

SICOOBJUS-MP



ANÁLISE GERENCIAL CONTÁBIL

MAIO/2026

Senhores Conselheiros,

Com referência ao Balancete encerrado em **31 de maio 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 **maio/2026** do SICOOB JUS-MP, cujos dados são comparados com o mês de **abril/2026**, vide:

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

ATIVO	mai-26	abr-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	480.230.768,23	487.696.102,17	-1,53%	99,82%
Disponibilidades	520.299,26	431.153,84	20,68%	0,11%
Aplicações	2.293.562,01	2.284.780,32	0,38%	0,48%
Depósitos Interfinanceiros	2.293.562,01	2.284.780,32	0,38%	0,48%
Investimentos	13.444.063,38	13.444.063,38	0,00%	2,79%
Participações Coligadas e Controladas no País	13.444.063,38	13.444.063,38	0,00%	2,79%
Relações Interfinanceiras	244.403.671,12	252.465.662,46	-3,19%	50,80%
Centralização Financeira	243.903.083,71	251.968.548,15	-3,20%	50,70%
Recursos Transferidos - Depósitos de Poupança Rural	500.587,41	497.114,31	0,00%	0,10%
Operações de Crédito	215.359.194,32	214.963.104,47	0,18%	44,77%
Adiantamento a Depositantes	2.142,21	1.724,63	24,21%	0,00%
Empréstimos	213.428.909,47	213.041.433,90	0,18%	44,36%
Titulos Descontados	1.371,50	1.320,11	0,00%	0,00%
Financiamento	1.926.771,14	1.918.625,83	0,42%	0,40%
Outros Créditos	3.931.453,75	3.798.353,97	3,50%	0,82%
Avais e Fianças Honrados	97.425,05	94.720,78	2,85%	0,02%
Rendas a Receber	3.060.139,56	3.103.648,52	-1,40%	0,64%
Diversos	773.889,14	599.984,67	28,98%	0,16%
Outros Valores e Bens	278.524,39	308.983,73	-9,86%	0,06%
Outros Valores e Bens	278.524,39	308.983,73	-9,86%	0,06%
PERMANENTE	850.331,82	879.450,61	-3,31%	0,18%
Imobilizado	839.774,43	867.515,98	-3,20%	0,17%
Móveis em Estoque	6.690,02	6.690,02	0,00%	0,00%
Equipamentos em Estoque	56.389,90	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	- 1.483.794,39	- 1.456.052,84	1,91%	-0,31%
Intangível	10.557,39	11.934,63	-11,54%	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	- 260.103,80	- 258.726,56	0,53%	-0,05%
TOTAL DO ATIVO	481.081.100,05	488.575.552,78	-1,53%	100,00%

PASSIVO	mai-26	abr-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	407.152.868,79	414.744.447,04	-1,83%	84,63%
Depósitos	401.501.395,87	409.114.838,32	-1,86%	83,46%
Depósito a Vista	36.673.173,01	44.548.692,96	-17,68%	7,62%
Depósitos a Prazo	364.327.635,45	364.069.031,05	0,07%	75,73%
Depósitos de Poupança Rural	500.587,41	497.114,31	0,70%	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	701.228,00	718.061,80	-2,34%	0,15%
Garantias Financeiras Prestadas	337.922,35	349.102,08	-3,20%	0,07%
Compromissos de Créditos e Créditos a liberar	363.305,65	368.959,72	-1,53%	0,08%
Outras Obrigações	4.950.244,92	4.911.546,92	0,79%	1,03%
Cobrança Arrec. de Tributos	58.407,55	76.660,04	-23,81%	0,01%
Sociais e Estatutárias	2.112.524,45	1.966.897,72	7,40%	0,44%
Fiscais e Previdenciárias	646.946,05	579.987,52	11,54%	0,13%
Diversas	2.132.366,87	2.288.001,64	-6,80%	0,44%
Obrigações Por Emissão Lca -Pós Fixada	-	-	0,00%	0,00%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.928.231,26	73.831.105,74	0,13%	15,37%
Cotas - País	60.285.665,06	56.391.877,21	6,90%	12,53%
(-) Capital a Realizar	-	241.209,80	6,29%	-0,05%
Reserva Legal	7.896.665,23	7.896.665,23	0,00%	1,64%
Reservas para Contingências	1.668.977,00	1.668.977,00	0,00%	0,35%
Reserva para Expansão	527.004,22	527.004,22	0,00%	0,11%
Reserva Fundo de Fraudes	467.006,21	-	100,00%	0,10%
Sobras Exercício Anterior	-	4.670.062,05	-100,00%	0,00%
Sobras do Primeiro Semestre	3.339.285,00	2.917.729,83	14,45%	0,69%
TOTAL DO PASSIVO	481.081.100,05	488.575.552,78	-1,53%	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 **abril** para **maio de 2026**, a **Análise Horizontal (A.H.%)** indica uma redução de **1,53%** (**481.081.100,05/488.575.552,78**) no Ativo/Passivo. No **Ativo**, essa redução pode ser justificada pela diminuição do saldo disponível na Centralização Financeira. Já no **Passivo**, a redução é evidenciada, principalmente, na conta de **depósitos à vista**.

Analisando os **Índices Verticais - I. V.-%** podemos observar no **Ativo**, em especial no grupo Circulante, que 02 grupos de contas representam **95,57%** do seu montante. Os respectivos grupos são: **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS** no valor de **R\$ 244.403.671,12** com **50,80%** e o de **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** (considerando as reduções com perdas esperadas e perdas incorridas) foi de **R\$ 215.359.194,32** com **44,77%** 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\$ 401.501.395,87** com participação de **83,46%** e a de **COTAS DE CAPITAL** (desconsiderando a conta de capital a realizar) de **R\$ 60.029.293,60** com a participação de **12,48%**, somam **95,94%** 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)				
	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	481.081.100	488.575.553	(7.494.453)	-2%
DISPONIBILIDADES	520.299	431.154	89.145	21%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	465.228.430	472.912.573	(7.684.143)	-2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.293.562	2.284.780	8.782	0%
Relações Interfinanceiras	244.403.671	252.465.662	(8.061.991)	-3%
Operações de Crédito	222.848.491	222.148.115	700.376	0%
Outros Créditos	329.845	294.259	35.587	12%
Outros Ativos Financeiros	3.074.577	3.104.305	(29.727)	-1%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(7.721.717)	(7.384.548)	(337.169)	5%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.444.063	13.444.063	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	13.444.063	13.444.063	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	437.830	422.879	14.951	4%
OUTROS ATIVOS	600.146	485.433	114.713	24%
IMOBILIZADO DE USO	2.323.569	2.323.569	-	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	270.661	270.661	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.743.898)	(1.714.779)	(29.119)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.483.794)	(1.456.053)	(27.742)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(260.104)	(258.727)	(1.377)	1%
TOTAL DO ATIVO	481.081.100	488.575.553	(7.494.453)	-2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	481.081.100	488.575.553	(7.494.453)	-2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	407.152.869	414.744.447	(7.591.578)	-2%
DEPÓSITOS	401.501.396	409.114.838	(7.613.442)	-2%
Depósitos à Vista	36.673.173	44.548.693	(7.875.520)	-18%
Depósitos de Poupança	500.587	497.114	3.473	1%
Depósitos à Prazo	364.327.635	364.069.031	258.604	0%
OUTROS PASSIVOS	3.197.233	3.189.668	7.565	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	58.408	76.660	(18.252)	-24%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	646.946	579.988	66.959	12%
Outras Obrigações	2.491.879	2.533.021	(41.141)	-2%
PROVISÕES	2.454.240	2.439.941	14.299	1%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	701.228	718.062	(16.834)	-2%
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.753.012	1.721.879	31.133	2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.588.946	70.913.376	(324.430)	0%
CAPITAL SOCIAL	60.029.294	56.150.667	3.878.626	7%
RESERVAS DE SOBRAS	10.559.653	10.092.646	467.006	5%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	4.670.062	(4.670.062)	-
CONTAS DE RESULTADO	3.339.285	2.917.730	421.555	14%
RECEITAS	35.827.146	28.925.346	6.901.800	24%
DESPESAS	(32.487.861)	(26.007.616)	(6.480.245)	25%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	481.081.100	488.575.553	(7.494.453)	-2%
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)				
	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.051.122	5.923.200	127.922	2%
Resultado de Operações de Crédito	3.273.567	3.100.432	173.135	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.705	11.477	227	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.765.851	2.811.291	(45.441)	-2%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.861.612)	(3.841.792)	(19.820)	1%
Operações de Captação no Mercado	(3.861.612)	(3.841.792)	(19.820)	1%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.189.510	2.081.408	108.102	5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(371.016)	(196.766)	(174.250)	89%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.818.494	1.884.641	(66.147)	-4%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.330.241)	413.687	(1.743.927)	-422%
Rendas de Tarifas Bancárias	18.766	14.367	4.399	31%
Receitas de Prestação de Serviços	453.715	451.425	2.290	1%
Despesas de Pessoal	(1.130.899)	(1.147.950)	17.051	-1%
Outras Despesas Administrativas	(447.166)	(411.039)	(36.127)	9%
Despesas Tributárias	(36.490)	(21.243)	(15.247)	72%
Outras Despesas Operacionais	(291.979)	(294.529)	2.550	-1%
Outras Receitas Operacionais	103.813	1.822.656	(1.718.843)	-94%
PROVISÕES	11.180	(10.457)	21.637	-207%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	11.180	(10.457)	21.637	-207%
RESULTADO OPERACIONAL	499.433	2.287.871	(1.788.438)	-78%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	499.433	2.287.871	(1.788.438)	-78%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.634)	(13.426)	(208)	2%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.709)	(8.558)	(151)	2%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.925)	(4.868)	(57)	1%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	485.799	2.274.445	(1.788.646)	-79%
JUROS AO CAPITAL	(64.244)	(61.205)	(3.039)	5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	421.555	2.213.240	(1.791.685)	-81%
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"

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
mai/25	6.901.799,82	6.416.001,01	64.243,64	6.480.244,65	421.555,17	21.077,76	42.155,52	358.321,89
TOTAL	35.827.145,60	32.173.017,54	314.843,06	32.487.860,60	3.339.285,00	166.964,25	333.928,50	2.838.392,25

No mês de **maio de 2026**, o montante das Receitas totalizou **R\$ 6.901.799,82**, conforme apurado na demonstração do resultado anexa. No mesmo período de **2025**, as receitas somaram **R\$ 5.891.229,83**. Esse crescimento decorre do bom desempenho das receitas, principalmente, das rendas com operações de crédito.

As Despesas totais, incluindo a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) e a provisão para remuneração de juros sobre o capital, atingiram **R\$ 6.480.244,65**. No mesmo período de **2025**, as despesas foram de **R\$ 5.682.233,12**. 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\$ 64.243,64**.

Dessa forma, o resultado operacional bruto do período foi positivo em **R\$ 421.555,17**, superior ao apurado no mesmo período do ano anterior, que totalizou **R\$ 208.996,71**.

A evolução observada no exercício corrente é reflexo, principalmente, da redução das taxas financeiras de mercado (CDI e Selic), aliado ao bom desempenho das receitas de produtos e serviços ao longo do período.

2 – CAPITAL SOCIAL, PATRIMÔNIO LÍQUIDO e PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

	mai-26	abr-26	VARIAÇÃO (%)
CAPITAL SOCIAL - R\$	R\$ 60.029.293,60	R\$ 56.150.667,41	6,91%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - R\$	R\$ 73.928.231,26	R\$ 73.831.105,74	0,13%
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - R\$	R\$ 65.075.752,12	R\$ 65.437.368,92	-0,55%

2.1 - CAPITAL SOCIAL

Em **maio de 2026**, o Capital Social, no montante de **R\$ 60.029.293,60**, integralizado por **8.064** cooperados, apresentou aumento de **6,91%** em relação ao saldo de **abril de 2026**, que totalizava **R\$ 56.150.667,41**. A variação decorre, principalmente, da distribuição das sobras referentes ao exercício de 2025, integralmente destinadas à conta capital dos cooperados, conforme deliberação da AGO de 2026.

2.1.1 - DEVOLUÇÕES DE CAPITAL SOCIAL

No mês de **maio/2026**, o valor total das devoluções de Capital Social foi de **R\$ 244.054,32**. Este montante representa um aumento de **1,35%** em relação ao mês anterior, **abril/26**, quando foram devolvidos **R\$ 240.804,66**.

DEVOLUÇÕES CAPITAL SOCIAL - MAIO/2026			
CPF/CNPJ	HISTÓRICO	MOTIVO	VALOR
264.***-82	DEVOL. CAPITAL VIA BANCO	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 7.000,00
230.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 4.070,00
141.***-20	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 10.000,00
140.***-53	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 554,58
398.***-20	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 188.726,31
452.***-87	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 4.641,96
039.***-11	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 1.029,55
558.***-34	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 341,00
056.***-81	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 6.979,66
154.***-97	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 2.606,05
662.***-87	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 933,58
088.***-25	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 329,26
089.***-74	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 1.837,36
325.***-49	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 11.966,77
42.***-00	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 892,72
37.***-42	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	EXCLUSÃO	R\$ 1.244,01
150.***-42	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 508,53
153.***-03	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 2,58
153.***-03	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 54,61
714.***-00	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 335,79
TOTAL			R\$ 244.054,32

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 **maio/26** foi de **R\$ 73.928.231,26**, considerando o valor de **R\$ 3.339.285,00** de sobras acumuladas do primeiro semestre 2026, apresentando um aumento de **0,13%**, em relação ao valor do mês de **abril/26**. Nesta competência, as sobras do exercício de 2025 foram distribuídas conforme deliberação da AGO, sem impacto na redução do PL, pois 95% das sobras foram destinadas à conta capital dos cooperados e ao Fundo de Fraudes, ambos classificados no Patrimônio Líquido.

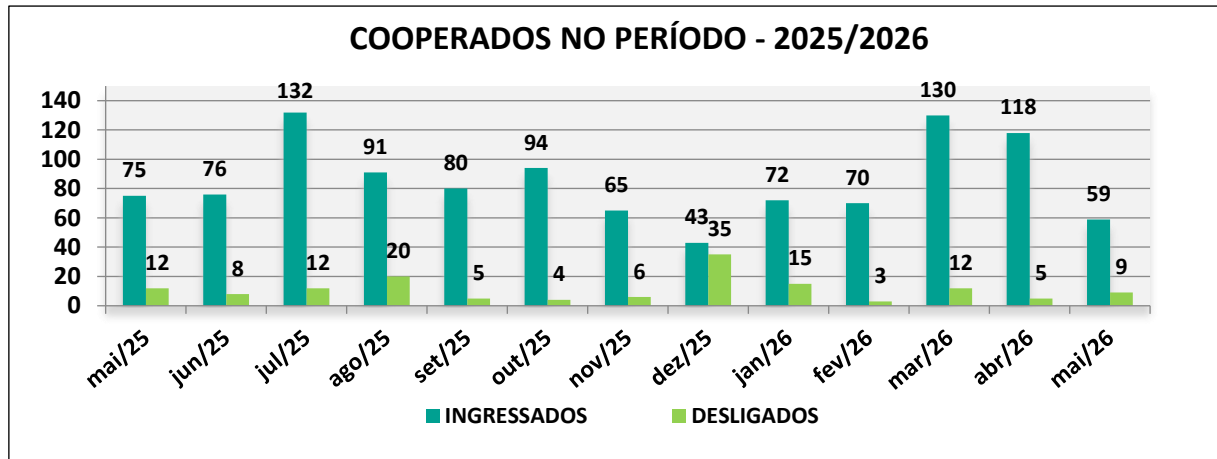
2.3 - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência – PR, em **maio/2026** foi de **R\$ 65.075.752,12**, enquanto no mês anterior este valor foi de **R\$ 65.437.368,92**, apresentando uma redução de **0,55%**.

3 – COOPERADOS NO PERÍODO

Durante o mês de **maio/2026** houve a admissão de **59 (cinquenta e nove)** novos cooperados e a demissão de **09 (nove)** cooperados. No mês anterior, **abril/26**, houve **118 (cento e dezoito)** admissões e **5 (cinco)** demissões de cooperados.

Em **maio/26**, a cooperativa encerrou a competência com **8.064** cooperados em sua base, representando um crescimento de **0,62%** em relação a **abril/26**, a menor variação mensal de aumento registrada em 2026.



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

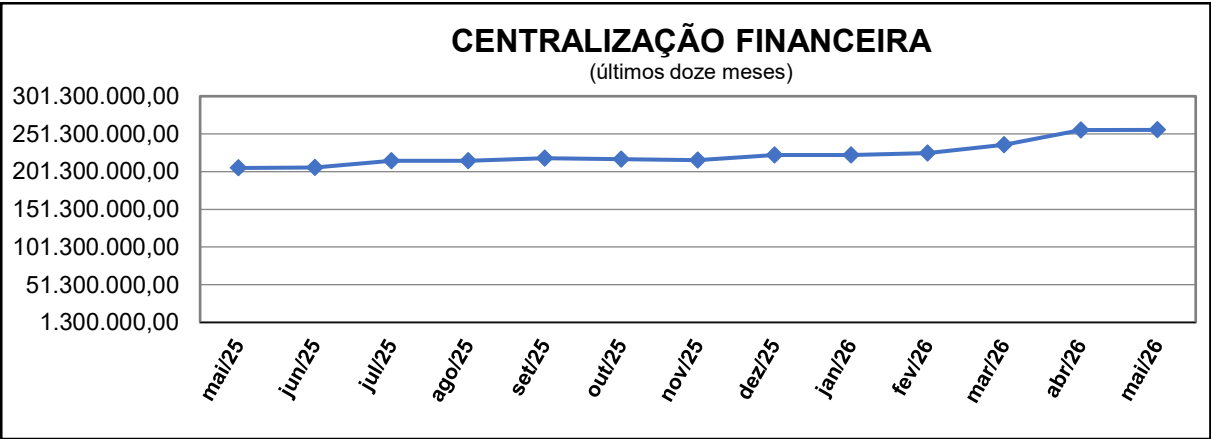
RENDIMENTOS			
ANO	BANCOOB	CECREMGE	TOTAL
2023	268.352,44	504.571,14	772.923,58
2024	333.051,51	530.229,10	863.280,61
2025	350.954,31	606.033,28	956.987,59
2026	243.239,63	1.484.772,97	1.728.012,60

5 – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

O saldo médio da Centralização Financeira em **maio/2026** foi de **R\$ 256.392.562,99**, apresentando um aumento de **0,11%**, quando comparado com o saldo médio do mês de **abril/26** que foi de **R\$ 256.392.562,99**.

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%
mai-26	256.664.051,84	0,11%	2.765.850,53	1,0776%
	-	-	16.076.088,39	-

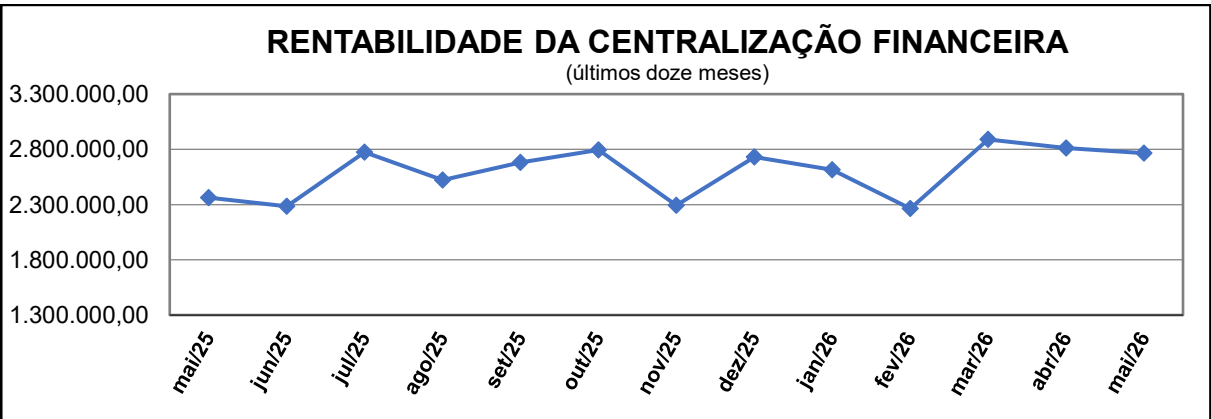
Representação gráfica dos últimos doze meses:



5.1 – RENTABILIDADE DA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

A rentabilidade da Centralização Financeira em **maio/2026** foi de **R\$ 2.765.850,53**, comparada com o saldo do referido mês, apresentou um rendimento líquido de **1,0776%**, equivalente a **100,3927%** da taxa CDI oficial do mês, que foi de **1,0734%**. Em relação a **abril/26**, verificou-se uma redução de **1,62%** na receita proveniente da Centralização, cujo montante foi de **R\$ 2.811.291,05**.

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\$)
CAMPANHA RENEG PORT 022026	1	23.667,78	0,29%
CAMPANHA PORTABILIDADE 02/2026	4	330.895,65	4,12%
CONSIGNADO ESTADUAL/DISTRITAL	103	2.841.384,18	35,40%
CRÉDITO DO TRABALHADOR	25	210.060,64	2,62%
PORTABILIDADE CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	4	537.615,31	6,70%
REFINANCIAMENTO CRÉDITO DO TRABALHADOR	1	41.017,86	0,51%
REFINANCIAMENTO DESLIGAMENTO DO TRABALHADOR	1	2.150,96	0,03%
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	20	1.725.340,77	21,49%
RENEGOCIAÇÃO DEVIDO PEDIDO DE PORTABILIDADE	1	35.223,16	0,44%
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	2	51.930,00	0,65%
TOTAL DE CRÉDITOS CONSIGNADO	162	5.799.286,31	72,24%
ANTECIPA FGTS	3	503,11	0,01%
ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	14	158.016,95	1,97%
ANTECIPAÇÃO DE IR PRICE	21	103.432,78	1,29%
CAPITAL DE GIRO ACIMA DE 365D PRICE	3	123.566,38	1,54%
CAPITAL VIP	1	39.095,13	0,49%
CRÉDITO PESSOAL AUTOMÁTICO	45	528.674,18	6,59%
CRÉDITO PESSOAL PRICE	29	563.898,69	7,02%
FINANCIAMENTO PJ - ACIMA DE 365 DIAS	1	61.979,33	0,77%
PIX PARCELADO	21	6.367,53	0,08%
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	11	253.404,55	3,16%
REPACTUAÇÃO ANTECIPAÇÃO DE VERBAS INDENIZATÓRIAS	2	119.004,30	1,48%
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	2	41.591,75	0,52%
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - GIRO ACIMA 365D PRICE	2	116.678,87	1,45%
TOTAL DE EMPRÉSTIMOS	155	2.116.213,55	24,91%
FINANCIAMENTO DE VEICULOS - USADOS	2	111.812,42	1,39%
TOTAL DE FINANCIAMENTOS	2	111.812,42	1,39%
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM MAIO/2026	319	8.027.312,28	100,00%

Na data-base de **maio/2026**, foram liberadas **319** operações de crédito, distribuídas da seguinte forma: **162** operações de crédito consignado, **155** empréstimos em conta corrente e **02** financiamentos de veículo. Já no mês de **abril/26** foram liberadas **344** operações de crédito, sendo: **155** operações de crédito consignado, **188** empréstimos em conta corrente e **01** financiamento de veículo.

6.1.1 – COMPARATIVO MENSAL DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO LIBERADAS

CRÉDITO CONSIGNADO	mai/26		abr/26		VARIACÃO R\$ (%)
	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	
CRÉDITO CONSIGNADO	162	5.799.286,31	155	5.481.798,67	5,79%
EMPRÉSTIMOS	155	2.116.213,55	188	2.503.396,43	-15,47%
FINANCIAMENTOS	2	111.812,42	1	57.845,00	93,30%
TOTAL DE LIBERAÇÕES	319	8.027.312,28	344	8.043.040,10	-0,20%

Em **maio/26**, a Cooperativa registrou redução de **R\$ 15.727,82, 0,20%**, no saldo das liberações de empréstimos em relação a **abril/26**, acompanhada da diminuição de **25** 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\$)
CAMPANHA RENEG PORT 022026	1	1	23.667,78	8.000,00
REFINANCIAMENTO CRÉDITO DO TRABALHADOR	1	1	41.017,86	11.929,97
REFINANCIAMENTO DESLIGAMENTO DO TRABALHADOR	1	0	2.150,96	0,00
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	20	19	1.725.340,77	301.550,00
RENEGOCIAÇÃO DEVIDO PEDIDO DE PORTABILIDADE	1	0	35.223,16	0,00
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	2	2	51.930,00	29.349,00
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	11	7	253.404,55	16.631,13
REPACTUAÇÃO ANTECIPAÇÃO DE VERBAS INDENIZATÓRIAS	2	0	119.004,30	0,00
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	2	2	41.591,75	15.250,00
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - GIRO ACIMA 365D PRICE	2	2	116.678,87	60.000,00
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM MAIO/2026	43	34	2.410.010,00	442.710,10

Em **maio de 2026**, foram liberadas **43** operações de renegociação, recuperação, repactuação e refinanciamento de crédito. Destas, **34** operações tiveram acréscimo de troco, sendo: **22** renegociações de crédito, **07** recuperações de crédito, **04** repactuações e **01** refinanciamento de crédito do trabalhador. As outras **09** 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
Maio	880.451,28	400.569,91	479.881,37
TOTAL	1.228.704,74	1.211.213,81	17.490,93

Apresentamos os dados referentes aos empréstimos consignados em portabilidade no mês de **maio de 2026**. Nesse período, captamos o valor de **R\$ 880.451,28**, e foram vendidos **R\$ 400.569,91**.

6.3.1 – DETALHAMENTO DAS PORTABILIDADES DE COMPRA E VENDA

PORTABILIDADES DE COMPRA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
4	341	ITAU	R\$ 32.901,39
2	1	BANCO DO BRASIL	R\$ 522.425,81
1	77	INTER	R\$ 261.508,15
2	104	CAIXA	R\$ 63.615,93
TOTAL			R\$ 880.451,28

PORTABILIDADES DE VENDA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
4	104	CEF	R\$ 363.486,76
1	237	BRADESCO	R\$ 15.263,09
2	77	INTER	R\$ 21.820,06
TOTAL			R\$ 400.569,91

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 **01/05/2026 a 31/05/2026**:

OPERAÇÕES LIBERADAS COM NÍVEL DE PERDA ESPERADA 20+					
Cooperado:	Linha de Crédito	Ativo Problemático	Perda Esperada (%)	Provisão Constituída (\$)	Valor da proposta:
048.***.***-34	CRÉDITO PESSOAL PRICE	NAO	20,54%	R\$ 5.260,33	R\$ 25.607,90
069.***.***-30	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 2.543,00	R\$ 12.379,61
089.***.***-96	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 656,09	R\$ 3.193,93
028.***.***-09	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 5.487,90	R\$ 7.162,49
043.***.***-92	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 54.288,29	R\$ 70.853,94
039.***.***-48	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 990,92	R\$ 1.293,29
039.***.***-22	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 18.722,99	R\$ 24.436,17
124.***.***-56	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 13.980,88	R\$ 18.247,04
701.***.***-00	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 2.065,47	R\$ 2.695,73
500.***.***-53	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 26.834,68	R\$ 35.023,07
028.***.***-30	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 21.140,40	R\$ 27.591,23
264.***.***-82	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 16.760,36	R\$ 21.874,66
097.***.***-42	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 8.313,49	R\$ 10.850,29
076.***.***-52	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 25.573,18	R\$ 33.376,64
074.***.***-36	CRÉDITO PESSOAL PRICE	SIM	76,62%	R\$ 17.106,17	R\$ 22.325,99
TOTAL				R\$ 219.724,15	R\$ 316.911,98

Foram registradas **15** liberações de operações de crédito com **perda esperada superior a 20%**. Destas, **11** referem-se a Recuperações de Créditos Vencidos, **02** operações de Antecipação de 13º Price e **02** operações de Crédito Pessoal Price. Sendo **12** classificadas com **ativo problemático**.

As operações com **perda esperada superior a 20%** são consideradas atípicas e representam, em termos financeiros, **3,95%** do saldo total das operações liberadas no mês de **maio**.

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

Na competência de **maio/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 16/06/2026

REPASSES MENSIAIS

Desconto em Folha e Conta Corrente - MAIO/2026

TJMG	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.793.264,08	R\$ 44.584,00	R\$ 300,00	R\$ 10.660,39	-R\$ 27.906,20	R\$ 2.820.902,27
PGJ	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.040.286,31	R\$ 70.225,00	R\$ -	R\$ 52.872,75	-R\$ 14.803,09	R\$ 2.148.580,97
DEFENSORIA	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	SEGURO DE VIDA	Taxa 1%		TOTAL
	R\$ 191.218,55	R\$ 2.570,00	R\$ 1.351,88	-R\$ 92,59		R\$ 195.047,84
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\$ 101.307,14			R\$ 490,00		R\$ 101.797,14
TJ MILITAR	EMP DESC EM FOLHA		CAPITAL	SEGURO DE VIDA		TOTAL
	R\$ 44.386,16		R\$ 1.660,00	R\$ 62,01		R\$ 46.108,17
EMPRESAS PRIVADAS	EMP DESC EM FOLHA		CAPITAL	SEGURO DE VIDA		TOTAL
	R\$ 1.816,05		R\$ 700,00	R\$ 161,43		R\$ 2.677,48

Desconto em folha

TOTAL	
EMP DESC EM FOLHA	R\$ 5.174.232,40
CAPITAL	R\$ 120.229,00
APLICAÇÃO	R\$ 300,00
SEGURO DE VIDA	R\$ 65.108,46
Taxa de Linha	-R\$ 42.709,29
TAXA 1%	-R\$ 92,79
	R\$ 5.317.067,78

TOTAL DE REPASSE DESCONTO EM FOLHA:	R\$ 5.317.067,78
TOTAL DE REPASSE CONTA CORRENTE:	R\$ 2.160.048,92
TOTAL DE REPASSE CRED. TRABALHADOR:	R\$ 142.269,10
TOTAL DE REPASSE:	R\$ 7.619.385,80

Responsável: Nathalia Rocha

Em **maio/2026**, foram efetuados repasses no montante total de **R\$ 5.317.067,78** para a liquidação de créditos consignados de servidores, **R\$ 2.160.048,92** destinados à quitação de contratos diretamente em conta corrente, e **R\$ 142.269,10** para liquidação de créditos consignados de cooperados celetistas demonstrando o cumprimento das obrigações financeiras. No mesmo período, registou-se uma **despesa de R\$ 42.802,08** referente à taxa aplicada sobre a linha de crédito consignado pelas instituições conveniadas.

6.6.1 – COMPARATIVO REPASSES MENSAIS

	mai-26	abr-26	VARIAÇÃO (%)
REPASSE DESCONTO EM FOLHA	R\$ 5.317.067,78	R\$ 5.322.100,88	-0,09%
REPASSE CONTA CORRENTE	R\$ 2.160.048,92	R\$ 3.054.018,30	-29,27%
REPASSE CRÉD. TRABALHADOR	R\$ 142.269,10	R\$ 135.024,35	5,37%
TOTAL	R\$ 7.619.385,80	R\$ 8.511.143,53	-10,48%

Em **maio/26**, a Cooperativa registrou uma redução de **R\$ 891.757,73**, equivalente a **10,48%**, no total de repasses em relação ao mês de **abril/26**. Essa variação está evidenciada mais especificamente no repassse 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
	Maio/2026		Abril/2026		
ADIANTAMENTOS DEPOSITANTES A	28	4.095,01	27	3.498,00	17,07%
CAPITAL DE GIRO - SUPERIOR 365 DIAS	36	2.203.364,28	33	2.001.256,30	10,10%
CAPITAL DE GIRO - ATÉ 365 DIAS	1	26.244,71	1	28.627,66	-8,32%
CHEQUE ESPECIAL - (PF, PJ)	635	1.974.954,91	646	1.959.684,32	0,78%
CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	4.334	193.163.248,82	4.275	193.281.474,41	-0,06%
CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	1.860	21.034.610,70	1.822	20.417.408,80	3,02%
EMPRÉSTIMO COM GARANTIA - BENS IMÓVEIS	11	2.435.734,29	11	2.451.428,28	-0,64%
AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	52	1.946.700,28	52	1.943.932,46	0,14%
OUTROS FINANCIAMENTOS	1	58.164,18	1	59.482,48	-2,22%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	22	329.845,40	20	294.258,58	12,09%
DESCONTO DE CHEQUES	1	1.373,38	1	1.321,92	3,89%
TOTAL	6.981	223.178.335,96	6.889	222.442.373,21	0,33%

Na data-base de **maio de 2026**, o saldo total da carteira de créditos, conforme demonstrado no balancete contábil totalizou **R\$ 223.178.335,96** (desconsiderando as perdas esperadas e incorridas). Em comparação com o saldo registrado em **abril de 2026**, de **R\$ 222.442.373,21**, verificou-se um aumento de **R\$ 735.962,75**, representando uma variação positiva de **0,33%**.

6.7.1 – INDICADORES GERAIS DA CARTEIRA DE CRÉDITO

Descrição	Ativo Problemático	Renegociação	IQC	IHH
Data-base	maio/26			
Saldo Devedor	13.045.303,39	106.977.072,92	16.903.777,88	530.449,03
Saldo em INAD90	1.685.620,56	883.418,30	1.685.620,56	-
% INAD90	12,92%	0,83%	9,97%	-
Saldo de Provisão	5.648.891,23	5.137.171,18	6.237.431,42	-
% Provisão	43,30%	4,80%	36,90%	-
% Reprs. em relação ao total da carteira	5,85%	47,93%	7,57%	0,24%

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 CECREMg								
Data-base	Ativo Problemático	Ativo Problemático - Média Central	IQC	IQC - Média Central	Renegociação	Reneg. Média Central	IHH	IHH - Média Central
abr/26	5,68%	9,80%	7,13%	14,38%	48,41%	20,48%	0,30%	3,47%
mai/26	5,85%	9,96%	7,57%	14,53%	47,93%	20,76%	0,24%	3,61%
Var.	0,17	0,16	0,44	0,15	-0,48	0,28	-0,06	0,14

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 abril para maio de 2026**, a cooperativa apresentou aumento em dois indicadores de risco e duas reduções.

O percentual de Ativo Problemático aumentou de **5,68% para 5,85%**, permanecendo significativamente abaixo da média do sistema, de **9,96%**.

O Índice de Qualidade da Carteira (IQC) passou de **7,13% para 7,57%**, refletindo o aumento das provisões das operações de crédito, mas permanecendo substancialmente abaixo da média da Central, de **14,53%**.

O indicador de Renegociação apresentou breve redução, passando de **48,53% para 48,41%**. Contudo, o percentual continua superior à média do sistema de **20,76%**, 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), reduziu de **0,30% para 0,24%**, mantendo-se bem abaixo da média do sistema de **3,61%**.

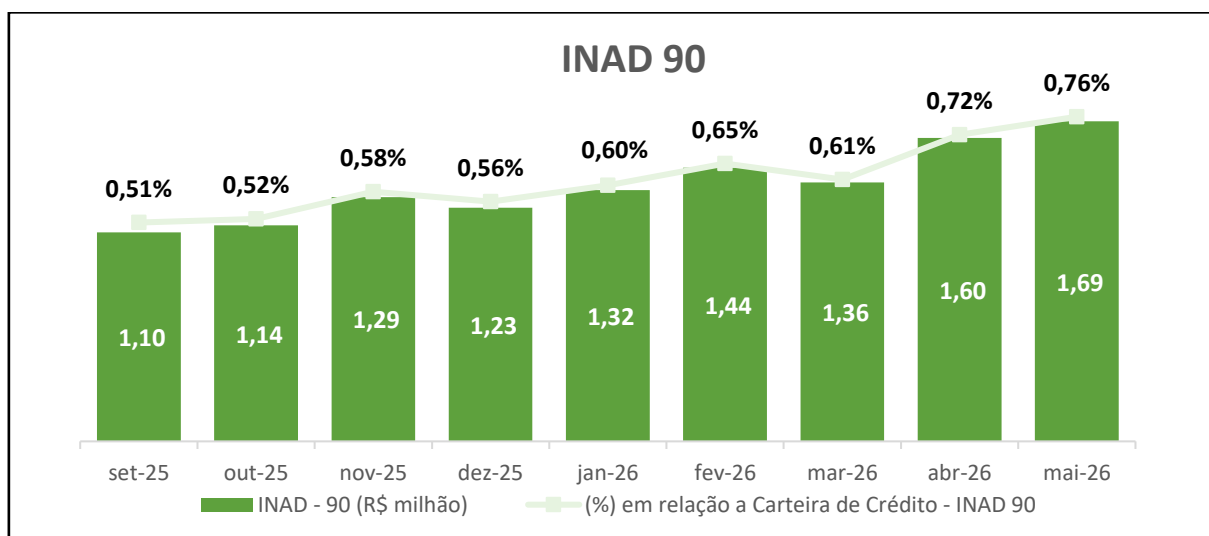
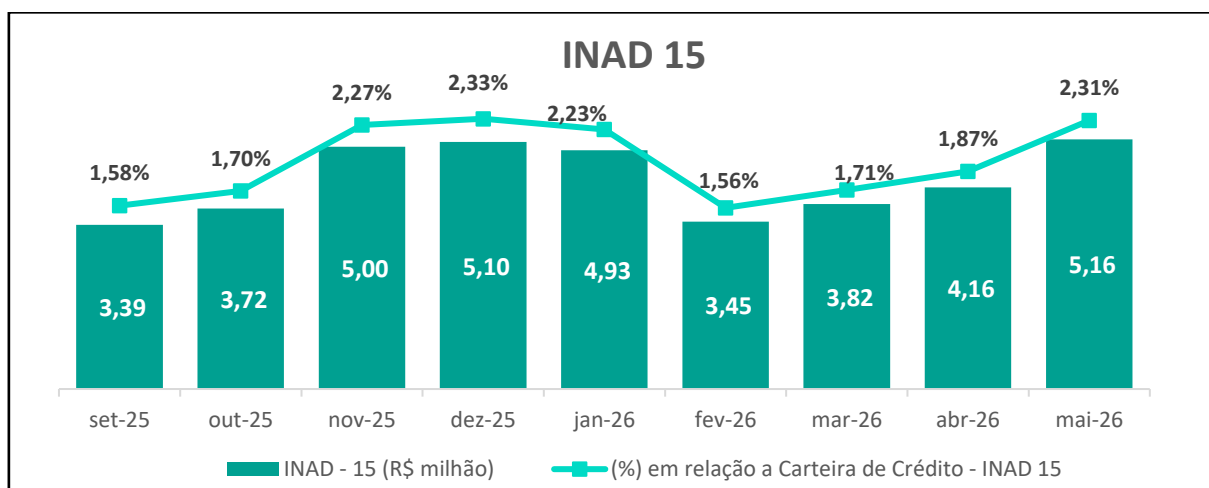
6.8 – DEMONSTRATIVO MENSAL DO SALDO DE INADIMPLÊNCIA 15/90

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
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%
mai-26	223.178.335,96	5.156.103,04	2,31%	1.685.620,56	0,76%

A inadimplência até 15 dias (INAD15) aumentou para **2,31%** em relação ao saldo total da carteira de créditos, apresentando um crescimento de **0,44%**, equivalente a **R\$ 992.243,05**, em relação ao registrado no mês anterior, o que sugere elevado crescimento nos atrasos recentes.

Já a inadimplência acima de 90 dias (INAD90) registrou **0,76%** em relação a carteira, **0,04%**, equivalente a **R\$ 88.079,83**, acima do mês anterior, apresentando crescimento nas operações inadimplentes até 90 dias

Representação gráfica:



6.9 – RENTABILIDADE DA CARTEIRA

DESCRIÇÃO CARTEIRA	maio/26	abril/26	Variação Mensal - R\$	Variação Mensal - %
RENDAS DE ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	504,97	1.126,90	- 621,93	-55,19%
RENDAS DE EMPRÉSTIMOS	3.076.252,51	2.926.366,70	149.885,81	5,12%
RENDAS DE CHEQUE ESPECIAL (PF, PJ e MEI)	158.900,07	132.006,81	26.893,26	20,37%
RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	51,46	39,84	11,62	29,17%
RENDAS DE FINANCIAMENTOS	30.354,89	29.137,51	1.217,38	4,18%
RENDAS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	401,21	405,82	- 4,61	-1,14%
RENDAS DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	3.266.465,11	3.089.083,58	177.381,53	5,74%

Durante o mês de **maio/2026**, apropriamos uma receita no valor de **R\$ 3.266.465,11** devido às liquidações efetuadas e prestações quitadas, esse valor representa um crescimento de **5,74%** em relação ao mês anterior quando obtivemos **R\$ 3.089.083,58**.

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%
mai/26	223.178.335,96	3.266.465,11	1,46%
TOTAL 2026	1.110.556.807,91	15.639.791,13	

No mês de **maio/26**, o saldo da carteira de crédito de **R\$ 223.178.335,96**, gerou uma receita de **R\$ 3.266.465,11**. A cooperativa obteve uma rentabilidade de **1,46%** sobre a carteira comercial.

6.10 – ÍNDICE DE CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES

CPF	AD. Depositante	Conta Corrente	Operações de Crédito	Saldo Devedor R\$	Percentual %
851***-**-00	-	-	807.152,39	807.152,39	0,35%
074***-**-98	-	-	796.781,06	796.781,06	0,35%
026***-**-73	-	5.345,69	789.557,92	794.903,61	0,35%
371***-**-63	-	-	776.204,04	776.204,04	0,34%
029***-**-59	-	-	709.192,86	709.192,86	0,31%
076***-**-86	-	-	702.520,97	702.520,97	0,31%
608***-**-34	-	-	633.259,57	633.259,57	0,28%
678***-**-72	-	-	592.885,72	592.885,72	0,26%
046***-**-57	-	14.222,47	568.124,81	582.347,28	0,26%
453***-**-15	-	-	560.242,29	560.242,29	0,25%
609***-**-72	-	-	542.638,97	542.638,97	0,24%
214***-**-41	-	6.754,29	532.833,16	539.587,45	0,24%
635***-**-78	-	-	536.800,84	536.800,84	0,24%
670***-**-72	-	-	522.901,18	522.901,18	0,23%
708***-**-20	-	-	519.393,59	519.393,59	0,23%
752***-**-04	-	-	516.930,21	516.930,21	0,23%
038***-**-36	-	-	508.399,32	508.399,32	0,22%
524***-**-15	-	-	504.326,52	504.326,52	0,22%
431***-**-15	-	-	499.395,29	499.395,29	0,22%
524***-**-00	-	-	495.876,51	495.876,51	0,22%
TOTAL	-	26.322,45	12.115.417,22	12.141.739,67	5,35%

O saldo devedor dos 20 maiores tomadores é de **R\$ 12.141.739,67**, o que equivale a um índice de concentração de **5,35%** 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 %
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%
mai/26	1,07%	14,50%	0,9817%

6.12 – PROVISÕES DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.12.1 – PERDA ESPERADA E PERDA INCORRIDA

MODALIDADES DE CRÉDITO	maio/26			
	Saldo da Carteira - R\$	Perda Esperada	Perda Incorrida	Saldo Provisão da Carteira - R\$
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	4.095,01	527,97	1.424,83	1.952,80
EMPRÉSTIMOS	218.863.629,16	6.207.573,82	961.527,14	7.169.100,96
CHEQUE ESPECIAL	1.974.954,91	191.864,35	48.282,93	240.147,28
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.373,38	1,88	-	1,88
FINANCIAMENTOS	2.004.864,46	78.093,32	-	78.093,32
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	329.845,40	132.309,62	100.110,73	232.420,35
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	223.178.762,32	6.610.370,96	1.111.345,63	7.721.716,59

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 **maio/26**, foi de **R\$ 7.721.716,59**, composto por **R\$ 6.610.370,96** referentes a perdas esperadas, conforme os modelos de estimativa de risco de crédito, e **R\$ 1.111.345,63** relativos a perdas incorridas.

6.12.2 – COMPARATIVO MENSAL DAS PROVISÕES POR MODALIDADE

MODALIDADES DE CRÉDITO	maio/26		abril/26		Comparação entre abril/2026 e maio/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	4.095,01	1.952,80	3.498,00	1.773,37	179,43	0,001%
EMPRÉSTIMOS	218.863.629,16	7.169.100,96	218.180.195,45	6.876.068,27	293.032,69	3,212%
CHEQUE ESPECIAL	1.974.954,91	240.147,28	1.959.684,32	222.377,60	17.769,68	0,108%
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.373,38	1,88	1.321,92	1,81	0,07	0,000%
FINANCIAMENTOS	2.004.864,46	78.093,32	2.003.414,94	84.789,11	- 6.695,79	0,035%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	329.845,40	232.420,35	294.258,58	199.537,80	32.882,55	0,104%
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	223.178.762,32	7.721.716,59	222.442.373,21	7.384.547,96	337.168,63	3,460%

No mês de **maio/26**, o valor da provisão da carteira foi de **R\$ 7.721.716,59**, representando um aumento de **4,57%** em relação ao mês anterior, quando totalizou **R\$ 7.384.547,96**.

6.12.3 – CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO

CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO			
ATIVOS FINANCEIROS	maio/26		
	ESTÁGIO 1	ESTÁGIO 2	ESTÁGIO 3
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	608,64	1.191,54	2.294,83
EMPRÉSTIMOS	188.157.235,13	18.230.155,12	12.475.812,55
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	1.373,38		
CHEQUE ESPECIAL - UTILIZADO	1.524.358,20	285.923,76	164.672,95
CHEQUE ESPECIAL - LIMITE DE CRÉDITO	16.648.722,92	263.975,70	118.803,71
FINANCIAMENTOS	1.932.186,80		72.677,66
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	-	-	329.845,40
GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	18.260.499,00	502.374,45	329.161,48
TOTAL	226.524.984,07	19.283.620,57	13.493.268,58
Representação % em relação ao total	87,36%	7,44%	5,20%

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\$ 226.524.984,07**, equivalente a **87,36%** 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\$ 19.283.620,57**, equivalente a **7,44%** 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\$ 13.493.268,58**, equivalente a **5,20%** do total classificado por estágio.

6.12.4 – COMPARATIVO MENSAL POR ESTÁGIOS

ESTÁGIO DE RISCO	maio/26		abril/26		Variação entre abril/2026 e maio/2026 - (Qt. Oper.)	Variação entre abril/2026 e maio/2026 - (Saldo)
	Qt. Oper.	Saldo	Qt. Oper.	Saldo		
Estágio 1	9.921	226.524.984,07	9.893	229.582.246,00	28	- 3.057.261,93
Estágio 2	909	19.283.620,57	834	16.450.545,90	75	2.833.074,67
Estágio 3	490	13.493.268,58	485	13.113.417,37	5	379.851,21
TOTAL	11.320	259.301.873,22	11.212	259.146.209,27	108	155.663,95

Na análise da evolução dos estágios entre **abril/2026 e maio/2026**, observa-se que o **Estágio 1** apresentou aumento de **28** contratos, embora tenha registrado redução de **R\$ 3.057.261,93** no saldo. O **Estágio 2**, apresentou crescimento de **75** contratos e acréscimo de **R\$ 2.833.074,67** em saldo. Já o Estágio 3, classificado como *ativos problemáticos*, registrou aumento de **05** contratos, correspondendo a uma elevação de **R\$ 379.851,21**.

6.12.5 – CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRA DE CRÉDITO

ATIVOS FINANCEIROS - CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRAS DE PROVISÃO					
CATEGORIA	maio/26				
NÃO PROBLEMÁTICOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 14 DIAS DE ATRASO	6.271.261,13	2.549.511,89	5.657.199,76	95.070,27	193.394.499,21
DE 15 A 30 DIAS DE ATRASO	-	184.530,43	243.650,76	-	900.142,42
DE 31 A 60 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	739.037,43
DE 61 A 90 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	98.129,27
PROBLEMÁTICOS ADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 90 DIAS DE ATRASO	202.801,38	322.761,03	637.255,98	-	10.196.864,44
PROBLEMÁTICOS INADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
MENOR QUE UM MÊS	-	-	-	-	201.656,02
= OU > QUE 1 E MENOR QUE 2 MESES	-	-	-	-	202.404,23
= OU > QUE 2 E MENOR QUE 3 MESES	-	-	-	-	123.065,50
= OU > QUE 3 E MENOR QUE 4 MESES	-	-	-	-	205.134,64
= OU > QUE 4 E MENOR QUE 5 MESES	-	-	-	-	93.794,99
= OU > QUE 5 E MENOR QUE 6 MESES	-	13.470,69	-	-	119.080,05
= OU > QUE 6 E MENOR QUE 7 MESES	-	-	-	-	30.638,26
= OU > QUE 7 E MENOR QUE 8 MESES	-	-	-	-	54.438,11
= OU > QUE 8 E MENOR QUE 9 MESES	-	-	-	-	496.554,28
= OU > QUE 9 E MENOR QUE 10 MESES	-	-	-	-	139.233,79
= OU > QUE 10 E MENOR QUE 11 MESES	-	-	-	-	1.150,00
= OU > QUE 16 E MENOR QUE 17 MESES	-	-	-	-	5.000,00
TOTAL	R\$ 6.474.062,51	R\$ 3.070.274,04	R\$ 6.538.106,50	R\$ 95.070,27	R\$207.000.822,64

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	maio/26		abril/26		Variação entre abril/2026 e maio/2026 - (Qt. Oper.)	Variação entre abril/2026 e maio/2026 - (Saldo)
	Qt. Oper.	Saldo	Qt. Oper.	Saldo		
C1	20	6.474.062,51	21	6.604.677,98	-1	-130.615,47
C2	828	3.070.274,04	833	2.985.620,11	-5	84.653,93
C3	126	6.538.106,50	123	6.377.135,47	3	160.971,03
C4	5	95.070,27	5	99.612,67	0	-4.542,40
C5	6.002	207.000.822,64	5.907	206.375.326,98	95	625.495,66
TOTAL	6.981	223.178.335,96	6.889	222.442.373,21	92	735.962,75

Na análise da evolução das carteiras de provisão entre **abril/2026 e maio/2026**, verifica-se que a carteira total apresentou aumento de **92** contratos, e **R\$ 735.962,75** no saldo. Esse movimento foi influenciado principalmente pela **carteira C5**, que registrou acréscimo de **95** contratos e de **R\$ 625.495,66** no saldo, concentrando majoritariamente operações com consignação em folha. Já a **carteira C2** apresentou redução **05** contratos, correspondente a uma variação de **R\$ 84.653,93** 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
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%
mai-26	223.178.335,96	7.721.716,59	337.168,63	3,46%

Na data-base **maio/26** o saldo de provisão foi de **R\$ 7.721.716,59** e representa **3,46%** do total da carteira de crédito, com variação de **R\$ 337.168,63** em relação ao mês anterior.

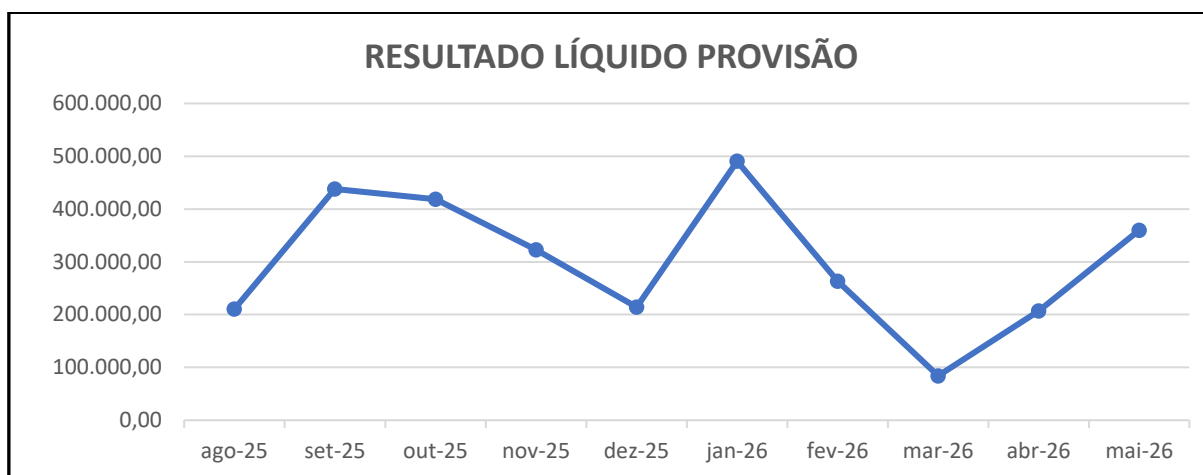
6.12.8 – ANÁLISE DO RESULTADO LÍQUIDO PROVISÃO

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
mai-26	634.219,50	274.383,28	359.836,22

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 **maio de 2026**, o resultado líquido da provisão foi de **R\$ 359.836,22**. O crescimento no resultado pode ser justificado, principalmente, pelo crescimento dos contratos classificados no estágio 2 e estágio 3.

Representação gráfica:



7 – PREJUÍZO

7.1 – CRÉDITOS LANÇADOS EM PREJUÍZO

OPERAÇÕES TRANSFERIDAS PARA PREJUÍZO			
PA	Tomador	Finalidade do Crédito	Valor Transferido
SEDE	492.***.***-53	REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL	R\$ 11.093,50
PA DIGITAL	701.***.***-67	CONSIGNADO CRÉDITO PESSOAL	R\$ 16.768,39
PA DIGITAL	126.***.***-06	AD + CHEQUE ESPECIAL	R\$ 11.639,50
TOTAL			R\$ 39.501,39

Na competência de **maio de 2026**, tivemos a inclusão de quatro novos contratos para prejuízo no valor total de **R\$ 39.501,39**

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	mai/26	abr/26	VARIAÇÃO EM RELAÇÃO AO MÊS ANTERIOR - R\$	REPRESENT. DE PREJUÍZO POR PA - %
00 - SEDE	R\$ 1.924.911,05	R\$ 1.901.907,93	R\$ 23.003,12	44,37%
01 - PGJ	R\$ 115.503,16	R\$ 115.503,16	R\$ -	2,66%
03 - TJ RAJA	R\$ 1.182.116,50	R\$ 1.184.359,38	-R\$ 2.242,88	27,25%
04 - TJ AFONSO PENA	R\$ 1.024.812,18	R\$ 1.024.812,18	R\$ -	23,62%
97 - PA DIGITAL	R\$ 91.372,59	R\$ 79.733,09	R\$ 11.639,50	2,11%
TOTAL	R\$ 4.338.715,48	R\$ 4.306.315,74	R\$ 32.399,74	100,00%

Desde a sua fundação, a Cooperativa acumula **R\$ 4.338.715,48** 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 **abril/26** e **maio/26**, foi registrada variação efetiva de crescimento de **R\$ 32.399,74**.

7.4 - RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS - CONCILIAÇÃO DE HONORÁRIOS

CONFERÊNCIA DE HONORÁRIOS DOURADO POMPÉU E SENA ADVOCACIA -MAIO (05/2026)					
CPF	Prejuízo	Nº do processo	Valor pago	%	Honorários
120.***-03	SIM	5144612-94.2024.8.13.0024	R\$ 566,03	Fixo	R\$ 566,03
305.***-61	NÃO	0938648-27.2014.8.13.0024	R\$ 392,71	20%	R\$ 78,54
059.***-59	SIM	5122619-34.2020.8.13.0024	R\$ 615,00	20%	R\$ 61,50
867***-53	NÃO	5007389-90.2024.8.13.0512	R\$ 338,39	20%	R\$ 67,68
514.***-68	SIM	5157729-65.2018.8.13.0024	R\$ 576,23	20%	R\$ 115,25
827.***-72	SIM	5000209-25.2024.8.13.0188	R\$ 192,41	Fixo	R\$ 192,41
577.***-34	SIM	5034553-49.2018.8.13.0024	R\$ 2.079,87	35%	R\$ 727,95
619.***-05	NÃO	5015469-86.2023.8.13.0024	R\$ 655,82	10%	R\$ 65,58
702.***-02	SIM	5222256-84.2022.8.13.0024	R\$ 452,62	20%	R\$ 90,52
638***-34	SIM	5004133-08.2023.8.13.0567	R\$ 572,29	30%	R\$ 171,69
645.***-00	NÃO	5003184-82.2020.8.13.0245	R\$ 1.294,97	10%	R\$ 129,50
529.***-09	SIM	5006310-82.2016.8.13.0245	R\$ 367,36	20%	R\$ 73,47
419.***-84	SIM	5201933-58.2022.8.13.0024	R\$ 762,00	10%	R\$ 76,20
310.***-88	NÃO	5008960-14.2022.8.13.0271	R\$ 433,41	10%	R\$ 43,34
417.***-87	SIM	5141473-18.2016.8.13.0024	R\$ 1.872,55	20%	R\$ 374,51
746.***-49	SIM	5003926-96.2017.8.13.0024	R\$ 1.186,23	20%	R\$ 237,25
142.***-08	NÃO	5201900-97.2024.8.13.0024	R\$ 124,22	FIXO	R\$ 124,22
270.***-63	NÃO	5005899-52.2018.8.13.0024	R\$ 776,98	20%	R\$ 155,40
639.***-34	SIM	5113318-58.2023.8.13.0024	R\$ 1.202,96	30%	R\$ 360,89
114.***-24	NÃO	5000146-55.2025.8.13.0223	R\$ 2.416,16	10%	R\$ 241,62
086.***-80	SIM	5035588-34.2024.8.13.0024	R\$ 754,15	20%	R\$ 150,83
445.***-49	SIM	Extrajudicial	R\$ 399,42	10%	R\$ 39,94
245.***-34	SIM	5000477-28.2020.8.13.0024	R\$ 1.025,09	10%	R\$ 102,51
920.***-65	SIM	5000704-89.2025.8.13.0073	R\$ 5.226,94	20%	R\$ 1.045,39
110.***-25	SIM	5038097-35.2024.8.13.0024	R\$ 531,52	20%	R\$ 106,30
294.***-50	SIM	5035921-83.2024.8.13.0024	R\$ 998,20	20%	R\$ 199,64
135.***-14	SIM	5000710-25.2020.8.13.0024	R\$ 1.682,87	20%	R\$ 336,57
111.***-13	SIM	5004008-88.2022.8.13.0433	R\$ 20,61	Fixo	R\$ 20,61
084.***-38	NÃO	1112033-30.2025.8.13.0024	R\$ 375,78	20%	R\$ 75,16

717.***-72	SIM	5001991-88.2022.8.13.0624	R\$ 14,93	Fixo	R\$ 14,93
117.***-86	SIM	0016954-73.2014.8.13.0332	R\$ 3.489,71	20%	R\$ 697,94
050.***-22	SIM	5015329-18.2024.8.13.0024	R\$ 182,63	15%	R\$ 27,39
835.***-87	NÃO	5019814-95.2021.8.13.0079	R\$ 1.672,80	10%	R\$ 167,28
835.***-87	NÃO	5019814-95.2021.8.13.0079	R\$ 1.632,34	10%	R\$ 163,23
043.***-02	SIM	5284339-68.2024.8.13.0024	R\$ 593,10	10%	R\$ 118,62
093.***-50	SIM	5071268-22.2020.8.13.0024	R\$ 204,16	20%	R\$ 40,83
745.***-34	NÃO	Extrajudicial	R\$ 2.008,06	5%	R\$ 100,40
074.***-04	NÃO	Extrajudicial	R\$ 2.682,77	10%	R\$ 268,28
106.***-14	NÃO	5001493-47.2021.8.13.0035	R\$ 399,72	10%	R\$ 39,97
106.***-14	NÃO	5001493-47.2021.8.13.0035	R\$ 390,96	10%	R\$ 39,10
564.***-20	NÃO	1001267-55.2025.8.13.0687	R\$ 358,21	20%	R\$ 71,64
564.***-20	NÃO	1001267-55.2025.8.13.0687	R\$ 346,02	20%	R\$ 69,20
TOTAL HONORÁRIOS					R\$ 7.849,32
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ADVOCACIA E ASSESSORIA JURÍDICA					R\$ 2.500,00
TOTAL RECEBIDO			R\$ 41.868,20	TOTAL A PAGAR	R\$ 10.349,32

Na competência de **maio de 2026**, a Cooperativa registrou despesas no montante de **R\$ 10.349,32**, classificadas na conta de assessoria jurídica. Desse valor, **R\$ 7.849,32** 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 **17** contratos de recuperação de créditos **vencidos**, totalizando **42** contratos, no valor global de **R\$ 41.868,20**.

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
SEDE	064.***-85	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 4.439,56
SEDE	737.***-97	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 22.483,93
RAJA	391.***-22	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 6.089,16
RAJA	128.***-67	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 11.208,81
AFONSO PENA	793.***-87	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 18.715,37
TOTAL			R\$ 62.936,83

O saldo dos novos contratos de cessão de crédito no mês de **maio/2026**, foi de **R\$ 62.936,83**.

8.2 – VALORES RECUPERADOS DA CESSÃO DE CRÉDITO

VALOR RECUPERADO DA CESSÃO DE CRÉDITO - HONRAS E AVAIS		
PA	CPF/CNPJ	VALOR
PGJ	924.***.***-04	R\$ 100,00
RAJA	128.***.***-67	R\$ 4.005,76
SEDE	264.***.***-82	R\$ 16.380,40
RAJA	140.***.***-53	R\$ 554,58
RAJA	391.***.***-22	R\$ 6.103,37
SEDE	192.***.***-04	R\$ 607,11
TOTAL		R\$ 27.751,22

Recuperamos o montante de **R\$ 27.751,22** de contratos em honras e avais.

O **saldo atual total** dos cartões de crédito em cessão é de **R\$ 341.362,85**.

9 – DEPÓSITOS

9.1 – DEPÓSITOS À VISTA E A PRAZO

PA	mai/26		abr/26		% EM 05/2026	
	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	I. H. - %	I. V. - %
00 - SEDE	14.611.307,37	188.381.067,05	15.628.910,95	187.523.557,64	-0,08%	50,62%
01 - PGJ	8.744.794,35	76.952.740,97	9.233.160,32	76.057.129,57	0,48%	21,37%
02 - JESP	1.014.206,47	8.512.310,21	1.026.410,94	8.441.262,10	0,62%	2,38%
03 - TJ RAJA GABÁGLIA	3.917.572,01	27.935.779,73	4.183.115,95	9.471.438,58	133,28%	7,94%
04 - TJ AFONSO PENA	5.479.611,03	43.653.941,17	11.348.788,26	45.561.766,22	-13,67%	12,25%
05 - CONTAGEM	794.380,76	14.253.176,94	887.782,34	14.909.020,91	-4,74%	3,75%
97 - ATEND. DIGITAL	2.111.301,02	4.638.619,38	2.240.524,20	22.104.856,03	-72,27%	1,68%
TOTAL	36.673.173,01	364.327.635,45	44.548.692,96	364.069.031,05	-1,86%	100%

Nossos Depósitos à Vista em **maio/26** foram de **R\$ 36.673.173,01** que comparados com o saldo de **R\$ 44.548.692,96** do mês anterior, apresentou uma redução de **17,68%**. Quanto ao saldo de Depósitos a Prazo foram de **R\$ 364.327.635,45** no mês em análise, e de **R\$ 364.069.031,05** no mês anterior, apresentou um aumento de **0,07%**.

As despesas relativas a estas captações (depósitos remunerados) durante o mês foram de **R\$ 3.807.549,73** apresentando um rendimento bruto contábil para os cooperados aplicadores aproximados de **1,0451%** e o CDI do período foi de **1,0734%**.

9.2 – ÍNDICE DE CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES DEPOSITANTES

CNPJ/CPF	Total Depósitos a Vista	Total de Depósitos a Prazo	Depósitos Totais	Percentual %
11.***.***/*-33	-	45.062.203,73	45.062.203,73	11,71%
17.***.***/*-12	21.169,22	18.730.956,72	18.752.125,94	4,87%
07.***.***/*-79	704.795,82	16.564.347,47	17.269.143,29	4,49%
089***.***-49	-	6.138.703,94	6.138.703,94	1,60%
19.***.***/*-86	292.468,14	5.419.196,09	5.711.664,23	1,48%
16.***.***/*-10	75.329,86	5.239.771,65	5.315.101,51	1,38%
230.***.***-87	7.554,47	4.417.195,59	4.424.750,06	1,15%
077***.***-37	85,90	4.203.796,21	4.203.882,11	1,09%
421***.***-87	-	4.111.103,66	4.111.103,66	1,07%
076.***.***-34	13.027,39	4.072.286,50	4.085.313,89	1,06%
07.***.***/*-41	480.169,98	2.997.250,79	3.477.420,77	0,90%
499***.***-87	4.844,23	3.413.890,16	3.418.734,39	0,89%
19.***.***/*-05	160.939,48	3.116.355,17	3.277.294,65	0,85%
296***.***-53	15.348,46	3.146.316,98	3.161.665,44	0,82%
261.***.***-72	-	2.961.766,80	2.961.766,80	0,77%
523***.***-34	-	2.949.610,01	2.949.610,01	0,77%
234***.***-72	70.478,40	2.715.582,47	2.786.060,87	0,72%
966***.***-15	25.410,88	2.699.683,56	2.725.094,44	0,71%
547.***.***-53	918,79	2.613.526,68	2.614.445,47	0,68%
02.***.***/*-31	-	2.405.058,80	2.405.058,80	0,63%
	1.872.541,02	142.978.602,98	144.851.144,00	37,64%

Apresentamos para conhecimento e avaliação as demonstrações dos **20** maiores depositantes, que apresentam um saldo total de **R\$ 144.851.144,00** representando **37,64%** 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%
mai-26	223.176.962,58	4.095,01	0,002%

O saldo de adiantamentos a depositantes em **maio/2026** foi de **R\$ 4.095,01** representados por débitos de **29** cooperados, cujos valores estão sendo diariamente monitorados pela Gerência e Diretoria. No mês de **abril/2026** o saldo foi de **R\$ 3.498,00** representado por **27** cooperados.

10 – DEMONSTRATIVO DAS RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESCRIÇÃO	JANEIRO/2026	FEVEREIRO/2026	MARÇO/2026	ABRIL/2026	MAIO/2026	VARIAÇÃO ABRIL/26 a MAIO/26 (%)
Pacotes de Serviços e Tarifas	15.491,80	13.513,78	17.122,40	14.479,30	18.878,31	30,38%
Convênios	9.873,91	10.576,79	10.781,44	6.476,91	6.107,71	-5,70%
Transações Interfinanceiras	1.320,33	970,35	1.038,80	992,32	972,86	-1,96%
Comissões Consórcios	119.981,73	95.057,44	112.773,98	169.237,76	145.261,40	-14,17%
Comissões Poupança	5.570,63	5.443,13	5.566,46	5.763,91	5.613,07	-2,62%
Comissões Seguros	56.451,86	90.362,41	50.121,38	66.517,88	111.661,62	67,87%
Comissões Sicoob Previ	0,00	5.030,07	0,00	0,00	0,00	0,00%
Cartões	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22	267.485,21	0,71%
Financiamento Imobiliário Bancoob	0,00	6.600,00	0,00	0,00	2.175,00	0,00%
Plano de Saúde	3.321,55	1.923,03	2.506,32	2.267,79	2.502,10	10,33%
Outras Comissões	1.971,89	3.877,54	7.502,58	24.105,32	4.192,44	-82,61%
TOTAL	513.775,98	496.325,60	505.207,98	555.446,41	564.849,72	1,69%

Em **maio de 2026**, foi observada crescimento em cinco modalidades de receitas de serviços. Destacam-se as variações positivas nas receitas com *Comissões Seguros*, *Pacote serviços e Tarifas*, *Plano de saúde* e *Cartões* e *Financiamento Imobiliário Bancoob* com variações de **67,87%**, **30,38%**, **10,33%**, **0,71%** e **100%**, respectivamente.

Em contrapartida, houve redução em quatro categorias, *Convênios*, *Transações Interfinanceiras*, *Consórcios*, *Poupança*, *Outras Comissões** com variações de **5,70%**, **1,96%**, **14,17%**, **2,62%** e **82,61%**.

**Comissão câmbio, remessa expressa, outras, captação Bancoob (LCA e LCI), Sicoob previ, vgbl, consignado Bancoob.*

11 – DESTINAÇÕES DO FATES

Para o exercício de **2026**, o saldo inicial do FATES é de **R\$ 373.580,24**. A esse valor, somou-se o montante de **R\$ 233.503,10**, proveniente da destinação aprovada na *Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 2026*. Com isso, o total disponível no FATES para o referido exercício é de **R\$ 607.083,34**.

Educação		Educação Cooperativa/Cooperativista	
Descrição	Valor	Descrição	Valor
MBA - PÓS-GRADUAÇÃO	R\$ 384,80	Passagens aéreas - Evento CBTD e CONARH - Funcs. Claudia e Bruna	R\$ 2.054,59
TOTAL	R\$ 384,80	TOTAL	R\$ 2.054,59

Cultura	
Descrição	Valor
Patrocínio - Projeto Conecta + Servas	R\$ 5.000,00
Patrocínio - Evento Posse Nova Diretoria 'INSTITUTO DE DEFESA DO DEVIDO PROCESSO' EM 22/04	R\$ 5.000,00
Patrocínio - Evento 'Noite Literária'	R\$ 2.500,00
Impressão e confecção do relatório anual AGO 2026	R\$ 3.234,50
Filmagem + transmissão + streaming - AGO 2026	R\$ 3.690,00
TOTAL	R\$ 19.424,50

Apresentamos no demonstrativo acima a destinação do FATES durante o mês **maio/26**, totalizando em **R\$ 21.863,89**.

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	R\$ 384,80	-	R\$ 2.054,59	-	-	-	R\$ 19.424,50
Junho	-	-	-	-	-	-	-
Total 1º Semestre	R\$ 2.438,78	R\$ 0,00	R\$ 20.609,20	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 42.079,00
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\$ 2.438,78	R\$ 0,00	R\$ 20.609,20	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 42.079,00
TOTAL DISPONÍVEL PARA O EXERCÍCIO DE 2026						R\$ 607.083,34	100%
TOTAL DE SAÍDAS						R\$ 70.726,98	11,65%
TOTAL DISPONÍVEL						R\$ 536.356,36	88%

No exercício de **2026**, o total de saídas foi de **R\$ 70.726,98**, resultando em um saldo disponível de **R\$ 536.356,36** conforme demonstrado acima.

12 – DESTINAÇÕES RESERVA DE EXPANSÃO

O saldo constituído para a Reserva de Expansão foi de **R\$ 527.004,22**.

OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS/ADMINISTRATIVAS		CUSTOS FUNCIONÁRIOS - PROJETO EXPANSÃO	
Descrição	Valor	Descrição	Valor
Reembolso aos funcionários ref. a visita a Nacab, MP e TJ em Conceição do Mato Dentro, dias 30 e 31/04	R\$ 651,44	Agente de Relacionamento - PF	R\$ 2.231,05
Compra de mapa do Estado de MG	R\$ 529,46		
TOTAL	R\$ 1.180,90	TOTAL	R\$ 2.231,05

Apresentamos no demonstrativo acima a destinação da Reserva de Expansão durante os meses **abril e maio/26**, totalizando em **R\$ 2.760,51**.

RESERVA DE EXPANSÃO	
MÊS	DESTINAÇÃO
Janeiro	-
Fevereiro	-
Março	-
Abril	R\$ 651,44
Maio	R\$ 2.760,51
Junho	-
Total 1º Semestre	R\$ 3.411,95
Total 1º e 2º Semestre	R\$ 3.411,95
TOTAL FUNDO	R\$ 527.004,22
TOTAL DE SAÍDAS	R\$ 3.411,95
TOTAL DISPONÍVEL	R\$ 523.592,27

No exercício de **2026**, o total de saídas foi de **R\$ 3.411,95**, resultando em um saldo disponível de **R\$ 523.592,27** conforme demonstrado acima.

13 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026							
RECEITAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/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	6.901.799,82	35.827.145,60	7.165.429,12
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	451,97	432,09	830,95	1.126,90	504,97	3.346,88	669,38
CHEQUE ESPECIAL	185.169,40	147.114,87	163.295,66	132.006,81	158.900,07	786.486,81	157.297,36
OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	2.903.154,51	2.723.999,93	3.064.678,82	2.926.366,70	3.076.252,51	14.694.392,47	2.938.878,49
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	39,84	51,46	91,30	18,26
FINANCIAMENTOS	33.334,46	27.411,57	31.853,32	29.137,51	30.354,89	152.091,75	30.418,35
RENDAS DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS - RENDAS CDI	9.074,38	7.808,23	9.581,42	8.746,81	8.781,69	43.992,53	8.798,51
RENDAS DE POUPANÇA	950,57	1.223,49	2.270,77	2.980,27	3.278,37	10.703,47	2.140,69
RENDAS DE CRÉDITOS POR AVALS FIANÇAS HONRADOS	597,59	773,39	1.203,91	405,82	401,21	3.381,92	676,38
TARIFAS - ATOS COOPERATIVO	15.491,80	13.513,78	17.122,40	14.479,30	18.878,31	79.485,59	15.897,12
CARTÕES * ATOS COOPERATIVO	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22	267.485,21	1.393.648,39	278.729,68
COMISSÃO* - ATOS NÃO COOPERATIVO	187.297,66	208.293,62	178.470,72	267.892,66	271.405,63	1.113.360,29	222.672,06
CONVÊNIOS - ATOS NÃO COOPERATIVO	9.873,91	10.576,79	10.781,44	6.476,91	6.107,71	43.816,76	8.763,35
TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.320,33	970,35	1.038,80	992,32	972,86	5.294,66	1.058,93
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUÍZO	20.478,41	7.101,65	7.101,65	7.101,65	7.101,65	48.885,01	9.777,00
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS*	19.246,01	31.973,75	8.043,13	8.849,97	10.305,90	78.418,76	15.683,75
RENDAS S/ SALDO NA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	2.614.038,08	2.263.907,47	2.889.348,83	2.811.291,05	2.765.850,53	13.344.435,96	2.668.887,19
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS - PCLD	434.439,71	539.575,95	658.964,12	383.352,55	274.383,28	2.290.715,61	458.143,12
REVERSAO PROVISÃO PARA OUTRAS CONTINGÊNCIAS	-	-	5.500,00	-	-	5.500,00	1.100,00
DIVIDENDOS DO BANCO SICOOB	-	-	-	243.239,63	-	243.239,63	48.647,93
DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS DA CENTRAL	-	-	-	1.484.772,97	-	1.484.772,97	296.954,59
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	90,19	35,23	40,50	135,35	783,57	1.084,84	216,97
TOTAL RECEITAS	6.734.801,26	6.247.623,22	7.347.921,06	8.595.000,24	6.901.799,82	35.827.145,60	7.165.429,12

DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS	343.633,44	368.838,31	392.274,88	404.070,01	430.955,40	1.939.772,04	387.954,41
ENERGIA ELÉTRICA	2.415,85	2.308,62	2.864,57	3.071,18	3.363,27	14.023,49	2.804,70
ALUGUEIS*	36.898,27	36.898,27	36.898,27	29.647,03	44.291,50	184.633,34	36.926,67
COMUNICAÇÕES*	19.123,53	22.716,43	21.634,23	22.182,63	21.462,91	107.119,73	21.423,95
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS*	15.539,96	6.446,50	9.588,20	4.843,00	3.113,00	39.530,66	7.906,13
SERVIÇO DE LIMPEZA	10.636,22	10.636,22	10.636,22	10.620,28	10.596,37	53.125,31	10.625,06
MATERIAL*	2.788,46	1.653,21	2.935,19	2.969,86	4.295,35	14.642,07	2.928,41
PROCESSAMENTO DE DADOS*	54.682,63	53.752,57	56.199,67	61.047,91	43.301,06	268.983,84	53.796,77
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS*	495,00	244,86	3.544,86	640,00	23.207,18	28.131,90	5.626,38
PROPAGANDA E PUBLICIDADE*	-	3.331,24	5.292,03	2.499,47	5.575,37	16.698,11	3.339,62
SEGUROS PATRIMONIAL E DE VALORES	2.122,42	2.122,42	2.122,42	2.122,42	2.122,42	10.612,10	2.122,42
SEGURO FIANÇA	225,75	225,74	225,75	-	451,50	1.128,74	225,75
SERVIÇOS DE TERCEIROS*	45.385,92	67.545,49	62.981,08	60.491,83	61.839,55	298.243,87	59.648,77
SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA	10.105,59	10.087,77	10.265,94	10.696,90	10.734,91	51.891,11	10.378,22
SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS*	20.892,89	15.701,56	23.072,55	29.628,18	42.335,87	131.631,05	26.326,21
TRANSPORTE*	6.139,86	4.574,27	6.518,27	6.435,85	5.772,56	29.440,81	5.888,16
TAXAS ESTADUAIS	1.134,82	-	88,09	173,70	70,25	1.466,86	293,37
TAXAS MUNICIPAIS	-	-	-	-	3.425,29	3.425,29	685,06
TAXAS DA JUNTA COMERCIAL	-	-	-	-	404,78	404,78	80,96
IPTU	381,62	1.721,41	1.721,41	1.721,41	1.721,41	7.267,26	1.453,45
CONDOMÍNIO	12.696,60	12.538,32	12.845,42	12.314,89	12.679,58	63.074,81	12.614,96
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL PATRONAL	-	-	1.708,00	-	-	1.708,00	341,60
CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-	10.929,28	10.929,28	10.929,28	10.929,28	43.717,12	8.743,42
EMOLUMENTOS JUDICIAIS E CARTORARIOS	4.945,07	-	10.141,38	3.448,06	4.816,59	23.351,10	4.670,22
COPA/COZINHA	437,52	366,06	946,73	272,34	1.549,86	3.572,51	714,50
LANCHES E REFEIÇÕES	3.623,51	3.087,04	4.769,30	4.515,56	2.765,25	18.760,66	3.752,13
UNIFORMES E VESTUÁRIOS	0,00	-	4.705,00	4.392,00	1.366,00	10.463,00	2.092,60
RATEIO DE DESPESAS DA CENTRAL	18.780,00	18.782,78	18.839,71	18.850,50	18.899,09	94.152,08	18.830,42
RATEIO DE DESPESA ADM DO SICOOB	21.321,07	21.321,08	14.758,58	14.758,58	14.758,58	86.917,89	17.383,58
CENTRO DE SERVIÇO COMPARTILHADO. - CCS	15.732,33	17.248,26	15.949,09	17.243,51	17.517,66	83.690,85	16.738,17
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - MARKETING	-	-	875,94	875,94	875,94	2.627,82	525,56
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PLD	-	-	211,45	211,45	211,45	634,35	126,87
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PREVENÇÃO À FRAUDE	-	-	379,02	379,02	379,02	1.137,06	227,41
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS EDUCAÇÃO CORPORATIVA	-	-	2.997,18	2.997,18	2.997,18	8.991,54	1.798,31
OUTRAS DESPESAS INDEDEVIDÁVEIS	-	587,04	(554,86)	-	-	32,18	6,44
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.275,85	2.471,86	1.538,84	2.346,12	2.136,29	11.768,96	2.353,79
AMORTIZAÇÃO E DEPRECIAÇÃO	26.476,88	27.136,32	30.584,67	29.118,79	29.118,79	142.435,45	28.487,09
FATES	7.363,28	5.252,07	3.629,00	32.618,74	21.863,89	70.726,98	14.145,40
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	12,54	9.151,62	432,40	6,40	6,40	9.609,36	1.921,87
FINANCEIRAS	5.102.877,54	4.460.468,36	5.215.876,80	4.734.952,54	4.808.566,79	24.322.742,03	4.864.548,41
DESPESAS DE CAPTAÇÃO - RDC	3.815.452,74	3.286.284,96	4.132.302,24	3.790.076,74	3.807.549,73	18.831.666,41	3.766.333,28
DESPESAS DEPÓSITOS POUPANÇA - JUROS E CORREÇÕES	869,77	1.108,15	2.121,81	2.730,59	2.923,15	9.753,47	1.950,69
CONTRIBUIÇÃO ORDINÁRIA - FGCOOP	45.663,92	45.374,41	48.002,23	48.985,15	51.139,35	239.165,06	47.833,01
SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO *	22.100,43	26.226,40	20.665,45	21.274,12	28.004,08	118.270,48	23.654,10
PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO - PCLD	924.962,14	802.666,12	743.092,89	590.575,77	634.219,50	3.695.516,42	739.103,28
SIPAG 2.0*	1.101,32	1.082,16	1.081,05	1.191,32	1.070,49	5.526,34	1.105,27
DESPESAS CARTÕES*	219.782,89	223.021,77	197.844,31	202.652,15	207.994,30	1.051.295,42	210.259,08
PAGAMENTO INSTANTÂNEO PIX	17,62	19,46	15,57	-	-	52,65	10,53
DESCONTOS CONCEDIDOS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	1.586,40	2.396,81	4.905,47	3.365,77	3.946,87	16.201,32	3.240,26
EST. JUROS CRÉDITOS POR AVALS E FIANÇAS HONRADOS	59,28	136,53	-	-	-	195,81	39,16
EST. JUROS CRÉDITO PESSOAL	15,88	-	-	311,44	-	327,32	65,46
TARIFAS	615,80	664,78	661,10	673,08	681,22	3.295,98	659,20
PERDAS - FALHAS DE GERENCIAMENTO	-	180,00	-	-	-	180,00	36,00
BONIFICAÇÃO DE SEGURO PRESTAMISTA	63.558,19	64.177,37	56.999,90	62.277,53	63.591,21	310.604,20	62.120,84
CUSTOS COM PORTABILIDADE - RCO	-	-	844,48	5.812,21	1.373,92	8.030,61	1.606,12
ISENÇÃO DE JUROS	6.503,02	6.677,73	6.892,49	4.510,65	5.468,04	30.051,93	6.010,39
CONTRIB. AO FUNDO RESSARC. FRAUDES EXTERNAS	469,10	451,71	447,81	490,62	502,41	2.361,65	472,33
MULTAS E JUROS DIVERSOS	119,04	-	-	25,40	102,52	246,96	49,39

DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
PESSOAL	775.659,02	907.389,63	796.715,52	772.198,21	814.843,53	4.066.805,91	813.361,18
SALÁRIOS	315.788,71	374.699,68	326.632,38	340.176,77	349.926,16	1.707.223,70	341.444,74
ANUËNIOS	6.303,49	7.187,85	6.717,68	7.101,48	7.310,32	34.620,82	6.924,16
HORAS EXTRAS	3,73	0,00	80,30	-	-	84,03	16,81
QUEBRA DE CAIXA	4.620,00	4.768,50	4.026,00	3.366,00	3.960,00	20.740,50	4.148,10
13º SALÁRIO	34.521,38	48.629,90	34.200,63	33.681,17	34.823,74	185.856,82	37.171,36
FÉRIAS	65.504,48	48.842,34	45.773,21	45.801,35	45.282,18	251.203,56	50.240,71
FÉRIAS INDENIZADAS	-	405,80	-	-	-	405,80	81,16
AVISO PRÉVIO	-	1.495,08	-	-	-	1.495,08	299,02
MULTA SOBRE RESCISÕES TRABALHISTAS FGTS	2.014,91	423,28	8.479,55	-	-	10.917,74	2.183,55
AVISO PRÉVIO INDENIZADO	3.299,17	-	9.652,28	-	-	12.951,45	2.590,29
COMISSÃO SOBRE VENDAS DE PRODUTOS E SERVIÇOS	25.932,18	20.527,26	23.268,25	19.541,88	28.679,65	117.949,22	23.589,84
PROGRAMA DE FORMAÇÃO PROFISSIONAL	348,07	-	4.320,51	(4.320,51)	-	348,07	69,61
ASSISTENCIA MÉDICA	26.603,04	27.162,94	26.854,47	29.864,89	29.197,22	139.682,56	27.936,51
ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR	126.763,62	197.722,51	124.800,00	132.202,47	133.131,82	714.620,42	142.924,08
VALE TRANSPORTE	4.208,69	3.421,48	3.554,40	3.811,48	2.331,24	17.327,29	3.465,46
SEGUROS	2.908,34	4.162,88	5.945,73	4.092,62	4.213,42	21.322,99	4.264,60
AUXÍLIO CRECHE/BABA	4.120,85	3.877,95	3.805,20	3.805,20	3.805,20	19.414,40	3.882,88
OUTRAS DESPESAS DE PESSOAL BENEFÍCIOS	0,00	9,90	9,90	9,90	9,90	39,60	7,92
F.G.T.S. FUNCIONÁRIOS	35.573,86	40.003,08	34.045,19	36.847,02	50.112,95	196.582,10	39.316,42
INSS FUNCIONÁRIOS	116.977,84	120.989,35	127.389,77	116.216,49	122.059,73	603.633,18	120.726,64
INSS TERCEIROS	166,66	-	-	-	-	166,66	33,33
PESSOAL ADMINISTRATIVO	-	2.811,13	5.060,07	-	-	7.871,20	1.574,24
SELEÇÃO E CONTRATAÇÃO	-	248,72	2.100,00	-	-	2.348,72	469,74
DIRETORIA E CONSELHOS	380.593,18	311.082,57	311.118,42	376.648,05	316.923,04	1.696.365,26	339.273,05
CÉDULA DE PRESEÇA CONSELHO FISCAL	22.588,98	18.824,15	22.588,98	22.588,98	31.555,26	118.146,35	23.629,27
HONORÁRIOS COORD. CONSELHO FISCAL	37.648,33	37.648,33	37.648,33	37.648,33	39.444,15	190.037,47	38.007,49
CÉDULA DE PRESEÇA CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	56.472,45	52.707,62	52.707,62	45.177,96	74.943,74	282.009,39	56.401,88
HONORÁRIOS PRESIDENTE CONSELHO DE ADM	37.648,33	37.648,33	37.648,33	37.648,33	39.444,15	190.037,47	38.007,49
REMUNERAÇÃO DE DELEGADOS	61.045,04	-	-	62.137,73	-	123.182,77	24.636,55
CÉDULA DE PRESEÇA COMITÊ	15.059,28	26.353,74	26.353,74	26.353,74	-	94.120,50	18.824,10
HONORÁRIOS DE DIRETORES	75.296,66	75.296,66	75.296,66	75.296,66	78.888,30	380.074,94	76.014,99
GRATIFICAÇÃO NATALINA DIRETORIA	10.756,66	10.756,66	6.274,72	6.274,72	(2.389,86)	31.672,90	6.334,58
SEGURO DE VIDA DIRETORIA/CONSELHOS	896,33	896,33	896,33	896,33	867,42	4.452,74	890,55
INSS DIRETORIA/CONSELHEIROS	62.406,72	50.950,75	51.703,71	62.625,27	54.169,88	281.856,33	56.371,27
DESPESAS DE VIAGEM	774,40	-	-	-	-	774,40	154,88
TRIBUTÁRIAS	22.675,30	25.272,82	21.985,56	32.686,37	44.712,25	147.332,30	29.466,46
ISSQN	9.378,36	10.539,21	9.053,65	13.522,28	13.681,67	56.175,17	11.235,03
DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS	0,00	0,00	277,99	846,70	10.945,36	12.070,05	2.414,01
CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP	4.462,57	4.710,49	4.325,53	4.708,42	4.672,25	22.879,26	4.575,85
CONTRIBUIÇÃO AO PIS RECEITAS	-	-	-	182,76	1.778,62	1.961,38	392,28
IRPJ	5.415,39	6.229,01	5.069,08	8.558,19	8.708,94	33.980,61	6.796,12
CSSL	3.418,98	3.794,11	3.259,31	4.868,02	4.925,41	20.265,83	4.053,17
JUROS SOBRE CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS	65.316,47	56.062,64	68.015,17	61.205,14	64.243,64	314.843,06	62.968,61
JUROS AO CAPITAL	65.316,47	56.062,64	68.015,17	61.205,14	64.243,64	314.843,06	62.968,61
TOTAL DAS DESPESAS	6.690.754,95	6.129.114,33	6.805.986,35	6.381.760,32	6.480.244,65	32.487.860,60	6.497.572,12
SOBRA / PERDA OPERACIONAL	44.046,31	118.508,89	541.934,71	2.213.239,92	421.555,17	3.339.285,00	667.857,00

Na competência de **maio de 2026**, as sobras apuradas totalizaram **R\$ 421.555,17**, representando o terceiro maior resultado registrado no exercício de 2026.

O desempenho positivo do período decorreu do bom desempenho das receitas operacionais com produtos e serviços, aliado à redução das despesas da Cooperativa.

As receitas totalizaram **R\$ 6.901.799,82**, com destaque para os rendimentos das operações de crédito, que alcançaram **R\$ 3.076.252,51**, superando o valor registrado no mês anterior e evidenciando o bom desempenho da carteira de crédito, principal fonte de receitas da Cooperativa.

Em relação ao mês anterior, apenas duas contas de receitas operacionais apresentaram redução: rendas sobre o saldo da centralização, em razão da queda da taxa CDI no mês, e reversões de provisões operacionais (PCLD), devido à migração de operações para estágios de maior risco, elevando a constituição de provisões e reduzindo o volume de reversões.

As despesas, por sua vez, apresentaram leve aumento, de **1,54%** em relação ao mês anterior, totalizando **R\$ 6.480.244,65**. A variação observada decorre, principalmente, do breve crescimento das despesas do grupo financeiro, com destaque para as contas de “Despesas de Captação – RDC” e “Provisão para Liquidação Duvidosa”.

13.1 – RECEITAS E DESPESAS ANALÍTICA

RECEITAS OPERACIONAIS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/26
RENDAS - OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.903.154,51	2.723.939,93	3.064.678,82	2.926.366,70	3.076.252,51
JUROS DE MORA	5.362,65	9.779,66	17.027,19	8.369,83	8.064,56
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	1.987,57
CRÉDITO PESSOAL	291.390,27	302.252,60	371.365,70	373.695,44	392.594,19
CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	2.518.722,65	2.337.430,63	2.582.275,39	2.474.880,95	2.598.399,46
CAPITAL DE GIRO	33.512,73	38.825,70	35.069,00	35.915,84	45.087,36
EMPRÉSTIMOS COM GARANTIAS BENS IMÓVEIS	37.722,67	32.118,70	38.292,74	31.242,60	30.119,37
RENDAS CARTÕES	299.792,28	262.971,06	297.794,62	265.605,22	267.485,21
TARIFA ANUIDADE CARTÃO DE CRÉDITO	5.339,76	4.780,53	4.339,61	5.718,56	4.929,07
TARIFA EMISSÃO CARTÃO DE CREDITO	860,00	390,00	565,00	940,00	815,00
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÕES	170.358,85	148.479,67	174.133,58	151.974,26	152.774,94
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÃO CABAL	299,85	195,12	294,89	395,25	134,50
RENDAS NET MDR SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	364,24	357,14	537,29	1.075,87	614,91
RENDAS FINANCEIRAS DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	16.072,90	12.537,95	14.671,64	14.725,43	14.921,20
COMISSÃO SEGURO PPR CARTÕES	39,24	37,68	40,82	39,25	39,25
RENDAS ANTECIPAÇÃO SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	158,12	139,44	626,17	426,03	264,15
RENDAS SUBLOCAÇÃO MÁQ. SIPAG 2.0 - COM ASSOC	630,49	321,71	614,91	655,99	623,68
RENDAS JUROS CARTÃO DE CRÉDITO	97.416,00	89.991,02	94.674,92	82.346,73	83.341,10
RENDAS MULTAS POR ATRASO CARTÃO DE CRÉDITO	8.252,83	5.740,80	7.295,79	7.307,85	9.027,41
RENDAS COM COMISSÃO	187.297,66	208.293,62	178.470,72	267.892,66	271.405,63
COMISSÃO COM VENDA DE SEGUROS C/ ASSOCIADOS	56.451,86	90.362,41	50.121,38	66.517,88	111.661,62
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ ASSOCIADOS	119.645,27	94.720,98	112.709,80	168.772,94	144.349,26
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ NÃO ASSOCIADOS	336,46	336,46	64,18	464,82	912,14
COMISSÃO POUPANÇA	5.570,63	5.443,13	5.566,46	5.763,91	5.613,07
COMISSÃO CONSIGNADO INSS	-	-	-	-	-
COMISSÃO CONSIGNADO BANCO SICOOB	1,96	1,19	-	0,32	0,45
COMISSÃO FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	-	6.600,00	-	-	2.175,00
COMISSÃO CÂMBIO	58,92	132,90	137,83	54,01	227,45
COMISSÃO REMESSA EXPRESSA	1,04	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	2.502,10
OUTRAS COMISSÕES	610,98	577,73	4.637,98	20.887,11	581,81
COMISSÃO COM CAPTAÇÃO BANCO SICOOB (LCA E LCI)	1.298,99	1.709,75	1.879,61	2.548,13	2.723,82
SICOOB PREVI	-	5.030,07	-	-	-
COMISSÃO VGBL	-	1.454,93	846,12	614,71	657,87
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS	19.246,01	31.973,75	8.043,13	8.849,97	10.305,90
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - PORTABILIDADE - RCO	16.423,15	26.469,28	7.169,16	2.882,59	6.728,30
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - ADQUIRÊNCIA	-	-	-	491,22	-
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - CARTÕES	-	-	19,80	9,90	9,90
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - SICOOB TAG	39,80	-	-	19,90	59,70
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS GRAVAMES	1.800,00	600,00	600,00	1.200,00	1.800,00
OUTRAS RECUPERAÇÕES DE DESPESAS	983,06	4.904,47	254,17	4.246,36	1.708,00
DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/26
DESPESAS DE ALUGUEIS	36.898,27	36.898,27	36.898,27	29.647,03	44.291,50
ALUGUEL DE IMÓVEIS	32.111,28	32.111,28	32.111,28	24.718,05	39.504,51
ALUGUEL DE MAQUINA COPIADORA	3.557,26	3.557,26	3.557,26	3.699,25	3.557,26
OUTRAS DESPESAS DE ALUGUÉIS	1.229,73	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	21.462,91
DESPESAS COM TELECOMUNICAÇÕES	2.881,00	2.881,01	2.880,99	2.973,77	2.880,99
DESPESAS COM MALOTES	145,90	145,90	145,90	145,90	145,90
DESPESAS COM POSTAIS	1.173,01	1.132,70	1.797,17	1.821,41	1.518,40
INTERNET	11.986,05	11.986,05	11.986,05	11.893,27	11.986,05
LINHA DE TRANSMISSÃO DE DADOS	2.937,57	2.870,77	2.974,12	3.498,28	3.081,57
OUTRAS DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	-	3.700,00	1.850,00	1.850,00	1.850,00
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS	15.539,96	6.446,50	9.588,20	4.843,00	3.113,00
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE MÁQUINAS/EQUIPAMENTOS	4.063,00	5.783,00	3.003,00	2.723,00	3.113,00
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	4.295,35
MATERIAIS DE EXPEDIENTE	258,60	687,00	392,86	1.855,00	352,30
BENS DE PEQUENOS VALORES	753,62	-	169,00	33,00	2.085,06
MATERIAL DE LIMPEZA	1.000,68	966,21	265,08	1.033,46	609,24
OUTRAS DESPESAS MATERIAIS	775,56	-	2.108,25	48,40	748,75
DESPESAS DE MATERIAL - SICOOB TAG	-	-	-	-	500,00
DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	54.682,63	53.752,57	56.199,67	61.047,91	43.301,06
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	596,02
RATEIO DESPESA DE TECNOLOGIA SICOOB CONF	32.465,57	32.465,57	32.465,57	32.465,57	32.733,87
DESPESAS DE USO DE SOFTWARE E LICENÇAS	8.152,39	8.811,44	6.914,58	16.581,67	8.933,85
RATEIO DE DESPESAS TEC. CCS - PRIVACIDADE DE DADOS	-	-	2.098,91	2.098,91	1.037,32
DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	495,00	244,86	3.544,86	640,00	23.207,18
BRINDES	-	-	554,86	640,00	-
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	495,00	244,86	2.990,00	-	23.207,18
DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE	0,00	3.331,24	5.292,03	2.499,47	5.575,37
PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-	3.331,24	5.292,03	2.499,47	5.575,37

DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	ABR/26	MAI/26
DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	45.385,92	67.545,49	62.981,08	60.491,83	61.839,55
MICROFILMAGENS	460,51	460,33	508,95	476,11	476,08
SERVIÇOS GRÁFICOS	2.848,00	694,00	573,50	2.024,40	1.264,67
CONSULTA DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO	4.807,46	1.309,43	7.877,68	6.473,53	4.871,08
TARIFA CARTEIRA CREDCONSIGNADO	28.670,86	54.966,25	42.704,54	43.189,31	43.265,54
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	11.299,15
DESPESAS DE GRAVAME	-	-	72,86	590,16	663,03
DESPESAS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	20.892,89	15.701,56	23.072,55	29.628,18	42.335,87
AUDITORIA EXTERNA	5.073,00	5.073,00	5.073,00	5.073,00	5.480,00
SERVIÇO DE ENGENHARIA	1.090,85	-	-	-	-
ASSESSORIA JURÍDICA	11.543,79	11.908,94	14.006,09	19.605,35	22.357,96
SERVIÇOS MÉDICOS	453,57	220,00	2.025,00	2.730,00	385,00
SERVIÇO GESTÃO DE TESOUREARIA	160,48	112,39	69,45	224,00	121,17
SERVIÇO CUSTÓDIA DE VALORES E BENS	296,62	237,23	327,31	392,55	339,52
SERVIÇO DE MANUTENÇÃO NUMERÁRIO	424,58	-	-	31,58	75,52
SERVIÇO DE CONSULTORIA	1.850,00	(1.850,00)	-	-	-
OUTROS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	-	-	1.571,70	1.571,70	13.576,70
DESPESAS DE TRANSPORTE	6.139,86	4.574,27	6.518,27	6.435,85	5.772,56
FRETES E CARRETOS	1.471,00	753,00	1.138,93	782,00	1.192,00
LOCOMOÇÃO	2.219,34	2.036,67	1.926,31	1.756,91	1.955,46
TRANSPORTE DE VALORES	2.449,52	1.784,60	3.453,03	3.896,94	2.625,10
DESPESAS SIPAG 2.0	1.101,32	1.082,16	1.081,05	1.191,32	1.070,49
PROCESSAMENTO SIPAG 2.0	78,30	91,42	140,88	192,00	108,86
DESPESAS NET MDR SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	0,00	0,07	0,03		0,00
ALUGUEL DE MÁQUINAS SIPAG 2.0	877,00	819,00	707,00	649,00	769,00
SIMCARD - SIPAG 2.0	7,10	7,10	7,10	7,10	7,10
CUSTO DE BANDEIRAS - SIPAG 2.0	79,60	106,90	143,33	191,16	110,80
DESPESA PROTEÇÃO COM FRAUDE - SIPAG 2.0	9,66	10,12	10,02	11,47	11,21
CUSTO DE COPARTIPAÇÃO - SIPAG 2.0	49,66	47,55	72,69	140,59	63,52
DESPESAS CARTÕES	219.782,89	223.021,77	197.844,31	202.652,15	207.994,30
TARIFA SOBRE SAQUE - CARTÃO DE DÉBITO	5.402,30	5.343,60	6.356,00	5.640,40	6.120,40
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO	6,40	-	-	-	-
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO DE CRÉDITO	21.312,76	24.276,69	10.948,11	13.983,20	8.853,85
IOF S/ OPERAÇÕES CARTÃO CRÉDITO	-	-	193,02	87,48	195,14
CUSTO DE PROCESSAMENTO - CARTÕES	19.032,77	16.911,58	19.485,32	17.374,04	17.274,73
CUSTO DE BANDEIRA - CARTÕES	55.615,09	59.854,38	54.155,88	55.249,35	61.383,23
CUSTO DE COPARTICIPAÇÃO - CARTÕES	12.452,45	11.067,80	12.746,61	11.384,01	11.316,74
CUSTO FINANCEIRO DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	19.341,37	21.538,25	16.088,49	15.144,95	15.184,81
CUSTO RESERVA DE FRAUDES - CARTÕES	9.087,15	9.036,00	9.116,05	9.043,37	8.991,90
CUSTO DE PONTOS - CARTÕES	61.452,76	64.719,20	56.491,66	62.736,19	66.650,85
CUSTO DE EMISSÃO - CARTÕES	6.906,00	2.811,00	2.693,00	3.273,00	3.400,00
CUSTO DE ENVIO - CARTÕES	3.212,00	2.002,00	3.036,00	2.827,00	2.288,00
CUSTO DE ENVIO SMS - CARTÕES	2.596,22	2.279,42	2.530,00	2.458,06	2.411,42
CUSTO DE DESCONTO DE ANUIDADE - CARTÕES	1.938,19	2.123,66	2.012,33	2.040,66	2.566,19
CUSTO DE DESCONTO VANTAGEM PROGRESSIVA - CARTÕES	0,00	-	0,83	0,83	0,83
CUSTO EMISSÃO CARTA SENHA - CARTÕES	7,80	-	33,80	59,80	15,60
CUSTO APPLE PAY CARTÕES	1.419,63	1.058,19	1.957,21	1.349,81	1.340,61
DESCONTOS CONCEDIDOS OPERAÇÕES DE CRÉDITOS	1.586,40	2.396,81	4.905,47	3.365,77	3.946,87
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL	47,06	884,02	1.377,31	2.604,85	1.169,69
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	1.539,34	1.512,79	3.337,40	760,92	2.553,49
DESC. CONC. CAPITAL DE GIRO RECURSOS PRÓPRIOS	-	-	190,76	-	223,69
DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	22.100,43	26.226,40	20.665,45	21.274,12	28.004,08
CADASTRO E COBRANÇA	1.455,94	2.169,13	2.034,58	1.805,74	1.958,04
SERVIÇOS BANCÁRIOS	2.136,49	2.173,29	2.255,56	2.384,74	2.387,53
CÂMARA INTERBANCÁRIA DE PAGAMENTOS - CIP	38,26	101,18	454,69	398,38	753,56
CETIP	5.772,08	11.689,71	5.874,90	6.459,16	12.334,06
SISBACEN	2.328,07	2.809,73	2.241,18	2.529,31	2.572,95
TARIFA PROCESSAMENTO COMPENSAÇÃO	236,73	245,42	261,96	253,41	243,88
OPEN BANKING	0,00	1.148,32	725,05	676,05	678,07
CUSTOS DE TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	587,30	434,83	455,14	466,13	429,10
DESPESAS SAQUE ANIVERSÁRIO FGTS	27,64	367,18	34,52	34,52	28,43
DESPESAS TRANSAÇÕES ENTRE COOPERATIVAS	5.088,17	4.742,51	5.870,80	5.752,03	5.919,78
TALÃO DE CHEQUE - USO COOPERATIVA	90,71	75,57	56,61	62,59	221,96
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	4.339,04	269,53	400,46	452,06	476,72

14 – INDICADORES DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

14.1 – ÍNDICE DE BASILEIA – IB

Data-base	PR (R\$)	RWA (R\$)	IB (%)
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
mai/26	65.075.752,12	249.858.420,84	26,04
Var. (R\$)	-4.507.237,76	20.525.933,97	-4,30
Var. (%)	-6,48%	8,95%	-14,17%

O Índice de Basileia avalia a capacidade da cooperativa de suportar riscos com seu capital próprio. Em **maio/26**, o índice foi **26,04%**, bem acima do mínimo regulatório de **12%** e da meta interna de **14,50%**, indicando solidez financeira.

Houve uma queda de **4,30** pontos percentuais em relação a **maio/25**, devido ao crescimento mais acelerado dos ativos ponderados pelo risco (RWA), que subiram **8,95%**, enquanto o Patrimônio de Referência (PR) reduziu **6,48%**.

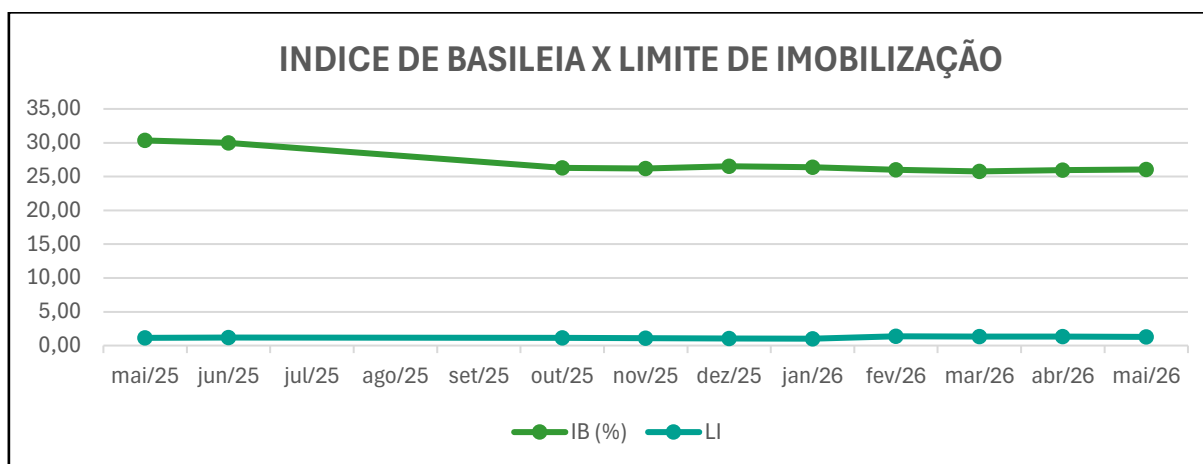
Apesar da redução, o índice permanece em nível seguro para sustentar as operações da cooperativa.

14.2 – LIMITE DE IMOBILIZAÇÃO – LI

Data-base	PR	Situação Imobilizado	LI
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
mai/26	65.075.752,12	839.774,43	1,29
Var. (R\$)	-4.507.237,76	26.693,59	0,13
Var. (%)	-6,48%	3,28%	11,21%

O Limite de Imobilização (LI) indica a parcela do patrimônio investida em bens fixos, que não são líquidos. De **maio/25** a **maio/26**, o patrimônio da cooperativa diminuiu **6,48%**, e o valor dos bens imobilizados cresceu **3,28%**. Isso fez o LI aumentar de **1,16** para **1,29**, 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:



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

Data-base	PR	LEC (R\$)	LEC (%)	LECO (R\$)	LECO (%)
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
mai/26	65.075.752,12	882.803,71	1,36	0,00	0,00
Var. (R\$)	-4.507.237,76	60.423,45	0,18	0,00	0,00
Var. (%)	-6,48%	7,35%	15,25%	—	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 **maio/26**, o LEC foi de **1,36%**, 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 **0,18 p.p.** em relação a **maio/25**, quando o índice era de **1,18%**.

O Patrimônio de Referência (PR) diminuiu **6,48%** no período, enquanto o valor absoluto do LEC (exposição) cresceu **7,35%**, 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.