

---

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

*Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021  
e relatório do auditor independente*



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores e Cooperados.  
Cooperativa de Economia e  
Crédito Mútuo do Grupo BASF

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações das sobras, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e



Cooperativa de Economia e  
Crédito Mútuo do Grupo BASF

emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 7 de março de 2022

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:  
Sergio Antonio Dias da Silva  
Signed By: SERGIO ANTONIO DIAS DA SILVA:82857547749  
CPF: 82857547749  
Signing Time: 07 March 2022 | 19:35 BRT  
Sergio Antonio Dias da Silva  
Contador CRC 1RJ062926/O-9

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Caixa e equivalente de caixa (Nota 4)	103	198	Outras obrigações (Nota 11)	3.988	2.934
Títulos e valores mobiliários (Nota 5)	26.244	27.851	Sociais e estatutárias	3.021	2.250
Operações de crédito (Nota 6 (a))	12.502	11.824	Fiscais e previdenciárias	257	253
Empréstimos	12.927	12.164	Diversas	710	431
(-) Provisão para operações de crédito	(425)	(340)			
Outros créditos (Nota 7)	-	1			
<b>Total do ativo circulante</b>	<b>38.849</b>	<b>39.874</b>	<b>Total do passivo circulante</b>	<b>3.988</b>	<b>2.934</b>
<b>Não circulante</b>					
Realizável a longo prazo	24.032	23.166	<b>Total do passivo</b>	<b>3.988</b>	<b>2.934</b>
Operações de crédito (Nota 6 (a))	23.930	23.064			
Empréstimos	24.257	23.284	<b>Resultados de exercícios futuros</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
(-) Provisão para operações de crédito	(327)	(220)	<b>Rendas antecipadas (Nota 6(b))</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Outros créditos (Nota 7)	102	102			
<b>Investimentos (Nota 8)</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>Total de resultados de exercícios futuros</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Imobilizados de uso (Nota 9)</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>		
Móveis e equipamentos	93	93	Capital social	52.454	54.101
(-) Depreciação acumulada	(81)	(77)	Reservas de Sobras	4.853	4.647
			Legal	2.304	2.109
<b>Intangível (Nota 10)</b>	<b>47</b>	<b>61</b>	Contingências	1.906	2.002
Sistemas de processamento de dados	530	530	Especiais de Sobras	643	536
(-) Amortização acumulada	(483)	(469)	Sobras acumuladas	1.655	1.447
<b>Total do ativo não circulante</b>	<b>24.104</b>	<b>23.255</b>	<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>58.962</b>	<b>60.195</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>62.953</b>	<b>63.129</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>62.953</b>	<b>63.129</b>

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

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

**Demonstração de Resultados  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingressos / Receitas de intermediação financeira</b>		
Operações de crédito (Nota 6)	5.536	5.127
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 5)	<u>1.060</u>	<u>575</u>
	6.596	5.702
<b>Dispêndios / Despesas de intermediação financeira</b>		
Perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	<u>(426)</u>	<u>(295)</u>
	(426)	(295)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<u>6.170</u>	<u>5.407</u>
<b>Outras despesas operacionais</b>		
Pessoal	(1.701)	(1.237)
Administrativas	(1.494)	(849)
Outras receitas operacionais	778	92
Outras despesas operacionais	<u>(30)</u>	<u>(28)</u>
	(2.447)	(2.022)
<b>Sobras brutas do exercício</b>	<u>3.723</u>	<u>3.385</u>
Juros sobre o capital próprio (Nota 12 (c))	(2.260)	(1.458)
<b>Sobras líquidas do exercício</b>	<u>1.463</u>	<u>1.927</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 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
Em milhares de reais

---

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Sobras do exercício</b>	3.723	3.385
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<u>3.723</u>	<u>3.385</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 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

	Reservas de Sobras				Sobras Acumuladas	Total
	Capital Social	Legal	Contingências	Especiais de Sobras		
<b>Em 31 de dezembro de 2019</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))	(12)				(12)	(12)
Sobras do exercício					3.385	3.385
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))					(1.458)	(1.458)
Destinação das sobras do exercício (Nota 12(c)):						
Reserva Legal (Nota 12(b))		193			(193)	-
FATES					(289)	(289)
Constituição de reservas de Contingências						
Utilização						
Constituição de reservas Especiais de Sobras						
Utilização				(2)	2	-
<b>Em 31 de dezembro de 2020</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))	(1.647)				(1.647)	(1.647)
Sobras do exercício					3.723	3.723
Juros sobre o capital próprio (Nota 12(c))					(2.260)	(2.260)
Destinação das sobras do exercício (Nota 12(c)):						
Reserva Legal (Nota 12(b))		195			(195)	-
FATES (Nota 12(c))					(99)	(99)
Constituição de reservas de Contingências						
Utilização			(96)		96	-
Constituição de reservas Especiais de Sobras					(497)	-
Utilização				(390)	390	-
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>52.454</b>	<b>2.304</b>	<b>1.906</b>	<b>643</b>	<b>1.655</b>	<b>58.962</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 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobras brutas do exercício	3.723	3.385
Provisão para perdas nas operações de crédito (Nota 6(d))	426	295
Depreciação (Nota 9)	4	4
Amortização (Nota 10)	14	14
<b>Sobras do exercício ajustadas</b>	<b>4.167</b>	<b>3.698</b>
Variação de ativos e passivos		
Títulos e valores mobiliários	1.607	94
Operações de crédito	(1.970)	219
Outros créditos	1	(1)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 6(b))	3	-
Outras	153	(136)
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<b>3.961</b>	<b>3.874</b>
<b>Fluxo das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de Investimentos (Nota 8)	(1)	-
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>Fluxo das atividades de financiamentos</b>		
Redução de capital (Nota 12(a))	(1.647)	(12)
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>	<b>(4.055)</b>	<b>(3.785)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(95)</b>	<b>89</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)</b>	<b>198</b>	<b>109</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)</b>	<b>103</b>	<b>198</b>
<b>Variação líquida das disponibilidades</b>	<b>(95)</b>	<b>89</b>

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 31 de dezembro de 2021 e 2020**

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 4.903/21;
- 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;

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

---

- CPC 41 – Resultado por ação – homologado pela Resolução BACEN CMN nº 02/20;\* e
- 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 07 de março 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

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

---

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 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.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

#### 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.

#### 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>2021</u>	<u>2020</u>
BRADESCO - C/C	37	39
BRADESCO – CUSTODIA	26	36
SANTANDER - C/C	40	123
	<u>103</u>	<u>198</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>2021</u>	<u>2020</u>
BRADESCO RF REF DI FEDERAL	6.236	11.020
SANTANDER FIC SOBERANO RF	7.069	8.426
SUL AMERICA EXCLUSIVE RF REF	7.737	8.405
WESTERN ASSET SOBERANO II SELIC FI RF	5.202	-
	<u>26.244</u>	<u>27.851</u>

9 de 19

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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

A receita apurada no exercício foi de R\$ 1.060 (em 2020 –R\$ 575) registrada nas sobras do exercício em “Resultado de operações com títulos e valores mobiliários”, proporcionando um rendimento médio ponderado de 4,30% no exercício (em 2020 – 2,34%).

#### 6 Operações de crédito

As receitas apuradas com operações de crédito no exercício foram de R\$ 5.536, representada por R\$ 5.065 com Rendas de Empréstimos e R\$ 471 com Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo (em 2020 –R\$ 5.127) 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

	% de Provisão	Saldo devedor em 31 de dezembro de 2021	Provisões	Saldo devedor em 31 de dezembro de 2020	Provisões
Nível A	0,5%	32.347	(162)	31.175	(156)
Nível B	1,0%	3.945	(39)	3.562	(35)
Nível C	3,0%	132	(4)	219	(7)
Nível D	10,0%	153	(15)	64	(7)
Nível E	30,0%	34	(10)	67	(20)
Nível F	50,0%	60	(30)	39	(19)
Nível G	70,0%	70	(49)	16	(10)
Nível H	100,0%	443	(443)	306	(306)
Total carteira classificada		37.184	(752)	35.448	(560)
Circulante		12.927	(425)	12.164	(340)
Não Circulante		24.257	(327)	23.284	(220)

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

	Saldo devedor 2021	Saldo devedor 2020
A vencer		
Até 360 dias	12.519	11.636
De 361 a 720 dias	10.928	10.370
De 721 a 1.080 dias	8.182	8.115
De 1.081 a 1.440 dias	5.088	4.706

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<b>Saldo devedor 2021</b>	<b>Saldo devedor 2020</b>
De 1.441 a 1.800 dias	59	92
	<u>36.776</u>	<u>34.919</u>
Vencidos	408	529
	<u>37.184</u>	<u>35.448</u>

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.

O valor da atualização monetária sobre o saldo renegociado é registrada na conta “resultado de exercício futuros”, e a apropriação da receita ocorrerá quando do efetivo valor proporcionalmente ao prazo de vencimento do contrato.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Atualização monetária	-	-
Rendas antecipadas	6	-
Rendas apropriadas	<u>(3)</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>3</u>	<u>-</u>

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

Em dezembro de 2021, os dez maiores devedores em conjunto totalizam R\$ 1.656, representando 4,54% do total da carteira líquida de crédito (em 2020 –R\$ 1.484 representando 4,26%).

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 dezembro de 2021, o maior saldo devedor da Cooperativa totaliza R\$ 251, e representa 0,43% do Patrimônio de Referência (PRS5), que em 2020, 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 de 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou a seguinte movimentação:

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo em 1º de janeiro	(560)	(783)
Constituições	(542)	(711)
Reversões	116	416
Baixas para prejuízo	<u>234</u>	<u>518</u>
Saldo final	<u>(752)</u>	<u>(560)</u>

As perdas nas operações de crédito durante o exercício foram de R\$ 426 (em 2020 –R\$ 295) registradas no resultado do exercício em “Operações de crédito”.

**7 Outros créditos**

A composição da conta está representada por:

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Créditos tributários (*)	102	102
Adiantamentos a Fornecedores	-	<u>1</u>
	<u>102</u>	<u>103</u>
Circulante	-	<u>1</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>2021</u>	<u>2020</u>
Cotas da FNCC	<u>13</u>	<u>12</u>
Circulante	<u>13</u>	<u>12</u>

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.

No exercício de 2020 e 2021, 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 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

**9 Imobilizados de uso**

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Móveis e equipamentos	93	93
Depreciação acumulada	(81)	(77)
Total do ativo imobilizado	<u>12</u>	<u>16</u>

As despesas apuradas com depreciação dos Imobilizados em uso no exercício foram de R\$ 4 (em 2020 – R\$ 4) registradas no resultado do exercício em “Despesas de Depreciação Móveis e Equipamentos”.

Não houve aquisição de Imobilizados nos exercícios 2021 e 2020.

**10 Intangível**

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sistema de Processamento de Dados	530	530
Amortização acumulada	(483)	(469)
Total do ativo intangível	<u>47</u>	<u>61</u>

As despesas apuradas com amortização do Intangível dos Sistemas de Processamento de Dados no exercício foram de R\$ 14 (em 2020 –R\$ 14) registradas no resultado do exercício em “Despesas de Amortização Sistemas de Processamento de Dados”.

**11 Outras obrigações**

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FATES	868	828
Juros sobre o Capital Próprio	<u>2.153</u>	<u>1.422</u>
Sociais estatutárias	3.021	2.250
Impostos e contribuições s/ Serv. Terc.	-	2
Impostos e contribuições s/ Salários	152	108
Imposto de Renda s/ Juros sobre Capital	-	36
Outros	<u>105</u>	<u>107</u>
Fiscais e previdenciárias	257	253
Provisão para pagamentos a efetuar	590	291
Credores diversos	<u>120</u>	<u>140</u>
Diversas	710	431
	<u>3.988</u>	<u>2.934</u>

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

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>
31 de dezembro de 2020	3.152	54.101	1,00
31 de dezembro de 2021	3.012	52.454	1,00

A redução no Saldo do Capital Social no exercício de R\$ 1.647 (em 2020 - redução R\$ 12) está relacionada ao número de associados e volume de contribuição recebida pela Cooperativa de seus cooperados.

**(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>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo Inicial	2.109	1.916
Constituição	195	193
Total da reserva legal	<u>2.304</u>	<u>2.109</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>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo Inicial	2.002	2.002
Constituição	-	-
Utilização	(96)	
Total da reserva contingência	<u>1.906</u>	<u>2.002</u>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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

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.

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo Inicial	536	538
Constituição	497	-
Utilização	<u>(390)</u>	<u>(2)</u>
Total da reserva especial de sobras	<u><u>643</u></u>	<u><u>536</u></u>

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.

#### (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>2021</u>	<u>2020</u>
Sobras do primeiro semestre	2.208	1.867
Sobras do segundo semestre	<u>1.515</u>	<u>1.518</u>
Total das sobras do exercício	3.723	3.385
Juros sobre capital próprio (*)	(2.260)	(1.458)
Utilização Reservas Especiais de sobras (**)	<u>390</u>	<u>2</u>
Primeiro Semestre	-	2
Segundo Semestre	390	-
Utilização Reservas de Contingências (***)	<u>96</u>	-
Primeiro Semestre	96	-
Segundo Semestre	-	-
Sobras do exercício ajustadas	<u><u>1.949</u></u>	<u><u>1.929</u></u>

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fundo de reserva legal	(195)	(193)
FATES (***)	<u>(99)</u>	<u>(289)</u>
Sobras líquidas à disposição da AGO	<u>1.655</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.

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 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>2021</u>	<u>2020</u>
Destinações da Sobras Líquidas do Exercício Anterior	<u>1.447</u>	<u>668</u>
Reservas de retenção reservas especiais de sobras	(497)	-
Distribuição de sobras acumuladas aos associados	<u>950</u>	<u>668</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 31 de dezembro de 2021 e 2020**

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 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.

##### **(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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo do Grupo BASF

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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.

<b>Cotas de Capital Social</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	468	568
Colaboradores	29	23
<b>Empréstimos</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Diretoria Executiva e Conselho Fiscal	67	67
Colaboradores	54	35

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

## 16 Efeito do COVID-19 nas Demonstrações Financeiras

Durante o exercício 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 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

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

**Notas explicativas da administração às  
demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Em milhares de reais

---

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



ANTONIO JOSE D'AGUIAR (8 de March de 2022 16:52 GMT-3)

---

Antonio Jose D' Aguiar  
Diretor

ANGELA DE MORAES ACERBI

ANGELA DE MORAES ACERBI (8 de March de 2022 16:44 GMT-3)

---

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

