em uso no exercício foram de R\$ 2 (em 2020 – no 1º semestre R\$ 2 e no 2º semestre R\$ 2) registradas no resultado do exercício em “Despesas de Depreciação Móveis e Equipamentos”.

Não houve aquisição de Imobilizados de uso no 1º semestre de 2021 e no exercício 2020.

**10 Intangível**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Saldo Inicial	530	530
Aquisição	<u>-</u>	<u>-</u>
Sistema de Processamento de Dados	530	530
Amortização acumulada	<u>(476)</u>	<u>(469)</u>
Total do ativo intangível	<u><u>54</u></u>	<u><u>61</u></u>

As despesas apuradas com amortização do Intangível dos Sistemas de Processamento de Dados no exercício foram de R\$ 7 (em 2020 – no 1º semestre R\$ 7 e no 2º semestre R\$ 7) registradas no resultado do exercício em “Despesas de Amortização Sistemas de Processamento de Dados”.

**11 Outras obrigações**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
IOF a Recolher	<u>20</u>	<u>-</u>
Cobrança e Arrecadação de Tributos	20	-
FATES	799	828
Juros sobre o Capital Próprio	<u>-</u>	<u>1.422</u>
Sociais estatutárias	799	2.250
Impostos e contribuições s/ Serv. Terc.	1	2
Impostos e contribuições s/ Salários	49	108
Imposto de Renda s/ Juros sobre Capital	-	36
Outros	<u>53</u>	<u>107</u>
Fiscais e previdenciárias	103	253
Provisão para pagamentos a efetuar	421	291
Credores diversos	<u>156</u>	<u>140</u>
Diversas	577	431
	<u><u>1.499</u></u>	<u><u>2.934</u></u>

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

**12 Patrimônio líquido**

**(a) Capital social**

O capital social da Cooperativa encontra-se integralizado, atendendo à Lei nº 5.764/71, conforme quadro demonstrativo.

<u>Data</u>	<u>Número de associados</u>	<u>Capital</u>	<u>Valor da cota-parte</u>
30 de junho de 2020	3.129	53.500	1,00
31 de dezembro de 2020	3.152	54.101	1,00
30 de junho de 2021	3.084	53.014	1,00

A redução no Saldo do Capital Social no exercício de R\$ 1.087 (em 2020 - redução no 1º semestre de R\$ 613 e aumento no 2º semestre de R\$ 601) está relacionada ao número de associados e volume de contribuição recebida pela Cooperativa de seus cooperados.

**(b) Reserva de lucros**

**(i) Reserva Legal**

A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital, e a Cooperativa constitui baseada no art. 28 do § 1º da Lei 5764/71.

A reserva legal é constituída anualmente com destinação de 10% das sobras do exercício, após a distribuição dos juros sobre o capital próprio e a reservas especiais de lucro.

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Saldo Inicial	2.109	1.916
Constituição	-	193
Total da reserva legal	<u>2.109</u>	<u>2.109</u>

**(ii) Reservas para Contingências**

Destina-se a cobertura de despesas com causas Trabalhistas, Fiscais, Cíveis e Custas Judiciais. Fundo constituído por meio da Assembleia Geral Ordinária de 24 de abril de 2018.

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Saldo Inicial	2.002	2.002
Constituição	-	-
Utilização	(96)	-
Total da reserva contingência	<u>1.906</u>	<u>2.002</u>

**(iii) Reservas Especiais de Lucros**

Destina-se a cobertura de despesas com divulgação da cooperativa e seus benefícios, estreitamento de relacionamento com os cooperados, resultando na melhora do desempenho da Cooperativa. Fundo constituído por meio da Assembleia Geral Ordinária de 24 de abril de 2018.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Saldo Inicial	536	538
Constituição	497	-
Utilização	-	(2)
Total da reserva legal	<u>1.033</u>	<u>536</u>

**(c) Apuração de resultados e destinações**

Todas as receitas e despesas apuradas foram registradas pelo regime de competência e as sobras estão assim compostas:

	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Sobras do primeiro semestre	2.208	1.867
Sobras do segundo semestre	-	1.518
Total das sobras do exercício	2.208	3.385
Juros sobre capital próprio (*)	-	(1.458)
Utilização Reservas Especiais de Lucros (**)	-	2
Primeiro Semestre	-	2
Segundo Semestre	-	-
Utilização Reservas de Contingências (***)	96	-
Primeiro Semestre	96	-
Segundo Semestre	-	-
Sobras do exercício ajustadas	<u>2.304</u>	<u>1.929</u>
Fundo de reserva legal	-	(193)
FATES (****)	-	(289)
Sobras líquidas à disposição da AGO	<u>2.304</u>	<u>1.447</u>

(\*) Os juros sobre o capital próprio foram apurados com a aplicação da variação mensal da SELIC calculada sobre o saldo inicial de capital mensal.

(\*\*) Recurso utilizado para cobertura de despesas com divulgação da Cooperativa.

(\*\*\*) Recurso utilizado para cobertura de despesas com recolhimento de multas sobre obrigações legais.

(\*\*\*\*) FATES: Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - destina-se a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e colaboradores da Cooperativa. E conforme o Estatuto Social sua utilização é deliberada pela Assembleia Geral.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

Das sobras verificadas serão deduzidas:

- . 10% no mínimo para o Fundo de Reserva Legal;
- . 15% no mínimo para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.

A destinação das sobras líquidas apuradas no exercício de 2020 e realizada em 2021, no montante de R\$ 1.447, foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária realizada em 20 de abril de 2021 conforme a seguir:

	<u>Junho/2020</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Destinações da Sobras Líquidas do Exercício Anterior	1.447	668
Reservas de retenção para contingências	-	-
Reservas de retenção reservas especiais de lucros	(497)	-
Distribuição de sobras acumuladas aos associados	<u>950</u>	<u>668</u>

**13 Gestão de Riscos**

Em atendimento ao disposto no art. 3º da Resolução nº 4.606/2017 e da Resolução nº 4.677/2018, ambas emitidas pelo Banco Central do Brasil, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos para identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados. Foi nomeado diretor responsável pela estrutura de gerenciamento de riscos conforme cadastro no UNICAD/BACEN.

As descrições da estrutura de gerenciamento dos riscos estão disponíveis na Política de Gerenciamento de Riscos da Cooperativa.

**(a) Risco Operacional**

A gestão de Risco Operacional é definida como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha ou inadequação de processos internos, sistemas, comportamento humano, ou eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional de uma instituição financeira. O plano de continuidade de negócios da Cooperativa também faz parte do gerenciamento de Risco Operacional e contém estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar as perdas decorrentes de risco operacional.

**(b) Risco de Mercado**

O Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira e deve ser compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição a Risco de Mercado da instituição.

A Cooperativa identificou que suas operações estão expostas ao Risco de Mercado pela variação da taxa Selic e taxa de juros projetada. Para mensurar e monitorar estes riscos, mensalmente, a taxa Selic é monitorada e periodicamente são realizados estudos dos cenários macroeconômicos para análise das estratégias da Cooperativa.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais

#### (c) Risco de Crédito

O Risco Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador, de suas obrigações financeiras junto à instituição, considerando os termos pactuados e a desvalorização do contrato decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador. O gerenciamento do Risco de Crédito prevê, entre outros procedimentos, análise das partes relacionadas, critérios para concentração nas operações de crédito e do ativo problemático.

#### (d) Risco Socioambiental

O Risco Socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais e deve ser identificado como um componente das diversas modalidades de risco que a cooperativa está exposta. Para o gerenciamento desse risco foi considerado o princípio da proporcionalidade e o grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e operações da cooperativa.

Com o objetivo de promover a sustentabilidade em suas atividades, são priorizadas as ações com o menor impacto ambiental possível e que incentivem o uso consciente dos recursos disponíveis e dos serviços financeiros.

#### (e) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é o desequilíbrio entre ativos negociáveis e passivos exigíveis, no sentido de mensurar possíveis descasamentos que possam afetar a capacidade de pagamento da Cooperativa. A Governança assegura que a Cooperativa mantenha níveis adequados e suficientes de liquidez, mediante políticas e estratégias claramente documentadas.

#### (f) Monitoramento de Capital

O gerenciamento de capital é realizado de forma a suportar os riscos inerentes às atividades, representado pelo processo contínuo de monitoramento e controle do capital. Esse gerenciamento evidencia o crescimento planejado dos negócios e cumpre os requerimentos regulatórios com o objetivo de manter base consistente e superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador.

### 14 Transações com partes relacionadas

A Cooperativa entende que partes relacionadas são os Diretores Executivos, Conselheiros Fiscais e colaboradores da Cooperativa.

<u>Cotas de Capital Social</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	579	568
Colaboradores	35	23

  

<u>Empréstimos</u>	<u>Junho/2021</u>	<u>Dezembro/2020</u>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	108	67
Colaboradores	38	35

Não houve remunerações aos Diretores e Conselheiros Fiscais da Cooperativa no primeiro semestre de 2021 e no exercício de 2020.

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF**

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais

---

**15 Efeito do COVID-19 nas Demonstrações Financeiras**

Durante o primeiro semestre de 2021, para diminuir o contágio do vírus, os colaboradores da Cooperativa continuam no trabalho remoto, e os processos não foram impactados. Sem prejuízos nas operações, os canais de atendimento estiveram disponíveis na Intranet, Internet e aplicativos de celular para todos os Cooperados.

A Administração acompanhou durante o período a possibilidade de impactos do COVID-19, levando em conta as normas contábeis aplicáveis a esse tipo de circunstância, considerando os principais riscos e incertezas advindos dessa análise e não foram identificados impactos econômico-financeiros decorrentes da pandemia do COVID-19.

A Cooperativa seguirá atenta para evitar impactos do COVID-19 em suas operações durante o próximo exercício.

\* \*



---

Daniela Claudia Carrizo da Fonseca  
Diretora

ANGELA DE MORAES ACERBI

ANGELA DE MORAES ACERBI (16 de August de 2021 09:19 ADT)

Angela de Moraes Acerbi  
Contadora - CRC 1SP198416/O-8

# CREDIBASF DFs 1º Semestre de 2021

Relatório de auditoria final

2021-08-16

Criado em:	2021-08-16
Por:	Denise Leide Rocha (denise.rocha@basf.com)
Status:	Assinado
ID da transação:	CBJCHBCAABAA9aaXktWa_A5IXWSRxlpzKGmNBo2I_HNp

## Histórico de "CREDIBASF DFs 1º Semestre de 2021"

-  Documento criado por Denise Leide Rocha (denise.rocha@basf.com)  
2021-08-16 - 11:28:26 GMT- Endereço IP: 208.127.147.92
-  Documento enviado por email para ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com) para assinatura  
2021-08-16 - 11:33:51 GMT
-  Email visualizado por ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com)  
2021-08-16 - 11:55:02 GMT- Endereço IP: 208.127.147.62
-  Documento assinado eletronicamente por ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com)  
Data da assinatura: 2021-08-16 - 12:19:06 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 208.127.147.62
-  Documento enviado por email para Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com) para assinatura  
2021-08-16 - 12:19:08 GMT
-  Email visualizado por Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com)  
2021-08-16 - 13:52:46 GMT- Endereço IP: 208.127.170.57
-  Documento assinado eletronicamente por Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com)  
Data da assinatura: 2021-08-16 - 13:54:34 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 208.127.170.57
-  Contrato finalizado.  
2021-08-16 - 13:54:34 GMT