

---

***Cooperativa de  
Economia e Crédito  
Mútuo do Grupo BASF  
Demonstrações Financeiras  
em 30 de junho de 2022***

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

**Balço Patrimonial em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021**  
Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Caixa e equivalente de caixa (Nota 4)	66	103	Outras obrigações (Nota 11)	1.807	3.988
Títulos e valores mobiliários (Nota 5)	24.091	26.244	Cobrança e arrecadação de tributos	18	-
Operações de crédito (Nota 6 (a))	12.942	12.502	Sociais e estatutárias	851	3.021
Empréstimos	13.220	12.927	Fiscais e previdenciárias	235	257
(-) Provisão para operações de crédito	(278)	(425)	Diversas	703	710
Outros créditos (Nota 7)	5	-			
<b>Total do ativo circulante</b>	<b>37.104</b>	<b>38.849</b>	<b>Total do passivo circulante</b>	<b>1.807</b>	<b>3.988</b>
<b>Não circulante</b>			<b>Total do passivo</b>	<b>1.807</b>	<b>3.988</b>
Realizável a longo prazo	24.331	24.032	Resultados de exercícios futuros	-	3
Operações de crédito (Nota 6 (a))	24.229	23.930	Rendas antecipadas (Nota 6(b))	-	3
Empréstimos	24.553	24.257			
(-) Provisão para operações de crédito	(324)	(327)	<b>Total de resultados de exercícios futuros</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Outros créditos (Nota 7)	102	102			
Investimentos (Nota 8)	13	13	<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>		
Imobilizados de uso (Nota 9)	10	12	Capital social	50.970	52.454
Móveis e equipamentos	93	93	Reservas de Sobras	6.152	4.853
(-) Depreciação acumulada	(83)	(81)	Legal	2.304	2.304
Intangível (Nota 10)	40	47	Contingências	1.906	1.906
Sistemas de processamento de dados	530	530	Especiais de Sobras	1.942	643
(-) Amortização acumulada	(490)	(483)	Sobras acumuladas	2.569	1.655
<b>Total do ativo não circulante</b>	<b>24.394</b>	<b>24.104</b>	<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>59.691</b>	<b>58.962</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>61.498</b>	<b>62.953</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>61.498</b>	<b>62.953</b>

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

Internal  
JDa



ADMA  
ADMA

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

**Demonstração de Resultados**

**Exercícios findos em 30 de junho de 2022 e 2021**

Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingressos / Receitas de intermediação financeira</b>		
Operações de crédito (Nota 6)	2.815	2.669
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 5)	<u>1.221</u>	<u>298</u>
	4.036	2.967
<b>Dispêndios / Despesas de intermediação financeira</b>		
Perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	-	<u>(145)</u>
	-	(145)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<u>4.036</u>	<u>2.822</u>
<b>Outras despesas operacionais</b>		
Pessoal	(944)	(736)
Administrativas	(552)	(573)
Outras receitas operacionais	39	713
Outras despesas operacionais	<u>(11)</u>	<u>(18)</u>
	(1.468)	(614)
<b>Sobras do exercício</b>	<u>2.568</u>	<u>2.208</u>

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

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

**Demonstração do Resultado Abrangente  
Exercícios findos em 30 de junho de 2022 e 2021**

Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Sobras do exercício</b>	2.568	2.208
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<u>2.568</u>	<u>2.208</u>

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  
Exercícios findos em 30 de junho de 2022 e 2021**

Em milhares de reais

	Reservas de Sobras					
	Capital Social	Legal	Contingências	Especiais de Sobras	Sobras Acumuladas	Total
<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						
Constituição de reservas de Contingências						
Utilização			(96)		96	-
Constituição de reservas Especiais de Sobras				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>
<b>Em 01 de janeiro de 2022</b>	<b>52.454</b>	<b>2.304</b>	<b>1.906</b>	<b>643</b>	<b>1.655</b>	<b>58.962</b>
Distribuição de sobras acumuladas aos cooperados (Nota 12(c))					(355)	(355)
Redução de capital (Nota 12(a))	(1.484)					(1.484)
Sobras do exercício					2.568	2.568
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						
Constituição de reservas Especiais de Sobras				1.300	(1.300)	-
Utilização				(1)	1	-
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>50.970</b>	<b>2.304</b>	<b>1.906</b>	<b>1.942</b>	<b>2.569</b>	<b>59.691</b>

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







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

**Demonstração dos Fluxos de Caixa  
Exercícios findos em 30 de junho de 2022 e 2021**

Em milhares de reais

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobras brutas do exercício	2.568	2.208
Provisão para perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	-	145
Depreciação (Nota 9)	2	2
Amortização (Nota 10)	7	7
<b>Sobras do exercício ajustadas</b>	<b>2.577</b>	<b>2.362</b>
Variação de ativos e passivos		
Títulos e valores mobiliários (Nota 5)	2.153	1.135
Operações de crédito (Nota 6)	(739)	(106)
Outros créditos	(5)	(6)
Resultados de exercícios futuros	(3)	-
Outras	79	23
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<b>4.062</b>	<b>3.408</b>
<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) nas atividades de investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fluxo das atividades de financiamentos</b>		
Redução de capital (Nota 12(a))	(1.484)	(1.087)
Distribuição de sobras acumuladas aos cooperados (Nota 12(c))	(355)	(950)
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))	(2.260)	(1.458)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento</b>	<b>(4.099)</b>	<b>(3.495)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(37)</b>	<b>(87)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)</b>	<b>103</b>	<b>198</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)</b>	<b>66</b>	<b>111</b>
<b>Variação líquida das disponibilidades</b>	<b>(37)</b>	<b>(87)</b>

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

ADMA  
ADMA

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

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 nº835;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21;
- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resoluções CMN nº 4.524/16 e nº 4.817/20;\*
- 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 4.636/18;
- 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 4.924/21;
- 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 2022

Em milhares de reais

---

- CPC 46 – Mensuração por Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

\*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 19 de agosto de 2022.

### **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. As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por seis meses, quando

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

---

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 Resultados de Exercícios Futuros**

Representam apropriação antecipada de receitas antes do cumprimento da obrigação que lhes deu origem, a serem apropriadas em períodos seguintes, conforme o recebimento dos recursos.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais

#### 3.12 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.

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.

Em 22 de novembro de 2002 foi lavrado auto de infração contra a Cooperativa pela não retenção e não recolhimento de COFINS sobre rendimentos de aplicações financeiras em bancos comerciais. O valor do processo atualizado no encerramento do exercício de 2021 é de R\$ 463, e na avaliação dos advogados, foi consignada a probabilidade de perda possível do processo.

#### 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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>	<u>Junho/2021</u>
BRADESCO - C/C	16	37	38
BRADESCO - CUSTODIA	25	26	11
SANTANDER - C/C	25	40	62
	<u>66</u>	<u>103</u>	<u>111</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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>	<u>Junho/2021</u>
BRADESCO RF REF DI FEDERAL	6.012	6.236	6.663
SANTANDER FIC SOBERANO RF	6.528	7.069	7.519
SUL AMERICA EXCLUSIVE RF REF	6.267	7.737	7.496
WESTERN ASSET SOBERANO II SELIC FI RF	5.284	5.202	5.038
	<u>24.091</u>	<u>26.244</u>	<u>26.716</u>

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

A receita apurada no exercício foi de R\$ 1.221 (em 2021 –1º semestre R\$ 298 e 2º semestre R\$ 762) registrada nas sobras do exercício em “Resultado de operações com títulos e valores mobiliários”, proporcionando um rendimento médio ponderado de 5,26% no exercício (em 2021 –1º semestre 1,15% e 2º semestre 3,13%).

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

**6 Operações de crédito**

As receitas apuradas com operações de crédito no exercício foram de R\$ 2.815 (em 2021 –1º semestre R\$ 2.669 e 2º semestre R\$ 2.867), representada por R\$ 2.721 com Rendas de Empréstimos (em 2021 –1º semestre R\$ 2.509 e 2º semestre R\$ 2.556) e R\$ 94 com Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo (em 2021 –1º semestre R\$ 160 e 2º semestre R\$ 311) registradas nas sobras do exercício em “Operações de crédito”.

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 2022</b>	<b>Provisões</b>	<b>Saldo devedor em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>Provisões</b>
Nível A	0,5%	31.180	(156)	32.347	(162)
Nível B	1,0%	5.742	(57)	3.945	(39)
Nível C	3,0%	189	(6)	132	(4)
Nível D	10,0%	203	(20)	153	(15)
Nível E	30,0%	100	(30)	34	(10)
Nível F	50,0%	31	(16)	60	(30)
Nível G	70,0%	37	(26)	70	(49)
Nível H	100,0%	291	(291)	443	(443)
Total carteira classificada		<u>37.773</u>	<u>(602)</u>	<u>37.184</u>	<u>(752)</u>
Circulante		<u>13.220</u>	<u>(278)</u>	<u>12.927</u>	<u>(425)</u>
Não Circulante		<u>24.553</u>	<u>(324)</u>	<u>24.257</u>	<u>(327)</u>

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

	<b>Saldo devedor Junho/2022</b>	<b>Saldo devedor Dezembro/ 2021</b>
A vencer		
Até 360 dias	12.703	12.519
De 361 a 720 dias	11.050	10.928
De 721 a 1.080 dias	8.530	8.182
De 1.081 a 1.440 dias	4.942	5.088
De 1.441 a 1.800 dias	31	59
	<u>37.256</u>	<u>36.776</u>
Vencidos	517	408
	<u>37.773</u>	<u>37.184</u>

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

As cobranças das parcelas devidas são realizadas conforme Manual de Cobrança da Cooperativa, aprovado no dia 24 de junho de 2020 pela Diretoria e revisado no dia 30 de junho de 2021, onde define os passos para a realização das cobranças de saldos devedores de cooperados desligados.

Quando da negociação do saldo devedor, ao valor da operação, quando aplicável, será acrescido o montante apurado da atualização monetária relativo à data do vencimento da parcela até a data da efetiva renegociação.

A partir de 01/01/2022, conforme carta circular nº 2.899, emitida pelo Banco Central, o valor da atualização monetária sobre o saldo renegociado é registrado em subtítulo de uso interno da própria conta que registra o crédito, e a apropriação da receita ocorrerá quando do efetivo valor proporcionalmente ao prazo de vencimento do contrato.

	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo anterior	3	-
Atualização monetária	-	-
Rendas antecipadas	1	6
Rendas apropriadas	(1)	(3)
Saldo final	<u>3</u>	<u>3</u>

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

Em junho de 2022, os dez maiores devedores em conjunto totalizam R\$ 1.585, representando 4,30% do total da carteira líquida de crédito (em 2021 – 1º semestre R\$ 1.456 representando 4,17% e 2º semestre R\$ 1.656 representando 4,54%).

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 2022, o maior saldo devedor da Cooperativa totaliza R\$ 218, e representa 0,37% do Patrimônio de Referência (PRS5), que em 2021, no 1º semestre o maior devedor totalizava R\$ 220, representando 0,36 % do Patrimônio de Referência (PRS5) e no 2º semestre o maior devedor totalizava R\$ 251, representando 0,43 % 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 de 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou a seguinte movimentação:

	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo em 1º de janeiro	(752)	(560)
Constituições	(159)	(542)
Reversões	159	116
Baixas para prejuízo	150	234
Saldo final	<u>(602)</u>	<u>(752)</u>

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

Não houve perdas nas operações de crédito durante o exercício (em 2021 – no 1º semestre R\$ 145 e no 2º semestre R\$ 281) registradas no resultado do exercício em “Operações de crédito”.

**7 Outros créditos**

A composição da conta está representada por:

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	5	-
Créditos tributários (*)	<u>102</u>	<u>102</u>
	<u>107</u>	<u>102</u>
Circulante	<u>5</u>	<u>-</u>
Realizável longo prazo	<u>102</u>	<u>102</u>

(\*) O crédito tributário está atrelado a um processo judicial, com êxito de perda possível. Desta forma o valor será utilizado como forma de pagamento no final do processo.

**8 Investimentos**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Cotas da FNCC	<u>13</u>	<u>13</u>
Circulante	<u>13</u>	<u>13</u>

Durante o 1º semestre de 2022 não houve investimento de quotas na FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito.

No ano de 2021 a Cooperativa recebeu a parcela relativa aos juros que remunerou o saldo de capital da Cooperativa na FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito no valor de R\$ 1, que foi integralizada ao saldo de capital investido na Federação.

**9 Imobilizados de uso**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Móveis e equipamentos	93	93
Depreciação acumulada	<u>(83)</u>	<u>(81)</u>
Total do ativo imobilizado	<u>10</u>	<u>12</u>

As despesas apuradas com depreciação dos Imobilizados em uso no exercício foram de R\$ 2 (em 2021 – 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 durante o 1º semestre de 2022 e no exercício 2021.

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

**10 Intangível**

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Sistema de Processamento de Dados	530	530
Amortização acumulada	(490)	(483)
Total do ativo intangível	<u>40</u>	<u>47</u>

As despesas apuradas com amortização do Intangível dos Sistemas de Processamento de Dados no exercício foram de R\$ 7 (em 2021 – 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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
IOF a Recolher	18	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos	18	-
FATES	851	868
Juros sobre o Capital Próprio	-	2.153
Sociais estatutárias	851	3.021
Impostos e contribuições s/ Serv. Terc.	2	-
Impostos e contribuições s/ Salários	141	152
Imposto de Renda s/ Juros sobre Capital	-	-
Outros	92	105
Fiscais e previdenciárias	235	257
Provisão para pagamentos a efetuar	529	590
Credores diversos	174	120
Diversas	703	710
	<u>1.807</u>	<u>3.988</u>

**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 2021	3.084	53.014	1,00
31 de dezembro de 2021	3.012	52.454	1,00
30 de junho de 2022	2.968	50.970	1,00

A redução do número de Associados e no Saldo do Capital Social no exercício de R\$ 1.484 (em 2021 - redução no 1º semestre de R\$ 1.087 e no 2º semestre de R\$ 560) está relacionada ao desligamento

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

de colaboradores da empresa mantenedora, que, conforme Estatuto, também deixam de ser associados a Cooperativa.

**(b) Reservas de sobras**

**(i) 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 sobras.

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo Inicial	2.304	2.109
Constituição	-	195
Total da reserva legal	<u>2.304</u>	<u>2.304</u>

**(ii) 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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo Inicial	1.906	2.002
Constituição	-	-
Utilização	-	(96)
Total da reserva contingência	<u>1.906</u>	<u>1.906</u>

Não houve utilização do fundo de contingências durante o 1º semestre de 2022.

No exercício de 2021, foi utilizado recurso da Reserva de Contingências R\$ 96, para cobertura da Multa por entrega em atraso da obrigação EFD Contribuições relativas aos últimos 5 exercícios (2016 a 2020).

**(iii) Especiais de sobras**

**Divulgações**

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 2022**

Em milhares de reais

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo Inicial	643	536
Constituição		497
Utilização	(1)	(390)
Total da reserva especial de sobras	<u>642</u>	<u>643</u>

No 1º semestre de 2022, o montante de R\$ 1 foi utilizado para o projeto de educação financeira.

No exercício de 2021, foi destinado das distribuições das sobras do exercício anterior, o valor de R\$ 497, para constituição de reserva especial de sobras e, durante o exercício, o montante de R\$ 390, foi utilizado para o projeto de educação financeira amplamente divulgado aos cooperados.

**Manutenção operacional**

Destina-se a proporcionar segurança e preservar a capacidade da Cooperativa em remunerar o saldo de capital aos cooperados, o mais próximo ao limite estabelecido em legislação, e permitindo a distribuição de sobras apuradas no exercício.

Fundo constituído por meio da Assembleia Geral Ordinária de 18 de abril de 2022 no montante de R\$ 1.300.

<u>Descrição</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Saldo Inicial	-	-
Constituição	1.300	-
Utilização		-
Total da reserva especial de sobras	<u>1.300</u>	<u>-</u>

Não houve utilização do fundo de manutenção operacional durante o 1º semestre de 2022.

**(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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Sobras do primeiro semestre	2.568	2.208
Sobras do segundo semestre	-	1.515
Total das sobras do exercício	<u>2.568</u>	<u>3.723</u>
Juros sobre capital próprio (*)	-	(2.260)
Utilização Reservas Especiais de sobras (**)	<u>1</u>	<u>390</u>
Primeiro Semestre	1	-
Segundo Semestre	-	390
Utilização Reservas de Contingências (***)	-	<u>96</u>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais

Primeiro Semestre	-	96
Segundo Semestre	-	-
Sobras do exercício ajustadas	<u>2.569</u>	<u>1.949</u>
Fundo de reserva legal	-	(195)
FATES (****)	-	(99)
Sobras líquidas à disposição da AGO	<u>2.569</u>	<u>1.655</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.

Das sobras verificadas serão deduzidas:

- . 10% no mínimo para o Fundo de Reserva Legal;
- . 5% no mínimo para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.

A destinação das sobras líquidas apuradas no exercício de 2021 e realizada em 2022, no montante de R\$ 355, foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária realizada em 18 de abril de 2022 conforme a seguir:

	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Destinações da Sobras Líquidas do Exercício Anterior	<u>1.655</u>	<u>1.447</u>
Reservas de retenção reservas especiais de sobras	(1.300)	(497)
Distribuição de sobras acumuladas aos associados	<u>355</u>	<u>950</u>

### 13 Levantamento de depósito judicial

No exercício de 2014 a Cooperativa aderiu ao programa REFIS, utilizando-se do valor depositado em juízo para quitação do processo relativo ao auto de infração lavrado em 22 de novembro de 2002, contra a Cooperativa pela não retenção e não recolhimento do imposto de renda sobre juros ao capital.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais

---

Em 2019 a União liquidou o processo, e devolveu para a Cooperativa os recursos depositados em juízo de forma excedente e os saldos de provisões relativos ao processo foram baixados.

Em 12/04/2021, a cooperativa recebeu o valor de R\$ 681 relativos a saldos de depósitos judiciais excedentes, que não foram levantados em 2019. Devido ao fato de não haver provisões no ativo de depósitos judiciais, o valor foi registrado no resultado do exercício em “Receitas Diversas”.

#### 14 Gestão de Riscos

Em atendimento ao disposto no art. 3º da Resolução nº 4.557/2017 e da Resolução nº 4.606/2017, 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 ao 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.

##### (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 para concessão e classificação de nível de risco das operações, dos critérios de concentração e do ativo problemático.

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

**(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 e monitoradas

**(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.

**15 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/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	503	468
Colaboradores	40	29

  

<u>Empréstimos</u>	<u>Junho/2022</u>	<u>Dezembro/2021</u>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	65	67
Colaboradores	30	54

Não houve remunerações aos Diretores e Conselheiros Fiscais da Cooperativa no 1º semestre de 2022 e no exercício de 2021.

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

Durante o primeiro semestre de 2022, com o avanço da vacinação e redução do contágio do vírus, os colaboradores da Cooperativa, seguindo as orientações da empresa mantenedora com o novo modelo de trabalho, passaram a trabalhar no modelo híbrido, ou seja, alternando em dias de trabalho de forma presencial e remota. Os processos não foram impactados e as operações não sofreram prejuízos. Os canais de atendimento estiveram disponíveis na Intranet, Internet e aplicativos de celular para todos os Cooperados.

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais

---

A Administração acompanhou durante todo 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 exercício.

\* \*



---

Daniela Claudia Carrizo da Fonseca  
Diretora



---

ANTONIO JOSE D AGUIAR (19 de Agosto de 2022 13:40 ADT)

Antonio Jose D' Aguiar  
Diretor

ANGELA DE MORAES ACERBI

ANGELA DE MORAES ACERBI (19 de Agosto de 2022 13:19 ADT)

---

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

# DFs CrediBASF - 1º semestre/2022

Relatório de auditoria final

2022-08-19

Criado em:	2022-08-19
Por:	Denise Leide Rocha (denise.rocha@basf.com)
Status:	Assinado
ID da transação:	CBJCHBCAABAAU9KUGQ9d31Sx3OHbPlkzW6ZolkOqgb_R

## Histórico de "DFs CrediBASF - 1º semestre/2022"

-  Documento criado por Denise Leide Rocha (denise.rocha@basf.com)  
2022-08-19 - 14:29:43 GMT- Endereço IP: 34.100.48.82
-  Documento enviado por email para ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com) para assinatura  
2022-08-19 - 14:41:06 GMT
-  Email visualizado por ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com)  
2022-08-19 - 16:18:27 GMT- Endereço IP: 134.238.159.210
-  Documento assinado eletronicamente por ANGELA DE MORAES ACERBI (angela.moraes@basf.com)  
Data da assinatura: 2022-08-19 - 16:19:53 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 134.238.159.210
-  Documento enviado por email para ANTONIO JOSE D AGUIAR (antonio-jose.aguiar@basf.com) para assinatura  
2022-08-19 - 16:19:54 GMT
-  Email visualizado por ANTONIO JOSE D AGUIAR (antonio-jose.aguiar@basf.com)  
2022-08-19 - 16:38:49 GMT- Endereço IP: 104.47.6.254
-  Documento assinado eletronicamente por ANTONIO JOSE D AGUIAR (antonio-jose.aguiar@basf.com)  
Data da assinatura: 2022-08-19 - 16:40:23 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 208.127.170.56
-  Documento enviado por email para Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com) para assinatura  
2022-08-19 - 16:40:24 GMT
-  Email visualizado por Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com)  
2022-08-19 - 18:17:28 GMT- Endereço IP: 208.127.170.54
-  Documento assinado eletronicamente por Daniela Carrizo da Fonseca (daniela.carrizo@basf.com)  
Data da assinatura: 2022-08-19 - 18:18:34 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 208.127.170.54
-  Contrato finalizado.  
2022-08-19 - 18:18:34 GMT