
***Cooperativa Central
de Crédito com
Interação Solidária
Central Cresol Baser***

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



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Cooperativo Central de Crédito com Interação
Solidária Central Cresol Baser

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser ("Central"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, de sobras ou perdas abrangentes, 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 Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser 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 (BACEN).

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 Central, 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 Central 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 (BACEN) 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 Central 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 Central ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Cooperativo Central de Crédito com Interação
Solidária Central Cresol Baser

Os responsáveis pela governança da Central 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 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.
- Obtivemos 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 Central.
- 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 Central. 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 Central 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.



Cooperativo Central de Crédito com Interação
Solidária Central Cresol Baser

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.

Curitiba, 25 de fevereiro de 2022

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

Adriano Machado
Contador CRC 1PR042584/O-7



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser

Balanço patrimonial em 31 de dezembro
Em milhares de reais.

Ativo	2021	2020	Passivo	2021	2020
Circulante	3.815.308	2.902.548	Circulante	3.515.477	2.772.761
Disponibilidades (Nota 5)	43	52	Depósitos e demais instrumentos financeiros	3.435.641	2.719.153
Instrumentos financeiros	3.812.061	2.900.387	Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	455.352	456.321
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	29.520	15.000	Centralização financeira (Nota 11)	1.365.124	1.250.147
Títulos e valores mobiliários (Nota 6)	1.263.143	1.089.497	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 12)	1.615.165	1.012.685
Relações interfinanceiras (Nota 7)	2.402.598	1.765.319	Outras obrigações	79.836	53.608
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10.356)	(7.493)	Sociais e estatutárias	6.072	5.596
Operações de crédito (Nota 8)	127.831	38.457	Fiscais e previdenciárias	1.776	1.530
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(675)	(393)	Outras (Nota 13)	71.988	46.482
Outros créditos (Nota 9)	2.914	1.886	Não Circulante	2.556.143	2.235.115
Outros valores e bens	290	223	Depósitos e demais instrumentos financeiros	2.556.143	2.235.115
Realizável à longo prazo	2.455.545	2.262.668	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 12)	2.555.630	2.234.807
Instrumentos Financeiros	2.455.545	2.262.668	Provisão para passivos contingenciais (Nota 14)	513	308
Relações interfinanceiras (Nota 7)	2.443.347	2.235.363	Patrimônio líquido (Nota 15)	243.103	202.485
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(12.156)	(11.177)	Capital social	186.932	151.321
Operações de crédito (Nota 8)	24.476	38.684	Fundo de reserva	56.171	51.164
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(122)	(202)	Sobras acumuladas	-	-
Permanente	43.870	45.145	Total do passivo e do patrimônio líquido	6.314.723	5.210.361
Investimentos (Nota 10 a)	8.360	8.344			
Imobilizado (Nota 10 b)	45.656	44.268			
(-) Depreciação	(10.146)	(7.467)			
Total do ativo	6.314.723	5.210.361			

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



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Demonstração das sobras ou perdas
Exercícios e semestre findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	Semestre findo em 31 de dezembro de 2021	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		2021	2020
Receitas da intermediação financeira	188.130	312.336	209.876
Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	42.869	55.479	21.928
Depósitos intercooperativos	131.248	238.265	3.486
Repasse interfinanceiros	8.679	11.305	183.123
Operações de crédito (nota 8)	5.334	7.287	1.339
Despesas da intermediação financeira	(156.074)	(249.185)	(160.275)
Operações de captação no mercado	(55.602)	(80.000)	(38.295)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 12)	(95.308)	(164.620)	(117.338)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 8)	(5.164)	(4.565)	(4.642)
Resultado bruto da intermediação financeira	32.056	63.151	49.601
Outras receitas e despesas operacionais	(28.780)	(57.688)	(46.301)
Receitas de prestação de serviços (Nota 16)	3.364	5.611	6.091
Despesas de pessoal (Nota 17)	(17.515)	(35.054)	(30.866)
Despesas administrativas (Nota 18)	(24.714)	(46.783)	(35.237)
Outras receitas (Nota 19)	12.162	22.831	20.242
Outras despesas (Nota 20)	(2.077)	(4.293)	(6.531)
Resultado não operacional (Nota 21)	2	2	-
Resultado antes dos tributos	3.278	5.465	3.300
Tributos sobre o lucro	(96)	(194)	(163)
Provisão para imposto de renda	(96)	(194)	(163)
Sobras do semestre / exercício	3.182	5.271	3.137

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



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Demonstração de sobras ou perdas abrangentes
Exercício findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais.

	Semestre findo em 31 de dezembro de 2021	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sobras líquidas do exercício	3.182	5.271	3.137
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total das Sobras abrangentes do exercício	<u>3.182</u>	<u>5.271</u>	<u>3.137</u>

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



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Em milhares de reais.

	<u>Capital Social</u>	<u>Fundo de reserva</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 1º de janeiro de 2020	100.532	47.450	734	148.716
Distribuição de sobras		734	(734)	-
Integralizações de capital (Nota 15)	50.789			50.789
Sobras do exercício			3.137	3.137
Destinações legais e estatutárias				-
Fundo de reserva (Nota 15)		2.980	(2.980)	-
Fates			(157)	(157)
Em 31 de dezembro de 2020	151.321	51.164	-	202.485
Em 1º de janeiro de 2021	151.321	51.164	-	202.485
Integralizações de capital (Nota 15)	35.612	-	-	35.612
Baixa de Capital	(1)	-	-	(1)
Sobras do exercício	-	-	5.271	5.271
Fundo de reserva (Nota 15)	-	5.007	(5.007)	-
Fates	-	-	(264)	(264)
Em 31 de dezembro de 2021	186.932	56.171	-	243.103

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



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser

Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto
Exercícios e semestre findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais.

	Semestre findo em	Exercício findo em 31 de	
	31 de dezembro de	dezembro	
	2021	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Sobras do semestre/exercício	3.278	5.465	3.330
Ajustes do resultado	6.354	7.123	7.267
Depreciação	1.409	2.770	2.625
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.164	4.565	4.642
Ganho com venda de imobilizado	(14)	(7)	-
Provisão para passivos contingenciais	(205)	(205)	-
Resultado do semestre/exercício	9.632	12.588	10.567
Variações patrimoniais	(41.922)	(32.090)	(57.214)
Depósito interfinanceiro	(71.348)	(969)	275.151
Títulos e valores mobiliários	(202.837)	(173.646)	(204.665)
Operações de crédito	(525)	(75.739)	(62.067)
Outros créditos	(744)	(1.027)	590
Outros valores e bens	(121)	(67)	(7)
Relações interfinanceiras	(1.055.479)	(730.234)	(701.841)
Obrigações por empréstimos e repasses	1.281.323	923.303	621.307
Outras obrigações	7.809	26.289	14.318
Tributos sobre o lucro	(96)	(194)	(163)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(32.386)	(19.696)	(46.810)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos	(16)	(16)	-
Aquisição de imobilizado de uso	(1.068)	(1.651)	(590)
Baixa de Imobilizado	263	263	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(821)	(1.404)	(590)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Variações patrimoniais			
Integralização de capital, líquido	29.828	35.612	50.789
Reduções de capital	-	(1)	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	29.928	35.611	50.789
Redução líquida de caixa e de equivalentes de caixa	(3.279)	14.511	3.389
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	32.842	15.052	11.663
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	29.563	29.563	15.052

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



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Central Cresol Baser (“Cooperativa”) consiste em uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil (Autorização sob número 1019501/2000) e tem sua sede em Francisco Beltrão - PR. Tem como principal papel a supervisão, regulação, formação e capacitação, bem como representação das Cooperativas Filiadas junto ao Banco Central e demais órgãos públicos e privados, estabelecendo parcerias de forma a organizar e garantir a obtenção de produtos e serviços financeiros de interesse de suas cooperativas associadas.

Possui atualmente em seu quadro social 20 (vinte) cooperativas filiadas, sendo sua área de abrangência nos estados do Paraná, Santa Catarina, Rio Grande do Sul, Espírito Santo, Minas Gerais, Rondônia, São Paulo, Rio de Janeiro, Goiás, Amazonas e Mato Grosso.

No exercício de 2020 foram realizadas as seguintes incorporações entre as filiadas à Central Cresol Baser: Cresol Sul incorporada pela Cresol Nordeste em 18/04/2020, aprovada pela AGE em 14/04/2020; Cresol Espírito Santo incorporada pela Cresol Fronteira em 13/06/2020, aprovada pela AGE em 09/06/2020; Cresol Zona da Mata incorporada pela Cresol Minas Gerais em 22/08/2020, aprovada pela AGE em 19/08/2020.

Em 23 de dezembro de 2020, a Cooperativa realizou a desfiliação da Cooperativa de Economia e Crédito Mutuo dos Servidores Públicos de Pinhão – Creserv Pinhão. A desfiliação foi realizada com saldos contábeis de 31 de dezembro de 2020. Os saldos da Cooperativa desfiliação em 2020 estão sumariados abaixo:

Em milhares de reais

Ativo		Passivo e Patrimônio Líquido	
Circulante	15.772	Circulante	10.073
Disponibilidades	684	Depósitos	9.194
Relações Interfinanceiras	4.815	Relações Interfinanceiras	52
Operações de Crédito	10.271	Outros passivos	827
Outros Ativos	2		
Permanente	63	Patrimônio Líquido	5.762
		Capital social	3.235
		Reservas	2.197
		Sobras do exercício	330
Total do Ativo	15.835	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	15.835

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN e com base nas disposições contidas na Leis: Lei nº 5.764, 12 de dezembro de 1971; Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07, nº 11.941/05 e nº 12.024/09); Lei Complementar nº 130, 17 de abril de 2009; e as normas do Conselho Monetário Nacional – CMN: Resolução nº 4.434, 05 de agosto de 2015; Resolução nº 4.747 de 29 de agosto de 2019; Resolução Nº 4.748, de 29 de agosto 2019;



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Resolução Nº 4.818, de 29 de maio de 2020; Resolução nº 2 de 12 de agosto de 2020; Resolução Nº 4.924, de 24 de junho de 2021.

O CPC, desde o ano de 2008, emite normas e interpretações contábeis, alinhadas às normas internacionais de contabilidade. A Cooperativa aplicou os seguintes pronunciamentos, já aprovados pelo CMN: CPC 00 (R2)-Estrutura Conceitual para Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis - Homologado pela Deliberação CVM 835 de 11/12/2019; CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.604/08; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução Bacen/CMM 4.534/16; CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.750/09; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 4007/11; CPC 24 – Evento Subsequente - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.973/11; CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.823/09; CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução Bacen/CMN 4.335/16; CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4424/15. Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação por esses órgãos reguladores.

Os CPC's, 10 (R1) Pagamento Baseado em ações e 23 Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa Retificação de Erro, apesar de aprovados pelo CMN, não afetaram as demonstrações financeiras da Cooperativa.

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas calculadas referentes ao valor justo de ativos financeiros, provisões para crédito de liquidação duvidosa e determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

A divulgação dessas Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 25 de fevereiro de 2021.

3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

(a) Apuração das sobras ou perdas

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração do resultado do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no modelo exponencial.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda (IR) e contribuição social (CSLL) quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 35% do lucro tributável.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Cooperativa não possuía receitas ou custos relevantes referentes a atos não cooperativos.

(b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Composta por depósitos interfinanceiros, os saldos são evidenciados acrescidos da atualização mensal dos valores de acordo com a aplicação da taxa de juros praticada para cada aplicação.

(d) Títulos e valores mobiliários

São registrados de acordo com o valor das cotas informado pelos administradores dos fundos investidos. O saldo dos títulos e valores mobiliários são classificados na categoria “Mantidos para negociação” tendo a fixação de preços dos ativos financeiros com base nos preços de mercado e seus ganhos e perdas reconhecidos na demonstração das sobras ou perdas (marcação a mercado).

(e) Instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

(f) Operações de crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas *pro rata temporis* até a data do balanço.

(g) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras. Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Cooperativa classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros. A administração classifica os devedores em nove níveis, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Período de atraso	Classificação do cliente	% de provisão
A vencer	AA	0%
Até 15 dias	A	0,5%
De 16 a 30 dias	B	1%
De 31 a 60 dias	C	3%
De 61 a 90 dias	D	10%
De 91 a 120 dias	E	30%
De 121 a 150 dias	F	50%
De 151 a 180 dias	G	70%
Superior a 180 dias	H	100%

(h) Ativo permanente

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens. Conforme apresentado na tabela abaixo:

Grupo do Imobilizado	Vida útil em anos
Edificações	25
Instalações	25
Veículos	05
Aeronaves	10
Moveis e Utensílios	10
Equipamentos	05

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em cooperativas controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial.

(i) Demais ativos circulantes

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

(j) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(k) Obrigações por empréstimos e repasses

Registradas de acordo com os recursos tomados, sendo atualizados mensalmente de acordo com os juros incorridos no período e liquidações que possam ter ocorrido.

(l) Provisão para causas judiciais

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex-colaboradores, em ações cíveis e trabalhistas. Essas causas judiciais são avaliadas mensalmente por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda é considerado provável. As causas avaliadas pelos assessores legais como sendo de risco de perda possível são somente divulgadas e aquelas classificadas como risco de perda remoto não requerem divulgação e nem provisionamento.

(m) Demais passivos circulantes e de longo prazo

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

(n) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para causas judiciais, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

(o) Provisão para participação nos resultados - PLR

A PLR é uma modalidade de remuneração, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(p) Resultado não recorrente

Conforme Resolução nº2 do BCB, a administração não identificou no período de 2020 e 2021 resultados não recorrentes, sendo que as sobras de R\$ 5.271, em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 3.137) são oriundos das operações normais da Cooperativa.

4 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Quando necessário e com base em premissas, a Cooperativa faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. A administração analisou suas operações e não identificou estimativas e julgamentos críticos no período a que se referem estas demonstrações financeiras.

5 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Disponibilidades	43	52
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (DI) (*)	<u>29.520</u>	<u>15.000</u>
	<u>29.563</u>	<u>15.052</u>

(*) São utilizadas pela cooperativa para a movimentação financeira com o objetivo de receber valores e pagar compromissos financeiros de curto prazo e rotineiros. Os valores aplicados são de curtíssimo prazo e resgatados conforme a necessidade da cooperativa. No segundo semestre de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 907, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 1.400 (2020 - R\$ 76) e se refere apenas às receitas com as letras financeiras do tesouro que estão alocadas no grupo "Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários" na demonstração de sobras ou perdas.

6 Títulos e valores mobiliários

(a) Composição dos títulos e valores mobiliários

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Letras Financeiras (i)	22.295	10.738
Cotas de fundos de investimento – Centralização financeira - Banco do Brasil (ii)	481.407	549.903
Cotas de fundos de investimento - Curto Prazo - Banco do Brasil (iii)	45.590	73.177
Cotas de fundos de investimento - Renda Fixa - Banco do Brasil (iii)	372.354	171.534
Cotas de fundos de investimento - Curto Prazo – Sicredi (iii)	6.689	6.442
Cotas de fundos de investimento - Itaú (iii)	191.615	221.833
Cotas de fundos de investimento – Santander (iii)	17021	40
Cotas de fundos de investimento - Banco Safra (iii)	7.956	2.907



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cotas de fundos de investimento - Banco Bradesco (iii)	112.164	52.923
Cotas de fundos de investimento - Caixa Econômica Federal (iii)	6.052	-
	<u>1.263.143</u>	<u>1.089.497</u>

O saldo dos títulos e valores mobiliários apresentados são classificados na categoria "Mantidos para negociação" tendo a fixação de preços dos ativos financeiros com base nos preços de mercado e seus ganhos e perdas reconhecidos na demonstração do resultado (marcação a mercado).

(i) As Letras Financeiras referem-se a aplicações em 100% de letras do tesouro. No segundo semestre de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 565, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 593 (2020 - R\$ 29) e se refere apenas às receitas com as letras financeiras do tesouro que estão alocadas no grupo "Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários" na demonstração de sobras ou perdas.

(ii) As cotas de fundos de investimento da Centralização Financeira referem-se ao fundo BB Cresol, que por sua vez investe 100% do seu patrimônio líquido em cotas do BB TOP RF INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS FI LP. No segundo semestre de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 17.438, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 22.856 (2020 - R\$ 15.205) e se refere apenas às receitas com o Fundo BB Cresol que estão alocadas no grupo "Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários" na demonstração de sobras ou perdas.

(iii) As cotas de fundos de investimento referem-se aos fundos de investimento de curto prazo nas seguintes Instituições Financeiras: Banco do Brasil, Cooperativa Sicredi, Banco Safra, Banco Santander, Banco Itaú e Banco Bradesco. No segundo semestre de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 23.959, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 30.630 (2020 - R\$ 6.694) registrada na rubrica Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários na demonstração de sobras ou perdas.

(b) Composição das carteiras dos fundos

<u>Descrição da carteira</u>	<u>Percentual</u>
Centralização Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado	100,00
Operações compromissadas - LFT	30,02
Títulos públicos federais - LFT	39,01
Títulos privados – Bancos	30,97



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7 Relações interfinanceiras

Refere-se aos valores de empréstimos repassados provenientes de recursos oficiais para as cooperativas integrantes do sistema Cresol Baser, assim compostos nas data-base:

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cresol Pioneira	562.052	497.048
Cresol Integração	313.200	295.417
Cresol Fronteira	324.483	269.072
Cresol Vale Europeu	287.928	247.007
Cresol Liderança	273.268	240.015
Cresol Tradição	285.857	232.116
Cresol Oeste Catarinense	287.253	211.459
Cresol União	248.051	190.224
Cresol Progresso	211.046	172.561
Cresol Minas	203.874	162.462
Cresol Horizonte	184.208	141.206
Cresol Rio Grande do Sul	175.885	140.605
Cresol Triunfo	156.382	135.767
Cresol Vale das Araucárias	178.389	134.103
Cresol Vale das Águas	189.738	131.380
Cresol União dos Vales	151.980	129.122
Cresol Rondônia	122.541	123.233
Cresol Costa Oeste	132.235	106.038
Cresol Goiás	113.479	99.390
Cresol Norte Paranaense	100.600	74.987
Cresol São Miguel Do Oeste (ii)	-	499
Cresol Ouro (ii)	-	312
Repasso Financeiro	4.502.449	3.734.023
(-)Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22.512)	(18.670)
Créditos vinculados – Proagro	964	4.763
Centralização Financeira - Cresol Confederação	342.532	261.896
	4.823.433	3.982.012
Circulante	2.392.242	1.746.649
Realizável a longo prazo	2.431.191	2.235.363

- (i) No exercício de 2020 foram realizadas as seguintes incorporações entre as filiadas à Central Cresol Baser: A Cresol Espírito Santo incorporada pela Cresol Fronteira; a Cresol Sul incorporada pela Cresol Nordeste; a Cooperativa Zona da Mata incorporada pela Cresol Minas.
- (ii) Cooperativas desfiliaadas da Central Cresol Baser.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a) **Composição da carteira de Repasses
por tipo de operação**

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Realizável a longo prazo</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Repasses Financeiros Central	<u>2.071.258</u>	<u>2.431.191</u>	<u>4.502.449</u>	<u>3.734.023</u>
(-)Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(10.356)</u>	<u>(12.156)</u>	<u>(22.512)</u>	<u>(18.670)</u>
	<u>2.060.902</u>	<u>2.419.035</u>	<u>4.479.937</u>	<u>3.715.353</u>

O grupo repasses interfinanceiros refere-se a recursos tomados para repasses de Investimento, custeio e financiamento de cotas pelas cooperativas filiadas a seus cooperados e contraídos junto a Central. Os encargos financeiros são calculados, tomando-se por base juros que variam de 2 % a 10 % a.a., incidentes sobre o saldo devedor. A remuneração no segundo semestre de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 131.248, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 238.265 (2020 - R\$ 183.123) registrada na rubrica repasses interfinanceiros.

(b) **Composição da carteira de repasses
por níveis de risco**

	<u>Carteira</u>		<u>PCLD</u>	
Níveis de risco	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Nível A	<u>4.502.449</u>	<u>3.734.023</u>	<u>22.512</u>	<u>18.670</u>
	<u>4.502.449</u>	<u>3.734.023</u>	<u>22.512</u>	<u>18.670</u>

(c) **Movimentação da Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

Saldo no início do período	<u>18.670</u>	<u>14.745</u>
Constituição	<u>3.842</u>	<u>5.767</u>
Reversão	<u>-</u>	<u>(1.842)</u>
	<u>22.512</u>	<u>18.670</u>

(e) **Operações em prejuízo**

Lançadas a prejuízo	<u>-</u>	<u>221</u>
---------------------	----------	------------

(f) **Distribuição das operações por tipo de cliente e atividade econômica**

Cliente	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cooperativas singulares	<u>4.502.449</u>	<u>3.734.023</u>



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(g) Distribuição por faixa de vencimento

Operações a vencer	2021	2020
Até 30 dias	99.908	79.541
Entre 31 e 60 dias	78.837	75.148
Entre 61 e 90 dias	156.109	110.736
Entre 91 e 180 dias	1.073.142	707.027
Entre 181 e 360 dias	663.261	526.208
Entre 361 e 720 dias	596.677	542.635
Entre 721 e 1.080 dias	508.015	440.782
Entre 1.081 e 2.440 dias	1.084.563	971.681
Maior que 2.440 dias	241.937	280.265
	4.502.449	3.734.023

8 Operações de crédito

(a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

	2021		2020	
	Circulante	Realizável a longo prazo	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	127.816	24.476	152.292	76.734
Financiamentos rurais e agroindustriais	15	-	15	407
	<u>127.831</u>	<u>24.476</u>	<u>152.307</u>	<u>77.141</u>
(-)Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(675)	(122)	(797)	(595)
	127.156	24.354	151.510	76.546

O grupo Operações de crédito refere-se a recursos tomados pelas cooperativas filiadas junto a Central, com vencimento máximo em abril de 2030. Os encargos financeiros são calculados, tomando-se por base juros que variam de 10,2 a 18% a.a., incidentes sobre o saldo devedor. A remuneração no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 7.287 (2020 - R\$ 1.339) registrada na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras e perdas.

(b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	Carteira		PCLD	
	2021	2020	2021	2020
Nível A	152.272	76.561	762	383
Nível D	-	172	-	17
Nível E	-	79	-	24
Nível F	-	315	-	157
Nível H	35	14	35	14
	152.307	77.141	797	595



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Coobrigações em garantias prestadas

As garantias prestadas pela cooperativa sob a forma de aval estão assim compostas:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Garantias prestadas em operações de associados		
BRDE – Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul	84.163	81.521
	<u>84.163</u>	<u>81.521</u>

(d) Movimentação da provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo no início do período	595	114
Constituição	774	685
Reversão	(572)	(204)
	<u>797</u>	<u>595</u>

(e) Operações em prejuízo

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lançadas a prejuízo	51	15
Recuperadas a prejuízo	226	1.931

(e) Distribuição das operações por tipo de cliente e atividade econômica

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cliente		
Cooperativas Singulares	152.307	77.141

(f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Operações vencidas	36	-
Operações a vencer		
Até 30 dias	11.768	271
Entre 31 e 60 dias	2.006	3.129
Entre 61 e 90 dias	8.164	2.395
Entre 91 e 180 dias	69.566	6.553
Entre 181 e 360 dias	36.290	26.119
Entre 361 e 720 dias	23.936	30.000
Entre 721 e 1.080 dias	520	8630
Entre 1.081 e 1.440 dias	4	23
Maior que 1.440 dias	17	21
	<u>152.307</u>	<u>77.141</u>



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9 Outros créditos

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Serviços prestados a receber (i)	1.728	1.350
Devedores Diversos – País	335	5
Adiantamentos e antecipações salariais	131	105
Adiantamento p/conta de imobilizações	720	12
Adiantamento projetos habitacionais	-	289
Devedores por depósito em Garantia	-	125
	<u>2.914</u>	<u>1.886</u>

(i) Os valores pendentes de recebimento são provenientes de spread's de operações de repasses de custeios e Investimento realizados pelo BNDES referente ao exercício de 2020, que são reconhecidas como receitas pela sua efetiva competência, e o repasse do valor pelo BNDES ocorre somente no exercício seguinte.

10 Permanente

a) Investimentos

	<u>2021</u>				<u>2020</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo final</u>	
Participação Cresol Confederação (i)	8.193	16	-	8.209	8.193
Participação Corretora de Seguros Cresol	50	-	-	50	50
Participação Cooperativa Cresoltec	101	-	-	101	101
	<u>8.344</u>	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>8.360</u>	<u>8.344</u>

(i) Participação no patrimônio da Confederação de Crédito Cresol equivalente a 45,70% do total na data base de 31 de dezembro de 2021 (2020 – 45,70%).

b) Imobilizado

	<u>Terrenos e edificações</u>	<u>Instalações</u>	<u>Veículos e Aeronave</u>	<u>Móveis, utensílios e equipamentos</u>	<u>Ativos Intangíveis</u>	<u>Total</u>
Em 1º de janeiro de 2020						
Custo	29.891	1.763	5.843	6.146	35	43.678
Depreciação acumulada	<u>(1.698)</u>	<u>(41)</u>	<u>(761)</u>	<u>(2.307)</u>	<u>(35)</u>	<u>(4.842)</u>
Saldo contábil líquido	<u>28.193</u>	<u>1.722</u>	<u>5.082</u>	<u>3.839</u>	<u>-</u>	<u>38.836</u>
Em 31 de dezembro de 2020						
Saldo inicial	28.193	1.722	5.082	3.839	-	38.836
Aquisições	-	-	-	590	-	590
Alienações	-	-	-	(33)	-	(33)
Depreciação	(1.128)	(71)	(569)	(857)	-	(2.625)
Baixa de Depreciação (venda)	-	-	-	33	-	33
Saldo contábil líquido	<u>27.065</u>	<u>1.651</u>	<u>4.513</u>	<u>3.572</u>	<u>-</u>	<u>36.801</u>
Em 31 de dezembro de 2020						
Custo	29.891	1.763	5.843	6.736	35	44.268



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Terrenos e edificações	Instalações	Veículos e Aeronave	Móveis, utensílios e equipamentos	Ativos Intangíveis	Total
Depreciação acumulada	(2.826)	(112)	(1.330)	(3.164)	(35)	(7.467)
Saldo contábil líquido	<u>27.065</u>	<u>1.651</u>	<u>4.513</u>	<u>3.572</u>	<u>-</u>	<u>36.801</u>
Em 1º de janeiro de 2021						
Custo	29.891	1.763	5.843	6.736	35	44.268
Depreciação acumulada	(2.826)	(112)	(1.330)	(3.164)	(35)	(7.467)
Saldo contábil líquido	<u>27.065</u>	<u>1.651</u>	<u>4.513</u>	<u>3.572</u>	<u>-</u>	<u>36.801</u>
Em 31 de dezembro de 2021						
Saldo inicial	27.065	1.651	4.513	3.572	-	36.801
Aquisições	-	11	-	1.378	262	1.651
Alienações	-	-	-	(263)	-	(263)
Depreciação	(1.128)	(71)	(570)	(952)	(49)	(2.770)
Baixa de Depreciação (venda)	-	-	-	91	-	91
Saldo contábil líquido	<u>25.937</u>	<u>1.591</u>	<u>3.943</u>	<u>3.826</u>	<u>213</u>	<u>35.510</u>
Em 31 de dezembro de 2021						
Custo	29.891	1.774	5.843	7.851	297	45.656
Depreciação acumulada	(3.954)	(183)	(1.900)	(4.025)	(84)	(10.146)
Saldo contábil líquido	<u>25.937</u>	<u>1.591</u>	<u>3.943</u>	<u>3.826</u>	<u>213</u>	<u>35.510</u>

11 Centralização financeira

a) Depósitos interfinanceiros

Refere-se a valores de Depósito Interfinanceiro Vinculado ao Crédito Rural (DIR), assim compostos nas data-base:

	2021	2020
Banco Safra	21.129	21.264
Banco Itaú	229.462	216.227
Banco Santander	10.091	-
Banco Bradesco	136.270	188.760
Banco ABC	7.903	30.070
Caixa Econômica Federal	50.497	-
	<u>455.352</u>	<u>456.321</u>

Os depósitos interfinanceiros foram captados junto as instituições a seguintes taxas: PRONAF: entre 0,75% a.a à 1,30% a.a; PRONAMP: à 4,00% a.a e Demais Produtores de 5,50% à 6,00% a.a. E as despesas com depósitos interfinanceiros segundo semestre de 2021, a despesa apresentada foi de R\$ 10.843, e no do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram de R\$ 21.207 (2020 - R\$ 13.219),



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

registrada na rubrica “Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado” na Demonstração de sobras ou perdas.

b) Centralização financeira

Refere-se aos valores mantidos pelas cooperativas integrantes do sistema Cresol Baser para fins de Centralização Financeira, assim compostos nas data-base:

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cresol Vale Europeu	179.932	203.493
Cresol Pioneira	171.891	135.699
Cresol Minas	80.758	103.117
Cresol Liderança	78.504	101.762
Cresol Tradição	133.474	99.091
Cresol Integração	81.884	85.734
Cresol Fronteira	106.967	69.011
Cresol União	78.334	64.362
Cresol Oeste Catarinense	60.639	55.239
Cresol Horizonte	31.382	47.408
Cresol Progresso	29.116	43.171
Cresol Rio Grande do Sul	49.911	34.323
Cresol Triunfo	28.619	34.060
Cresol Vale das Aguas	37.225	33.814
Cresol Norte Paranaense	34.850	33.721
Cresol Vale das Araucárias	50.566	26.095
Cresol União dos Vales	42.238	23.938
Cresol Costa Oeste	41.889	23.651
Cresol Rondônia	27.683	16.576
Cresol Goiás	19.262	10.766
Creserv (i)	-	4815
Cresol São Miguel Do Oeste (i)	-	301
	<u>1.365.124</u>	<u>1.250.147</u>

(i) Cooperativas desfiliaadas da Central Cresol Baser.

A remuneração média anual da Centralização Financeira foi de 97,57%, do CDI, considerando o período de janeiro a dezembro de 2021 (2020 – 80,72%), sendo que sua liquidez é imediata. As despesas com a centralização financeira segundo semestre de 2021, a despesa apresentada foi de R\$ 44.754, do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram de R\$ 58.793 (2020 - R\$ 25.075), registrada na rubrica “Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado” na Demonstração de sobras ou perdas.

12 Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses são apresentados a seguir por faixa de vencimento:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Exigível a longo prazo</u>	<u>Total</u>
Bancos Oficiais			
BNDES	1.615.165	2.431.191	4.046.356
			3.247.492



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021		2020
	Circulante	Exigível a longo prazo	Total
BRDE	-	122.600	122.600
FINEP	-	612	612
FUNCAFÉ	-	1.143	1.143
CRESOL CONFEDERAÇÃO	-	84	84
	1.615.165	2.555.630	4.170.795
			3.247.492

O grupo Obrigações por empréstimos e repasses refere-se a recursos tomados junto ao BNDES, BRDE, FINEP, FUNCAFÉ e CRESOL CONFEDERAÇÃO, com vencimentos até novembro de 2036. Os encargos financeiros são calculados *pro rata*, tomando-se por base juros de programas governamentais como o PRONAF que variam de 2,5 a 9,5% a.a., incidentes sobre o saldo devedor. No segundo semestre de 2021, a despesa apresentada foi de R\$ 95.308 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 os encargos referentes aos empréstimos tomados com os bancos acima citados representaram uma despesa de R\$ 164.620 (2020 - R\$ 74.062), lançada na rubrica “Despesas de intermediação financeira - operações de empréstimos e repasses” na demonstração de sobras ou perdas.

13 Outras obrigações - Diversas

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2021	2020
Credores diversos – País (i)	331	963
Obrigações por convênios	9.971	1.080
Provisão para pagamentos a efetuar	70	40
Spread a ser repassado Cooperativas (ii)	57.827	39.641
Pró-labore a pagar	80	178
Salários a Pagar	859	688
Provisão para Férias Funcionários	1.880	1.581
Fornecedores	970	2.311
	71.988	46.482

- (i) Os grupos “Provisão para pagamentos a efetuar” e “Credores diversos – País” referem-se aos valores pendentes de compensação pela Cooperativa, como cheques depositados e não compensados, cobranças pendentes de repasse e projetos.
- (ii) Os valores de Spread a ser repassado Cooperativas, trata-se de valores de spread sobre repasse de custeios e Investimento realizados junto ao BNDES referente ao exercício de 2021, que são reconhecidas como receitas nas Cooperativas pela sua efetiva competência, registradas como despesas na Central na mesma proporção. O repasse do valor pelo BNDES ocorre somente no exercício seguinte, quando a Central efetua o repasse as Singulares.



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Provisão para passivos contingentes

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos relacionados a causas judiciais com probabilidade de perda considerada como possível, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída:

	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	Valor provisionado em 31 de dezembro de 2021
Natureza			
Trabalhista	Provável	513	513
Trabalhista	Possível	50	-
		<u>563</u>	<u>513</u>
	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	Valor provisionado em 31 de dezembro de 2020
Natureza			
Trabalhista	Possível	308	308
Trabalhista	Possível	50	-
		<u>358</u>	<u>308</u>

15 Patrimônio líquido

(a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas cotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

	2021	2020
Capital social - milhares de reais	186.932	151.321
Número de Cooperativas associadas	20	20

(b) Integralizações de capital, líquido

Representam respectivamente o ingresso de novos associados com integralização de cotas-partes e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado.

(c) Fundo de reserva

O fundo de reserva das cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária. Para a Central Cresol Baser, o percentual utilizado é de 95% das sobras líquidas apuradas no exercício social findo em 31 de dezembro de cada ano, conforme o estatuto social.



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) FATES

De acordo com artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da cooperativa, constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos, das sobras líquidas apuradas. Para a Central Cresol Baser, o percentual utilizado é de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício social findo em 31 de dezembro de cada ano, conforme Estatuto Social.

(e) Destinação do resultado acumulado

Na Assembleia Geral Ordinária de 12 de março de 2021, a Cooperativa não possuía sobras ou perdas a destinar do seu resultado, (2020 - R\$ 734, foi destinado integralmente para fundo de reserva).

16 Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços da demonstração das sobras ou perdas estão assim compostas:

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Comissão Cooperativas - BRDE	259	521	543
Comissão Cooperativas - BNDES	1.303	2.539	2.982
Remuneração agente financeiro - Proagro	1.788	2475	1.831
Rendas de Spread Consórcios	14	76	735
	3.364	5.611	6.091

17 Despesas de pessoal

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Proventos	(6.814)	(14.686)	(13.501)
Encargos sociais	(3.269)	(6.321)	(5.588)
Benefícios	(3.698)	(9.517)	(8.826)
Honorários a diretores e conselheiros (nota 23)	(3.652)	(4.391)	(2.867)
Remuneração a estagiários	(82)	(139)	(84)
	(17.515)	(35.054)	(30.866)



**Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária
Central Cresol Baser**

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18 Despesas administrativas

As despesas estão assim compostas:

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Propaganda e publicidade	(6.616)	(13.171)	(10.599)
Serviços de terceiros	(4.264)	(6.782)	(4.359)
Processamento de dados	(3.657)	(6.205)	(3.211)
Despesas com projetos Habitacionais	-	(4.739)	(4.811)
Promoções e relações públicas	(2.311)	(3.269)	(2.675)
Viagens	(1.801)	(2.327)	(1.045)
Treinamentos	(1.171)	(1.745)	(984)
Manutenção e conservação de bens	(1.030)	(1.522)	(615)
Transporte	(534)	(993)	(912)
Despesas com Convênios com Entidades	(489)	(837)	(288)
Serviços do sistema financeiro	(537)	(774)	(707)
Despesas com Serviços aeroportuários	(375)	(639)	(507)
Material	(319)	(590)	(560)
Despesa de comunicações	(247)	(419)	(841)
Água, energia e gás	(224)	(411)	(351)
Serviços de vigilância e segurança	(167)	(292)	(279)
Aluguéis	(148)	(255)	(263)
Despesas com Anuidade OCB	-	(219)	(252)
Serviços técnicos especializados	(37)	(187)	(225)
Seguros	(136)	(186)	(146)
Despesas com Cartórios	(120)	(173)	(111)
Tributárias	-	(42)	(41)
Outras despesas administrativas	(531)	(1.006)	(1.455)
	(24.714)	(46.783)	(35.237)

19 Outras receitas operacionais

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Rateio de custos-Cresol Confederação (nota 23)	846	1.182	-
Receita com Adm. de serviços – seguros (i)	6.192	9.555	6.791
Recuperação de custos de Adm. de serviços (ii)	3.187	9.258	10.085
Receita Projeto Trias Expansão	1.731	2.343	870
Reversão de FATES	-	-	550
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	2	226	1.931
Outras receitas operacionais	204	267	15
	12.162	22.831	20.242



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Receita recebida da distribuição do resultado da Corretora de Seguros Cresol.
- (ii) Receita recebida com recuperação de custos de despesas pagas centralizadas e recuperadas junto as Cooperativas filiadas.

20 Outras despesas operacionais

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Despesas com depreciação	(1.409)	(2.770)	(2.625)
Formação cooperativas – Cresol Instituto	(458)	(1.008)	(1.267)
Despesas com ações passivas	(205)	(205)	-
Expansão Cooperativas/Bases Regionais	(1)	(112)	(491)
Descontos concedidos em renegociações	(54)	(54)	(76)
Despesas com ISSQN	-	(46)	(74)
Multas e atualização impostos	(38)	(39)	(41)
Ressarcimento custos Confederação	(31)	(31)	(45)
Despesas com Cresol Tec	(7)	(7)	-
Despesas com operações de adicional de Proagro canceladas	(1)	(1)	(275)
Despesa com Gestão de Cooperativas	-	-	(1.501)
Outras despesas operacionais	(20)	(20)	(136)
	(1.964)	(4.293)	(6.531)

21 Resultado não operacional

	Segundo Semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro	
		2021	2020
Ganhos de capital	2	2	-
	2	2	-

22 Participação dos colaboradores no resultado

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras ou perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000.

A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

Em 31 de dezembro de 2021, o valor provisionado é de R\$ 2.813 (2020 - R\$ 2.550), contabilizado no balanço em outras obrigações.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Transações com partes relacionadas

Parte do orçamento anual da Central Cresol Baser é proveniente das mensalidades das cooperativas a ela filiadas, sendo que o rateio é realizado de acordo com o total dos ativos das Cooperativas, aplicando-se o percentual de 0,0122% sobre os ativos. Sendo a contribuição mínima de R\$ 5.000,00 e a máxima de R\$ 100.000,00.

As transações com partes relacionadas estão demonstradas nas notas 7 e 11. Adicionalmente, a Cooperativa opera com duas linhas de Crédito com recursos próprios junto às cooperativas filiadas, sendo empréstimo de capital com juros de 10.2%, e prazo para 08 de janeiro de 2024; e empréstimo de liquidez com juros de 0,75 a 1,5% a.m. e prazo para até 15 de setembro de 2021.

A remuneração do pessoal chave da administração está abaixo demonstrada.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Diretoria Executiva	3.236	2.102
Honorários pagos a diretores e conselheiros (nota 17)	<u>1.155</u>	<u>765</u>

Adicionalmente, são os seguintes os saldos com as partes relacionadas cooperativas filiadas:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Relações interfinanceiras (Nota 7)	4.823.433	3.982.012
Operações de crédito (Nota 8)	152.307	77.141
Centralização Financeira (Nota 11)	1.365.124	1.250.147
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas repasses interfinanceiros (Nota 7)	238.265	78.518
Rendas com operações de crédito (Nota 8)	7.287	715
Despesas com operações de captação no mercado (Nota 11)	(58.793)	(25.075)
Rateio de custos – Colmeia (Nota 19)	1.182	-
Ressarcimento custos Cresol Confederação (Nota 20)	(31)	(45)

24 Índices de Basileia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.192, de 01 de março de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Limites operacionais		
Patrimônio de Referência (PR)	242.890	202.327
Patrimônio de Referência exigido	103.641	84.416
Limite do PR (sobra ou insuficiência)	139.249	114.911
Índice de Basileia (mínimo 11,00%) - %	16,94	18,51
Imobilizado para cálculo do limite	35.297	36.801
Índice de imobilização (limite 50%) - %	14,53	18,18



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Estrutura de gerenciamento de riscos

A Cooperativa gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração de ameaças a que nossos negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

(a) Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

As cooperativas filiadas à Central Cresol Baser seguem as políticas de risco de crédito aprovadas pelo Conselho de Administração, onde os critérios do Credit Score são padronizados, também há critérios definidos e padronizados para classificação de risco de suas operações de crédito, garantindo assim aderência a 2.682/99.

(b) Risco de mercado e risco de liquidez

A Cooperativa aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Sistema e Liquidez, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades da Central Cresol Baser.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema Cresol, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Cooperativa. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

A Central Cresol Baser possui sistema de centralização financeira dos recursos das cooperativas singulares, proporcionando uma gestão mais adequada dos recursos e garantindo assim maior rentabilidade e segurança sistêmica quanto a solvência das cooperativas.

(c) Risco operacional

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Cresol. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.



Cooperativa Central de Crédito com Interação Solidária Central Cresol Baser

Notas explicativas da administração às demonstrações
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Risco de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sistema Cresol com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema Cresol estão sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sistema Cresol;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

26 Efeitos da pandemia provocada pelo novo Coronavírus (COVID-19)

Em razão da pandemia mundial declarada pela Organização Mundial de Saúde (OMS), relacionada ao novo Coronavírus (COVID-19) que vem afetando o Brasil e diversos países no mundo, trazendo riscos à saúde pública e impactos na economia mundial, a Cooperativa informa que, de acordo com um Plano Corporativo de Resposta a esta Pandemia, vem tomando as medidas preventivas e de mitigação dos riscos em linha com as diretrizes estabelecidas pelas autoridades de saúde nacionais e internacionais, visando minimizar, ao máximo possível, eventuais impactos no que se refere à saúde e segurança dos nossos colaboradores, familiares, parceiros e comunidades, e à continuidade das operações e dos negócios.

O Comitê de Crise da Cooperativa está tratando o assunto com o objetivo de coordenar as ações relacionadas ao plano de contingência buscando minimizar os riscos associados, bem como os impactos para os seus negócios. Estamos avaliando o assunto também junto aos nossos cooperados até o momento não é possível estimar os eventuais impactos que a pandemia poderá trazer para o mercado em geral e para os nossos negócios.

Adicionalmente, considerando a análise das informações e dados que temos até o momento, não temos visibilidade de qualquer impacto em nossas Demonstrações Financeiras ou indícios que impliquem em mudanças em nossas estimativas contábeis decorrentes do COVID-19.

Por fim, informamos que até o presente momento, não tivemos impactos relevantes relacionados a atrasos e provisões nossas operações por conta do COVID-19, já que o nosso público principal é ligado ao agronegócio, identificamos nesse período um aumento de solicitações para renegociações de operações, buscando um prazo maior para o pagamento das mesmas. Entretanto, considerando que estamos expostos a riscos operacionais decorrentes da saúde de nossos cooperados, colaboradores e terceiros, bem como estamos sujeitos à eventuais restrições legais Federais, Estaduais e Municipais que possam ser impostas como decorrência do COVID-19, não é possível assegurar se seremos impactados e quanto poderia ser esse impacto, ressaltamos que o nosso principal público é vinculado ao agronegócio e estamos na grande maioria em pequenas cidades.

*** *** ***