

SICOOBJUS-MP



ANÁLISE GERENCIAL CONTÁBIL

ABRIL/2026

Senhores Conselheiros,

Com referência ao Balancete encerrado em **30 de abril de 2026**, informamos a V.Sas. as observações e posições que julgamos mais relevantes.

1 - ANÁLISE COMPARATIVA DOS BALANCETES

Apresentamos a análise do Balancete de **abril/2026** do SICOOB JUS-MP, cujos dados são comparados com o mês de **março/2026**, vide:

1.1 - Balancete Gerencial - Elaborado pelo setor de Contabilidade da JUS-MP

ATIVO	abr-26	mar-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	487.696.102,17	468.219.870,58	4,16%	99,82%
Disponibilidades	431.153,84	391.381,88	10,16%	0,09%
Aplicações	2.284.780,32	2.276.033,51	0,38%	0,47%
Depósitos Interfinanceiros	2.284.780,32	2.276.033,51	0,38%	0,47%
Investimentos	13.444.063,38	11.475.029,05	17,16%	2,75%
Participações Coligadas e Controladas no País	13.444.063,38	11.475.029,05	17,16%	2,75%
Relações Interfinanceiras	252.465.662,46	234.455.359,59	7,68%	51,67%
Centralização Financeira	251.968.548,15	234.091.957,37	7,64%	51,57%
Recursos Transferidos - Depósitos de Poupança Rural	497.114,31	363.402,22	0,00%	0,10%
Operações de Crédito	214.963.104,47	215.367.583,98	-0,19%	44,00%
Adiantamento a Depositantes	1.724,63	1.440,48	19,73%	0,00%
Empréstimos	213.041.433,90	213.347.104,43	-0,14%	43,60%
Títulos Descontados	1.320,11	-	0,00%	0,00%
Financiamento	1.918.625,83	2.019.039,07	-4,97%	0,39%
Outros Créditos	3.798.353,97	3.949.169,65	-3,82%	0,78%
Avais e Fianças Honrados	94.720,78	103.728,56	-8,68%	0,02%
Rendas a Receber	3.103.648,52	3.214.241,86	-3,44%	0,64%
Diversos	599.984,67	631.199,23	-4,95%	0,12%
Outros Valores e Bens	308.983,73	305.312,92	1,20%	0,06%
Outros Valores e Bens	308.983,73	305.312,92	1,20%	0,06%
PERMANENTE	879.450,61	852.179,50	3,20%	0,18%
Imobilizado	867.515,98	838.867,63	3,42%	0,18%
Móveis em Estoque	6.690,02	6.690,02	0,00%	0,00%
Equipamentos em Estoque	56.389,90	-	100,00%	0,01%
Móveis e Equipamentos	1.705.233,97	1.705.233,97	0,00%	0,35%
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	534.959,47	534.959,47	0,00%	0,11%
Ativo Direito de Uso - Arrendamento	20.295,46	20.295,46	0,00%	0,00%
(-) Depreciação Acumulada	- 1.456.052,84	- 1.428.311,29	1,94%	-0,30%
Intangível	11.934,63	13.311,87	-10,35%	0,00%
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	120.000,00	120.000,00	0,00%	0,02%
Softwares - Adquiridos	150.661,19	150.661,19	0,00%	0,03%
Outros Ativos Intangíveis	-	-	0,00%	0,00%
(-) Amortização Acumulada Intangível	- 258.726,56	- 257.349,32	0,54%	-0,05%
TOTAL DO ATIVO	488.575.552,78	460.608.056,19	6,07%	100,00%

PASSIVO	abr-26	mar-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	414.744.447,04	397.418.992,61	4,36%	84,89%
Depósitos	409.114.838,32	391.868.098,01	4,40%	83,74%
Depósito a Vista	44.548.692,96	37.433.686,34	19,01%	9,12%
Depósitos a Prazo	364.069.031,05	354.071.009,45	2,82%	74,52%
Depósitos de Poupança Rural	497.114,31	363.402,22	36,79%	0,10%
Relações Interdependências	-	-	0,00%	0,00%
Recursos em Trânsitos de Terceiros	-	-	0,00%	0,00%
Obrigações Por Empréstimos e Repasses	-	-	0,00%	0,00%
Arrendamento	-	-	0,00%	0,00%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	718.061,80	708.112,93	1,40%	0,15%
Garantias Financeiras Prestadas	349.102,08	338.645,02	3,09%	0,07%
Compromissos de Créditos e Créditos a liberar	368.959,72	369.467,91	-0,14%	0,08%
Outras Obrigações	4.911.546,92	4.842.781,67	1,42%	1,01%
Cobrança Arrec. de Tributos	76.660,04	155.344,36	-50,65%	0,02%
Sociais e Estatutárias	1.966.897,72	1.898.611,28	3,60%	0,40%
Fiscais e Previdenciárias	579.987,52	595.693,32	-2,64%	0,12%
Diversas	2.288.001,64	2.193.132,71	4,33%	0,47%
Obrigações Por Emissão Lca -Pós Fixada	-	-	0,00%	0,00%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.831.105,74	71.653.057,47	3,04%	15,11%
Cotas - País	56.391.877,21	56.424.547,20	-0,06%	11,54%
(-) Capital a Realizar	- 241.209,80	- 238.688,14	1,06%	-0,05%
Reserva Legal	7.896.665,23	7.896.665,23	0,00%	1,62%
Reservas para Contingências	1.668.977,00	1.668.977,00	0,00%	0,34%
Reserva para expansão	527.004,22	527.004,22	0,00%	0,11%
Ajustes da Aplicação da Resolução CMN 4966/21	-	-	0,00%	0,00%
Sobras Exercício Anterior	4.670.062,05	4.670.062,05	0,00%	0,96%
Sobras do Primeiro Semestre	2.917.729,83	704.489,91	314,16%	0,60%
TOTAL DO PASSIVO	488.575.552,78	460.608.056,19	6,07%	100,00%

Ativo: Representa todos os bens e direitos da cooperativa, ou seja, tudo aquilo que ela possui.

Passivo: Representa todas as obrigações da cooperativa junto a terceiros.

Análise Vertical: Avalia a representatividade de cada conta em relação ao total do demonstrativo dentro do período.

Análise Horizontal: Compara os valores do período com os valores do período anterior, para analisar a evolução dos resultados.

Balancete: Relatório contábil provisório que mostra as movimentações e os saldos das contas em um período específico.

Ao analisar as demonstrações apresentadas pelo CSC, observa-se que, de **março** para **abril de 2026**, a **Análise Horizontal (A.H.%)** indica um crescimento de **6,07%** (**460.608.056,19/488.575.552,78**) no Ativo/Passivo. No Ativo, a variação mais relevante foi registrada no grupo **Investimentos**, que apresentou aumento de **17,16%**, impulsionado pelas participações no capital da Central e Bancoob.

Analisando os **Índices Verticais - I. V.-%** podemos observar no **Ativo**, em especial no grupo Circulante, que 02 grupos de contas representam **95,67%** do seu montante. Os respectivos grupos são: **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS** no valor de **R\$ 252.465.662,46** com **51,67%** e o de **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** (considerando as reduções com perdas esperadas e perdas incorridas) foi de **R\$ 214.963.104,47** com **44,00%** de participação.

Ainda na **Análise Vertical - A. V.-%**, constata-se no **Passivo**, as contas de **DEPÓSITOS**: à vista, a prazo e poupança rural que juntas somam o montante de **R\$ 409.114.838,32** com participação de **83,74%** e a de **COTAS DE CAPITAL** (desconsiderando a conta de capital a realizar) de **R\$ 56.150.667,41** com a participação de **11,49%**, somam **95,23%** do total.

1.2 - Balancete Patrimonial - Elaborado pelo Centro de Serviços Compartilhados (CSC)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS LTDA.				
SICOOB JUS-MP				
CNPJ: 03.519.240/0001-95				
BALANCETE PATRIMONIAL				
(Em Reais)				
	abril/2026	março/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	488.575.553	469.072.050	19.503.503	4%
DISPONIBILIDADES	431.154	391.382	39.772	10%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	472.912.573	455.417.562	17.495.010	4%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.284.780	2.276.034	8.747	0%
Relações Interfinanceiras	252.465.662	234.455.360	18.010.303	8%
Operações de Crédito	222.148.115	222.343.901	(195.786)	0%
Outros Créditos	294.259	315.643	(21.385)	-7%
Outros Ativos Financeiros	3.104.305	3.214.857	(110.552)	-3%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(7.384.548)	(7.188.232)	(196.316)	3%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.444.063	11.475.029	1.969.034	17%
Títulos e Valores Mobiliários	13.444.063	11.475.029	1.969.034	17%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	422.879	412.346	10.533	3%
OUTROS ATIVOS	485.433	523.551	(38.117)	-7%
IMOBILIZADO DE USO	2.323.569	2.267.179	56.390	2%
INTANGÍVEL E ÁGIO	270.661	270.661	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.714.779)	(1.685.661)	(29.119)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.456.053)	(1.428.311)	(27.742)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(258.727)	(257.349)	(1.377)	1%
TOTAL DO ATIVO	488.575.553	469.072.050	19.503.503	4%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	488.575.553	469.072.050	19.503.503	4%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	414.744.447	397.418.993	17.325.454	4%
DEPÓSITOS	409.114.838	391.868.098	17.246.740	4%
Depósitos à Vista	44.548.693	37.433.686	7.115.007	19%
Depósitos de Poupança	497.114	363.402	133.712	37%
Depósitos à Prazo	364.069.031	354.071.009	9.998.022	3%
OUTROS PASSIVOS	3.189.668	3.227.920	(38.252)	-1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	76.660	155.344	(78.684)	-51%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	579.988	595.693	(15.706)	-3%
Outras Obrigações	2.533.021	2.476.882	56.138	2%
PROVISÕES	2.439.941	2.322.975	116.966	5%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	718.062	708.113	9.949	1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.721.879	1.614.862	107.017	7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.913.376	70.948.568	(35.192)	0%
CAPITAL SOCIAL	56.150.667	56.185.859	(35.192)	0%
RESERVAS DE SOBRAS	10.092.646	10.092.646	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.670.062	4.670.062	-	0%
CONTAS DE RESULTADO	2.917.730	704.490	2.213.240	314%
RECEITAS	28.925.346	20.330.346	8.595.000	42%
DESPESAS	(26.007.616)	(19.625.856)	(6.381.760)	33%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	488.575.553	469.072.050	19.503.503	4%
AGNALDO RODRIGUES PEREIRA Diretor(a)		Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O		

Balancete: Relatório contábil que lista todas as movimentações e os saldos das contas em um período específico.

1.3- Demonstração Mensal de Sobras ou Perdas - Elaborada pelo Centro de Serviços Compartilhados (CSC)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS LTDA.				
SICOOB JUS-MP				
CNPJ: 03.519.240/0001-95				
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL				
(Em Reais)				
	04/2026	03/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.923.200	6.170.016	(246.816)	-4%
Resultado de Operações de Crédito	3.100.432	3.268.964	(168.533)	-5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.477	11.703	(226)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.811.291	2.889.349	(78.058)	-3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.841.792)	(4.182.426)	340.634	-8%
Operações de Captação no Mercado	(3.841.792)	(4.182.426)	340.634	-8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.081.408	1.987.590	93.817	5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(196.766)	(103.857)	(92.909)	89%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.884.641	1.883.733	908	0%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	413.687	(1.290.683)	1.704.370	-132%
Rendas de Tarifas Bancárias	14.367	17.000	(2.633)	-15%
Receitas de Prestação de Serviços	451.425	386.237	65.187	17%
Despesas de Pessoal	(1.147.950)	(1.101.878)	(46.072)	4%
Outras Despesas Administrativas	(411.039)	(430.087)	19.048	-4%
Despesas Tributárias	(21.243)	(15.660)	(5.583)	36%
Outras Despesas Operacionais	(294.529)	(256.499)	(38.030)	15%
Outras Receitas Operacionais	1.822.656	110.203	1.712.453	1554%
PROVISÕES	(10.457)	25.228	(35.685)	-141%
Provisões/Reversões para Contingências	-	5.500	(5.500)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(10.457)	19.728	(30.185)	-153%
RESULTADO OPERACIONAL	2.287.871	618.278	1.669.593	270%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.287.871	618.278	1.669.593	270%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.426)	(8.328)	(5.098)	61%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.558)	(5.069)	(3.489)	69%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.868)	(3.259)	(1.609)	49%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.274.445	609.950	1.664.495	273%
JUROS AO CAPITAL	(61.205)	(68.015)	6.810	-10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.213.240	541.935	1.671.305	308%
AGNALDO RODRIGUES PEREIRA Diretor(a)		Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O		

Demonstração Mensal de Sobras ou Perdas: Relatório financeiro que detalha os resultados de um período, apresentando se a cooperativa teve "sobras" ou "perdas"

*A redução do saldo de provisão dos juros sobre o capital, **de março para abril**, decorreu da diminuição da taxa Selic, bem como da redução do saldo de capital integralizado.

1.4 - DESPESAS E RECEITAS

A seguir apresentamos a projeção do resultado acumulado em **2026**:

MESES	RECEITA - R\$	DESPESA - R\$	JUROS CAPITAL (10% SELIC)	TOTAL DAS DESPESA - R\$	RESULTADO BRUTO - R\$(*)	FATES (5%) - R\$	RESERVA LEGAL (10%) - R\$	SOBRA LÍQUIDA - R\$
jan/26	6.734.801,26	6.625.438,48	65.316,47	6.690.754,95	44.046,31	2.202,32	4.404,63	37.439,36
fev/26	6.247.623,22	6.073.051,69	56.062,64	6.129.114,33	118.508,89	5.925,44	11.850,89	100.732,56
mar/26	7.347.921,06	6.737.971,18	68.015,17	6.805.986,35	541.934,71	27.096,74	54.193,47	460.644,50
abr/26	8.595.000,24	6.320.555,18	61.205,14	6.381.760,32	2.213.239,92	110.662,00	221.323,99	1.881.253,93
TOTAL	28.925.345,78	25.757.016,53	250.599,42	26.007.615,95	2.917.729,83	145.886,49	291.772,98	2.480.070,36

No mês de **abril de 2026**, o montante das Receitas totalizou **R\$ 8.595.000,24**, conforme apurado na demonstração do resultado anexa. No mesmo período de **2025**, as receitas somaram **R\$ 6.398.929,95**. Esse crescimento decorre do bom desempenho das receitas e principalmente dos rendimentos recebidos das aplicações na Central Cecremg e Bancoob.

As Despesas totais, incluindo a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) e a provisão para remuneração de juros sobre o capital, atingiram **R\$ 6.381.760,32**. No mesmo período de **2025**, as despesas foram de **R\$ 5.220.886,71**. Esse aumento decorre, principalmente, do crescimento das aplicações financeiras e da expansão da carteira de crédito, que impactaram as despesas de remuneração e provisões da carteira.

A despesa com provisão de juros sobre o capital, calculada à **taxa de 10% da Selic**, registrou o valor de **R\$ 61.205,14**.

Dessa forma, o resultado operacional bruto do período foi positivo em **R\$ 2.213.239,92**, superior ao apurado no mesmo período do ano anterior, que totalizou **R\$ 1.178.043,24**.

A evolução observada no exercício corrente é reflexo, principalmente, do maior volume de rendimentos de aplicações recebidos, que apresentaram saldos mais elevados, aliado ao bom desempenho das receitas ao longo do período.

2 – CAPITAL SOCIAL, PATRIMÔNIO LÍQUIDO e PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

	abr-26	mar-26	VARIAÇÃO (%)
CAPITAL SOCIAL - R\$	R\$ 56.150.667,41	R\$ 56.185.859,06	-0,06%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - R\$	R\$ 73.831.105,74	R\$ 71.653.057,47	3,04%
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - R\$	R\$ 65.437.368,92	R\$ 63.821.357,50	2,53%

2.1 - CAPITAL SOCIAL

Em **abril de 2026**, o Capital Social, no montante de **R\$ 56.150.667,41**, integralizado por **8.014** cooperados, apresentou redução de **0,06%** em relação ao saldo de **março de 2026**, que totalizava **R\$ 56.185.859,06**. Essa variação decorre, principalmente, das devoluções de capital social, que somaram **R\$ 240.804,66**.

2.1.1 - DEVOLUÇÕES DE CAPITAL SOCIAL

No mês de **abril/2026**, o valor total das devoluções de Capital Social foi de **R\$ 240.804,66**. Este montante representa uma queda de **38,57%** em relação ao mês anterior, **março/26**, quando foram devolvidos **R\$ 391.998,07**.

DEVOLUÇÕES CAPITAL SOCIAL - ABRIL/2026			
CPF/CNPJ	HISTÓRICO	MOTIVO	VALOR
583.***-44	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 16.000,00
042.***-15	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 18.888,49
013.***-40	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 220,00
027.***-22	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 16.555,47
035.***-19	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 4.052,37
010.***-57	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 27.000,00
074.***-93	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 6.000,00
140.***-53	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEVOLUÇÃO/FALECIMENTO	R\$ 14.345,30
317.***-87	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 92.000,00
056.***-50	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 23.000,00
101.***-26	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 31,97
604.***-15	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 9.000,00
068.***-06	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 3.611,06
479.***-59	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 10.000,00
804.***-00	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 100,00
TOTAL			R\$ 240.804,66

Os motivos das devoluções são decorrentes das solicitações parciais, feitas pelos cooperados, e de devoluções integrais, em razão do desligamento do quadro associativo.

2.2 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Cooperativa em **abril/26** foi de **R\$ 73.831.105,74**, considerando o saldo de **R\$ 4.670.062,05** de sobras acumuladas do exercício anterior e o valor de **R\$ 2.917.729,83** de sobras acumuladas do primeiro semestre 2026, apresentando um aumento de **3,04%**, em relação ao valor do mês de **março/26** que foi de **R\$ 71.653.057,47**.

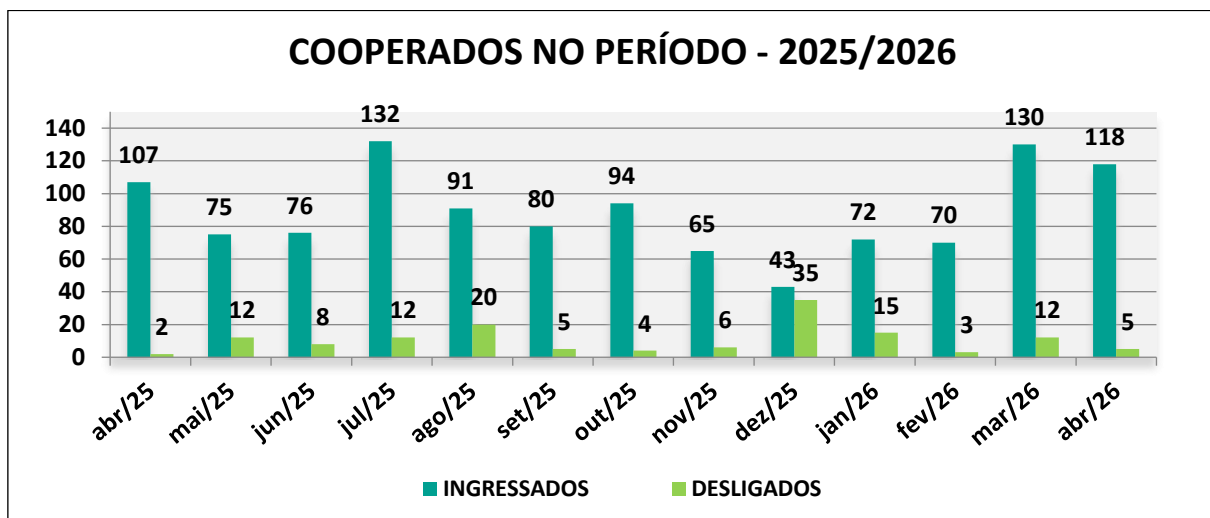
2.3 - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência – PR, em **abril/2026** foi de **R\$ 65.437.368,92**, enquanto no mês anterior este valor foi de **R\$ 63.821.357,50**, apresentando um aumento de **2,53%**.

3 – COOPERADOS NO PERÍODO

Durante o mês de **abril/2026** houve a admissão de **118 (cento e dezoito)** novos cooperados e a demissão de **05 (cinco)** cooperados. No mês anterior, **março/26**, houve **130 (cento e trinta)** admissões e **12 (doze)** demissões de cooperados.

Em **abril/26**, a cooperativa finalizou a competência com **8.014** cooperados em sua base, o que representa um aumento de **1,43%** em relação ao mês de **março/26**, que possuía **7.901** cooperados.



4 – PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS

A seguir apresentamos os saldos dos investimentos:

BANCO SICOOB		
ANO	HISTORICO	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL
2022	SALDO ANTERIOR	1.562.449,00
2023	SUBSCRIÇÃO DAS AÇÕES PREFERENCIAIS BANCOOB	524.211,94
2024	SUBSCRIÇÃO DAS AÇÕES PREFERENCIAIS BANCOOB	457.900,00
2025	SUBSCRIÇÃO DAS AÇÕES PREFERENCIAIS BANCOOB	350.959,62
2026	SUBSCRIÇÃO DAS AÇÕES PREFERENCIAIS BANCOOB	484.261,36
TOTAL		3.379.781,92

SICOOB CENTRAL CECREMGE		
ANO	HISTORICO	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL
2022	SALDO ANTERIOR	6.938.674,97
2023	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL NA CENTRAL CECREMGE	504.571,14
2024	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL NA CENTRAL CECREMGE	530.229,10
2025	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL NA CENTRAL CECREMGE	606.033,28
2026	SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL NA CENTRAL CECREMGE	1.484.772,97
TOTAL		10.064.281,46
TOTAL DE INVESTIMENTOS		
		13.444.063,38

RENDIMENTOS			
ANO	BANCOOB	CECREMGE	TOTAL
2023	268.352,44	504.571,14	772.923,58
2024	333.051,51	530.229,10	863.280,61
2025	350.954,31	606.033,28	956.987,59
2026	243.239,63	1.484.772,97	1.728.012,60

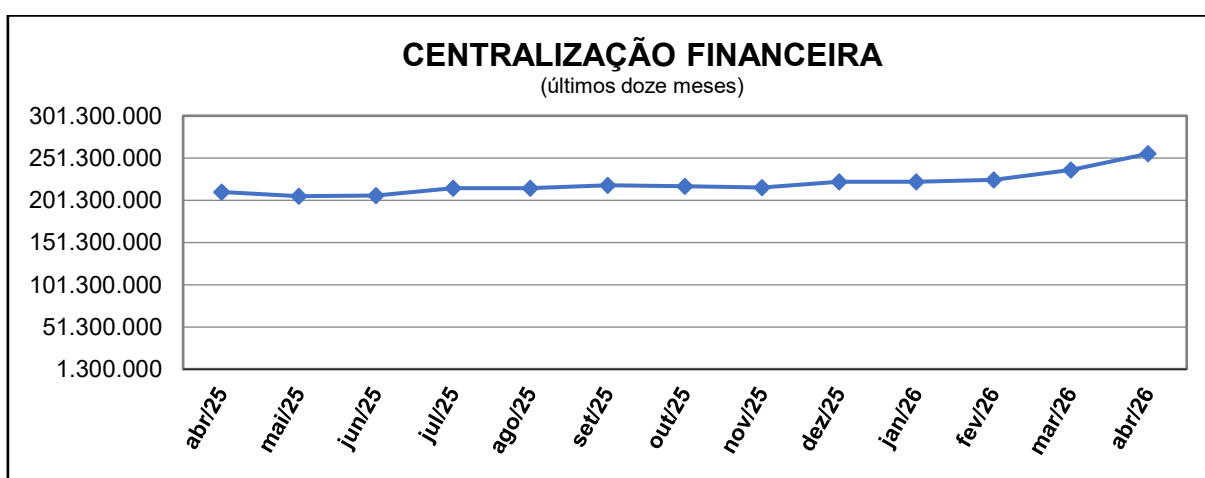
*O saldo de rendimentos e de subscrição das ações preferenciais do Bancoob apresenta diferença, em razão da subscrição ter sido realizada considerando os **rendimentos das aplicações de 2026 (243.239,63)**, acrescidos do saldo de **juros sobre o capital (241.021,73)** recebidos em dezembro de 2025.

5 – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

O saldo médio da Centralização Financeira em **abril/2026** foi de **R\$ 256.392.562,99**, apresentando um aumento de **8,14%**, quando comparado com o saldo médio do mês de **março/26** que foi de **R\$ 237.103.897,29**.

Mês	Centralização Financeira - R\$ (Média diária)	Variação - %	Rentabilidade Centralização Financeira - R\$	% Rentabilidade Centralização Financeira
dez-25	223.280.025,83	3,10%	2.731.652,43	1,2234%
jan-26	223.218.825,00	-0,03%	2.614.038,08	1,1711%
fev-26	225.677.700,36	1,10%	2.263.907,47	1,0032%
mar-26	237.103.897,29	5,06%	2.889.348,83	1,2186%
abr-26	256.392.562,99	8,14%	2.811.291,05	1,0965%
	-	-	13.310.237,86	-

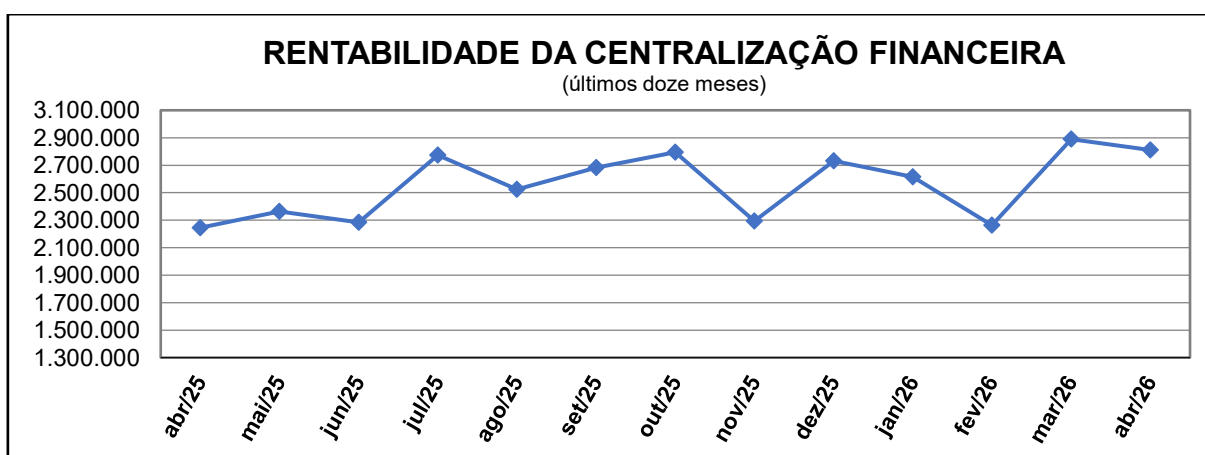
Representação gráfica dos últimos doze meses:



5.1 – RENTABILIDADE DA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

A rentabilidade da Centralização Financeira em **abril/2026** foi de **R\$ 2.811.291,05**, comparada com o saldo do referido mês, apresentou um rendimento líquido de **1,0954%**, equivalente a **100,5114%** da taxa CDI oficial do mês, que foi de **1,0909%**. Em relação a **março/26**, verificou-se uma redução de **2,70%** na receita proveniente da Centralização, cujo montante foi de **R\$ 2.889.348,83**.

Representação gráfica dos últimos doze meses:



6 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1 – EMPRÉSTIMOS LIBERADOS NO MÊS

MODALIDADES	QUANTIDADE	VALOR (R\$)	% em relação ao montante (R\$)
CONSIGNADO ESTADUAL/DISTRITAL	80	3.259.765,49	40,53%
CRÉDITO DO TRABALHADOR	48	349.925,85	4,35%
PORTABILIDADE CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	5	27.563,02	0,34%
REFINANCIAMENTO CRÉDITO DO TRABALHADOR	4	120.794,34	1,50%
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	17	1.702.283,50	21,16%
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	1	21.466,47	0,27%
TOTAL DE CRÉDITOS CONSIGNADO	155	5.481.798,67	68,16%
ANTECIPA FGTS	6	2.049,79	0,03%
ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	90	715.351,44	8,89%
ANTECIPAÇÃO DE IR PRICE	16	108.800,90	1,35%
CAPITAL DE GIRO ACIMA DE 365D PRICE	1	118.891,74	1,48%
CAPITAL DE GIRO AUTOMÁTICO	1	9.319,09	0,12%
CAPITAL VIP	1	17.189,83	0,21%
CRÉDITO PESSOAL AUTOMÁTICO	29	171.331,75	2,13%
CRÉDITO PESSOAL PRICE	19	652.755,61	8,12%
ENERGIA SOLAR FOTOVOLTAICA	1	68.331,15	0,85%
FINANCIAMENTO PJ - ATÉ 365 DIAS	1	154.890,56	1,93%
PIX PARCELADO	1	349,10	0,00%
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	17	326.425,96	4,06%
REPACTUAÇÃO CAPITAL VIP	1	19.411,90	0,24%
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	4	138.297,61	1,72%
TOTAL DE EMPRÉSTIMOS	188	2.503.396,43	31,13%
FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS - USADOS	1	57.845,00	0,72%
TOTAL DE FINANCIAMENTOS	1	57.845,00	0,72%
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM ABRIL/2026	344	8.043.040,10	100,00%

Na data-base de **abril/2026**, foram liberadas **344** operações de crédito, distribuídas da seguinte forma: **155** operações de crédito consignado, **188** empréstimos em conta corrente e **01** financiamento de veículo. Já no mês de **março/26** foram liberadas **292** operações de crédito, sendo: **145** operações de crédito consignado, **145** empréstimos em conta corrente e **01** financiamento de veículo.

6.1.1 – COMPARATIVO MENSAL DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO LIBERADAS

CRÉDITO CONSIGNADO	abr/26		mar/26		VARIAÇÃO R\$ (%)
	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	
CRÉDITO CONSIGNADO	155	5.481.798,67	146	6.245.464,47	-12,23%
EMPRÉSTIMOS	188	2.503.396,43	145	3.107.353,34	-19,44%
FINANCIAMENTOS	1	57.845,00	1	123.073,36	-53,00%
TOTAL DE LIBERAÇÕES	344	8.043.040,10	292	9.475.891,17	-15,12%

Em **abril/26**, a Cooperativa registou uma redução de **R\$ 1.432.851,07**, correspondente a **15,12%**, no saldo das liberações de empréstimos em comparação ao mês de **março/26**, por outro lado, houve um aumento de **17,81%** na quantidade de contratos, equivalente a **52** contratos.

6.2 - RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES DE EMPRÉSTIMOS COM TROCO

MODALIDADES	QUANTIDADE LIBERAÇÕES	QUANT. DE OPERAÇÕES COM TROCO	VALOR DAS OPERAÇÕES (R\$)	VALOR TROCO (R\$)
REFINANCIAMENTO CRÉDITO DO TRABALHADOR	4	4	120.794,34	28.755,05
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	17	16	1.702.283,50	558.000,00
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	1	1	21.466,47	500,00
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	17	9	326.425,96	11.213,20
REPACTUAÇÃO CAPITAL VIP	1	1	19.411,90	15.000,00
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	4	3	138.297,61	55.800,00
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM ABRIL/2026	44	34	2.328.679,78	669.268,25

Em **abril de 2026**, foram liberadas **44** operações de renegociação, recuperação, repactuação e refinanciamento de crédito. Destas, **34** operações tiveram acréscimo de troco, sendo: **17** renegociações de crédito, **09** recuperações de crédito, **04** repactuações e **04** refinanciamentos de crédito do trabalhador. As outras **10** operações não tiveram troco.

6.3 – PORTABILIDADES

MÊS	COMPRA	VENDA	DIFERENÇA
Janeiro	0,00	205.029,13	-205.029,13
Fevereiro	25.200,98	377.934,26	-352.733,28
Março	295.489,46	201.788,08	93.701,38
Abril	27.563,02	25.892,43	1.670,59
TOTAL	348.253,46	810.643,90	-462.390,44

Apresentamos os dados referentes aos empréstimos consignados em portabilidade no mês de **abril de 2026**. Nesse período, captamos o valor de **R\$ 27.563,02**, e foram vendidos **R\$ 25.892,43**.

6.3.1 – DETALHAMENTO DAS PORTABILIDADES DE COMPRA E VENDA

PORTABILIDADES DE COMPRA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
5	341	ITAU	R\$ 27.563,02
TOTAL			R\$ 27.563,02

PORTABILIDADES DE VENDA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
1	104	CEF	R\$ 25.892,43
TOTAL			R\$ 25.892,43

A cooperativa oferece uma taxa de **1,58%** ao mês para cooperados que optarem pela portabilidade de salário para a instituição. Para os demais, a taxa aplicada é de **1,61%**.

6.4 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO LIBERADAS COM PERDA ESPERADA 20%+

Operações de crédito nível de risco de perda esperada 20%+ liberadas no período de **01/04/2026 a 30/04/2026:**

OPERAÇÕES LIBERADAS COM NÍVEL DE PERDA ESPERADA 20+					
Cooperado:	Linha de Crédito	Ativo Problemático	Perda Esperada (%)	Provisão Constituída (\$)	Valor da proposta:
457.***.***-53	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 899,02	R\$ 4.376,53
484.***.***-06	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 990,58	R\$ 4.822,25
343.***.***-88	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 1.215,37	R\$ 5.916,55
343.***.***-88	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	NAO	20,54%	R\$ 1.225,54	R\$ 5.966,09
750.***.***-91	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 3.219,66	R\$ 15.673,69
788.***.***-31	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 912,59	R\$ 4.442,60
332.***.***-20	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 1.171,68	R\$ 5.703,86
900.***.***-50	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	NAO	20,54%	R\$ 2.676,38	R\$ 13.028,95
535.***.***-75	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 809,52	R\$ 3.940,85
107.***.***-43	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 738,84	R\$ 3.596,77
541.***.***-47	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 54.600,05	R\$ 71.260,83
700.***.***-53	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 16.257,46	R\$ 21.218,30
558.***.***-94	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 7.237,32	R\$ 9.445,73
894.***.***-46	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 28.648,92	R\$ 37.390,92
930.***.***-63	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 2.185,38	R\$ 2.852,23
704.***.***-44	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 1.413,46	R\$ 1.844,77
565.***.***-72	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 9.646,45	R\$ 12.589,99
979.***.***-91	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 2.249,90	R\$ 2.936,44
147.***.***-01	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 2.089,05	R\$ 2.726,51
728.***.***-39	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 1.303,47	R\$ 1.701,22
136.***.***-00	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 6.218,76	R\$ 8.116,37
971.***.***-72	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 11.282,80	R\$ 14.725,66
106.***.***-15	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 10.937,36	R\$ 14.274,81
593.***.***-87	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 5.049,42	R\$ 6.590,21
821.***.***-69	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 9.204,87	R\$ 12.013,66
715.***.***-00	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 24.056,27	R\$ 31.396,86
691.***.***-66	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 29.805,20	R\$ 38.900,03
748.***.***-36	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 2.834,46	R\$ 3.699,38
971.***.***-68	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 8.138,76	R\$ 10.622,24
TOTAL				R\$ 247.018,54	R\$ 371.774,30

Foram registradas **29** liberações de operações de crédito com **perda esperada superior a 20%**. Destas, **16** referem-se a Recuperações de Créditos Vencidos e **13** operações de Antecipação de 13º Price. Sendo **21** classificadas com **ativo problemático**.

As operações com **perda esperada superior a 20%** são consideradas atípicas e representam, em termos financeiros, **4,62%** do saldo total das operações liberadas no mês de **abril**.

6.5 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO LIBERADAS PARA PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS (PEP), PESSOAS EXPOSTAS EM MIDIA (PEM), E PARTES RELACIONADAS

Na competência de **abril/2026**, não houve operações liberadas para Pessoas Expostas Politicamente (PEP), Pessoas Expostas em Midia (PEM) e Partes Relacionadas.

6.6 – REPASSES MENSAIS



SICOOPB

JUS-MP

Cooperativa de Crédito

Atualizado em 08/05/2026

REPASSES MENSIAIS

Desconto em Folha e Conta Corrente - ABRIL/2026

TJMG	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.773.106,05	R\$ 44.764,00	R\$ 300,00	R\$ 10.587,38	-R\$ 27.703,50	R\$ 2.801.053,93
PGJ	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.064.919,65	R\$ 70.475,00	R\$ -	R\$ 54.858,50	-R\$ 14.896,89	R\$ 2.175.356,26
DEFENSORIA	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	SEGURO DE VIDA	Taxa 1%		TOTAL
	R\$ 192.575,41	R\$ 2.570,00	R\$ 1.351,88	-R\$ 92,73		R\$ 196.404,56
ADVOCACIA	EMP DESC EM FOLHA			Taxa 1%		TOTAL
	R\$ 1.954,11			-R\$ 0,20		R\$ 1.953,91
TRE-MG	EMP DESC EM FOLHA			CAPITAL		TOTAL
	R\$ 99.446,78			R\$ 560,00		R\$ 100.006,78
TJ MILITAR	EMP DESC EM FOLHA		CAPITAL	SEGURO DE VIDA		TOTAL
	R\$ 41.735,44		R\$ 1.660,00	R\$ 62,01		R\$ 43.457,45
EMPRESAS PRIVADAS	EMP DESC EM FOLHA		CAPITAL	SEGURO DE VIDA		TOTAL
	R\$ 3.656,56		R\$ 50,00	R\$ 161,43		R\$ 3.867,99

Desconto em folha

TOTAL	
EMP DESC EM FOLHA	R\$ 5.177.394,00
CAPITAL	R\$ 120.079,00
APLICAÇÃO	R\$ 300,00
SEGURO DE VIDA	R\$ 67.021,20
Taxa de Linha	-R\$ 42.600,39
TAXA 1%	-R\$ 92,93
	R\$ 5.322.100,88

TOTAL DE REPASSE DESCONTO EM FOLHA:	R\$ 5.322.100,88
TOTAL DE REPASSE CONTA CORRENTE:	R\$ 3.054.018,30
TOTAL DE REPASSE CRED. TRABALHADOR:	R\$ 135.024,35
TOTAL DE REPASSE:	R\$ 8.511.143,53

Responsável: Nathalia Rocha

Em **abril/2026**, foram efetuados repasses no montante total de **R\$ 5.322.100,88** para a liquidação de créditos consignados de servidores, **R\$ 3.054.018,30** destinados à quitação de contratos diretamente em conta corrente, e **R\$ 135.024,35** para liquidação de créditos consignados de cooperados celetistas demonstrando o cumprimento das obrigações financeiras. No mesmo período, registou-se uma **despesa de R\$ 42.693,32** referente à taxa aplicada sobre a linha de crédito consignado pelas instituições conveniadas.

6.6.1 – COMPARATIVO REPASSES MENSAIS

	abr-26	mar-26	VARIAÇÃO (%)
REPASSE DESCONTO EM FOLHA	R\$ 5.322.100,88	R\$ 5.296.396,54	0,49%
REPASSE CONTA CORRENTE	R\$ 3.054.018,30	R\$ 2.443.468,24	24,99%
REPASSE CRÉD. TRABALHADOR	R\$ 135.024,35	R\$ 120.713,24	11,86%
TOTAL	R\$ 8.511.143,53	R\$ 7.860.578,02	8,28%

Em **abril/26**, a Cooperativa registrou um crescimento de **R\$ 650.565,51**, equivalente a **8,28%**, no total de repasses em relação ao mês de **março/26**. Essa variação está evidenciada mais especificamente no repasso conta corrente.

6.7 – COMPOSIÇÃO GERAL DA CARTEIRA DE CRÉDITO NO MÊS

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS					
MODALIDADES DE CRÉDITO	QUANT. CONTRATOS	SALDO DEVEDOR - R\$	QUANT. CONTRATOS	SALDO DEVEDOR - R\$	EVOLUÇÃO DA CARTEIRA
	Abril/2026		Março/2026		
ADIANTAMENTOS DEPOSITANTES A	27	3.498,00	26	3.201,23	9,27%
CAPITAL DE GIRO - SUPERIOR 365 DIAS	33	2.001.256,30	30	1.776.933,74	12,62%
CAPITAL DE GIRO - ATÉ 365 DIAS	1	28.627,66	1	30.987,42	-7,62%
CHEQUE ESPECIAL - (PF, PJ)	646	1.959.684,32	683	2.029.490,00	-3,44%
CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	4.275	193.281.474,41	4.250	194.118.314,73	-0,43%
CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	1.822	20.417.408,80	1.700	19.621.944,75	4,05%
EMPRÉSTIMO COM GARANTIA - BENS IMÓVEIS	11	2.451.428,28	12	2.648.891,10	-7,45%
AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	52	1.943.932,46	53	2.053.246,51	-5,32%
OUTROS FINANCIAMENTOS	1	59.482,48	1	60.891,49	-2,31%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	20	294.258,58	20	315.643,44	-6,78%
DESCONTO DE CHEQUES	1	1.321,92	0	0,00	0,00%
TOTAL	6.889	222.442.373,21	6.776	222.659.544,41	-0,10%

Na data-base de **abril de 2026**, o saldo total da carteira de créditos, conforme demonstrado no balancete contábil totalizou **R\$ 222.442.373,21** (desconsiderando as perdas esperadas e incorridas). Em comparação com o saldo registrado em **março de 2026**, de **R\$ 222.659.544,41**, verificou-se uma queda de **R\$ 217.171,20**, representando uma variação negativa de **0,10%**.

6.7.1 – INDICADORES GERAIS DA CARTEIRA DE CRÉDITO

Descrição	Ativo Problemático	Renegociação	IQC	IHH
Data-base	abr/26			
Saldo Devedor	12.637.446,26	107.691.418,91	15.853.343,17	662.178,20
Saldo em INAD90	1.597.540,73	844.003,73	1.597.540,73	-
% INAD90	12,64%	0,78%	10,08%	-
Saldo de Provisão	5.448.827,07	4.964.580,62	5.937.046,11	-
% Provisão	43,12%	4,61%	37,45%	-
% Reprs. em relação ao total da carteira	5,68%	48,41%	7,13%	0,30%

Ativo Problemático – Estágio 3

Índice de Renegociação – Operações Renegociadas X Total Carteira

IQC – Índice de Qualidade da Carteira

IHH – Índice de Prejuízos – 12 meses

COMPARATIVO INDICES DE RISCO DE CRÉDITO - SINGULAR X CENTRAL CECREM								
Data-base	Ativo Problemático	Ativo Problemático - Média Central	IQC	IQC - Média Central	Renegociação	Reneg. Média Central	IHH	IHH - Média Central
mar/26	5,64%	9,61%	6,98%	14,38%	48,53%	20,42%	0,30%	3,18%
abr/26	5,68%	9,80%	7,13%	14,38%	48,41%	20,48%	0,30%	3,47%
Var.	0,04	0,19	0,15	0,00	-0,12	0,04	0,00	0,29

Dados extraídos relatório de indicadores risco de crédito – Central Cecremg.

Ao compararmos os indicadores da cooperativa com as médias da Central Cecremge, observa-se que, **de março de 26 para abril de 2026**, a cooperativa apresentou aumento em dois indicadores de risco e uma redução.

O percentual de Ativo Problemático apresentou **crescimento moderado**, passando de **5,64% para 5,68%**. O indicador permanece significativamente abaixo da média do sistema de **9,80%**, o que demonstra que o nível de inadimplência e risco da carteira segue controlado e inferior ao padrão sistêmico.

O indicador de Renegociação apresentou breve redução, passando de **48,53% para 48,41%**. Contudo, o percentual continua substancialmente superior à média do sistema de **20,48%**, em razão, das ações/campanhas realizadas de forma rotineiras para renegociações de operações com taxas de juros defasadas, principalmente operações da carteira de crédito consignado público, implicando renegociações com troco.

Por fim, o Índice de Herfindahl-Hirschman (IHH), permaneceu estável de **0,30%**, mantendo-se bem abaixo da média do sistema de **3,18%**.

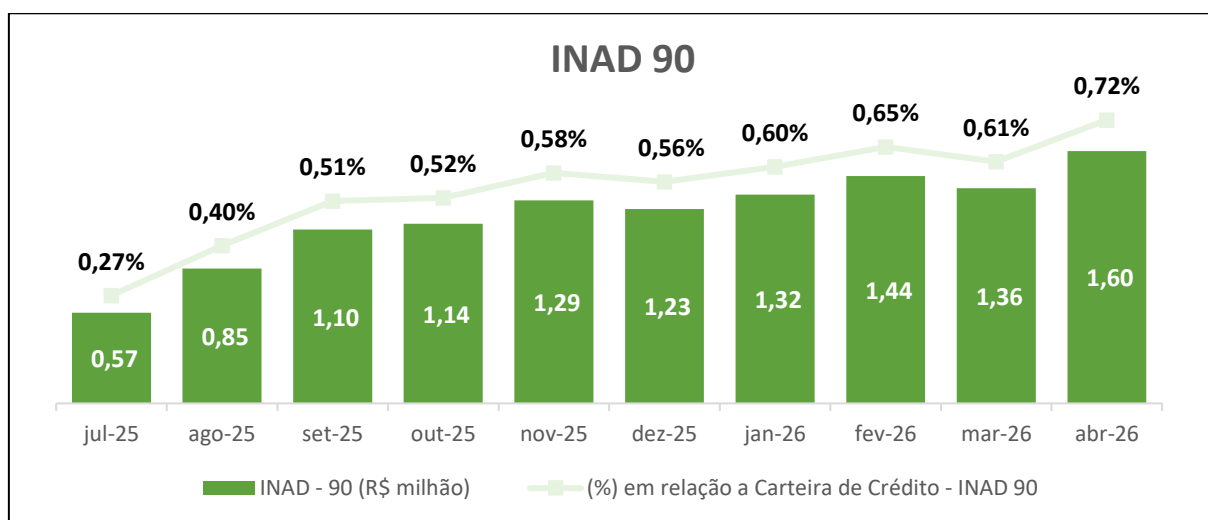
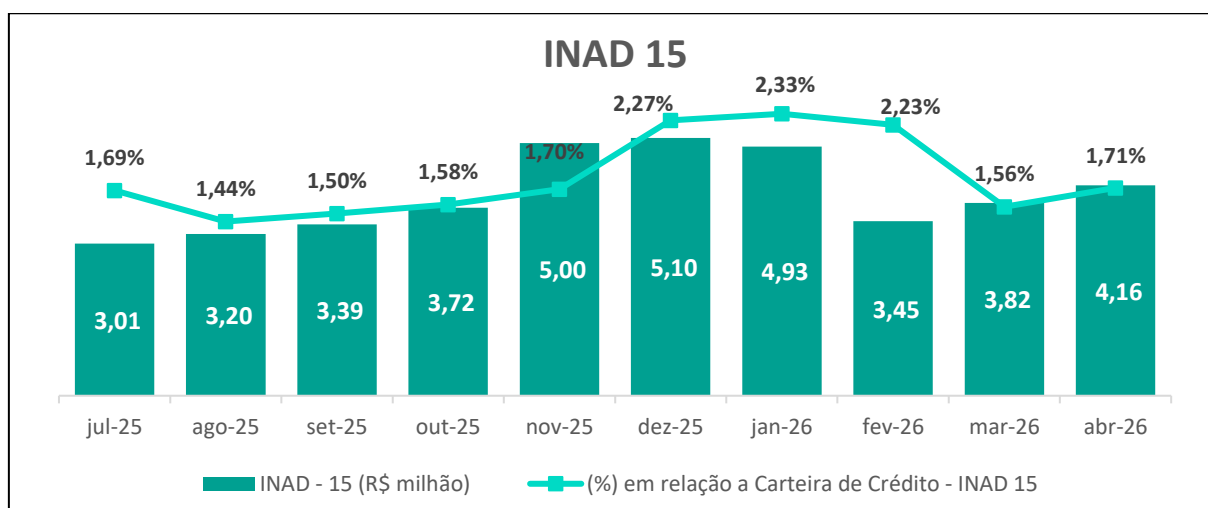
6.8 – DEMONSTRATIVO MENSAL DO SALDO DE INADIMPLÊNCIA 15/90

INAD 15/90 - INADIMPLÊNCIA DE 15 E 90 DIAS					
MESES	CARTEIRA DE CRÉDITOS	INAD - 15 (R\$)	(%) em relação a Carteira de Crédito - INAD 15	INAD - 90 (R\$)	(%) em relação a Carteira de Crédito - INAD 90
ago-25	213.180.994,45	3.204.606,14	1,50%	853.113,45	0,40%
set-25	214.910.150,69	3.390.335,05	1,58%	1.101.075,84	0,51%
out-25	218.488.407,06	3.724.062,11	1,70%	1.138.151,99	0,52%
nov-25	220.309.096,96	5.003.434,60	2,27%	1.286.811,29	0,58%
dez-25	219.292.921,40	5.099.716,99	2,33%	1.230.793,53	0,56%
jan-26	220.697.721,85	4.929.697,77	2,23%	1.323.110,73	0,60%
fev-26	221.578.832,48	3.454.441,05	1,56%	1.440.791,82	0,65%
mar-26	222.659.544,41	3.816.747,87	1,71%	1.363.985,14	0,61%
abr-26	222.442.373,21	4.163.859,99	1,87%	1.597.540,73	0,72%

A inadimplência até 15 dias (INAD15) aumentou para **1,87%** em relação ao saldo total da carteira de créditos, apresentando um crescimento de **0,16%**, equivalente a **R\$ 347.112,12**, em relação ao registrado no mês anterior, o que sugere um breve crescimento nos atrasos recentes.

Já a inadimplência acima de 90 dias (INAD90) registrou **0,72%** em relação a carteira, **0,11%**, equivalente a **R\$ 233.555,59**, acima do mês anterior, apresentando crescimento nas operações inadimplentes até 90 dias

Representação gráfica:



6.9 – RENTABILIDADE DA CARTEIRA

DESCRIÇÃO CARTEIRA	abr/26	mar/26	Variação Mensal - R\$	Variação Mensal - %
RENDAS DE ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	1.126,90	830,95	295,95	35,62%
RENDAS DE EMPRÉSTIMOS	2.926.366,70	3.064.678,82	- 138.312,12	-4,51%
RENDAS DE CHEQUE ESPECIAL (PF, PJ e MEI)	132.006,81	163.295,66	- 31.288,85	-19,16%
RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	39,84	-	39,84	0,00%
RENDAS DE FINANCIAMENTOS	29.137,51	31.853,32	- 2.715,81	-8,53%
RENDAS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	405,82	1.203,91	- 798,09	-66,29%
RENDAS DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	3.089.083,58	3.261.862,66	- 172.779,08	-5,30%

Durante o mês de **abril/2026**, apropriamos uma receita no valor de **R\$ 3.089.083,58** devido às liquidações efetuadas e prestações quitadas, esse valor representa uma queda de **5,30%** em relação ao mês anterior quando obtivemos **R\$ 3.261.862,66**.

6.9.1 – ACOMPANHAMENTO MENSAL DAS RENTABILIDADES DA CARTEIRA DE CRÉDITO:

MÊS	CARTEIRA DE CRÉDITOS - R\$	RENDAS DA CARTEIRA DE CRÉDITOS - R\$	% RENTABILIDADE CARTEIRA COMERCIAL
jan/26	220.697.721,85	3.122.707,93	1,41%
fev/26	221.578.832,48	2.899.671,85	1,31%
mar/26	222.659.544,41	3.261.862,66	1,46%
abr/26	222.442.373,21	3.089.083,58	1,39%
TOTAL 2026	664.936.098,74	12.373.326,02	

No mês de **abril/26**, o saldo da carteira de crédito de **R\$ 222.442.373,21**, gerou uma receita de **R\$ 3.089.083,58**. A cooperativa obteve uma rentabilidade de **1,39%** sobre a carteira comercial.

6.10 – ÍNDICE DE CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES

CPF	AD. Depositante	Conta Corrente	Operações de Crédito	Saldo Devedor R\$	Percentual %
074.***.***-98	-	-	844.946,13	844.946,13	0,37%
851***.***-00	-	-	823.336,88	823.336,88	0,36%
371.***.***-63	-	-	815.128,38	815.128,38	0,36%
026***.***-73	-	2.057,68	793.665,92	795.723,60	0,35%
029.***.***-59	-	-	712.386,65	712.386,65	0,31%
076.***.***-86	-	-	705.323,70	705.323,70	0,31%
608***.***-34	-	-	626.497,94	626.497,94	0,28%
678.***.***-72	-	-	597.956,99	597.956,99	0,26%
046***.***-57	-	12.181,85	554.767,88	566.949,73	0,25%
453***.***-15	-	-	564.186,17	564.186,17	0,25%
609.***.***-72	-	-	543.985,93	543.985,93	0,24%
214***.***-41	-	3.314,09	534.854,68	538.168,77	0,24%
635***.***-78	-	-	538.129,17	538.129,17	0,24%
752.***.***-04	-	-	520.888,78	520.888,78	0,23%
038.***.***-36	-	-	511.231,73	511.231,73	0,23%
524***.***-15	-	-	511.124,24	511.124,24	0,23%
524***.***-00	-	-	497.513,81	497.513,81	0,22%
255.***.***-34	-	-	496.543,41	496.543,41	0,22%
430.***.***-72	-	-	485.492,76	485.492,76	0,21%
558***.***-91	-	-	483.393,20	483.393,20	0,21%
TOTAL	-	17.553,62	12.161.354,35	12.178.907,97	5,37%

O saldo devedor dos 20 maiores tomadores é de **R\$ 12.178.907,97**, o que equivale a um índice de concentração de **5,37%** em relação ao total geral do saldo tomado.

6.11 – TAXA SELIC E ANÁLISE DE MERCADO

A Selic é a taxa básica de juros da economia brasileira, definida pelo Copom do Banco Central, e serve de referência para outras taxas do mercado. Quando a Selic cai, os juros diminuem, incentivando o consumo e os investimentos — política monetária expansionista. Quando a Selic sobe, o crédito fica mais caro, o consumo e os investimentos caem, ajudando a conter a inflação — política contracionista.

MESES	SELIC MENSAL %	SELIC ANUAL %	EVOLUÇÃO MENSAL %
ago/25	1,17%	15,00%	0,9125%
set/25	1,23%	15,00%	1,0479%
out/25	1,28%	15,00%	1,0458%
nov/25	1,06%	15,00%	0,8251%
dez/25	1,23%	15,00%	1,1589%
jan/26	1,16%	15,00%	0,9484%
fev/26	1,00%	15,00%	0,8590%
mar/26	1,21%	14,75%	1,2100%
abr/26	1,09%	14,75%	0,9008%

Fonte: <https://www.bcb.gov.br/controleinflacao/historicotaxasjuros>

Analisando os dados, temos que desde agosto de 2025 a taxa Selic está em um ciclo ascendente. A elevação constante atua como instrumento contracionista. Essa política reduz a demanda por tomada de créditos e expande captação de depósitos a prazo.

6.12 – PROVISÕES DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.12.1 – PERDA ESPERADA E PERDA INCORRIDA

MODALIDADES DE CRÉDITO	abr/26			
	Saldo da Carteira - R\$	Perda Esperada	Perda Incorrida	Saldo Provisão da Carteira - R\$
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	3.498,00	468,49	1.304,88	1.773,37
EMPRÉSTIMOS	218.180.195,45	5.989.004,68	887.063,59	6.876.068,27
CHEQUE ESPECIAL	1.959.684,32	173.043,13	49.334,47	222.377,60
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.321,92	1,81	-	1,81
FINANCIAMENTOS	2.003.414,94	84.789,11	-	84.789,11
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	294.258,58	108.918,24	90.619,56	199.537,80
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	222.442.373,21	6.356.225,46	1.028.322,50	7.384.547,96

Perda esperada: provisionamento dos ativos não inadimplidos

Perda incorrida: provisionamento dos ativos inadimplidos/ativos problemáticos.

O saldo total das provisões para créditos da carteira, na data-base de **abril/26**, foi de **R\$ 7.384.547,96**, composto por **R\$ 6.356.225,46** referentes a perdas esperadas, conforme os modelos de estimativa de risco de crédito, e **R\$ 1.028.322,50** relativos a perdas incorridas.

6.12.2 – COMPARATIVO MENSAL DAS PROVISÕES POR MODALIDADE

MODALIDADES DE CRÉDITO	abr/26		mar/26		Comparação entre março/2026 e abril/2026 R\$	Provisão em relação a Carteira de Créditos %
	Saldo da Carteira - R\$	Valor da Provisão - R\$	Saldo da Carteira - R\$	Valor da Provisão - R\$		
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	3.498,00	1.773,37	3.201,23	1.760,75	12,62	0,001%
EMPRÉSTIMOS	218.180.195,45	6.876.068,27	218.197.071,74	6.680.961,68	195.106,59	3,091%
CHEQUE ESPECIAL	1.959.684,32	222.377,60	2.029.490,00	198.495,63	23.881,97	0,100%
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.321,92	1,81	-	-	1,81	0,000%
FINANCIAMENTOS	2.003.414,94	84.789,11	2.114.138,00	95.098,93	- 10.309,82	0,038%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	294.258,58	199.537,80	315.643,44	211.914,88	- 12.377,08	0,090%
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	222.442.373,21	7.384.547,96	222.659.544,41	7.188.231,87	196.316,09	3,320%

No mês de **abril/26**, o valor da provisão da carteira foi de **R\$ 7.384.547,96**, representando um aumento de **2,73%** em relação ao mês anterior, quando totalizou **R\$ 7.188.231,87**.

6.12.3 – CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO

CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO			
ATIVOS FINANCEIROS	abr/26		
	ESTÁGIO 1	ESTÁGIO 2	ESTÁGIO 3
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	-	1.173,63	2.324,37
EMPRÉSTIMOS	190.482.391,41	15.596.324,70	12.101.479,34
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.321,92		
CHEQUE ESPECIAL - UTILIZADO	1.623.453,29	175.072,32	161.158,71
CHEQUE ESPECIAL - LIMITE DE CRÉDITO	16.640.283,37	230.173,63	126.054,81
FINANCIAMENTOS	1.925.189,68		78.225,26
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	-	-	294.258,58
GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	18.909.606,33	447.801,62	349.916,30
TOTAL	229.582.246,00	16.450.545,90	13.113.417,37
(%) - Representação em relação ao total	88,59%	6,35%	5,06%

A classificação de estágios define o nível de risco associado aos limites de crédito não utilizados no cheque especial e às garantias financeiras prestadas (cartão de crédito), sobre as quais é realizada a constituição de provisões.

Em conformidade com a *Resolução nº 4.966/21*, as operações de crédito passaram a ser classificadas em estágios, conforme o nível de risco de crédito apurado.

Estágio 1: Estão incluídas as operações com risco de crédito baixo, neste estágio encontra-se concentrada a maior parte da carteira, com saldo de **R\$ 229.582.246,00**, equivalente a **88,59%** do total classificado por estágio de risco.

Estágio 2: Compreende as operações que apresentaram aumento significativo no risco de crédito em relação à avaliação inicial, totalizando **R\$ 16.450.545,90**, equivalente a **6,35%** do total classificado por estágio de risco.

Estágio 3: Abrange as operações inadimplentes, com evidências objetivas de perda e baixa probabilidade de recuperação, classificadas como ativos problemáticos, cujo saldo, é de **R\$ 13.113.417,37**, equivalente a **5,06%** do total classificado por estágio.

6.12.4 – COMPARATIVO MENSAL POR ESTÁGIOS

ESTÁGIO DE RISCO	abr/26		mar/26		Variação entre fev/2026 e março/2026 - (Qt. Oper.)	Variação entre fev/2026 e março/2026 - (Saldo)
	Qt. Oper.	Saldo	Qt. Oper.	Saldo		
Estágio 1	9.893	229.582.246,00	9.791	231.046.576,36	102	-1.464.330,36
Estágio 2	834	16.450.545,90	798	15.510.578,27	36	939.967,63
Estágio 3	485	13.113.417,37	464	13.022.854,52	21	90.562,85
TOTAL	11.212	259.146.209,27	11.053	259.580.009,15	159	-433.799,88

Na análise da evolução dos estágios entre **março/2026 e abril/2026**, observa-se que o **Estágio 1** apresentou aumento de **102** contratos, embora tenha registrado redução de **R\$ 1.464.330,36** no saldo. O **Estágio 2**, apresentou crescimento de **36** contratos e acréscimo de **R\$ 939.967,63** em saldo. Já o Estágio 3, classificado como *ativos problemáticos*, registrou aumento de **21** contratos, correspondendo a uma elevação de **R\$ 90.562,85**.

6.12.5 – CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRA DE CRÉDITO

ATIVOS FINANCEIROS - CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRAS DE PROVISÃO					
CATEGORIA	abril/26				
NÃO PROBLEMÁTICOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 14 DIAS DE ATRASO	6.401.758,66	2.631.873,85	5.449.715,23	99.612,67	193.610.440,34
DE 15 A 30 DIAS DE ATRASO	-	10.798,22	322.394,26	-	1.015.523,91
DE 31 A 60 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	163.396,21
DE 61 A 90 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	99.413,60
PROBLEMÁTICOS ADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 90 DIAS DE ATRASO	202.919,32	329.477,35	605.025,98	-	9.902.482,88
PROBLEMÁTICOS INADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
MENOR QUE UM MÊS	-	-	-	-	267.488,57
= OU > QUE 1 E MENOR QUE 2 MESES	-	-	-	-	117.884,30
= OU > QUE 2 E MENOR QUE 3 MESES	-	-	-	-	225.240,70
= OU > QUE 3 E MENOR QUE 4 MESES	-	-	-	-	94.353,08
= OU > QUE 4 E MENOR QUE 5 MESES	-	13.470,69	-	-	119.080,05
= OU > QUE 5 E MENOR QUE 6 MESES	-	-	-	-	30.638,26
= OU > QUE 6 E MENOR QUE 7 MESES	-	-	-	-	54.438,11
= OU > QUE 7 E MENOR QUE 8 MESES	-	-	-	-	496.551,37
= OU > QUE 8 E MENOR QUE 9 MESES	-	-	-	-	155.976,72
= OU > QUE 9 E MENOR QUE 10 MESES	-	-	-	-	12.243,50
= OU > QUE 11 E MENOR QUE 12 MESES	-	-	-	-	175,38
= OU > QUE 12 E MENOR QUE 13 MESES	-	-	-	-	5.000,00
= OU > QUE 15 E MENOR QUE 16 MESES	-	-	-	-	5.000,00
TOTAL	R\$ 6.604.677,98	R\$ 2.985.620,11	R\$ 6.377.135,47	R\$ 99.612,67	R\$ 206.375.326,98

O sistema identifica como regra, a ordenação de **C1 a C5**, por tipo de garantia e enquadramento da garantia, ou por modalidade e submodalidade.

6.12.6 – COMPARATIVO MENSAL POR CARTEIRAS DE PROVISÃO

CARTEIRAS DE PROVISÃO	abr/26		mar/26		Variação entre março/2026 e abril/2026 - (Qt. Oper.)	Variação entre março/2026 e abril/2026 - (Saldo)
	Qt. Oper.	Saldo	Qt. Oper.	Saldo		
C1	21	6.604.677,98	22	6.828.532,11	-1	-223.854,13
C2	833	2.985.620,11	830	2.978.272,97	3	7.347,14
C3	123	6.377.135,47	118	6.203.650,40	5	173.485,07
C4	5	99.612,67	4	92.205,75	1	7.406,92
C5	5.907	206.375.326,98	5.802	206.556.883,18	105	-181.556,20
TOTAL	6.889	222.442.373,21	6.776	222.659.544,41	113	-217.171,20

Na análise da evolução das carteiras de provisão entre **março/2026 e abril/2026**, verifica-se que a carteira total apresentou aumento de **113** contratos, apesar da redução de **R\$ 217.171,20** no saldo. Esse movimento foi influenciado principalmente pela **carteira C5**, que registrou acréscimo de **105** contratos e redução de **R\$ 181.556,20** no saldo, concentrando majoritariamente operações com consignação em folha. Já a **carteira C1** apresentou redução de **01** contrato, correspondente a uma variação negativa de **R\$ 223.854,13** no saldo.

6.12.7 – ÍNDICE DE PROVISÃO EM RELAÇÃO A CARTEIRA DE CRÉDITO

Iprov - Índice de Provisão em relação a Carteira de Crédito				
DATA-BASE	CARTEIRA DE CRÉDITOS - R\$	PROVISÕES - R\$	R\$ - VARIAÇÃO PROVISÃO EM RELAÇÃO AO MÊS ANTERIOR	% PROVISÃO EM RELAÇÃO A CARTEIRA DE CRÉDITOS
jun-25	208.389.392,81	5.363.602,28	224.145,09	2,57%
jul-25	209.792.860,85	5.580.078,68	216.476,40	2,66%
ago-25	213.180.994,45	5.784.263,13	204.184,45	2,71%
set-25	214.910.150,69	6.056.847,75	272.584,62	2,82%
out-25	218.488.407,06	6.463.066,96	406.219,21	2,96%
nov-25	220.309.096,96	6.511.008,58	47.941,62	2,96%
dez-25	219.292.921,40	6.515.903,44	4.894,86	2,97%
jan-26	220.697.721,85	6.947.593,40	431.689,96	3,15%
fev-26	221.578.832,48	7.116.635,35	169.041,95	3,21%
mar-26	222.659.544,41	7.188.231,87	71.596,52	3,23%
abr-26	222.442.373,21	7.384.547,96	196.316,09	3,32%

Na data-base **abril/26** o saldo de provisão foi de **R\$ 7.384.547,96** e representa **3,32%** do total da carteira de crédito, com variação de **R\$ 124.719,57** em relação ao mês anterior.

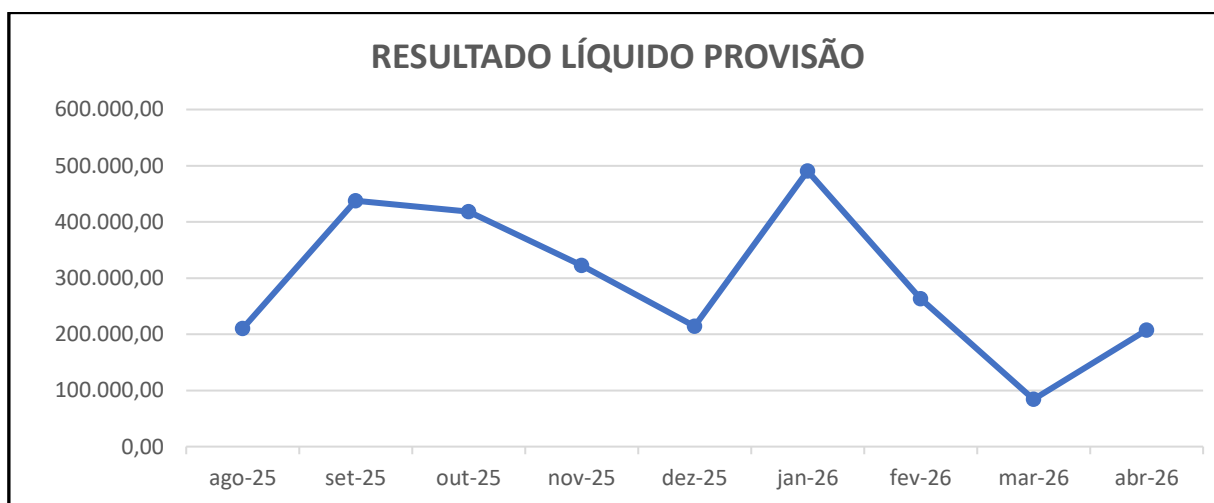
6.12.8 – ANÁLISE DO RESULTADO LÍQUIDO PROVISÃO

RESULTADO LÍQUIDO PROVISÃO			
DATA-BASE	(-) DESPESAS DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO	REVERSÃO DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO	RESULTADO
ago-25	572.732,06	362.250,85	210.481,21
set-25	694.810,19	257.071,68	437.738,51
out-25	607.803,64	189.488,25	418.315,39
nov-25	567.895,90	245.273,38	322.622,52
dez-25	503.195,25	288.826,76	214.368,49
jan-26	924.962,14	434.439,71	490.522,43
fev-26	802.666,12	539.575,95	263.090,17
mar-26	743.092,89	658.964,12	84.128,77
abr-26	590.575,77	383.352,55	207.223,22

Para fins de análise, o resultado líquido da provisão corresponde à diferença entre as despesas com provisão para risco de crédito e a reversão de provisão para risco de crédito no período. Esse valor reflete a variação efetiva no saldo da provisão em relação ao mês anterior, evidenciando o impacto líquido das constituições e reversões realizadas.

No mês de **abril de 2026**, o resultado líquido da provisão foi de **R\$ 207.223,22**. O crescimento no resultado pode ser justificado, principalmente, pelo crescimento dos contratos classificados no estágio 3 – ativo problemático.

Representação gráfica:



7 – PREJUÍZO

7.1 – CRÉDITOS LANÇADOS EM PREJUÍZO

OPERAÇÕES TRANSFERIDAS PARA PREJUÍZO			
PA	Tomador	Finalidade do Crédito	Valor Transferido
SEDE	109.***.***-03	CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 958,26
TOTAL			R\$ 958,26

Na competência de **abril de 2026**, tivemos a inclusão de um novo contrato para prejuízo no valor de **R\$ 958,26**.

7.2 – PREJUÍZOS RECUPERADOS

PREJUÍZO RECUPERADO		
CPF	BAIXA	VALOR RECUPERADO
004.***.***-84	PAGAMENTO PARCIAL	R\$ 762,00
047.***.***-36	PAGAMENTO PARCIAL	R\$ 713,00
276.***.***-53	PAGAMENTO PARCIAL	R\$ 3.383,77
702.***.***-15	PAGAMENTO PARCIAL	R\$ 2.242,88
TOTAL		R\$ 7.101,65

Recuperamos o valor total de **R\$ 7.101,65**, o que corresponde a **0,16%** do total de créditos lançados como prejuízo.

7.3 – HISTÓRICO DE PREJUÍZO DEMONSTRADOS POR PA

POSTO DE ATENDIMENTO - PA	abr/26	mar/26	VARIAÇÃO EM RELAÇÃO AO MÊS ANTERIOR - R\$	REPRESENT. DE PREJUÍZO POR PA - %
00 - SEDE	R\$ 1.901.907,93	R\$ 1.905.808,44	-R\$ 3.900,51	44,17%
01 - PGJ	R\$ 115.503,16	R\$ 115.503,16	R\$ -	2,68%
03 - TJ RAJA	R\$ 1.184.359,38	R\$ 1.186.602,26	-R\$ 2.242,88	27,50%
04 - TJ AFONSO PENA	R\$ 1.024.812,18	R\$ 1.024.812,18	R\$ -	23,80%
97 - PA DIGITAL	R\$ 79.733,09	R\$ 79.733,09	R\$ -	1,85%
TOTAL	R\$ 4.306.315,74	R\$ 4.312.459,13	-R\$ 6.143,39	100,00%

Desde a sua fundação, a Cooperativa acumula **R\$ 4.306.315,74** em **Créditos Lançados como Prejuízo**, valor que representa **1,94%** da carteira de crédito. O **PA Sede** concentra o maior volume acumulado desses prejuízos, seguido pelo **PA Raja**. Na comparação entre **março/26 e abril/26**, foi registrada variação efetiva de queda de **R\$ 6.143,39**.

7.4 - RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS - CONCILIAÇÃO DE HONORÁRIOS

CONFERÊNCIA DE HONORÁRIOS DOURADO POMPÉU E SENA ADVOCACIA - ABRIL (04/2026)						
CPF	PREJUÍZO	DATA DA LIBERAÇÃO PROPOSTA	Nº DO PROCESSO	VALOR PAGO	%	HONORÁRIOS
867***-53	NÃO	19/12/2024	5007389-90.2024.8.13.0512	R\$ 338,39	20%	R\$ 67,68
645***-00	NÃO	02/07/2020	5003184-82.2020.8.13.0245	R\$ 1.294,88	10%	R\$ 129,49
310***-88	NÃO	21/12/2022	5008960-14.2022.8.13.0271	R\$ 433,41	10%	R\$ 43,34
270***-63	NÃO	04/12/2025	5005899-52.2018.8.13.0024	R\$ 775,86	20%	R\$ 155,17
114***-24	NÃO	19/02/2025	5000146-55.2025.8.13.0223	R\$ 2.416,16	10%	R\$ 241,62
142***-08	NÃO	07/11/2024	5201900-97.2024.8.13.0024	R\$ 124,22	FIXO	R\$ 124,22
115***-67	NÃO	12/08/2024	5085341-28.2022.8.13.0024	R\$ 429,70	20%	R\$ 85,94
106***-41	NÃO	18/03/2026	5007309-66.2024.8.13.0241	R\$ 361,80	15%	R\$ 54,27
084***-38	NÃO	06/03/2026	1112033-30.2025.8.13.0024	R\$ 373,93	20%	R\$ 74,79
619***-05	NÃO	20/04/2025	5015469-86.2023.8.13.0024	R\$ 655,82	10%	R\$ 65,58
305***-61	NÃO	09/08/2021	0938648-27.2014.8.13.0024	R\$ 392,71	20%	R\$ 78,54
577***-34	SIM	11/12/2025	5034553-49.2018.8.13.0024	R\$ 2.079,87	35%	R\$ 727,95
702***-02	SIM	16/05/2025	5222256-84.2022.8.13.0024	R\$ 452,62	20%	R\$ 90,52
639***-34	SIM	12/01/2026	5113318-58.2023.8.13.0024	R\$ 1.202,96	30%	R\$ 360,89
050***-22	SIM	29/05/2024	5015329-18.2024.8.13.0024	R\$ 182,14	15%	R\$ 27,32
514***-68	SIM	30/09/2025	5157729-65.2018.8.13.0024	R\$ 576,23	20%	R\$ 115,25
827***-72	SIM	28/08/2024	5000209-25.2024.8.13.0188	R\$ 192,41	Fixo	R\$ 192,41
638***-34	SIM	27/05/2024	5004133-08.2023.8.13.0567	R\$ 572,29	30%	R\$ 171,69
529***-09	SIM	24/10/2024	5006310-82.2016.8.13.0245	R\$ 367,36	20%	R\$ 73,47
419***-84	SIM	08/07/2024	5201933-58.2022.8.13.0024	R\$ 762,00	10%	R\$ 76,20
417***-87	SIM	27/06/2024	5141473-18.2016.8.13.0024	R\$ 1.872,55	20%	R\$ 374,51
746***-49	SIM	18/06/2021	5003926-96.2017.8.13.0024	R\$ 1.186,23	20%	R\$ 237,25
086***-80	SIM	02/07/2025	5035588-34.2024.8.13.0024	R\$ 754,15	20%	R\$ 150,83
445***-49	SIM	01/04/2025	Extrajudicial	R\$ 399,42	10%	R\$ 39,94
245***-34	SIM	19/03/2025	5000477-28.2020.8.13.0024	R\$ 1.025,09	10%	R\$ 102,51
920***-65	SIM	18/03/2025	5000704-89.2025.8.13.0073	R\$ 5.226,94	20%	R\$ 1.045,39
110***-25	SIM	25/04/2024	5038097-35.2024.8.13.0024	R\$ 531,52	20%	R\$ 106,30
294***-50	SIM	09/09/2024	5035921-83.2024.8.13.0024	R\$ 998,20	20%	R\$ 199,64
135***-14	SIM	27/05/2024	5000710-25.2020.8.13.0024	R\$ 1.682,87	20%	R\$ 336,57
111***-13	SIM	24/09/2024	5004008-88.2022.8.13.0433	R\$ 20,61	Fixo	R\$ 20,61
419***-34	SIM	04/11/2024	5004013-52.2017.8.13.0024	R\$ 667,76	20%	R\$ 133,55
117***-86	SIM	28/03/2024	0016954-73.2014.8.13.0332	R\$ 3.489,71	20%	R\$ 697,94
717***-72	SIM	17/02/2025	5001991-88.2022.8.13.0624	R\$ 14,93	Fixo	R\$ 14,93
120***-03	SIM	23/09/2024	5144612-94.2024.8.13.0024	R\$ 566,03	Fixo	R\$ 566,03
059***-59	SIM	22/12/2020	5122619-34.2020.8.13.0024	R\$ 615,00	20%	R\$ 61,50
059***-59	SIM	22/12/2020	5122619-34.2020.8.13.0024	R\$ 615,00	20%	R\$ 61,50
TOTAL HONORÁRIOS						R\$ 7.105,35
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ADVOCACIA E ASSESSORIA JURÍDICA						R\$ 2.500,00
TOTAL RECEBIDO				R\$ 33.650,77	TOTAL A PAGAR	R\$ 9.605,35

Na competência de **abril de 2026**, a Cooperativa registrou despesas no montante de **R\$ 9.605,35**, classificadas na conta de assessoria jurídica. Desse valor, **R\$ 7.105,35** referem-se a honorários advocatícios vinculados à recuperação de créditos baixados para prejuízo ou em situação de inadimplência, e **R\$ 2.500,00** correspondem a serviços advocatícios de natureza consultiva e processual.

Neste período, foram registrados repasses relacionados à recuperação de créditos em **prejuízo**, compreendendo **25** contratos, e **11** contratos de recuperação de créditos **vencidos**, totalizando **36** contratos, no valor global de **R\$ 33.650,77**.

8 – CARTÕES DE CRÉDITO EM CESSÃO

8.1 – CARTÕES TRANSFERIDOS PARA CESSÃO DE CRÉDITO

CONTRATOS TRANSFERIDOS PARA CESSÃO DE CRÉDITO - HONRAS E AVAIS			
PA	COOPERADO	PARECER	VALOR
AFONSO PENA	LIVIA RODRIGUES	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 4.931,45
CONTAGEM	MARIO VINICIUS ATHAYDE	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 13.245,13
SEDE	MARTA RITA DE SOUZA	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 16.320,67
			R\$ 34.497,25

O saldo dos novos contratos de cessão de crédito no mês de **abril/2026**, foi de **R\$ 34.497,25**.

8.2 – VALORES RECUPERADOS DA CESSÃO DE CRÉDITO

VALOR RECUPERADO DA CESSÃO DE CRÉDITO - HONRAS E AVAIS		
PA	COOPERADO	VALOR
AFONSO PENA	SOFIA PEREZ DE CARVALHO	R\$ 38.900,03
SEDE	VIVIANE APARECIDA MONTEIRO GONCALVES	R\$ 1.965,75
TOTAL		R\$ 40.865,78

Recuperamos o montante de **R\$ 40.865,78** de contratos em honras e avais.

O **saldo atual total** dos cartões de crédito em cessão é de **R\$ 303.103,25**.

9 – DEPÓSITOS

9.1 – DEPÓSITOS À VISTA E A PRAZO

PA	abr/26		mar/26		% EM 04/2026	
	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	I. H. - %	I. V. - %
00 - SEDE	15.628.910,95	187.523.557,64	16.343.532,21	183.147.952,12	1,84%	49,72%
01 - PGJ	9.233.160,32	76.057.129,57	8.950.734,31	73.157.658,31	3,88%	20,87%
02 - JESP	1.026.410,94	8.441.262,10	719.570,20	8.423.885,88	3,55%	2,32%
03 - TJ RAJA GABÁGLIA	4.183.115,95	9.471.438,58	3.889.278,92	9.938.417,88	-1,25%	3,34%
04 - TJ AFONSO PENA	11.348.788,26	45.561.766,22	5.021.438,92	44.121.724,23	15,81%	13,93%
05 - CONTAGEM	887.782,34	14.909.020,91	752.354,37	15.921.624,32	-5,26%	3,87%
97 - ATEND. DIGITAL	2.240.524,20	22.104.856,03	1.756.777,41	19.359.746,71	15,29%	5,96%
TOTAL	44.548.692,96	364.069.031,05	37.433.686,34	354.071.009,45	4,37%	100%

Nossos Depósitos à Vista em **abril/26** foram de **R\$ 44.548.692,96** que comparados com o saldo de **R\$ 37.433.686,34** do mês anterior, apresentou um crescimento de **19,01%**. Quanto ao saldo de Depósitos a Prazo foram de **R\$ 364.069.031,05** no mês em análise, e de **R\$ 354.071.009,45** no mês anterior, apresentou um aumento de **2,82%**.

As despesas relativas a estas captações (depósitos remunerados) durante o mês foram de **R\$ 3.790.076,74** apresentando um rendimento bruto contábil para os cooperados aplicadores aproximados de **1,0410%** e o CDI do período foi de **1,0909%**.

9.2 – ÍNDICE DE CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES DEPOSITANTES

CNPJ/CPF	Total Depósitos a Vista	Total de Depósitos a Prazo	Depósitos Totais	Percentual %
11.***.*/****-33	-	46.935.444,78	46.935.444,78	11,96%
07.***.*/****-79	6.747.678,42	17.907.629,03	24.655.307,45	6,28%
17.***.*/****-12	72.308,65	17.513.854,26	17.586.162,91	4,48%
089***.*/****-49	-	6.082.933,93	6.082.933,93	1,55%
19.***.*/****-86	269.078,56	5.519.057,07	5.788.135,63	1,47%
16.***.*/****-10	61.601,68	5.647.903,91	5.709.505,59	1,45%
230.***.*/****-87	-	4.378.998,20	4.378.998,20	1,12%
421***.*/****-87	-	4.071.425,86	4.071.425,86	1,04%
077***.*/****-37	593,95	4.034.434,69	4.035.028,64	1,03%
076.***.*/****-34	276.551,65	3.737.289,39	4.013.841,04	1,02%
19.***.*/****-05	168.903,91	3.830.647,05	3.999.550,96	1,02%
07.***.*/****-41	662.037,34	2.959.918,84	3.621.956,18	0,92%
499***.*/****-87	4.844,23	3.385.479,76	3.390.323,99	0,86%
296***.*/****-53	2.078,61	3.037.729,21	3.039.807,82	0,77%
523***.*/****-34	22.031,99	2.921.169,95	2.943.201,94	0,75%
950.***.*/****-91	244.855,48	2.620.160,66	2.865.016,14	0,73%
261.***.*/****-72	-	2.860.652,13	2.860.652,13	0,73%
234***.*/****-72	46.261,10	2.682.602,47	2.728.863,57	0,70%
966***.*/****-15	3.394,62	2.687.218,42	2.690.613,04	0,69%
547.***.*/****-53	1.999,09	2.542.787,21	2.544.786,30	0,65%
	8.584.219,28	145.357.336,82	153.941.556,10	39,22%

Apresentamos para conhecimento e avaliação as demonstrações dos **20** maiores depositantes, que apresentam um saldo total de **R\$ 153.941.556,10** representando **39,22%** do saldo total depositado.

9.3 – ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES

MÊS	Carteira de Créditos (R\$)	Adiantamento a Depositantes (R\$)	% Ad. a Dep. sobre Cart. de Créditos
dez-25	219.292.921,40	2.450,89	0,001%
jan-26	220.697.721,85	4.820,40	0,002%
fev-26	221.578.832,48	4.094,69	0,002%
mar-26	222.659.544,41	3.201,23	0,001%
abr-26	222.442.373,21	3.498,00	0,002%

O saldo de adiantamentos a depositantes em **abril/2026** foi de **R\$ 3.498,00** representados por débitos de **27** cooperados, cujos valores estão sendo diariamente monitorados pela Gerência e Diretoria. No mês de **março/2026** o saldo foi de **R\$ 3.201,23** representado por **26** cooperados.

10 – DEMONSTRATIVO DAS RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESCRIÇÃO	JANEIRO/2026	FEVEREIRO/2026	MARÇO/2026	ABRIL/2026	VARIAÇÃO MARÇO/26 a ABRIL/26 (%)
Pacotes de Serviços e Tarifas	15.491,80	13.513,78	17.122,40	14.479,30	-15,44%
Convênios	9.873,91	10.576,79	10.781,44	6.476,91	-39,93%
Transações Interfinanceiras	1.320,33	970,35	1.038,80	992,32	-4,47%
Comissões Consórcios	119.981,73	95.057,44	112.773,98	169.237,76	50,07%
Comissões Poupança	5.570,63	5.443,13	5.566,46	5.763,91	3,55%
Comissões Seguros	56.451,86	90.362,41	50.121,38	66.517,88	32,71%
Comissões Sicoob Previ	0,00	5.030,07	0,00	0,00	0,00%
Outras Comissões	5.293,44	12.400,57	10.008,90	26.373,11	163,50%
Cartões	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22	-10,81%
TOTAL	513.775,98	496.325,60	505.207,98	555.446,41	9,94%

Em **abril de 2026**, foi observada crescimento em três modalidades de receitas de serviços. Destacam-se as variações positivas nas receitas com *Outras Comissões**, *Consórcios*, *Seguros*, *Poupança*, com variações de **163,50%**, **32,71%**, **50,07%**, **3,55%** respectivamente.

O aumento expressivo na conta “Outras Comissões” é justificado pelo reconhecimento da comissão no valor de R\$ 20.000,00, referente à premiação da “Promoção Chance de Ouro”, disponibilizada por meio do link de cartão de crédito.

**Comissão câmbio, remessa expressa, plano de saúde, outras, captação Bancoob, Sicoob previ, vgbl, financiamento imobiliário Bancoob;*

Em contrapartida, houve redução em quatro categorias, *Convênios*, *Serviços e Tarifas*, *Cartões* e *Transações Interfinanceiras*, com variações de **39,93%**, **15,44%**, **10,81%** e **4,47%**.

11 – DESTINAÇÕES DO FATES

Para o exercício de **2026**, o saldo disponível do FATES é de **R\$ 373.580,24**.

Educação	
Descrição	Valor
MBA - PÓS-GRADUAÇÃO	R\$ 416,00
TOTAL	R\$ 416,00

Saúde	
Descrição	Valor
Patrocínio - Projeto Laços, promoção a saúde e dignidade da mulher	R\$ 2.400,00
TOTAL	R\$ 2.400,00

Educação Cooperativa/Cooperativista	
Descrição	Valor
Hospedagem - Evento Entre Nós - Dr. Mauro	R\$ 939,40
Passagens aéreas - Evento Entre Nós - Dr. Mauro	R\$ 1.888,33
Inscrições funcionários - Proger nível II	R\$ 4.320,51
TOTAL	R\$ 7.148,24

Cultura	
Descrição	Valor
Patrocínio - 79ª reunião ordinária CNOMP	R\$ 5.000,00
Patrocínio - Projeto ECA Digital	R\$ 2.500,00
Patrocínio - Projeto Judiciário e Transformação Social	R\$ 2.800,00
Patrocínio - Evento Feira das mães nutris	R\$ 2.000,00
Publicação edital de convocação AGO	R\$ 750,00
Serviços de diagramação e design relatório anual AGO 2026	R\$ 3.850,00
Coffe Breack AGO 2026	R\$ 2.520,00
Impressão e confecção do relatório anual AGO 2026	R\$ 3.234,50
TOTAL	R\$ 22.654,50

Apresentamos no demonstrativo acima a destinação do FATES durante o mês **Abril/26**, totalizando em **R\$ 32.618,74**.

DESTINAÇÕES EM 2026							
MÊS	EDUCAÇÃO	EDUCAÇÃO FINANCEIRA	EDUCAÇÃO COOPERATIVA /COOPERATIVISTA	EMPREENDEDORISMO	ESPORTE	SAÚDE	CULTURA
Janeiro	R\$ 603,28	-	R\$ 6.760,00	-	-	-	-
Fevereiro	R\$ 605,70	-	R\$ 4.646,37	-	-	-	-
Março	R\$ 429,00	-	-	-	R\$ 3.200,00	-	-
Abril	R\$ 416,00	-	R\$ 7.148,24	-	-	R\$ 2.400,00	R\$ 22.654,50
Maio	-	-	-	-	-	-	-
Junho	-	-	-	-	-	-	-
Total 1º Semestre	R\$ 2.053,98	R\$ 0,00	R\$ 18.554,61	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 22.654,50
Total 2º Semestre	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Total 1º e 2º Semestre	R\$ 2.053,98	R\$ 0,00	R\$ 18.554,61	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 22.654,50
TOTAL DISPONÍVEL PARA O EXERCÍCIO DE 2026						R\$ 373.580,24	100%
TOTAL DE SAÍDAS						R\$ 48.863,09	13,08%
TOTAL DISPONÍVEL						R\$ 324.717,15	87%

No exercício de **2026**, o total de saídas foi de **R\$ 48.863,09**, resultando em um saldo disponível de **R\$ 324.717,15** conforme demonstrado acima.

12 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026						
RECEITAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
RECEITAS OPERACIONAIS	6.734.801,26	6.247.623,22	7.347.921,06	8.595.000,24	28.925.345,78	7.231.336,45
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	451,97	432,09	830,95	1.126,90	2.841,91	710,48
CHEQUE ESPECIAL	185.169,40	147.114,87	163.295,66	132.006,81	627.586,74	156.896,69
OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	2.903.154,51	2.723.939,93	3.064.678,82	2.926.366,70	11.618.139,96	2.904.534,99
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	39,84	39,84	9,96
FINANCIAMENTOS	33.334,46	27.411,57	31.853,32	29.137,51	121.736,86	30.434,22
RENDAS DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS - RENDAS CDI	9.074,38	7.808,23	9.581,42	8.746,81	35.210,84	8.802,71
RENDAS DE POUPANÇA	950,57	1.223,49	2.270,77	2.980,27	7.425,10	1.856,28
RENDAS DE CRÉDITOS POR AVALS FIANÇAS HONRADOS	597,59	773,39	1.203,91	405,82	2.980,71	745,18
TARIFAS - ATOS COOPERATIVO	15.491,80	13.513,78	17.122,40	14.479,30	60.607,28	15.151,82
CARTÕES * ATOS COOPERATIVO	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22	1.126.163,18	281.540,80
COMISSÃO* - ATOS NÃO COOPERATIVO	187.297,66	208.293,62	178.470,72	267.892,66	841.954,66	210.488,67
CONVÊNIOS - ATOS NÃO COOPERATIVO	9.873,91	10.576,79	10.781,44	6.476,91	37.709,05	9.427,26
TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.320,33	970,35	1.038,80	992,32	4.321,80	1.080,45
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUÍZO	20.478,41	7.101,65	7.101,65	7.101,65	41.783,36	10.445,84
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS*	19.246,01	31.973,75	8.043,13	8.849,97	68.112,86	17.028,22
RENDAS S/ SALDO NA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	2.614.038,08	2.263.907,47	2.889.348,83	2.811.291,05	10.578.585,43	2.644.646,36
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS - PCLD	434.439,71	539.575,95	658.964,12	383.352,55	2.016.332,33	504.083,08
REVERSAO PROVISÃO PARA OUTRAS CONTINGÊNCIAS	-	-	5.500,00	-	5.500,00	1.375,00
DIVIDENDOS DO BANCO SICOOB	-	-	-	243.239,63	243.239,63	60.809,91
DISTRIBUIÇÃO DE SOBRES DA CENTRAL	-	-	-	1.484.772,97	1.484.772,97	371.193,24
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	90,19	35,23	40,50	135,35	301,27	75,32
TOTAL RECEITAS	6.734.801,26	6.247.623,22	7.347.921,06	8.595.000,24	28.925.345,78	7.231.336,45
DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS	343.633,44	368.838,31	392.274,88	404.070,01	1.508.816,64	377.204,16
ENERGIA ELÉTRICA	2.415,85	2.308,62	2.864,57	3.071,18	10.660,22	2.665,06
ALUGUEIS*	36.898,27	36.898,27	36.898,27	29.647,03	140.341,84	35.085,46
COMUNICAÇÕES*	19.123,53	22.716,43	21.634,23	22.182,63	85.656,82	21.414,21
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS*	15.539,96	6.446,50	9.588,20	4.843,00	36.417,66	9.104,42
SERVIÇO DE LIMPEZA	10.636,22	10.636,22	10.636,22	10.620,28	42.528,94	10.632,24
MATERIAL*	2.788,46	1.653,21	2.935,19	2.969,86	10.346,72	2.586,68
PROCESSAMENTO DE DADOS*	54.682,63	53.752,57	56.199,67	61.047,91	225.682,78	56.420,70
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS*	495,00	244,86	3.544,86	640,00	4.924,72	1.231,18
PROPAGANDA E PUBLICIDADE*	-	3.331,24	5.292,03	2.499,47	11.122,74	2.780,69
SEGUROS PATRIMONIAL E DE VALORES	2.122,42	2.122,42	2.122,42	2.122,42	8.489,68	2.122,42
SEGURO FIANÇA	225,75	225,74	225,75	-	677,24	169,31
SERVIÇOS DE TERCEIROS*	45.385,92	67.545,49	62.981,08	60.491,83	236.404,32	59.101,08
SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA	10.105,59	10.087,77	10.265,94	10.696,90	41.156,20	10.289,05
SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS*	20.892,89	15.701,56	23.072,55	29.628,18	89.295,18	22.323,80
TRANSPORTE*	6.139,86	4.574,27	6.518,27	6.435,85	23.668,25	5.917,06
TAXAS ESTADUAIS	1.134,82	-	88,09	173,70	1.396,61	349,15
IPU	381,62	1.721,41	1.721,41	1.721,41	5.545,85	1.386,46
CONDOMÍNIO	12.696,60	12.538,32	12.845,42	12.314,89	50.395,23	12.598,81
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL PATRONAL	-	-	1.708,00	-	1.708,00	427,00
CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-	10.929,28	10.929,28	10.929,28	32.787,84	8.196,96
EMOLUMENTOS JUDICIAIS E CARTORÁRIOS	4.945,07	-	10.141,38	3.448,06	18.534,51	4.633,63
COPA/COZINHA	437,52	366,06	946,73	272,34	2.022,65	505,66
LANCHES E REFEIÇÕES	3.623,51	3.087,04	4.769,30	4.515,56	15.995,41	3.998,85
UNIFORMES E VESTUÁRIOS	0,00	-	4.705,00	4.392,00	9.097,00	2.274,25
RATEIO DE DESPESAS DA CENTRAL	18.780,00	18.782,78	18.839,71	18.850,50	75.252,99	18.813,25
RATEIO DE DESPESA ADM DO SICOOB	21.321,07	21.321,08	14.758,58	14.758,58	72.159,31	18.039,83
CENTRO DE SERVIÇO COMPARTILHADO. - CCS	15.732,33	17.248,26	15.949,09	17.243,51	66.173,19	16.543,30
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - MARKETING	-	-	875,94	875,94	1.751,88	437,97
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PLD	-	-	211,45	211,45	422,90	105,73
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PREVENÇÃO À FRAUDE	-	-	379,02	379,02	758,04	189,51
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS EDUCAÇÃO CORPORATIVA	-	-	2.997,18	2.997,18	5.994,36	1.498,59
OUTRAS DESPESAS INDEDEUTÍVEIS	-	587,04	(554,86)	-	32,18	8,04
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.275,85	2.471,86	1.538,84	2.346,12	9.632,67	2.408,17
AMORTIZAÇÃO E DEPRECIAÇÃO	26.476,88	27.136,32	30.584,67	29.118,79	113.316,66	28.329,17
FATES	7.363,28	5.252,07	3.629,00	32.618,74	48.863,09	12.215,77
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	12,54	9.151,62	432,40	6,40	9.602,96	2.400,74
FINANCEIRAS	5.102.877,54	4.460.468,36	5.215.876,80	4.734.952,54	19.514.175,24	4.878.543,81
DESPESAS DE CAPTAÇÃO - RDC	3.815.452,74	3.286.284,96	4.132.302,24	3.790.076,74	15.024.116,68	3.756.029,17
DESPESAS DEPOSITOS POUPANÇA - JUROS E CORREÇÕES	869,77	1.108,15	2.121,81	2.730,59	6.830,32	1.707,58
CONTRIBUIÇÃO ORDINÁRIA - FGCOOP	45.663,92	45.374,41	48.002,23	48.985,15	188.025,71	47.006,43
SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO *	22.100,43	26.226,40	20.665,45	21.274,12	90.266,40	22.566,60
PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO - PCLD	924.962,14	802.666,12	743.092,89	590.575,77	3.061.296,92	765.324,23
SIPAG 2.0*	1.101,32	1.082,16	1.081,05	1.191,32	4.455,85	1.113,96
DESPESAS CARTÕES*	219.782,89	223.021,77	197.844,31	202.652,15	843.301,12	210.825,28
PAGAMENTO INSTANTÂNEO PIX	17,62	19,46	15,57	-	52,65	13,16
DESCONTOS CONCEDIDOS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	1.586,40	2.396,81	4.905,47	3.365,77	12.254,45	3.063,61
EST. JUROS CRÉDITOS POR AVALS E FIANÇAS HONRADOS	59,28	136,53	-	-	195,81	48,95
EST. JUROS CRÉDITO PESSOAL	15,88	-	-	311,44	327,32	81,83
TARIFAS	615,80	664,78	661,10	673,08	2.614,76	653,69
PERDAS - FALHAS DE GERENCIAMENTO	-	180,00	-	-	180,00	45,00
BONIFICAÇÃO DE SEGURO PRESTAMISTA	63.558,19	64.177,37	56.999,90	62.277,53	247.012,99	61.753,25
CUSTOS COM PORTABILIDADE E RCO	-	-	844,48	5.812,21	6.656,69	1.664,17
ISENÇÃO DE JUROS	6.503,02	6.677,73	6.892,49	4.510,65	24.583,89	6.145,97
CONTRIB. AO FUNDO RESSARC. FRAUDES EXTERNAS	469,10	451,71	447,81	490,62	1.859,24	464,81
MULTAS E JUROS DIVERSOS	119,04	-	-	25,40	144,44	36,11

DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
PESSOAL	775.659,02	907.389,63	796.715,52	772.198,21	3.251.962,38	812.990,60
SALÁRIOS	315.788,71	374.699,68	326.632,38	340.176,77	1.357.297,54	339.324,39
ANUÊNIOS	6.303,49	7.187,85	6.717,68	7.101,48	27.310,50	6.827,63
HORAS EXTRAS	3,73	0,00	80,30	-	84,03	21,01
QUEBRA DE CAIXA	4.620,00	4.768,50	4.026,00	3.366,00	16.780,50	4.195,13
13º SALÁRIO	34.521,38	48.629,90	34.200,63	33.681,17	151.033,08	37.758,27
FÉRIAS	65.504,48	48.842,34	45.773,21	45.801,35	205.921,38	51.480,35
FÉRIAS INDENIZADAS	-	405,80	-	-	405,80	101,45
AVISO PRÉVIO	-	1.495,08	-	-	1.495,08	373,77
MULTA SOBRE RESCISÕES TRABALHISTAS FGTS	2.014,91	423,28	8.479,55	-	10.917,74	2.729,44
AVISO PRÉVIO INDENIZADO	3.299,17	-	9.652,28	-	12.951,45	3.237,86
COMISSÃO SOBRE VENDAS DE PRODUTOS E SERVIÇOS	25.932,18	20.527,26	23.268,25	19.541,88	89.269,57	22.317,39
PROGRAMA DE FORMAÇÃO PROFISSIONAL	348,07	-	4.320,51	(4.320,51)	348,07	87,02
ASSISTENCIA MÉDICA	26.603,04	27.162,94	26.854,47	29.864,89	110.485,34	27.621,34
ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR	126.763,62	197.722,51	124.800,00	132.202,47	581.488,60	145.372,15
VALE TRANSPORTE	4.208,69	3.421,48	3.554,40	3.811,48	14.996,05	3.749,01
SEGUROS	2.908,34	4.162,88	5.945,73	4.092,62	17.109,57	4.277,39
AUXÍLIO CRECHE/BABA	4.120,85	3.877,95	3.805,20	3.805,20	15.609,20	3.902,30
OUTRAS DESPESAS DE PESSOAL BENEFÍCIOS	0,00	9,90	9,90	9,90	29,70	7,43
F.G.T.S. FUNCIONÁRIOS	35.573,86	40.003,08	34.045,19	36.847,02	146.469,15	36.617,29
INSS FUNCIONÁRIOS	116.977,84	120.989,35	127.389,77	116.216,49	481.573,45	120.393,36
INSS TERCEIROS	166,66	-	-	-	166,66	41,67
PESSOAL ADMINISTRATIVO	-	2.811,13	5.060,07	-	7.871,20	1.967,80
SELEÇÃO E CONTRATAÇÃO	-	248,72	2.100,00	-	2.348,72	587,18
DIRETORIA E CONSELHOS	380.593,18	311.082,57	311.118,42	376.648,05	1.379.442,22	344.860,56
CÉDULA DE PRESENCIA CONSELHO FISCAL	22.588,98	18.824,15	22.588,98	22.588,98	86.591,09	21.647,77
HONORÁRIOS COORD. CONSELHO FISCAL	37.648,33	37.648,33	37.648,33	37.648,33	150.593,32	37.648,33
CÉDULA DE PRESENCIA CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	56.472,45	52.707,62	52.707,62	45.177,96	207.065,65	51.766,41
HONORÁRIOS PRESIDENTE CONSELHO DE ADM	37.648,33	37.648,33	37.648,33	37.648,33	150.593,32	37.648,33
REMUNERAÇÃO DE DELEGADOS	61.045,04	-	-	62.137,73	123.182,77	30.795,69
CÉDULA DE PRESENCIA COMITÊ	15.059,28	26.353,74	26.353,74	26.353,74	94.120,50	23.530,13
HONORÁRIOS DE DIRETORES	75.296,66	75.296,66	75.296,66	75.296,66	301.186,64	75.296,66
GRATIFICAÇÃO NATALINA DIRETORIA	10.756,66	10.756,66	6.274,72	6.274,72	34.062,76	8.515,69
SEGURO DE VIDA DIRETORIA/CONSELHOS	896,33	896,33	896,33	896,33	3.585,32	896,33
INSS DIRETORIA/CONSELHEIROS	62.406,72	50.950,75	51.703,71	62.625,27	227.686,45	56.921,61
DESPESAS DE VIAGEM	774,40	-	-	-	774,40	193,60
TRIBUTÁRIAS	22.675,30	25.272,82	21.985,56	32.686,37	102.620,05	25.655,01
ISSQN	9.378,36	10.539,21	9.053,65	13.522,28	42.493,50	10.623,38
DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS	0,00	0,00	277,99	846,70	1.124,69	281,17
CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP	4.462,57	4.710,49	4.325,53	4.708,42	18.207,01	4.551,75
CONTRIBUIÇÃO AO PIS RECEITAS	-	-	-	182,76	182,76	45,69
IRPJ	5.415,39	6.229,01	5.069,08	8.558,19	25.271,67	6.317,92
CSSL	3.418,98	3.794,11	3.259,31	4.868,02	15.340,42	3.835,11
JUROS SOBRE CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS	65.316,47	56.062,64	68.015,17	61.205,14	250.599,42	62.649,86
JUROS AO CAPITAL	65.316,47	56.062,64	68.015,17	61.205,14	250.599,42	62.649,86
TOTAL DAS DESPESAS	6.690.754,95	6.129.114,33	6.805.986,35	6.381.760,32	26.007.615,95	6.501.903,99
SOBRA / PERDA OPERACIONAL	44.046,31	118.508,89	541.934,71	2.213.239,92	2.917.729,83	729.432,46

Na competência de **abril de 2026**, as sobras apuradas totalizaram **R\$ 2.213.239,92**, representando crescimento de **308,40%** em relação ao mês anterior e configurando o maior volume de sobras registrado no exercício de 2026.

O desempenho positivo do período decorre, principalmente, da evolução do grupo de receitas, que apresentou incremento de **17%**, equivalente a **R\$ 1.247.079,18**, em comparação à competência anterior. Esse resultado foi influenciado, sobretudo, pelos rendimentos auferidos sobre aplicações financeiras mantidas no Banco Sicoob e na Central Cecemg, que registraram saldos de **R\$ 243.239,63** e **R\$ 1.484.772,97**, respectivamente.

Desconsiderando os rendimentos provenientes das aplicações, a Cooperativa apresentaria **receitas no montante de R\$ 6.866.987,64** e **sobras de R\$ 485.227,32**, evidenciando de forma mais aderente o desempenho da margem operacional oriunda das atividades relacionadas a produtos e serviços.

As despesas, por sua vez, apresentaram redução de **6,23%** em relação ao mês anterior, totalizando **R\$ 6.381.760,32**. A variação observada decorre, principalmente, da redução das despesas do grupo financeiro, com destaque para as contas de “Despesas de Captação – RDC” e “Provisão para Liquidação Duvidosa”.

12.1 – RECEITAS E DESPESAS ANALÍTICA

RECEITAS OPERACIONAIS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26
RENDAS - OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.903.154,51	2.723.939,93	3.064.678,82	2.926.366,70
JUROS DE MORA	5.362,65	9.779,66	17.027,19	8.369,83
RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS	14.747,91	-	18.826,24	-
GANHOS AUFERIDOS - RENEG. DE DÍVIDAS	1.695,63	3.532,64	1.822,56	2.262,04
CRÉDITO PESSOAL	291.390,27	302.252,60	371.365,70	373.695,44
CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	2.518.722,65	2.337.430,63	2.582.275,39	2.474.880,95
CAPITAL DE GIRO	33.512,73	38.825,70	35.069,00	35.915,84
EMPRÉSTIMOS COM GARANTIAS BENS IMÓVEIS	37.722,67	32.118,70	38.292,74	31.242,60
RENDAS CARTÕES	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22
TARIFA ANUIDADE CARTÃO DE CRÉDITO	5.339,76	4.780,53	4.339,61	5.718,56
TARIFA EMISSÃO CARTÃO DE CREDITO	860,00	390,00	565,00	940,00
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÕES	170.358,85	148.479,67	174.133,58	151.974,26
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÃO CABAL	299,85	195,12	294,89	395,25
RENDAS NET MDR SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	364,24	357,14	537,29	1.075,87
RENDAS FINANCEIRAS DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	16.072,90	12.537,95	14.671,64	14.725,43
COMISSÃO SEGURO PPR CARTÕES	39,24	37,68	40,82	39,25
RENDAS ANTECIPAÇÃO SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	158,12	139,44	626,17	426,03
RENDAS SUBLOCAÇÃO MÁQ. SIPAG 2.0 - COM ASSOC	630,49	321,71	614,91	655,99
RENDAS JUROS CARTÃO DE CRÉDITO	97.416,00	89.991,02	94.674,92	82.346,73
RENDAS MULTAS POR ATRASO CARTÃO DE CRÉDITO	8.252,83	5.740,80	7.295,79	7.307,85
RENDAS COM COMISSÃO	187.297,66	208.293,62	178.470,72	267.892,66
COMISSÃO COM VENDA DE SEGUROS C/ ASSOCIADOS	56.451,86	90.362,41	50.121,38	66.517,88
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ ASSOCIADOS	119.645,27	94.720,98	112.709,80	168.772,94
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ NÃO ASSOCIADOS	336,46	336,46	64,18	464,82
COMISSÃO POUPANÇA	5.570,63	5.443,13	5.566,46	5.763,91
COMISSÃO CONSIGNADO INSS	-	-	-	-
COMISSÃO CONSIGNADO BANCO SICOOB	1,96	1,19	-	0,32
COMISSÃO FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	-	6.600,00	-	-
COMISSÃO CÂMBIO	58,92	132,90	137,83	54,01
COMISSÃO REMESSA EXPRESSA	1,04	1,04	1,04	1,04
COMISSÃO REBATE DE CORRETAGEM - HOME BROKER	-	-	-	-
COMISSÃO PLANO DE SAÚDE	3.321,55	1.923,03	2.506,32	2.267,79
OUTRAS COMISSÕES	610,98	577,73	4.637,98	20.887,11
COMISSÃO COM CAPTAÇÃO BANCO SICOOB (LCA E LCI)	1.298,99	1.709,75	1.879,61	2.548,13
SICOOB PREVI	-	5.030,07	-	-
COMISSÃO VGBL	-	1.454,93	846,12	614,71
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS	19.246,01	31.973,75	8.043,13	8.849,97
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - PORTABILIDADE - RCO	16.423,15	26.469,28	7.169,16	2.882,59
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - ADQUIRÊNCIA	-	-	-	491,22
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - CARTÕES	-	-	19,80	9,90
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - SICOOB TAG	39,80	-	-	19,90
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS GRAVAMES	1.800,00	600,00	600,00	1.200,00
OUTRAS RECUPERAÇÕES DE DESPESAS	983,06	4.904,47	254,17	4.246,36

DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26
DESPESAS DE ALUGUEIS	36.898,27	36.898,27	36.898,27	29.647,03
ALUGUEL DE IMÓVEIS	32.111,28	32.111,28	32.111,28	24.718,05
ALUGUEL DE MAQUINA COPIADORA	3.557,26	3.557,26	3.557,26	3.699,25
OUTRAS DESPESAS DE ALUGUÉIS	1.229,73	1.229,73	1.229,73	1.229,73
DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	19.123,53	22.716,43	21.634,23	22.182,63
DESPESAS COM TELECOMUNICAÇÕES	2.881,00	2.881,01	2.880,99	2.973,77
DESPESAS COM MALOTES	145,90	145,90	145,90	145,90
DESPESAS COM POSTAIS	1.173,01	1.132,70	1.797,17	1.821,41
INTERNET	11.986,05	11.986,05	11.986,05	11.893,27
LINHA DE TRANSMISSÃO DE DADOS	2.937,57	2.870,77	2.974,12	3.498,28
OUTRAS DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	-	3.700,00	1.850,00	1.850,00
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS	15.539,96	6.446,50	9.588,20	4.843,00
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE MÁQUINAS/EQUIPAMENTOS	4.063,00	5.783,00	3.003,00	2.723,00
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE INSTALAÇÕES - BENS	1.094,66	663,50	-	-
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE INSTALAÇÕES - IMOBILIZADOS	10.382,30	-	6.585,20	2.120,00
DESPESAS DE MATERIAL	2.788,46	1.653,21	2.935,19	2.969,86
MATERIAIS DE EXPEDIENTE	258,60	687,00	392,86	1.855,00
BENS DE PEQUENOS VALORES	753,62	-	169,00	33,00
MATERIAL DE LIMPEZA	1.000,68	966,21	265,08	1.033,46
OUTRAS DESPESAS MATERIAIS	775,56	-	2.108,25	48,40

DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26
DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	54.682,63	53.752,57	56.199,67	61.047,91
MANUTENÇÃO DE EQUIPAMENTOS	270,00	-	-	-
EQUIPAMENTOS E ACESSÓRIOS	1.577,11	258,00	2.503,05	645,31
AQUISIÇÃO DE PROGRAMAS DE COMPUTADOR	12.217,56	12.217,56	12.217,56	9.256,45
RATEIO DESPESA DE TECNOLOGIA SICOOB CONF	32.465,57	32.465,57	32.465,57	32.465,57
DESPESAS DE USO DE SOFTWARE E LICENÇAS	8.152,39	8.811,44	6.914,58	16.581,67
RATEIO DE DESPESAS TEC. CCS - PRIVACIDADE DE DADOS	-	-	2.098,91	2.098,91
DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	495,00	244,86	3.544,86	640,00
BRINDES	-	-	554,86	640,00
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	495,00	244,86	2.990,00	-
DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE	0,00	3.331,24	5.292,03	2.499,47
PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-	3.331,24	5.292,03	2.499,47
DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	45.385,92	67.545,49	62.981,08	60.491,83
MICROFILMAGENS	460,51	460,33	508,95	476,11
SERVIÇOS GRÁFICOS	2.848,00	694,00	573,50	2.024,40
CONSULTA DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO	4.807,46	1.309,43	7.877,68	6.473,53
TARIFA CARTEIRA CREDCONSIGNADO	28.670,86	54.966,25	42.704,54	43.189,31
DESPESAS CONSULTA DE DADOS - CRÉDITO TRABALHADOR	-	-	1.545,86	789,43
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	8.599,09	10.115,48	9.697,69	6.948,89
DESPESAS DE GRAVAME	-	-	72,86	590,16
DESPESAS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	20.892,89	15.701,56	23.072,55	29.628,18
AUDITORIA EXTERNA	5.073,00	5.073,00	5.073,00	5.073,00
SERVIÇO DE ENGENHARIA	1.090,85	-	-	-
ASSESSORIA JURÍDICA	11.543,79	11.908,94	14.006,09	19.605,35
SERVIÇOS MÉDICOS	453,57	220,00	2.025,00	2.730,00
SERVIÇO GESTÃO DE TESOUREARIA	160,48	112,39	69,45	224,00
SERVIÇO CUSTÓDIA DE VALORES E BENS	296,62	237,23	327,31	392,55
SERVIÇO DE MANUTENÇÃO NUMERÁRIO	424,58	-	-	31,58
SERVIÇO DE CONSULTORIA	1.850,00	(1.850,00)	-	-
OUTROS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	-	-	1.571,70	1.571,70
DESPESAS DE TRANSPORTE	6.139,86	4.574,27	6.518,27	6.435,85
FRÉTES E CARRETOS	1.471,00	753,00	1.138,93	782,00
LOCOMOÇÃO	2.219,34	2.036,67	1.926,31	1.756,91
TRANSPORTE DE VALORES	2.449,52	1.784,60	3.453,03	3.896,94
DESPESAS SIPAG 2.0	1.101,32	1.082,16	1.081,05	1.191,32
PROCESSAMENTO SIPAG 2.0	78,30	91,42	140,88	192,00
DESPESAS NET MDR SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	0,00	0,07	0,03	-
ALUGUEL DE MÁQUINAS SIPAG 2.0	877,00	819,00	707,00	649,00
SIMCARD - SIPAG 2.0	7,10	7,10	7,10	7,10
CUSTO DE BANDEIRAS - SIPAG 2.0	79,60	106,90	143,33	191,16
DESPESA PROTEÇÃO COM FRAUDE - SIPAG 2.0	9,66	10,12	10,02	11,47
CUSTO DE COPARTIPAÇÃO - SIPAG 2.0	49,66	47,55	72,69	140,59
DESPESAS CARTÕES	219.782,89	223.021,77	197.844,31	202.652,15
TARIFA SOBRE SAQUE - CARTÃO DE DÉBITO	5.402,30	5.343,60	6.356,00	5.640,40
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO	6,40	-	-	-
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO DE CRÉDITO	21.312,76	24.276,69	10.948,11	13.983,20
IOF S/ OPERAÇÕES CARTÃO CRÉDITO	-	-	193,02	87,48
CUSTO DE PROCESSAMENTO - CARTÕES	19.032,77	16.911,58	19.485,32	17.374,04
CUSTO DE BANDEIRA - CARTÕES	55.615,09	59.854,38	54.155,88	55.249,35
CUSTO DE COPARTICIPAÇÃO - CARTÕES	12.452,45	11.067,80	12.746,61	11.384,01
CUSTO FINANCEIRO DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	19.341,37	21.538,25	16.088,49	15.144,95
CUSTO RESERVA DE FRAUDES - CARTÕES	9.087,15	9.036,00	9.116,05	9.043,37
CUSTO DE PONTOS - CARTÕES	61.452,76	64.719,20	56.491,66	62.736,19
CUSTO DE EMISSÃO - CARTÕES	6.906,00	2.811,00	2.693,00	3.273,00
CUSTO DE ENVIO - CARTÕES	3.212,00	2.002,00	3.036,00	2.827,00
CUSTO DE ENVIO SMS - CARTÕES	2.596,22	2.279,42	2.530,00	2.458,06
CUSTO DE DESCONTO DE ANUIDADE - CARTÕES	1.938,19	2.123,66	2.012,33	2.040,66
CUSTO DE DESCONTO VANTAGEM PROGRESSIVA - CARTÕES	0,00	-	0,83	0,83
CUSTO EMISSÃO CARTA SENHA - CARTÕES	7,80	-	33,80	59,80
CUSTO APPLE PAY CARTÕES	1.419,63	1.058,19	1.957,21	1.349,81
DESCONTOS CONCEDIDOS OPERAÇÕES DE CRÉDITOS	1.586,40	2.396,81	4.905,47	3.365,77
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL	47,06	884,02	1.377,31	2.604,85
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	1.539,34	1.512,79	3.337,40	760,92
DESC. CONC. CAPITAL DE GIRO RECURSOS PRÓPRIOS	-	-	190,76	-
DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	22.100,43	26.226,40	20.665,45	21.274,12
CADASTRO E COBRANÇA	1.455,94	2.169,13	2.034,58	1.805,74
SERVIÇOS BANCÁRIOS	2.136,49	2.173,29	2.255,56	2.384,74
CÂMARA INTERBANCÁRIA DE PAGAMENTOS - CIP	38,26	101,18	454,69	398,38
CETIP	5.772,08	11.689,71	5.874,90	6.459,16
SISBACEN	2.328,07	2.809,73	2.241,18	2.529,31
TARIFA PROCESSAMENTO COMPENSAÇÃO	236,73	245,42	261,96	253,41
OPEN BANKING	0,00	1.148,32	725,05	676,05
CUSTOS DE TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	587,30	434,83	455,14	466,13
DESPESAS SAQUE ANIVERSÁRIO FGTS	27,64	367,18	34,52	34,52
DESPESAS TRANSAÇÕES ENTRE COOPERATIVAS	5.088,17	4.742,51	5.870,80	5.752,03
TALÃO DE CHEQUE - USO COOPERATIVA	90,71	75,57	56,61	62,59
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	4.339,04	269,53	400,46	452,06

13 – INDICADORES DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

13.1 – ÍNDICE DE BASILEIA – IB

Data-base	PR (R\$)	RWA (R\$)	IB (%)
abr/25	69.861.367,96	226.421.001,28	30,85
mai/25	69.582.989,88	229.332.486,87	30,34
jun/25	69.837.993,13	233.073.502,51	29,96
jul/25	69.572.343,91	239.106.449,68	29,09
ago/25	70.155.415,86	239.485.114,94	29,29
set/25	69.762.543,96	241.643.008,82	28,87
out/25	62.297.518,60	236.925.840,96	26,29
nov/25	62.400.960,71	238.119.546,09	26,20
dez/25	63.676.047,72	239.930.810,96	26,53
jan/26	63.391.481,82	240.310.508,48	26,37
fev/26	63.550.376,68	244.334.200,96	26,00
mar/26	63.821.357,50	247.723.120,63	25,76
abr/26	65.437.368,92	251.997.463,68	25,96
Var. (R\$)	-4.423.999,04	25.576.462,40	-4,89
Var. (%)	-6,33%	11,30%	-15,85%

O Índice de Basileia avalia a capacidade da cooperativa de suportar riscos com seu capital próprio. Em **abril/26**, o índice foi **25,96%**, bem acima do mínimo regulatório de **12%** e da meta interna de **14,50%**, indicando solidez financeira.

Houve uma queda de **4,89** pontos percentuais em relação a **abril/25**, devido ao crescimento mais acelerado dos ativos ponderados pelo risco (RWA), que subiram **11,30%**, enquanto o Patrimônio de Referência (PR) reduziu **6,33%**.

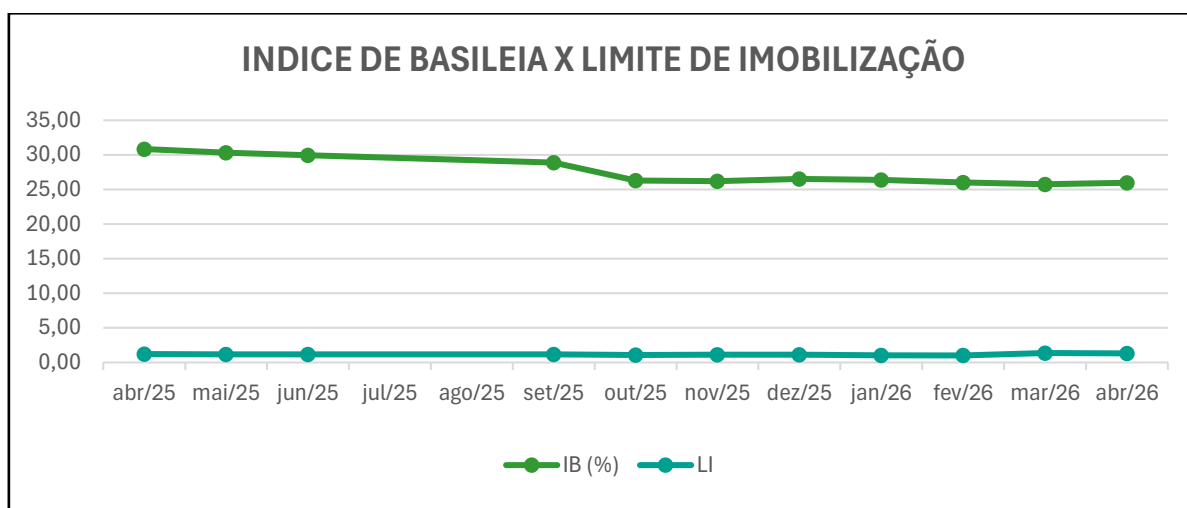
Apesar da redução, o índice permanece em nível seguro para sustentar as operações da cooperativa.

13.2 – LIMITE DE IMOBILIZAÇÃO – LI

Data-base	PR	Situação Imobilizado	LI
abr/25	69.861.367,96	835.375,23	1,20
mai/25	69.582.989,88	813.080,84	1,16
jun/25	69.837.993,13	816.639,39	1,17
jul/25	69.572.343,91	793.409,77	1,14
ago/25	70.155.415,86	770.196,53	1,09
set/25	69.762.543,96	744.932,84	1,07
out/25	62.297.518,60	719.752,92	1,15
nov/25	62.400.960,71	694.659,40	1,11
dez/25	63.676.047,72	669.587,48	1,05
jan/26	63.391.481,82	647.917,43	1,02
fev/26	63.550.376,68	868.075,06	1,37
mar/26	63.821.357,50	838.867,63	1,31
abr/26	65.437.368,92	867.515,98	1,33
Var. (R\$)	-4.423.999,04	32.140,75	0,13
Var. (%)	-6,33%	3,85%	10,83%

O Limite de Imobilização (LI) indica a parcela do patrimônio investida em bens fixos, que não são líquidos. De **abril/25** a **abril/26**, o patrimônio da cooperativa diminuiu **6,33%**, e o valor dos bens imobilizados cresceu **3,85%**. Isso fez o LI aumentar de **1,20** para **1,33**, ainda muito abaixo dos limites seguros (**40%** gerencial e **50%** regulatório). Portanto, a cooperativa mantém uma estrutura financeira saudável, com baixo risco, e uma boa capacidade de suportar suas operações com capital disponível.

Representação gráfica:



13.3 – LIMITES DE EXPOSIÇÃO POR CLIENTE (LEC e LECO)

Data-base	PR	LEC (R\$)	LEC (%)	LECO (R\$)	LECO (%)
abr/25	69.861.367,96	828.462,50	1,19	0,00	0,00
mai/25	69.582.989,88	822.380,26	1,18	0,00	0,00
jun/25	69.837.993,13	810.018,72	1,16	0,00	0,00
jul/25	69.572.343,91	799.005,59	1,15	0,00	0,00
ago/25	70.155.415,86	860.017,72	1,23	0,00	0,00
set/25	69.762.543,96	871.803,89	1,25	0,00	0,00
out/25	62.297.518,60	856.616,60	1,38	0,00	0,00
nov/25	62.400.960,71	850.106,69	1,36	0,00	0,00
dez/25	63.676.047,72	846.746,82	1,33	0,00	0,00
jan/26	63.391.481,82	965.791,58	1,52	0,00	0,00
fev/26	63.550.376,68	918.718,79	1,45	0,00	0,00
mar/26	63.821.357,50	894.447,04	1,40	0,00	0,00
abr/26	65.437.368,92	901.854,09	1,38	0,00	0,00
Var. (R\$)	-4.423.999,04	73.391,59	0,19	0,00	0,00
Var. (%)	-6,33%	8,86%	15,97%	—	0,00%

O Limite de Exposição por Cliente (LEC) mede quanto do capital da cooperativa está exposto a um único cliente. Esse indicador ajuda a avaliar o risco de concentração de crédito e garantir que a instituição não fique vulnerável a perdas significativas com um único tomador. O LECO representa a exposição por cliente com operações garantidas por cooperativas ou coligadas, e no caso do Sicoob JUS-MP, manteve-se zerado durante todo o período analisado.

Na data-base de **abril/26**, o LEC foi de **1,38%**, bem abaixo do limite regulatório de **25%** e do gerencial de **20%**, o que demonstra uma gestão prudente do risco de concentração. Houve um crescimento de **0,19 p.p.** em relação a **abril/25**, quando o índice era de **1,19%**.

O Patrimônio de Referência (PR) diminuiu **6,33%** no período, enquanto o valor absoluto do LEC (exposição) cresceu **8,86%**, reforçando o comportamento positivo do indicador. Além disso, o relatório destaca que o Sicoob JUS-MP não possui nenhuma exposição individual superior a **10%** do PR, o que é um sinal importante de diversificação da carteira de crédito.