

SICOOBJUS-MP



ANÁLISE GERENCIAL CONTÁBIL

MARÇO/2026

Senhores Conselheiros,

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

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

ATIVO	mar-26	fev-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	468.219.870,58	459.725.292,02	1,85%	99,82%
Disponibilidades	391.381,88	454.731,28	-13,93%	0,08%
Aplicações	2.276.033,51	2.266.452,09	0,42%	0,49%
Depósitos Interfinanceiros	2.276.033,51	2.266.452,09	0,42%	0,49%
Investimentos	11.475.029,05	11.475.029,05	0,00%	2,45%
Participações Coligadas e Controladas no País	11.475.029,05	11.475.029,05	0,00%	2,45%
Relações Interfinanceiras	234.455.359,59	227.694.753,53	2,97%	49,98%
Centralização Financeira	234.091.957,37	227.478.570,57	2,91%	49,91%
Recursos Transferidos - Depósitos de Poupança Rural	363.402,22	216.182,96	0,00%	0,08%
Operações de Crédito	215.367.583,98	214.378.238,23	0,46%	45,91%
Adiantamento a Depositantes	1.440,48	2.179,68	-33,91%	0,00%
Empréstimos	213.347.104,43	212.408.015,24	0,44%	45,48%
Titulos Descontados	-	-	0,00%	0,00%
Financiamento	2.019.039,07	1.968.043,31	2,59%	0,43%
Outros Créditos	3.949.169,65	3.140.298,47	25,76%	0,84%
Avais e Fianças Honrados	103.728,56	83.958,90	23,55%	0,02%
Rendas a Receber	3.214.241,86	2.554.026,87	25,85%	0,69%
Diversos	631.199,23	502.312,70	25,66%	0,13%
Outros Valores e Bens	305.312,92	315.789,37	-3,32%	0,07%
Outros Valores e Bens	305.312,92	315.789,37	-3,32%	0,07%
PERMANENTE	852.179,50	882.764,17	-3,46%	0,18%
Imobilizado	838.867,63	868.075,06	-3,36%	0,18%
Móveis em Estoque	6.690,02	6.690,02	0,00%	0,00%
Equipamentos em Estoque	-	14.022,88	-100,00%	0,00%
Móveis e Equipamentos	1.705.233,97	1.691.211,09	0,83%	0,36%
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	- 1.428.311,29	- 1.399.103,86	2,09%	-0,30%
Intangível	13.311,87	14.689,11	-9,38%	0,00%
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	120.000,00	120.000,00	0,00%	0,03%
Softwares - Adquiridos	150.661,19	150.661,19	0,00%	0,03%
Outros Ativos Intangíveis	-	-	0,00%	0,00%
(-) Amortização Acumulada Intangível	- 257.349,32	- 255.972,08	0,54%	-0,05%
TOTAL DO ATIVO	469.072.050,08	460.608.056,19	1,84%	100,00%

	mar-26	fev-26	I. H. - %	I. V. - %
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	397.418.992,61	389.263.651,38	2,10%	84,72%
Depósitos	391.868.098,01	384.017.839,64	2,04%	83,54%
Depósito a Vista	37.433.686,34	41.283.329,59	-9,32%	7,98%
Depósitos a Prazo	354.071.009,45	342.518.327,09	3,37%	75,48%
Depósitos de Poupança Rural	363.402,22	216.182,96	68,10%	0,08%
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	708.112,93	709.719,76	-0,23%	0,15%
Garantias Financeiras Prestadas	338.645,02	358.373,07	-5,50%	0,07%
Compromissos de Créditos e Créditos a liberar	369.467,91	351.346,69	5,16%	0,08%
Outras Obrigações	4.842.781,67	4.536.091,98	6,76%	1,03%
Cobrança Arrec. de Tributos	155.344,36	47.041,17	230,23%	0,03%
Sociais e Estatutárias	1.898.611,28	1.777.568,98	6,81%	0,40%
Fiscais e Previdenciárias	595.693,32	486.575,76	22,43%	0,13%
Diversas	2.193.132,71	2.224.906,07	-1,43%	0,47%
Obrigações Por Emissão Lca -Pós Fixada	-	-	0,00%	0,00%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	71.653.057,47	71.344.404,81	0,43%	15,28%
Cotas - País	56.424.547,20	56.640.657,59	-0,38%	12,03%
(-) Capital a Realizar	- 238.688,14	- 221.516,48	7,75%	-0,05%
Reserva Legal	7.896.665,23	7.896.665,23	0,00%	1,68%
Reservas para Contingências	1.668.977,00	1.668.977,00	0,00%	0,36%
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%	1,00%
Sobras do Primeiro Semestre	704.489,91	162.555,20	333,39%	0,15%
TOTAL DO PASSIVO	469.072.050,08	460.608.056,19	1,84%	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 **fevereiro para março de 2026**, a **Análise Horizontal (A.H.%)** indica um crescimento de **1,84% (469.072.050,08/460.608.056,19)** no Ativo/Passivo. No Ativo, a variação mais relevante foi registrada no grupo **Outros Créditos**, que apresentou aumento de **25,76%**, impulsionado principalmente pela rubrica de rendas a receber.

Analisando os **Índices Verticais - I. V.-%** podemos observar no **Ativo**, em especial no grupo Circulante, que 02 grupos de contas representam **95,90%** do seu montante. Os respectivos grupos são: **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS** no valor de **R\$ 234.455.359,59** com **49,98%** e o de **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** (considerando as reduções com perdas esperadas e perdas incorridas) foi de **R\$ 215.367.583,98** com **45,91%** 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\$ 391.868.098,01** com participação de **83,54%** e a de **COTAS DE CAPITAL** (desconsiderando a conta de capital a realizar) de **R\$ 56.185.859,06** com a participação de **11,98%**, somam **95,52%** 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.		
CNPJ: 03.519.240/0001-95		
BALANCETE PATRIMONIAL		
(Em Reais)		
	03/2026	02/2026
ATIVO	469.072.050,08	460.608.056,19
DISPONIBILIDADES	391.381,88	454.731,28
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	455.417.562,41	446.977.751,33
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.276.033,51	2.266.452,09
Relações Interfinanceiras	234.455.359,59	227.694.753,53
Operações de Crédito	222.343.900,97	221.322.648,85
Outros Créditos	315.643,44	256.183,63
Outros Ativos Financeiros	3.214.856,77	2.554.348,58
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	- 7.188.231,87	- 7.116.635,35
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	11.475.029,05	11.475.029,05
Títulos e Valores Mobiliários	11.475.029,05	11.475.029,05
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	412.346,46	401.312,91
OUTROS ATIVOS	523.550,78	416.467,45
IMOBILIZADO DE USO	2.267.178,92	2.267.178,92
INTANGÍVEL E ÁGIO	270.661,19	270.661,19
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	- 1.685.660,61	- 1.655.075,94
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	- 1.428.311,29	- 1.399.103,86
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	- 257.349,32	- 255.972,08
TOTAL DO ATIVO	469.072.050,08	460.608.056,19
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	469.072.050,08	460.608.056,19
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	397.418.992,61	389.263.651,38
DEPÓSITOS	391.868.098,01	384.017.839,64
Depósitos à Vista	37.433.686,34	41.283.329,59
Depósitos de Poupança	363.402,22	216.182,96
Depósitos à Prazo	354.071.009,45	342.518.327,09
OUTROS PASSIVOS	3.227.919,79	2.884.532,67
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	155.344,36	47.041,17
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	595.693,32	486.575,76
Outras Obrigações	2.476.882,11	2.350.915,74
PROVISÕES	2.322.974,81	2.361.279,07
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	708.112,93	709.719,76
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.614.861,88	1.646.059,31
Provisão para Contingências	-	5.500,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.948.567,56	71.181.849,61
CAPITAL SOCIAL	56.185.859,06	56.419.141,11
RESERVAS DE SOBRAS	10.092.646,45	10.092.646,45
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.670.062,05	4.670.062,05
CONTAS DE RESULTADO	704.489,91	162.555,20
RECEITAS	20.330.345,54	12.982.424,48
DESPESAS	- 19.625.855,63	- 12.819.869,28
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	469.072.050,08	460.608.056,19
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.				
CNPJ: 03.519.240/0001-95				
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL				
(Em Reais)				
	03/2026	02/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.170.016	5.179.461	990.556	19%
Resultado de Operações de Crédito	3.268.964	2.906.637	362.327	12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.703	8.916	2.787	31%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.889.349	2.263.907	625.441	28%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.182.426)	(3.332.768)	(849.659)	-25%
Operações de Captação no Mercado	(4.182.426)	(3.332.768)	(849.659)	-25%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.987.590	1.846.693	140.897	8%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(103.857)	(268.744)	164.887	61%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.883.733	1.577.949	305.784	19%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.290.683)	(1.399.008)	108.325	8%
Rendas de Tarifas Bancárias	17.000	13.409	3.591	27%
Receitas de Prestação de Serviços	386.237	387.185	(947)	0%
Despesas de Pessoal	(1.101.878)	(1.214.765)	112.887	9%
Outras Despesas Administrativas	(430.087)	(411.863)	(18.224)	-4%
Despesas Tributárias	(15.660)	(16.971)	1.311	8%
Outras Despesas Operacionais	(256.499)	(283.860)	27.361	10%
Outras Receitas Operacionais	110.203	127.856	(17.653)	-14%
PROVISÕES	25.228	5.654	19.574	346%
Provisões/Reversões para Contingências	5.500	-	5.500	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	19.728	5.654	14.074	249%
RESULTADO OPERACIONAL	618.278	184.595	433.684	235%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	618.278	184.595	433.684	235%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(8.328)	(10.023)	1.695	17%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(5.069)	(6.229)	1.160	19%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(3.259)	(3.794)	535	14%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	609.950	174.572	435.378	249%
JUROS AO CAPITAL	(68.015)	(56.063)	(11.953)	-21%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	541.935	118.509	423.426	357%
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	6.690.754,95	65.316,47	6.756.071,42	- 21.270,16	- 1.063,51	- 2.127,02	-18.079,64
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
TOTAL	20.330.345,54	19.501.777,82	189.394,28	19.691.172,10	639.173,44	31.958,67	63.917,34	543.297,42

No mês de **março de 2026**, o montante das Receitas totalizou **R\$ 7.347.921,06**, conforme apurado na demonstração do resultado anexa. No mesmo período de **2025**, as receitas somaram **R\$ 5.495.719,74**. Esse crescimento decorre do bom desempenho das receitas, principalmente das provenientes de aplicações financeiras, operações de crédito e comissões de produtos e serviços.

As Despesas totais, incluindo a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) e a provisão para remuneração de juros sobre o capital, atingiram **R\$ 6.805.986,35**. No mesmo período de 2025, as despesas foram de **R\$ 4.850.283,92**. 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\$ 68.015,17**.

Dessa forma, o resultado operacional bruto do período foi positivo em **R\$ 541.934,71**. No mesmo período do ano anterior, o resultado operacional bruto foi de **R\$ 645.435,82**, valor superior ao registrado em 2026, em razão do menor montante de despesas observado naquele período.

2 – CAPITAL SOCIAL, PATRIMÔNIO LÍQUIDO e PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

	mar-26	fev-26	VARIAÇÃO (%)
CAPITAL SOCIAL - R\$	R\$ 56.185.859,06	R\$ 56.419.141,11	-0,41%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - R\$	R\$ 71.653.057,47	R\$ 71.344.404,81	0,43%
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - R\$	R\$ 63.821.357,50	R\$ 63.550.376,68	0,43%

2.1 - CAPITAL SOCIAL

Em **março de 2026**, o Capital Social, no montante de **R\$ 56.185.859,06**, integralizado por **7.901** cooperados, apresentou redução de **0,41%** em relação ao saldo de **fevereiro de 2026**, que totalizava **R\$ 56.419.141,11**. Essa variação decorre, principalmente, das devoluções de capital social, que somaram **R\$ 391.998,07**.

2.1.1 - DEVOLUÇÕES DE CAPITAL SOCIAL

No mês de **março/2026**, o valor total das devoluções de Capital Social foi de **R\$ 391.998,07**. Este montante representa um aumento de **152,08%** em relação ao mês anterior, **fevereiro/26**, quando foram devolvidos **R\$ 155.504,83**.

DEVOLUÇÕES CAPITAL SOCIAL - MARÇO/2026			
CPF/CNPJ	HISTÓRICO	MOTIVO	VALOR
010.***-53	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 115.000,00
538.***-91	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 1.756,00
061.***-53	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 12.368,79
604.***-04	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 16.458,93
042.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 18.300,00
453.***-15	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 35.000,00
703.***-68	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 14.000,00
010.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	EXCLUSÃO	R\$ 10.630,36
608.***-34	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 5.000,00
824.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 5.000,00
904.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 7.732,28
065.***-51	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 3.500,00
961.***-06	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 8.000,00
003.***-13	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 4.089,15
479.***-68	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 4.723,28
032.***-57	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 14.200,00
105.***-10	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 50.860,46
859.***-53	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 11.939,59
075.***-99	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 17.106,97
020.***-12	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 4.759,70
017.***-59	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	EXCLUSÃO	R\$ 1.304,13
062.***-56	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEMISSÃO	R\$ 12,02
732.***-44	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 474,59
009.***-72	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	EXCLUSÃO	R\$ 8.886,04
033.***-38	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 5.065,00
095.***-18	DEVOL. CAPITAL VIA C/C	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 15.600,00
033.***-30	DEVOL. CAPITAL VIA CAIXA	DEVOLUÇÃO PARCIAL	R\$ 230,78
TOTAL			R\$ 391.998,07

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 **março/26** foi de **R\$ 71.653.057,47**, considerando o saldo de **R\$ 4.670.062,05** de sobras acumuladas do exercício anterior e o valor de **R\$ 704.489.91** de sobras acumuladas do primeiro semestre 2026, apresentando um aumento de **0,43%**, em relação ao valor do mês de **fevereiro/26** que foi de **R\$ 71.344.404,81**.

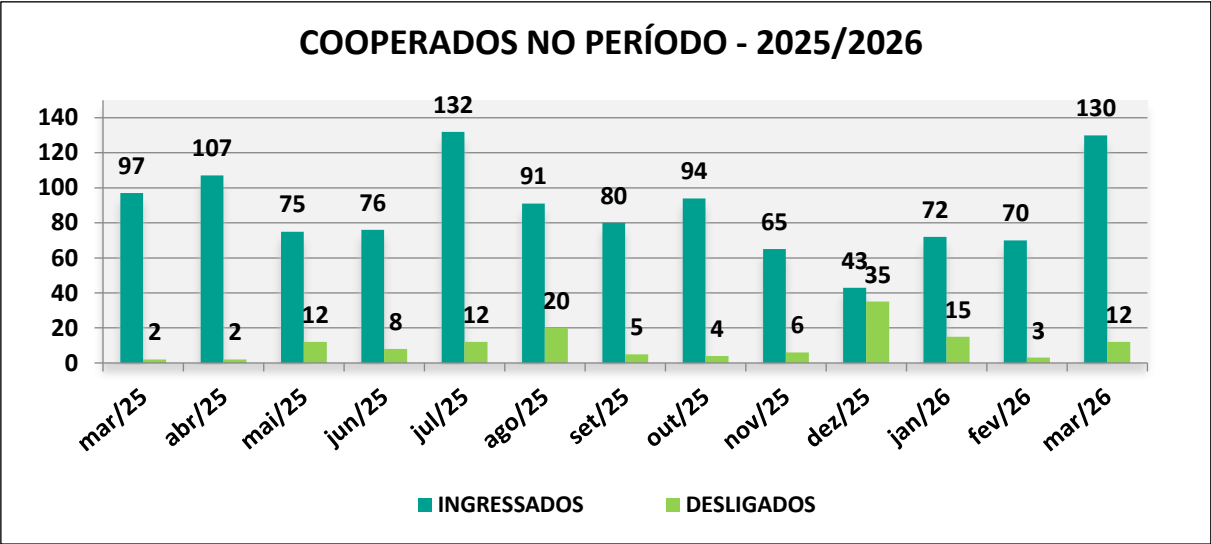
2.3 - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência – PR, em **março/2026** foi de **R\$ 63.821.357,50**, enquanto no mês anterior este valor foi de **R\$ 63.550.376,68**, apresentando um aumento de **0,43%**.

3 – COOPERADOS NO PERÍODO

Durante o mês de **março/2026** houve a admissão de **130 (cento e trinta)** novos cooperados e a demissão de **12 (doze)** cooperados. No mês anterior, **fevereiro/26**, houve **70 (setenta)** admissões e **03 (três)** demissões de cooperados.

Em **março/26**, a cooperativa finalizou a competência com **7.901** cooperados em sua base, o que representa um aumento de **1,52%** em relação ao mês de **fevereiro/26**, que possuía **7.783** 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
TOTAL		2.895.520,56

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	606.033,26
TOTAL		8.579.508,47

TOTAL DE INVESTIMENTOS	11.475.029,03
------------------------	---------------

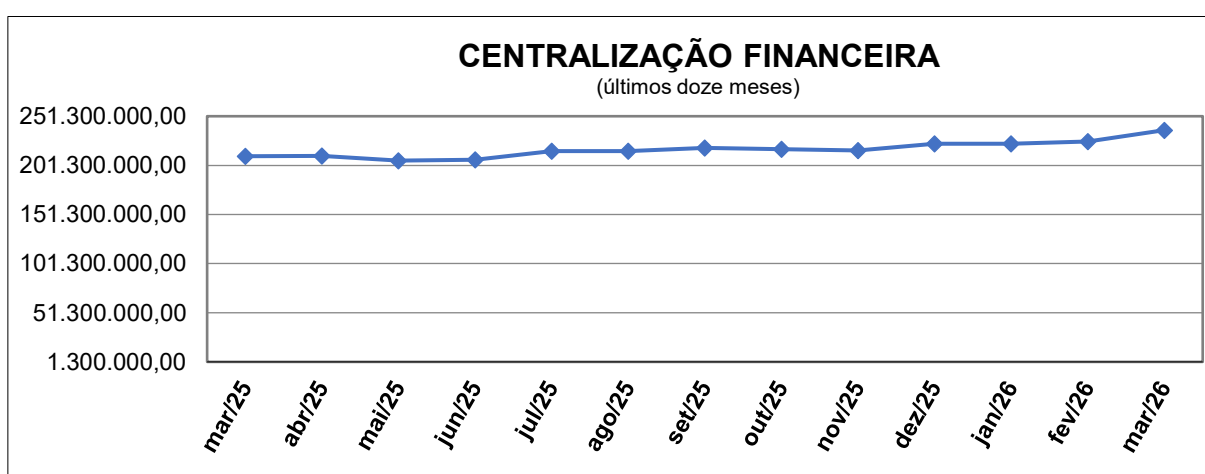
RENDIMENTOS			
ANO	BANCOOB	CECREMGE	TOTAL
2023	268.352,44	504.571,14	772.923,58
2024	333.051,51	530.229,10	863.280,61
2025	350.954,31	606.033,28	956.987,59

5 – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

O saldo médio da Centralização Financeira em **março/2026** foi de **R\$ 237.103.897,29**, apresentando um aumento de **5,06%**, quando comparado com o saldo médio do mês de **fevereiro/26** que foi de **R\$ 225.677.700,36**.

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%
	-	-	10.498.946,81	-

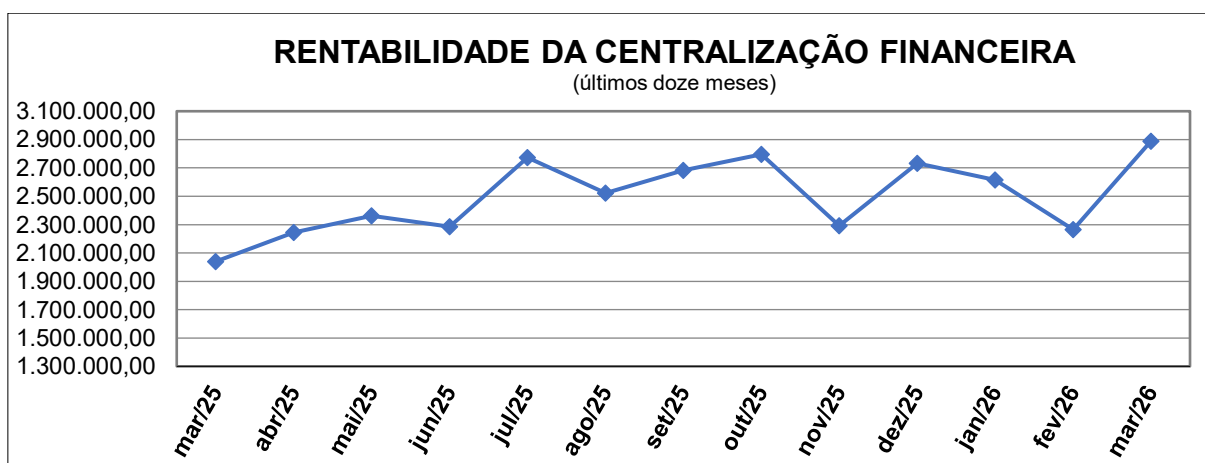
Representação gráfica dos últimos doze meses:



5.1 – RENTABILIDADE DA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

A rentabilidade da Centralização Financeira em **março/2026** foi de **R\$ 2.889.348,83**, comparada com o saldo do referido mês, apresentou um rendimento líquido de **1,2186%** equivalente a **100,47%** da taxa CDI oficial do mês, que foi de **0,2129%**. Em relação a **fevereiro/26**, verificou-se um aumento de **27,63%** na receita proveniente da Centralização, cujo montante foi de **R\$ 2.263.907,47**.

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	64	2.309.926,89	24,38%
CRÉDITO DO TRABALHADOR	42	537.046,32	5,67%
PORTABILIDADE CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	3	295.489,46	3,12%
REFINANCIAMENTO CRÉDITO DO TRABALHADOR	6	197.301,43	2,08%
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	30	2.618.168,88	27,63%
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	1	287.531,49	3,03%
TOTAL DE CRÉDITOS CONSIGNADO	146	6.245.464,47	65,91%
ANTECIPA FGTS	13	1.925,69	0,02%
ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	13	121.197,80	1,28%
ANTECIPAÇÃO DE IR PRICE	5	20.059,90	0,21%
CRÉDITO PESSOAL AUTOMÁTICO	56	456.812,13	4,82%
CRÉDITO PESSOAL PRICE	22	790.006,28	8,34%
CRÉDITO PESSOAL SACD	2	945.614,37	9,98%
FINANCIAMENTO PJ - ATÉ 365 DIAS	1	30.632,35	0,32%
PIX PARCELADO	2	473,81	0,01%
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	24	581.504,08	6,14%
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	4	53.887,73	0,57%
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - GIRO ACIMA 365D PRICE	3	105.239,20	1,11%
TOTAL DE EMPRÉSTIMOS	145	3.107.353,34	31,11%
FINANCIAMENTO DE VEICULOS - NOVOS	1	123.073,36	1,30%
TOTAL DE FINANCIAMENTOS	1	123.073,36	1,30%
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM MARÇO/2026	292	9.475.891,17	100,00%

Na data-base de **março/2026**, foram liberadas **292** operações de crédito, distribuídas da seguinte forma: **146** operações de crédito consignado, **145** empréstimos em conta corrente e **01** financiamento de veículo. Já no mês de **fevereiro/26** foram liberadas **278** operações de crédito, sendo: **149** operações de crédito consignado, **128** empréstimos em conta corrente e **01** financiamento de veículo.

6.1.1 – COMPARATIVO MENSAL DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO LIBERADAS

CRÉDITO CONSIGNADO	mar/26		fev/26		VARIAÇÃO R\$ (%)
	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	Quant. de Contratos	Valor (R\$)	
CRÉDITO CONSIGNADO	146	6.245.464,47	149	7.928.366,30	-21,23%
EMPRÉSTIMOS	145	3.107.353,34	128	2.243.442,79	38,51%
FINANCIAMENTOS	1	123.073,36	1	39.861,03	208,76%
TOTAL DE LIBERAÇÕES	292	9.475.891,17	278	10.211.670,12	-7,21%

Em **março/26**, a Cooperativa registou uma redução de **R\$ 735.778,95**, correspondente a **7,21%**, nas liberações de empréstimos em comparação ao mês de **fevereiro/26**, por outro lado, houve um aumento de **5,04%** na quantidade de contratos, equivalente a **14** 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	6	6	197.301,43	89.635,49
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	30	28	2.618.168,88	644.850,00
RENEGOCIAÇÃO PORTABILIDADE DE CRÉDITO	1	1	287.531,49	11.500,00
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO VENCIDOS	24	11	581.504,08	94.728,59
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL PRICE	4	4	53.887,73	22.500,00
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - GIRO ACIMA 365D PRICE	3	1	105.239,20	50.000,00
TOTAL DE LIBERAÇÕES EM MARÇO/2026	68	51	3.843.632,81	913.214,08

Em **março de 2026**, foram liberadas **68** operações de renegociação, recuperação, repactuação e refinanciamento de crédito. Destas, **51** operações tiveram acréscimo de troco, sendo: **29** renegociações de crédito, **11** recuperações de crédito, **5** repactuações e **6** refinanciamentos de crédito do trabalhador. As outras **17** 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
TOTAL	320.690,44	784.751,47	-464.061,03

Apresentamos os dados referentes aos empréstimos consignados em portabilidade no mês de **março de 2026**. Nesse período, captamos o valor de **R\$ 295.489,46**, e foram **vendidos R\$ 201.788,08**.

6.3.1 – DETALHAMENTO DAS PORTABILIDADES DE COMPRA E VENDA

PORTABILIDADES DE COMPRA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
2	77	INTER	R\$ 274.606,93
1	1	BANCO DO BRASIL	R\$ 20.882,53
TOTAL			R\$ 295.489,46

PORTABILIDADES DE VENDA			
QUANTIDADE	CÓD. BANCO	BANCO	VALOR \$
2	104	CEF	R\$ 89.525,36
3	237	BRADESCO	R\$ 112.262,72
TOTAL			R\$ 201.788,08

A cooperativa oferece uma taxa de **1,29%** ao mês para cooperados que optarem pela portabilidade de salário para a instituição. Para os demais, a taxa aplicada é de **1,34%**.

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

Operações de crédito nível de risco de perda esperada 20%+ liberadas no período de **01/03/2026 a 31/03/2026**:

Cooperado:	Linha de Crédito	Ativo Problemático	Perda Esperada (%)	Provisão Constituída (\$)	Valor da proposta:
048.***.***-06	CRÉDITO PESSOA PRICE	NAO	20,54%	R\$ 4.058,17	R\$ 19.755,67
032.***.***-08	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 1.449,65	R\$ 7.057,05
074.***.***-24	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	NAO	20,54%	R\$ 1.035,65	R\$ 5.041,65
078.***.***-90	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	NAO	20,54%	R\$ 3.332,01	R\$ 16.220,62
098.***.***-33	ANTECIPAÇÃO 13º PRICE	SIM	76,62%	R\$ 5.878,62	R\$ 7.672,43
106.***.***-36	REC. DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 2.973,39	R\$ 3.880,70
091.***.***-60	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 15.259,86	R\$ 19.916,29
106.***.***-41	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 12.186,45	R\$ 15.905,05
126.***.***-11	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 31.755,90	R\$ 41.445,97
223.***.***-00	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 2.603,43	R\$ 3.397,84
028.***.***-24	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 16.831,82	R\$ 21.967,92
116.***.***-97	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 9.674,68	R\$ 12.626,83
450.***.***-15	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 10.981,91	R\$ 14.332,95
804.***.***-00	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 24.730,51	R\$ 32.276,84
086.***.***-74	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 34.467,34	R\$ 44.984,78
043.***.***-02	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 16.535,20	R\$ 21.580,79
002.***.***-22	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 4.853,40	R\$ 6.334,38
097.***.***-83	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 34.771,57	R\$ 45.381,84
048.***.***-07	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 27.847,79	R\$ 36.345,33
072.***.***-61	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 8.255,52	R\$ 10.774,63
096.***.***-55	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 10.790,26	R\$ 14.082,83
139.***.***-81	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 27.825,73	R\$ 36.316,54
54..***.***-22	REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - CAPITAL DE GIRO ACIMA 365D PRICE	SIM	75,45%	R\$ 4.327,50	R\$ 5.735,58
54..***.***-22	REPACTUAÇÃO CRÉDITO PJ - CAPITAL DE GIRO ACIMA 365D PRICE	SIM	75,45%	R\$ 18.139,56	R\$ 24.041,83
001.***.***-38	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 6.685,32	R\$ 8.725,30
054.***.***-09	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 18.379,49	R\$ 23.987,85
847.***.***-38	RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS VENCIDOS	SIM	76,62%	R\$ 4.946,99	R\$ 6.456,53
TOTAL				R\$ 360.577,72	R\$ 506.246,02

Foram registradas **27** liberações de operações de crédito com **perda esperada superior a 20%**. Destas, **21** referem-se a Recuperações de Créditos Vencidos, **04** operações de Crédito Pessoal sem consignação, **02** Repactuações de crédito PJ. Sendo **23** classificadas com **ativo problemático**.

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

OPERAÇÕES LIBERADAS PARA PESSOAS EXPOSTAS POLITICAMENTE			
CPF/CNPJ	Linha de Crédito	Perda Esperada (%)	Valor da proposta
946.***.***-15	CARTÃO DE CRÉDITO	0,59%	R\$ 20.000,00
946.***.***-15	LIMITE CHEQUE ESPECIAL PF	0,59%	R\$ 10.000,00
905.***.***-20	RENEG. CRÉDITO CONSIGNADO ESTADUAL	0,17%	R\$ 76.468,93
TOTAL			R\$ 106.468,93

Na competência de **março/2026**, foram liberadas **03** operações para Pessoas Expostas Politicamente (PEP) e não houve operações liberadas para Pessoas Expostas em Midia (PEM) e Partes Relacionadas.

6.6 – REPASSES MENSAIS



SICOOB

JUS-MP

Cooperativa de Crédito

Atualizado em 20/04/2026

REPASSES MENSAIS

Desconto em Folha e Conta Corrente - MARÇO/2026

TJMG	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.785.817,65	R\$ 44.864,00	R\$ 300,00	R\$ 10.718,35	-R\$ 27.830,61	R\$ 2.813.869,39

PGJ	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	APLICAÇÃO	SEGURO DE VIDA	Taxa de linha MPMG	TOTAL
	R\$ 2.031.646,22	R\$ 70.315,00	R\$ -	R\$ 54.729,63	-R\$ 14.339,17	R\$ 2.142.351,68

DEFENSORIA	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	SEGURO DE VIDA	Taxa 1%	TOTAL
	R\$ 185.099,81	R\$ 2.570,00	R\$ 1.295,52	-R\$ 91,43	R\$ 188.873,90

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\$ 97.850,97	R\$ 510,00	R\$ 98.360,97

TJ MILITAR	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	SEGURO DE VIDA	TOTAL
	R\$ 44.606,69	R\$ 1.670,00	R\$ 62,01	R\$ 46.338,70

EMPRESAS PRIVADAS	EMP DESC EM FOLHA	CAPITAL	SEGURO DE VIDA	TOTAL
	R\$ 3.656,56	R\$ 50,00	R\$ 941,43	R\$ 4.647,99

Desconto em folha

TOTAL	
EMP DESC EM FOLHA	R\$ 5.150.632,01
CAPITAL	R\$ 119.979,00
APLICAÇÃO	R\$ 300,00
SEGURO DE VIDA	R\$ 67.746,94
Taxa de Linha	-R\$ 42.169,78
TAXA 1%	-R\$ 91,63
	R\$ 5.296.396,54

TOTAL DE REPASSE DESCONTO EM FOLHA:	R\$ 5.296.396,54
TOTAL DE REPASSE CONTA CORRENTE:	R\$ 2.443.468,24
TOTAL DE REPASSE CRED. TRABALHADOR:	R\$ 120.713,24
TOTAL DE REPASSE:	R\$ 7.860.578,02

Responsável: Nathalia Rocha

Em **março/2026**, foram efetuados repasses no montante total de **R\$ 5.296.396,54** para a liquidação de créditos consignados de servidores, **R\$ 2.443.468,24** destinados à quitação de contratos diretamente em conta corrente, e **R\$ 120.713,24** para liquidação de créditos consignados de cooperados celetistas demonstrando o cumprimento das obrigações financeiras. No mesmo período, registou-se uma **despesa de R\$ 42.261,41** referente à taxa aplicada sobre a linha de crédito consignado pelas instituições conveniadas.

6.6.1 – COMPARATIVO REPASSES MENSAIS

	mar-26	fev-26	VARIAÇÃO (%)
REPASSE DESCONTO EM FOLHA	R\$ 5.296.396,54	R\$ 5.330.866,61	-0,65%
REPASSE CONTA CORRENTE	R\$ 2.443.468,24	R\$ 1.677.359,72	45,67%
REPASSE CRÉD. TRABALHADOR	R\$ 120.713,24	R\$ 105.631,27	14,28%
TOTAL	R\$ 7.860.578,02	R\$ 7.113.857,60	10,50%

Em **março/26**, a Cooperativa registrou um crescimento de **R\$ 746.720,42**, equivalente a **10,50%**, no total de repasses em relação ao mês de **fevereiro/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
	Março/2026		Fevereiro/2026		
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	26	3.201,23	35	4.094,69	-21,82%
CAPITAL DE GIRO - SUPERIOR 365 DIAS	30	1.776.933,74	29	1.752.465,40	1,40%
CAPITAL DE GIRO - ATÉ 365 DIAS	1	30.987,42	0	0,00	0,00%
CHEQUE ESPECIAL - (PF, PJ)	683	2.029.490,00	672	2.072.994,98	-2,10%
CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	4.250	194.118.314,73	4.227	194.578.360,64	-0,24%
CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	1.700	19.621.944,75	1.657	18.079.183,17	8,53%
EMPRÉSTIMO COM GARANTIA - BENS IMÓVEIS	12	2.648.891,10	13	2.769.515,78	-4,36%
AQUISIÇÃO DE BENS - VEÍCULOS AUTOMOTORES	53	2.053.246,51	53	2.003.987,77	2,46%
OUTROS FINANCIAMENTOS	1	60.891,49	1	62.046,42	-1,86%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	20	315.643,44	21	256.183,63	23,21%
DESCONTO DE CHEQUES	0	0,00	0	0,00	0,00%
TOTAL	6.776	222.659.544,41	6.708	221.578.832,48	0,49%

Na data-base de **março de 2026**, o saldo total da carteira de créditos, conforme demonstrado no balancete contábil totalizou **R\$ 222.659.544,41** (desconsiderando as perdas esperadas e incorridas). Em comparação com o saldo registrado em **fevereiro de 2026**, de **R\$ 221.578.832,48**, verificou-se um aumento de **R\$ 1.080.711,93**, representando uma variação positiva de **0,49%**.

6.7.1 – INDICADORES GERAIS DA CARTEIRA DE CRÉDITO

Descrição	Ativo Problemático	Renegociação	IQC	IHH
Data-base	mar/26			
Saldo Devedor	12.564.968,04	108.061.089,86	15.545.970,60	661.219,94
Saldo em INAD90	1.363.985,14	729.335,28	1.363.985,14	-
% INAD90	10,86%	0,67%	8,77%	-
Saldo de Provisão	5.329.971,09	4.843.364,13	5.776.625,71	-
% Provisão	42,42%	4,48%	37,16%	-
% Reprs. em relação ao total da carteira	5,64%	48,53%	6,98%	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 CECREMGE								
Data-base	Ativo Problemático	Ativo Problemático - Média Central	IQC	IQC - Média Central	Renegociação	Reneg. Média Central	IHH	IHH - Média Central
out/25	5,88%	9,96%	7,44%	14,34%	48,51%	19,83%	0,21%	2,54%
mar/26	5,64%	9,61%	6,98%	14,38%	48,53%	20,42%	0,30%	3,18%
Var.	-0,24	-0,35	-0,46	0,03	0,03	0,59	0,09	0,65

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

Ao compararmos os indicadores da cooperativa com as médias da Central Cecremge, observa-se que, em **março de 2026**, a cooperativa apresentou aumento em dois indicadores de risco em relação ao mês de **outubro/2025** e duas reduções.

O percentual de Ativo Problemático apresentou **redução moderada**, passando de **5,88% para 5,64%**. O indicador permanece significativamente abaixo da média do sistema de **9,61%**, 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 crescimento, passando de **48,51% para 48,53%**. Contudo, o percentual continua substancialmente superior à média do sistema de **20,42%**, 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), passou de **0,21% para 0,30%**, mantendo-se bem abaixo da média do sistema de **3,18%**.

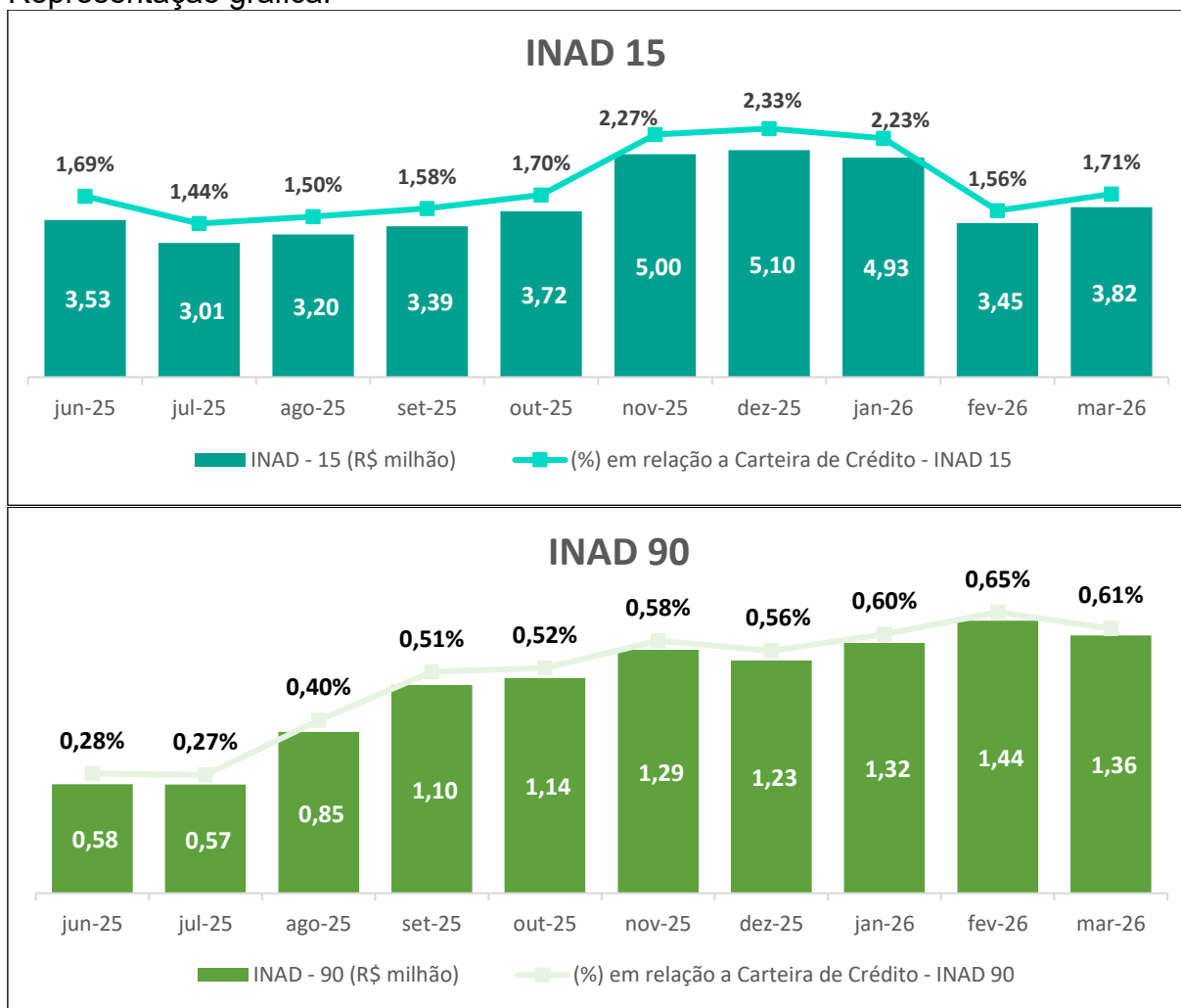
6.8 – DEMONSTRATIVO MENSAL DO SALDO DE INADIMPLÊNCIA 15/90

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
jun-25	208.389.392,81	3.526.632,30	1,69%	576.233,97	0,28%
jul-25	209.792.860,85	3.014.450,82	1,44%	574.001,90	0,27%
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%

A inadimplência até 15 dias (INAD15) aumentou para **1,71%** em relação ao saldo total da carteira de créditos, apresentando um crescimento de **0,16%**, equivalente a **R\$ 362.306,82**, 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 **0,61%** em relação a carteira, **0,04%**, equivalente a **R\$ 76.806,68**, abaixo do mês anterior, mostrando redução nas operações inadimplentes até 90 dias.

Representação gráfica:



6.9 – RENTABILIDADE DA CARTEIRA

DESCRIÇÃO CARTEIRA	mar/26	fev/26	Varição Mensal - R\$	Varição Mensal - %
RENDAS DE ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	830,95	432,09	398,86	92,31%
RENDAS DE EMPRÉSTIMOS	3.064.678,82	2.723.939,93	340.738,89	12,51%
RENDAS DE CHEQUE ESPECIAL (PF, PJ e MEI)	163.295,66	147.114,87	16.180,79	11,00%
RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	0,00%
RENDAS DE FINANCIAMENTOS	31.853,32	27.411,57	4.441,75	16,20%
RENDAS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	1.203,91	773,39	430,52	55,67%
RENDAS DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	3.261.862,66	2.899.671,85	362.190,81	12,49%

Durante o mês de **março/2026**, apropriamos uma receita no valor de **R\$ 3.261.862,66** devido às liquidações efetuadas e prestações quitadas, esse valor representa um crescimento de **12,49%** em relação ao mês anterior quando obtivemos **R\$ 2.899.671,85**.

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%
TOTAL 2026	664.936.098,74	9.284.242,44	

No mês de **março/26**, o saldo da carteira de crédito de **R\$ 222.659.544,41**, gerou uma receita de **R\$ 3.261.862,66**. 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	-	-	851.778,86	851.778,86	0,38%
074***-98	-	-	850.883,30	850.883,30	0,38%
371***-63	-	-	816.381,89	816.381,89	0,36%
026***-73	-	-	804.785,96	804.785,96	0,35%
029***-59	-	-	716.445,26	716.445,26	0,32%
076***-86	-	-	708.805,77	708.805,77	0,31%
608***-34	-	1.359,42	623.317,48	624.676,90	0,28%
678***-72	-	1.959,52	603.234,09	605.193,61	0,27%
453***-15	-	-	568.805,60	568.805,60	0,25%
046***-57	-	900,08	541.316,29	542.216,37	0,24%
214***-41	-	391,47	537.091,87	537.483,34	0,24%
635***-78	-	-	535.660,23	535.660,23	0,24%
609***-72	-	-	529.179,06	529.179,06	0,23%
752***-04	-	871,46	517.873,52	518.744,98	0,23%
524***-15	-	-	518.364,07	518.364,07	0,23%
524***-00	-	-	499.313,50	499.313,50	0,22%
255***-34	-	-	499.202,28	499.202,28	0,22%
038***-36	-	-	489.378,83	489.378,83	0,22%
558***-91	-	-	488.350,84	488.350,84	0,22%
430***-72	-	-	488.004,09	488.004,09	0,22%
TOTAL	-	5.481,95	12.188.172,79	12.193.654,74	5,38%

O saldo devedor dos 20 maiores tomadores é de **R\$ 12.193.654,74**, o que equivale a um índice de concentração de **5,38%** 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%

Fonte: <https://www.portaldefinancas.com/selic2425.htm>

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	mar/26			
	Saldo da Carteira - R\$	Perda Esperada	Perda Incorrida	Saldo Provisão da Carteira - R\$
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	3.201,23	468,34	1.292,41	1.760,75
EMPRÉSTIMOS	218.197.071,74	5.893.834,09	787.127,59	6.680.961,68
CHEQUE ESPECIAL	2.029.490,00	161.232,33	37.263,30	198.495,63
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	-
FINANCIAMENTOS	2.114.138,00	95.098,93	-	95.098,93
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	315.643,44	169.028,58	42.886,30	211.914,88
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	222.659.544,41	6.319.662,27	868.569,60	7.188.231,87

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 **março/26**, foi de **R\$ 7.188.231,87**, composto por **R\$ 6.319.662,27** referentes a perdas esperadas, conforme os modelos de estimativa de risco de crédito, e **R\$ 868.569,60** relativos a perdas incorridas.

6.12.2 – COMPARATIVO MENSAL DAS PROVISÕES POR MODALIDADE

MODALIDADES DE CRÉDITO	mar/26		fev/26		Comparação entre fev/2026 e março/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	3.201,23	1.760,75	4.094,69	1.915,01	- 154,26	0,001%
EMPRÉSTIMOS	218.197.071,74	6.680.961,68	217.179.524,99	6.644.764,50	36.197,18	3,001%
CHEQUE ESPECIAL	2.029.490,00	198.495,63	2.072.994,98	199.740,23	- 1.244,60	0,089%
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	-	-	0,000%
FINANCIAMENTOS	2.114.138,00	95.098,93	2.066.034,19	97.990,88	- 2.891,95	0,043%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	315.643,44	211.914,88	256.183,63	172.224,73	39.690,15	0,095%
TOTAL DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	222.659.544,41	7.188.231,87	221.578.832,48	7.116.635,35	71.596,52	3,228%

No mês de **março/26**, o valor da provisão da carteira foi de **R\$ 7.188.231,87**, representando um aumento de **1,01%** em relação ao mês anterior, quando totalizou **R\$ 7.116.635,35**.

6.12.3 – CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO

CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO			
ATIVOS FINANCEIROS	mar/26		
	ESTÁGIO 1	ESTÁGIO 2	ESTÁGIO 3
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	-	992,54	2.208,69
EMPRÉSTIMOS	191.409.718,55	14.770.475,53	12.016.877,66
CHEQUE ESPECIAL - UTILIZADO	1.749.081,56	135.007,56	145.400,88
CHEQUE ESPECIAL - LIMITE DE CRÉDITO	16.343.022,97	204.589,81	123.047,73
FINANCIAMENTOS	2.029.300,63		84.837,37
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	-	-	315.643,44
GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	19.515.452,65	399.512,83	334.838,75
TOTAL	231.046.576,36	15.510.578,27	13.022.854,52
Representação % em relação ao total	89,01%	5,98%	5,02%

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\$ 231.046.576,36**, equivalente a **89,01%** 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\$ 15.510.578,27**, equivalente a **5,98%** 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\$ 13.022.854,52**, equivalente a **5,02%** do total classificado por estágio.

6.12.4 – COMPARATIVO MENSAL POR ESTÁGIOS

ESTÁGIO DE RISCO	mar/26		fev/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	9.791	231.046.576,36	9.709	229.592.716,26	82	1.453.860,10
Estágio 2	798	15.510.578,27	772	14.351.088,44	26	1.159.489,83
Estágio 3	464	13.022.854,52	472	13.629.294,58	-8	-606.440,06
TOTAL	11.053	259.580.009,15	10.953	257.573.099,28	100	2.006.909,87

Na análise da evolução dos estágios entre **fevereiro/26 e março/26**, observa-se que o **Estágio 1** registrou um crescimento de **82** contratos, totalizando **R\$ 1.453.860,10**. O **Estágio 2** apresentou aumento de **26** contratos, e de **R\$1.159.489,83** em valores. Já o **Estágio 3**, classificado como *ativos problemáticos*, teve redução de **08** contratos, representando **R\$ 606.440,06**.

6.12.5 – CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRA DE CRÉDITO

ATIVOS FINANCEIROS - CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRAS DE PROVISÃO					
CATEGORIA	mar/26				
NÃO PROBLEMÁTICOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 14 DIAS DE ATRASO	6.623.076,31	2.555.039,59	5.486.793,46	92.205,75	194.056.413,08
DE 15 A 30 DIAS DE ATRASO	-	10.966,56	24.387,47	-	1.034.009,10
DE 31 A 60 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	151.244,00
DE 61 A 90 DIAS DE ATRASO	-	-	-	-	60.441,05
PROBLEMÁTICOS ADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
DE 0 A 90 DIAS DE ATRASO	205.455,80	398.796,13	692.469,47	-	9.904.261,50
PROBLEMÁTICOS INADIMPLIDOS	CARTEIRA C1	CARTEIRA C2	CARTEIRA C3	CARTEIRA C4	CARTEIRA C5
MENOR QUE UM MÊS	-	-	-	-	135.242,62
= OU > QUE 1 E MENOR QUE 2 MESES	-	-	-	-	205.134,64
= OU > QUE 2 E MENOR QUE 3 MESES	-	-	-	-	127.948,15
= OU > QUE 3 E MENOR QUE 4 MESES	-	13.470,69	-	-	120.795,82
= OU > QUE 4 E MENOR QUE 5 MESES	-	-	-	-	30.638,26
= OU > QUE 5 E MENOR QUE 6 MESES	-	-	-	-	54.438,11
= OU > QUE 6 E MENOR QUE 7 MESES	-	-	-	-	496.548,37
= OU > QUE 7 E MENOR QUE 8 MESES	-	-	-	-	155.950,49
= OU > QUE 8 E MENOR QUE 9 MESES	-	-	-	-	12.243,50
= OU > QUE 9 E MENOR QUE 10 MESES	-	-	-	-	1.412,28
= OU > QUE 10 E MENOR QUE 11 MESES	-	-	-	-	162,21
= OU > QUE 11 E MENOR QUE 12 MESES	-	-	-	-	5.000,00
= OU > QUE 14 E MENOR QUE 15 MESES	-	-	-	-	5.000,00
TOTAL	R\$6.828.532,11	R\$2.978.272,97	R\$ 6.203.650,40	R\$ 92.205,75	R\$ 206.556.883,18

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	mar/26		fev/26		Variação entre fev/2026 e março/2026 - (Qt. Oper.)	Variação entre fev/2026 e março/2026 - (Saldo)
	Qt. Oper.	Saldo	Qt. Oper.	Saldo		
C1	22	6.828.532,11	21	6.012.306,05	1	816.226,06
C2	830	2.978.272,97	834	2.952.944,91	-4	25.328,06
C3	118	6.203.650,40	114	6.185.421,40	4	18.229,00
C4	4	92.205,75	4	94.164,90	0	-1.959,15
C5	5.802	206.556.883,18	5.735	206.333.995,22	67	222.887,96
TOTAL	6.776	222.659.544,41	6.708	221.578.832,48	68	1.080.711,93

Na análise da evolução das carteiras de provisão entre **fevereiro/2026 e março/2026**, verifica-se que o total geral da carteira apresentou aumento de **68** contratos, equivalente a **R\$ 1.080.711,93**. Esse crescimento pode ser evidenciado na carteira C5, na qual apresentou a maior variação, com aumento de **67** contratos, totalizando **R\$ 222.887,96**, concentrando majoritariamente operações com consignação em folha, e na **carteira C1**, crescimento de **01** contrato, correspondente a **R\$ 816.226,06** de variação 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%

Na data-base **março/26** o saldo de provisão foi de **R\$ 7.118.231,87** e representa **3,23%** do total da carteira de crédito, com variação de **R\$ 71.596,52** em relação ao mês anterior.

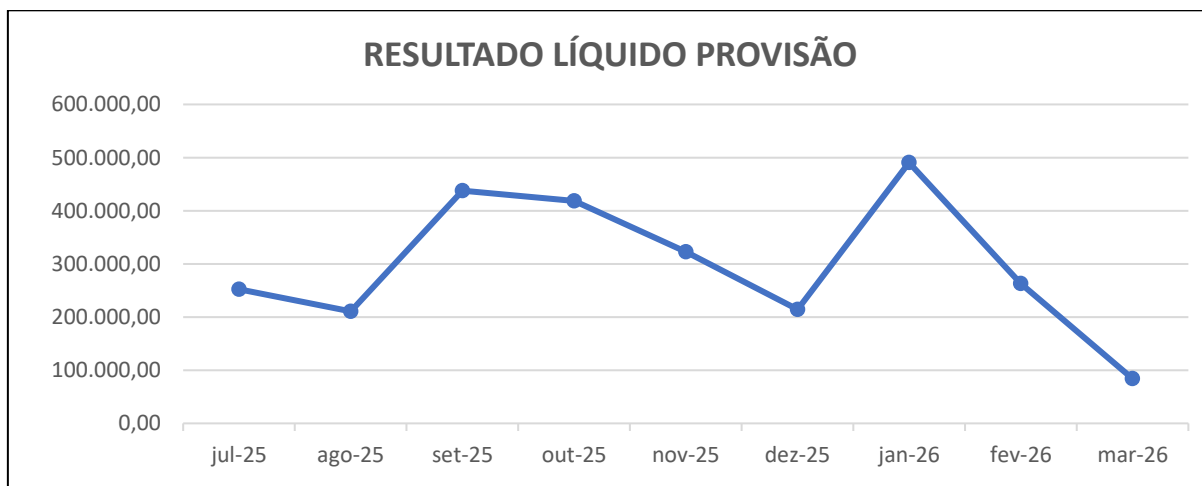
6.12.8 – ANÁLISE DO RESULTADO LÍQUIDO PROVISÃO

RESULTADO LÍQUIDO PROVISÃO			
DATA-BASE	(-) DESPESAS DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO	REVERSÃO DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO	RESULTADO
jun-25	470.962,33	193.909,46	277.052,87
jul-25	752.164,55	499.606,61	252.557,94
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

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 **março de 2026**, o resultado líquido da provisão foi de **R\$ 84.128,77**. A redução no resultado pode ser justificada, principalmente, pela queda dos contratos classificados no **estágio 3 – ativo problemático**, sendo **08** contratos, equivalentes a **R\$ 606.440,06**.

Representação gráfica:



7 – PREJUÍZO

7.1 – CRÉDITOS LANÇADOS EM PREJUÍZO

OPERAÇÕES TRANSFERIDAS PARA PREJUÍZO			
PA	Tomador	Finalidade do Crédito	Valor Transferido
SEDE	125.***.***-64	RENEG CRÉD CONSIG PÚBLICO	R\$ 14.139,08
TOTAL			R\$ 14.139,08

Na competência de **março de 2026**, tivemos a inclusão de um novo contrato para prejuízo no valor de **R\$ 14.139,08**.

7.2 – PREJUÍZOS RECUPERADOS

PREJUÍZO RECUPERADO		
NOME	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	mar/26	fev/26	VARIAÇÃO EM RELAÇÃO AO MÊS ANTERIOR - R\$	REPRESENT. DE PREJUÍZO POR PA - %
00 - SEDE	R\$ 1.905.808,44	R\$ 1.896.528,13	R\$ 9.280,31	44,19%
01 - PGJ	R\$ 115.503,16	R\$ 115.503,16	R\$ -	2,68%
03 - TJ RAJA	R\$ 1.186.602,26	R\$ 1.188.845,14	-R\$ 2.242,88	27,52%
04 - TJ AFONSO PENA	R\$ 1.024.812,18	R\$ 1.024.812,18	R\$ -	23,76%
97 - PA DIGITAL	R\$ 79.733,09	R\$ 79.733,09	R\$ -	1,85%
TOTAL	R\$ 4.312.459,13	R\$ 4.305.421,70	R\$ 7.037,43	100,00%

Desde a sua fundação, a Cooperativa acumula **R\$ 4.312.459,13** 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 **fevereiro/26 e março/26**, foi registrada variação efetiva de crescimento de **R\$ 7.037,43**.

7.4 - RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS - CONCILIAÇÃO DE HONORÁRIOS

CONFERÊNCIA DE HONORÁRIOS DOURADO POMPEU E SENA ADVOCACIA - MARÇO (03/2026)						
CPF	PREJUIZO	DATA DA LIBERAÇÃO PROPOSTA	Nº DO PROCESSO	VALOR PAGO	%	HONORÁRIOS
044.***-16	NÃO	22/03/2024	Extrajudicial	R\$ 265,82	20%	R\$ 53,16
867***-53	NÃO	19/12/2024	5007389-90.2024.8.13.0512	R\$ 338,39	20%	R\$ 67,68
835.***-87	NÃO	21/09/2021	5019814-95.2021.8.13.0079	R\$ 1.662,52	10%	R\$ 166,25
645.***-00	NÃO	02/07/2020	5000477-28.2020.8.13.0024	R\$ 1.295,43	10%	R\$ 129,54
310.***-88	NÃO	21/12/2022	5008960-14.2022.8.13.0271	R\$ 433,41	10%	R\$ 43,34
114.***-24	NÃO	19/02/2025	5000146-55.2025.8.13.0223	R\$ 2.416,16	10%	R\$ 241,62
074.***-04	NÃO	17/05/2021	Extrajudicial	R\$ 2.577,89	10%	R\$ 257,79
097.***-83	NÃO	27/03/2026	000050-68.2025.8.13.0301	R\$ 12.000,00	20%	R\$ 2.400,00
115.***-67	NÃO	12/08/2024	5085341-28.2022.8.13.0024	R\$ 429,70	20%	R\$ 85,94
115.***-67	NÃO	12/08/2024	5085341-28.2022.8.13.0024	R\$ 441,34	20%	R\$ 88,27
835.***-87	NÃO	21/09/2021	5019814-95.2021.8.13.0079	R\$ 1.673,80	10%	R\$ 167,38
106.***-14	NÃO	15/09/2025	5001493-47.2021.8.13.0035	R\$ 394,46	10%	R\$ 39,45
204.***-53	NÃO	20/03/2026	5038087-79.2025.8.13.0145	R\$ 4.040,05	20%	R\$ 808,01
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
270.***-63	SIM	04/12/2025	5005899-52.2018.8.13.0024	R\$ 761,93	20%	R\$ 152,39
639.***-34	SIM	12/01/2026	5005899-52.2018.8.13.0024	R\$ 1.202,96	30%	R\$ 360,89
050.***-22	SIM	29/05/2024	5015329-18.2024.8.13.0024	R\$ 181,69	15%	R\$ 27,25
097.***-59	SIM	24/02/2025	5002909-11.2020.8.13.0512	R\$ 1.481,89	20%	R\$ 296,38
093.***-50	SIM	09/11/2022	5071268-22..2020.8.13.0024	R\$ 207,91	20%	R\$ 41,58
909.***-00	SIM	28/03/2024	5001145-33.2023.8.13.0011	R\$ 783,59	20%	R\$ 156,72
909.***-00	SIM	28/03/2024	5001145-33.2023.8.13.0011	R\$ 802,75	20%	R\$ 160,55
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	5100291-13.2020.8.13.0024	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
093.***-50	SIM	09/11/2022	5071268-22..2020.8.13.0024	R\$ 200,50	20%	R\$ 40,10
093.***-50	SIM	09/11/2022	5071268-22..2020.8.13.0024	R\$ 204,14	20%	R\$ 40,83
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
744.***-58	SIM	30/05/2022	5004056-86.2017.8.13.0024	R\$ 316,28	20%	R\$ 63,26
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\$ 532,00	20%	R\$ 106,40

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
TOTAL HONORÁRIOS						R\$ 11.506,09
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ADVOCACIA E ASSESSORIA JURÍDICA						R\$ 2.500,00
TOTAL RECEBIDO				R\$ 58.600,41	TOTAL A PAGAR	R\$ 14.006,09

Na competência de **março de 2026**, a Cooperativa registrou despesas no montante de **R\$ 14.006,09**, classificadas na conta de assessoria jurídica. Desse valor, **R\$ 11.506,09** 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 **31** contratos, e **15** contratos de recuperação de créditos **vencidos**, totalizando **46** contratos, no valor global de **R\$ 58.600,41**.

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
PA DIGITAL	035.***.***-71	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 5.534,71
PA DIGITAL	990.***.***-53	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 2.812,79
AFONSO PENA	069.***.***-66	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 38.900,03
RAJA	568.***.***-49	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 78,11
RAJA	140.***.***-53	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 34.007,80
PGJ	479.***.***-68	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 16.736,54
PGJ	577.***.***-53	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 46.432,96
SEDE	096.***.***-55	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 9.466,27
SEDE	031.***.***-25	As ações de recuperação estão sendo realizadas pelo setor de Recuperação de crédito.	R\$ 2.192,06
TOTAL			R\$ 156.161,27

O saldo dos novos contratos de cessão de crédito no mês de **março/2026**, foi de **R\$ 156.161,27**

8.2 – VALORES RECUPERADOS DA CESSÃO DE CRÉDITO

VALOR RECUPERADO DA CESSÃO DE CRÉDITO - HONRAS E AVAIS		
PA	CPF/CNPJ	VALOR
RAJA	086.***.***-74	R\$ 16.767,68
SEDE	098.***.***-33	R\$ 7.610,91
PGJ	091.***.***-60	R\$ 17.275,52
SEDE	002.***.***-22	R\$ 12.138,12
SEDE	762.***.***-72	R\$ 1.309,85
RAJA	54.***.***/*-22	R\$ 5.704,48
TOTAL		R\$ 60.806,56

Recuperamos o montante de **R\$ 60.806,56** de contratos em honras e avais.

O **saldo atual total** dos cartões de crédito em cessão é de **R\$ 322.134,74**.

9 – DEPÓSITOS

9.1 – DEPÓSITOS À VISTA E A PRAZO

PA	mar/26		fev/26		% EM 03/2026	
	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	DEPÓSITOS À VISTA R\$	DEPÓSITOS A PRAZO R\$	I. H. - %	I. V. - %
00 - SEDE	16.343.532,21	183.147.952,12	15.316.842,28	180.598.461,86	1,83%	50,96%
01 - PGJ	8.950.734,31	73.157.658,31	6.175.759,31	71.759.108,11	5,36%	20,97%
02 - JESP	719.570,20	8.423.885,88	704.981,35	8.287.684,47	1,68%	2,34%
03 - TJ RAJA GABÁGLIA	3.889.278,92	9.938.417,88	4.146.311,75	9.414.134,35	1,97%	3,53%
04 - TJ AFONSO PENA	5.021.438,92	44.121.724,23	6.858.774,68	42.784.259,55	-1,01%	12,55%
05 - CONTAGEM	752.354,37	15.921.624,32	6.760.483,71	11.047.804,79	-6,37%	4,26%
97 - ATEND. DIGITAL	1.756.777,41	19.359.746,71	1.320.176,51	18.626.873,96	5,86%	5,39%
TOTAL	37.433.686,34	354.071.009,45	41.283.329,59	342.518.327,09	2,01%	100%

Nossos Depósitos à Vista em **março/26** foram de **R\$ 37.433.686,34** que comparados com o saldo de **R\$ 41.283.329,59** do mês anterior, apresentou uma redução de **9,32%**. Quanto ao saldo de Depósitos a Prazo foram de **R\$ 354.071.009,45** no mês em análise, e de **R\$ 342.518.327,09** no mês anterior, apresentou um aumento de **3,37%**. As despesas relativas a estas captações (depósitos remunerados) durante o mês foram de **R\$ 4.132.302,24** apresentando um rendimento bruto contábil para os cooperados aplicadores aproximados de **1,1671%** e o CDI do período foi de **1,2129%**.

9.2 – ÍNDICE DE CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES DEPOSITANTES

CNPJ/CPF	Total Depósitos a Vista	Total de Depósitos a Prazo	Depósitos Totais	Percentual %
11.***.***-33	7.485,88	45.789.887,71	45.797.373,59	12,18%
07.***.***-79	90.903,07	17.747.515,70	17.838.418,77	4,74%
17.***.***-12	567.394,50	14.950.315,13	15.517.709,63	4,13%
19.***.***-86	578.187,38	5.490.853,42	6.069.040,80	1,61%
089***.***-49	-	6.027.040,99	6.027.040,99	1,60%
16.***.***-10	316.711,70	5.598.083,26	5.914.794,96	1,57%
19.***.***-05	56.851,49	4.738.607,66	4.795.459,15	1,28%
230.***.***-87	5.085,69	4.347.244,33	4.352.330,02	1,16%
421***.***-87	-	4.034.299,25	4.034.299,25	1,07%
076.***.***-34	247.781,97	3.701.753,69	3.949.535,66	1,05%
07.***.***-41	579.000,23	2.934.125,89	3.513.126,12	0,93%
077***.***-37	159,94	3.419.721,65	3.419.881,59	0,91%
499***.***-87	4.844,23	3.356.988,41	3.361.832,64	0,89%
523***.***-34	29.939,86	2.912.381,97	2.942.321,83	0,78%
296***.***-53	89.001,93	2.810.921,49	2.899.923,42	0,77%
950.***.***-91	215.409,94	2.586.557,13	2.801.967,07	0,75%
261.***.***-72	-	2.776.680,39	2.776.680,39	0,74%
042.***.***-00	47,81	2.716.437,56	2.716.485,37	0,72%
234***.***-72	21.707,44	2.661.950,73	2.683.658,17	0,71%
966***.***-15	3.777,76	2.662.954,82	2.666.732,58	0,71%
	2.814.290,82	141.264.321,18	144.078.612,00	38,30%

Apresentamos para conhecimento e avaliação as demonstrações dos **20** maiores depositantes, que apresentam um saldo total de **R\$ 141.264.321,18** representando **38,30%** 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%

O saldo de adiantamentos a depositantes em **março/2026** foi de **R\$ 3.201,23** representados por débitos de **26** cooperados, cujos valores estão sendo diariamente monitorados pela Gerência e Diretoria. No mês de **fevereiro/2026** o saldo foi de **R\$ 4.094,69** representado por **35** cooperados.

10 – DEMONSTRATIVO DAS RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESCRIÇÃO	JANEIRO/2026	FEVEREIRO/2026	MARÇO/2026	VARIAÇÃO FEV/26 a MARÇO/26 (%)
Pacotes de Serviços e Tarifas	15.491,80	13.513,78	17.122,40	26,70%
Convênios	9.873,91	10.576,79	10.781,44	1,93%
Transações Interfinanceiras	1.320,33	970,35	1.038,80	7,05%
Comissões Consórcios	119.981,73	95.057,44	112.773,98	18,64%
Comissões Poupança	5.570,63	5.443,13	5.566,46	2,27%
Comissões Seguros	56.451,86	90.362,41	50.121,38	-44,53%
Comissões Sicoob Previ	0,00	5.030,07	0,00	0,00%
Outras Comissões	5.293,44	12.400,57	10.008,90	-19,29%
Cartões	299.792,28	262.971,06	297.794,62	13,24%
TOTAL	513.775,98	496.325,60	505.207,98	1,79%

Em **março de 2026**, foi observada crescimento em seis modalidades de receitas de serviços. Destacam-se as variações positivas nas receitas com *Serviços e Tarifas*, *Consórcios*, *Cartões*, *Transações Interfinanceiras*, *Convênios* e *Poupança*, com variações de **26,70%**, **18,64%**, **13,24%**, **7,05%**, **2,27%** e **1,93%** respectivamente.

Em contrapartida, houve redução na categoria de *Outras Comissões**, em razão do não reconhecimento de receitas relacionadas aos financiamentos imobiliários do Bancoob, e *Comissões de Seguros*. Contudo, registra-se o recebimento da quantia de **R\$ 4.145,75**, referente à premiação da campanha Outubro Rosa, convertidos em pontos coopera.

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

11 – DESTINAÇÕES DO FATES

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

EDUCAÇÃO		ESPORTE	
Descrição	Valor	Descrição	Valor
MBA/PÓS/GRADUAÇÃO	R\$ 429,00	PATROCINIO - CORRIDA/CAMINHADA JESP	R\$ 3.200,00
TOTAL	R\$ 429,00	TOTAL	R\$ 3.200,00

Apresentamos no demonstrativo acima a destinação do FATES durante o mês **Março/26**, totalizando em **R\$ 3.629,00**.

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	-	-	-	-	-	-	-
Maio	-	-	-	-	-	-	-
Junho	-	-	-	-	-	-	-
Total 1º Semestre	R\$ 1.637,98	R\$ 0,00	R\$ 11.406,37	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
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\$ 1.637,98	R\$ 0,00	R\$ 11.406,37	R\$ 0,00	R\$ 3.200,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL DISPONÍVEL PARA O EXERCÍCIO DE 2026						R\$ 373.580,24	100%
TOTAL DE SAÍDAS						R\$ 16.244,35	4,35%
TOTAL DISPONÍVEL						R\$ 357.335,89	96%

No exercício de **2026**, o total de saídas foi de **R\$ 16.244,35**, resultando em um saldo disponível de **R\$ 357.335,89** conforme demonstrado acima.

12 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2026					
RECEITAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
RECEITAS OPERACIONAIS	6.734.801,26	6.247.623,22	7.347.921,06	20.330.345,54	6.776.781,85
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	451,97	432,09	830,95	1.715,01	571,67
CHEQUE ESPECIAL	185.169,40	147.114,87	163.295,66	495.579,93	165.193,31
OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	2.903.154,51	2.723.939,93	3.064.678,82	8.691.773,26	2.897.257,75
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	-	-	-	-
FINANCIAMENTOS	33.334,46	27.411,57	31.853,32	92.599,35	30.866,45
RENDAS DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS - RENDAS CDI	9.074,38	7.808,23	9.581,42	26.464,03	8.821,34
RENDAS DE POUPANÇA	950,57	1.223,49	2.270,77	4.444,83	1.481,61
RENDAS DE CRÉDITOS POR AVAIS FIANÇAS HONRADOS	597,59	773,39	1.203,91	2.574,89	858,30
TARIFAS - ATOS COOPERATIVO	15.491,80	13.513,78	17.122,40	46.127,98	15.375,99
CARTÕES * ATOS COOPERATIVO	299.792,28	262.971,06	297.794,62	860.557,96	286.852,65
COMISSÃO* - ATOS NÃO COOPERATIVO	187.297,66	208.293,62	178.470,72	574.062,00	191.354,00
CONVÊNIOS - ATOS NÃO COOPERATIVO	9.873,91	10.576,79	10.781,44	31.232,14	10.410,71
TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.320,33	970,35	1.038,80	3.329,48	1.109,83
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUÍZO	20.478,41	7.101,65	7.101,65	34.681,71	11.560,57
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS*	19.246,01	31.973,75	8.043,13	59.262,89	19.754,30
RENDAS S/ SALDO NA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	2.614.038,08	2.263.907,47	2.889.348,83	7.767.294,38	2.589.098,13
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS - PCLD	434.439,71	539.575,95	658.964,12	1.632.979,78	544.326,59
REVERSAO PROVISÃO PARA OUTRAS CONTINGÊNCIAS	-	-	5.500,00	5.500,00	1.833,33
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	90,19	35,23	40,50	165,92	55,31
TOTAL RECEITAS	6.734.801,26	6.247.623,22	7.347.921,06	20.330.345,54	6.776.781,85

DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS	343.633,44	368.838,31	392.274,88	1.104.746,63	368.248,88
ENERGIA ELÉTRICA	2.415,85	2.308,62	2.864,57	7.589,04	2.529,68
ALUGUÉIS*	36.898,27	36.898,27	36.898,27	110.694,81	36.898,27
COMUNICAÇÕES*	19.123,53	22.716,43	21.634,23	63.474,19	21.158,06
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS*	15.539,96	6.446,50	9.588,20	31.574,66	10.524,89
SERVIÇO DE LIMPEZA	10.636,22	10.636,22	10.636,22	31.908,66	10.636,22
MATERIAL*	2.788,46	1.653,21	2.935,19	7.376,86	2.458,95
PROCESSAMENTO DE DADOS*	54.682,63	53.752,57	56.199,67	164.634,87	54.878,29
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS*	495,00	244,86	3.544,86	4.284,72	1.428,24
PROPAGANDA E PUBLICIDADE*	-	3.331,24	5.292,03	8.623,27	2.874,42
SEGUROS PATRIMONIAL E DE VALORES	2.122,42	2.122,42	2.122,42	6.367,26	2.122,42
SEGURO FIANÇA	225,75	225,74	225,75	677,24	225,75
SERVIÇOS DE TERCEIROS*	45.385,92	67.545,49	62.981,08	175.912,49	58.637,50
SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA	10.105,59	10.087,77	10.265,94	30.459,30	10.153,10
SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS*	20.892,89	15.701,56	23.072,55	59.667,00	19.889,00
TRANSPORTE*	6.139,86	4.574,27	6.518,27	17.232,40	5.744,13
TAXAS ESTADUAIS	1.134,82	-	88,09	1.222,91	407,64
IPTU	381,62	1.721,41	1.721,41	3.824,44	1.274,81
CONDOMÍNIO	12.696,60	12.538,32	12.845,42	38.080,34	12.693,45
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL PATRONAL	-	-	1.708,00	1.708,00	569,33
CONTRIBUIÇÃO COOPERATIVISTA	-	10.929,28	10.929,28	21.858,56	7.286,19
EMOLUMENTOS JUDICIAIS E CARTORÁRIOS	4.945,07	-	10.141,38	15.086,45	5.028,82
COPA/COZINHA	437,52	366,06	946,73	1.750,31	583,44
LANCHES E REFEIÇÕES	3.623,51	3.087,04	4.769,30	11.479,85	3.826,62
UNIFORMES E VESTUÁRIOS	0,00	-	4.705,00	4.705,00	1.568,33
RATEIO DE DESPESAS DA CENTRAL	18.780,00	18.782,78	18.839,71	56.402,49	18.800,83
RATEIO DE DESPESA ADM DO SICOOB	21.321,07	21.321,08	14.758,58	57.400,73	19.133,58
CENTRO DE SERVIÇO COMPARTILHADO - CCS	15.732,33	17.248,26	15.949,09	48.929,68	16.309,89
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - MARKETING	-	-	875,94	875,94	291,98
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PLD	-	-	211,45	211,45	70,48
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS - PREVENÇÃO À FRAUDE	-	-	379,02	379,02	126,34
RATEIO DE DESPESAS ESP. CCS EDUCAÇÃO CORPORATIVA	-	-	2.997,18	2.997,18	999,06
OUTRAS DESPESAS INDEUTÍVEIS	-	587,04	(554,86)	32,18	10,73
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.275,85	2.471,86	1.538,84	7.286,55	2.428,85
AMORTIZAÇÃO E DEPRECIAÇÃO	26.476,88	27.136,32	30.584,67	84.197,87	28.065,96
FATES	7.363,28	5.252,07	3.629,00	16.244,35	5.414,78
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	12,54	9.151,62	432,40	9.596,56	3.198,85

DESPESAS / MÊS	JAN/26	FEV/26	MAR/26	TOTAL 1º SEMESTRE 2026	MÉDIA 1º SEMESTRE 2026
FINANCEIRAS	5.102.877,54	4.460.468,36	5.215.876,80	14.779.222,70	4.926.407,57
DESPESAS DE CAPTAÇÃO - RDC	3.815.452,74	3.286.284,96	4.132.302,24	11.234.039,94	3.744.679,98
DESPESAS DEPÓSITOS POUPANÇA - JUROS E CORREÇÕES	869,77	1.108,15	2.121,81	4.099,73	1.366,58
CONTRIBUIÇÃO ORDINÁRIA - FGCOOP	45.663,92	45.374,41	48.002,23	139.040,56	46.346,85
SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO *	22.100,43	26.226,40	20.665,45	68.992,28	22.997,43
PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO - PCLD	924.962,14	802.666,12	743.092,89	2.470.721,15	823.573,72
SIPAG 2.0*	1.101,32	1.082,16	1.081,05	3.264,53	1.088,18
DESPESAS CARTÕES*	219.782,89	223.021,77	197.844,31	640.648,97	213.549,66
PAGAMENTO INSTANTÂNEO PIX	17,62	19,46	15,57	52,65	17,55
DESCONTOS CONCEDIDOS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO*	1.602,28	2.396,81	4.905,47	8.904,56	2.968,19
EST. JUROS CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	59,28	136,53	-	195,81	65,27
TARIFAS	615,80	664,78	661,10	1.941,68	647,23
PERDAS - FALHAS DE GERENCIAMENTO	-	180,00	-	180,00	60,00
BONIFICAÇÃO DE SEGURO PRESTAMISTA	63.558,19	64.177,37	56.999,90	184.735,46	61.578,49
CUSTOS COM PORTABILIDADE - RCO	-	-	844,48	844,48	281,49
ISENÇÃO DE JUROS	6.503,02	6.677,73	6.892,49	20.073,24	6.691,08
CONTRIB. AO FUNDO RESSARC. FRAUDES EXTERNAS	469,10	451,71	447,81	1.368,62	456,21
MULTAS E JUROS DIVERSOS	119,04	-	-	119,04	39,68
PESSOAL	775.659,02	907.389,63	796.715,52	2.479.764,17	826.588,06
SALÁRIOS	315.788,71	374.699,68	326.632,38	1.017.120,77	339.040,26
ANUÊNIOS	6.303,49	7.187,85	6.717,68	20.209,02	6.736,34
HORAS EXTRAS	3,73	0,00	80,30	84,03	28,01
QUEBRA DE CAIXA	4.620,00	4.768,50	4.026,00	13.414,50	4.471,50
13º SALÁRIO	34.521,38	48.629,90	34.200,63	117.351,91	39.117,30
FÉRIAS	65.504,48	48.842,34	45.773,21	160.120,03	53.373,34
FÉRIAS INDENIZADAS	-	405,80	-	405,80	135,27
AVISO PRÉVIO	-	1.495,08	-	1.495,08	498,36
MULTA SOBRE RESCISÕES TRABALHISTAS FGTS	2.014,91	423,28	8.479,55	10.917,74	3.639,25
AVISO PRÉVIO INDENIZADO	3.299,17	-	9.652,28	12.951,45	4.317,15
COMISSÃO SOBRE VENDAS DE PRODUTOS E SERVIÇOS	25.932,18	20.527,26	23.268,25	69.727,69	23.242,56
PROGRAMA DE FORMAÇÃO PROFISSIONAL	348,07	-	4.320,51	4.668,58	1.556,19
ASSISTENCIA MÉDICA	26.603,04	27.162,94	26.854,47	80.620,45	26.873,48
ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR	126.763,62	197.722,51	124.800,00	449.286,13	149.762,04
VALE TRANSPORTE	4.208,69	3.421,48	3.554,40	11.184,57	3.728,19
SEGUROS	2.908,34	4.162,88	5.945,73	13.016,95	4.338,98
AUXÍLIO CRECHE/BABA	4.120,85	3.877,95	3.805,20	11.804,00	3.934,67
OUTRAS DESPESAS DE PESSOAL BENEFÍCIOS	0,00	9,90	9,90	19,80	6,60
F.G.T.S. FUNCIONÁRIOS	35.573,86	40.003,08	34.045,19	109.622,13	36.540,71
INSS FUNCIONÁRIOS	116.977,84	120.989,35	127.389,77	365.356,96	121.785,65
INSS TERCEIROS	166,66	-	-	166,66	55,55
PESSOAL ADMINISTRATIVO	-	2.811,13	5.060,07	7.871,20	2.623,73
SELEÇÃO E CONTRATAÇÃO	-	248,72	2.100,00	2.348,72	782,91
DIRETORIA E CONSELHOS	380.593,18	311.082,57	311.118,42	1.002.794,17	334.264,72
CÉDULA DE PRESENÇA CONSELHO FISCAL	22.588,98	18.824,15	22.588,98	64.002,11	21.334,04
HONORÁRIOS COORD. CONSELHO FISCAL	37.648,33	37.648,33	37.648,33	112.944,99	37.648,33
CÉDULA DE PRESENÇA CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	56.472,45	52.707,62	52.707,62	161.887,69	53.962,56
HONORÁRIOS PRESIDENTE CONSELHO DE ADM	37.648,33	37.648,33	37.648,33	112.944,99	37.648,33
REMUNERAÇÃO DE DELEGADOS	61.045,04	-	-	61.045,04	20.348,35
CÉDULA DE PRESENÇA COMITÊ	15.059,28	26.353,74	26.353,74	67.766,76	22.588,92
HONORÁRIOS DE DIRETORES	75.296,66	75.296,66	75.296,66	225.889,98	75.296,66
GRATIFICAÇÃO NATALINA DIRETORIA	10.756,66	10.756,66	6.274,72	27.788,04	9.262,68
SEGURO DE VIDA DIRETORIA	896,33	896,33	896,33	2.688,99	896,33
INSS DIRETORIA/CONSELHEIROS	62.406,72	50.950,75	51.703,71	165.061,18	55.020,39
DESPESAS DE VIAGEM	774,40	-	-	774,40	258,13

TRIBUTÁRIAS	22.675,30	25.272,82	21.985,56	69.933,68	23.311,23
ISSQN	9.378,36	10.539,21	9.053,65	28.971,22	9.657,07
DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS	0,00	0,00	277,99	277,99	92,66
CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP	4.462,57	4.710,49	4.325,53	13.498,59	4.499,53
IRPJ	5.415,39	6.229,01	5.069,08	16.713,48	5.571,16
CSSL	3.418,98	3.794,11	3.259,31	10.472,40	3.490,80
JUROS SOBRE CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS	65.316,47	56.062,64	68.015,17	189.394,28	63.131,43
JUROS AO CAPITAL	65.316,47	56.062,64	68.015,17	189.394,28	63.131,43
TOTAL DAS DESPESAS	6.690.754,95	6.129.114,33	6.805.986,35	19.625.855,63	6.541.951,88
SOBRA / PERDA OPERACIONAL	44.046,31	118.508,89	541.934,71	704.489,91	234.829,97

Na competência de **março de 2026**, as sobras totalizaram **R\$ 541.934,71**, representando crescimento de **357%** em relação a fevereiro e configurando o **maior** volume de sobras registrado no **exercício de 2026**.

O desempenho positivo decorre, principalmente, da evolução do **grupo de receitas**, que apresentou aumento de **17,61%**, equivalente a **R\$ 1.100.297,84**, em comparação ao mês anterior.

As principais variações ocorreram nas contas de *Rentabilidade da Centralização, rendas com operações de crédito, reversão de provisões operacionais – PCLD e comissões com cartões*. Em contrapartida, apenas as contas de *comissões de produtos e serviços*, impactada pela redução das comissões de seguros com associados, e *recuperação de encargos e despesas*, influenciada pelo recebimento de RCO de portabilidades de venda, registraram **retração**.

No **grupo das despesas**, observou-se aumento de **11,04%** em relação a fevereiro, influenciado principalmente pelas despesas financeiras, que cresceram **17% (R\$ 755.408,44)**, em decorrência da elevação da taxa CDI e, conseqüentemente, da Despesa de Captação – RDC. Ainda assim, verificou-se redução de **7% (R\$ 59.573,23)** nas despesas com provisão para liquidações duvidosas.

Além disso, as despesas com pessoal apresentaram retração de **12% (R\$ 110.674,11)**, reflexo da regularização dos pagamentos retroativos de salários e auxílio alimentação efetuados nos meses anteriores em razão do acordo coletivo de trabalho.

12.1 – RECEITAS E DESPESAS ANALÍTICA

RECEITAS OPERACIONAIS	JAN/26	FEV/26	MAR/26
RENDAS - OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.903.154,51	2.723.939,93	3.064.678,82
JUROS DE MORA	5.362,65	9.779,66	17.027,19
RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS	14.747,91	-	18.826,24
GANHOS AUFERIDOS - RENEG. DE DÍVIDAS	1.695,63	3.532,64	1.822,56
CRÉDITO PESSOAL	291.390,27	302.252,60	371.365,70
CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	2.518.722,65	2.337.430,63	2.582.275,39
CAPITAL DE GIRO	33.512,73	38.825,70	35.069,00
EMPRÉSTIMOS COM GARANTIAS BENS IMÓVEIS	37.722,67	32.118,70	38.292,74
RENDAS CARTÕES	299.792,28	262.971,06	297.794,62
TARIFA ANUIDADE CARTÃO DE CRÉDITO	5.339,76	4.780,53	4.339,61
TARIFA EMISSÃO CARTÃO DE CREDITO	860,00	390,00	565,00
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÕES	170.358,85	148.479,67	174.133,58
RENDAS INTERCÂMBIO - CARTÃO CABAL	299,85	195,12	294,89
RENDAS NET MDR SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	364,24	357,14	537,29
RENDAS FINANCEIRAS DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	16.072,90	12.537,95	14.671,64
COMISSÃO SEGURO PPR CARTÕES	39,24	37,68	40,82
RENDAS ANTECIPAÇÃO SIPAG 2.0 - COM ASSOCIADOS	158,12	139,44	626,17
RENDAS SUBLOCAÇÃO MÁQ. SIPAG 2.0 - COM ASSOC	630,49	321,71	614,91
RENDAS JUROS CARTÃO DE CRÉDITO	97.416,00	89.991,02	94.674,92
RENDAS MULTAS POR ATRASO CARTÃO DE CRÉDITO	8.252,83	5.740,80	7.295,79
RENDAS COM COMISSÃO	187.297,66	208.293,62	178.470,72
COMISSÃO COM VENDA DE SEGUROS C/ ASSOCIADOS	56.451,86	90.362,41	50.121,38
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ ASSOCIADOS	119.645,27	94.720,98	112.709,80
COMISSÃO COM VENDA DE CONSÓRCIOS C/ NÃO ASSOCIADOS	336,46	336,46	64,18
COMISSÃO POUPANÇA	5.570,63	5.443,13	5.566,46
COMISSÃO CONSIGNADO INSS	-	-	-
COMISSÃO CONSIGNADO BANCO SICOOB	1,96	1,19	-
COMISSÃO FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO	-	6.600,00	-
COMISSÃO CÂMBIO	58,92	132,90	137,83
COMISSÃO REMESSA EXPRESSA	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
OUTRAS COMISSÕES	610,98	577,73	4.637,98
COMISSÃO COM CAPTAÇÃO BANCO SICOOB (LCA E LCI)	1.298,99	1.709,75	1.879,61
SICOOB PREVI	-	5.030,07	-
COMISSÃO VGBL	-	1.454,93	846,12
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS	19.246,01	31.973,75	8.043,13
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - PORTABILIDADE - RCO	16.423,15	26.469,28	7.169,16
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - CARTÕES	-	-	19,80
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS - SICOOB TAG	39,80	-	-
RECUPERAÇÃO DE DESPESAS GRAVAMES	1.800,00	600,00	600,00
OUTRAS RECUPERAÇÕES DE DESPESAS	983,06	4.904,47	254,17
DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26
DESPESAS DE ALUGUEIS	36.898,27	36.898,27	36.898,27
ALUGUEL DE IMÓVEIS	32.111,28	32.111,28	32.111,28
ALUGUEL DE MAQUINA COPIADORA	3.557,26	3.557,26	3.557,26
OUTRAS DESPESAS DE ALUGUÉIS	1.229,73	1.229,73	1.229,73
DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	19.123,53	22.716,43	21.634,23
DESPESAS COM TELECOMUNICAÇÕES	2.881,00	2.881,01	2.880,99
DESPESAS COM MALOTES	145,90	145,90	145,90
DESPESAS COM POSTAIS	1.173,01	1.132,70	1.797,17
INTERNET	11.986,05	11.986,05	11.986,05
LINHA DE TRANSMISSÃO DE DADOS	2.937,57	2.870,77	2.974,12
OUTRAS DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	-	3.700,00	1.850,00
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS	15.539,96	6.446,50	9.588,20
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE MÁQUINAS/EQUIPAMENTOS	4.063,00	5.783,00	3.003,00
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE INSTALAÇÕES - BENS	1.094,66	663,50	-
CONSERVAÇÃO/MANUTENÇÃO/REPAROS DE INSTALAÇÕES - IMOBILIZADOS	10.382,30	-	6.585,20
DESPESAS DE MATERIAL	2.788,46	1.653,21	2.935,19
MATERIAIS DE EXPEDIENTE	258,60	687,00	392,86
BENS DE PEQUENOS VALORES	753,62	-	169,00
MATERIAL DE LIMPEZA	1.000,68	966,21	265,08
OUTRAS DESPESAS MATERIAIS	775,56	-	2.108,25

DESPESAS OPERACIONAIS E ADMINISTRATIVAS	JAN/26	FEV/26	MAR/26
DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	54.682,63	53.752,57	56.199,67
MANUTENÇÃO DE EQUIPAMENTOS	270,00	-	-
EQUIPAMENTOS E ACESSÓRIOS	1.577,11	258,00	2.503,05
AQUISIÇÃO DE PROGRAMAS DE COMPUTADOR	12.217,56	12.217,56	12.217,56
RATEIO DESPESA DE TECNOLOGIA SICOOB CONF	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
RATEIO DE DESPESAS TEC. CCS - PRIVACIDADE DE DADOS	-	-	2.098,91
DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PUBLICAS	495,00	244,86	3.544,86
BRINDES	-	-	554,86
PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	495,00	244,86	2.990,00
DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE	0,00	3.331,24	5.292,03
PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-	3.331,24	5.292,03
DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	45.385,92	67.545,49	62.981,08
MICROFILMAGENS	460,51	460,33	508,95
SERVIÇOS GRAFICOS	2.848,00	694,00	573,50
CONSULTA DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO	4.807,46	1.309,43	7.877,68
TARIFA CARTEIRA CREDCONSIGNADO	28.670,86	54.966,25	42.704,54
DESPESAS CONSULTA DE DADOS - CRÉDITO TRABALHADOR			1.545,86
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	8.599,09	10.115,48	9.697,69
DESPESAS DE GRAVAME	-	-	72,86
DESPESAS SERVIÇOS TECNICOS ESPECIALIZADOS	20.892,89	15.701,56	23.072,55
AUDITORIA EXTERNA	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
SERVIÇOS MÉDICOS	453,57	220,00	2.025,00
SERVIÇO GESTÃO DE TESOUREARIA	160,48	112,39	69,45
SERVIÇO CUSTÓDIA DE VALORES E BENS	296,62	237,23	327,31
SERVIÇO DE MANUTENÇÃO NUMERÁRIO	424,58	-	-
SERVIÇO DE CONSULTORIA	1.850,00	(1.850,00)	-
OUTROS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	-	-	1.571,70
DESPESAS DE TRANSPORTE	6.139,86	4.574,27	6.518,27
FRETES E CARRETOS	1.471,00	753,00	1.138,93
LOCOMOÇÃO	2.219,34	2.036,67	1.926,31
TRANSPORTE DE VALORES	2.449,52	1.784,60	3.453,03
DESPESAS SIPAG 2.0	1.101,32	1.082,16	1.081,05
PROCESSAMENTO SIPAG 2.0	78,30	91,42	140,88
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
SIMCARD - SIPAG 2.0	7,10	7,10	7,10
CUSTO DE BANDEIRAS - SIPAG 2.0	79,60	106,90	143,33
DESPESA PROTEÇÃO COM FRAUDE - SIPAG 2.0	9,66	10,12	10,02
CUSTO DE COPARTIPAÇÃO - SIPAG 2.0	49,66	47,55	72,69
DESPESAS CARTÕES	219.782,89	223.021,77	197.844,31
TARIFA SOBRE SAQUE - CARTÃO DE DÉBITO	5.402,30	5.343,60	6.356,00
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO	6,40	-	-
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO DE CRÉDITO	21.312,76	24.276,69	10.948,11
IOF S/ OPERAÇÕES CARTÃO CRÉDITO	-	-	193,02
CUSTO DE PROCESSAMENTO - CARTÕES	19.032,77	16.911,58	19.485,32
CUSTO DE BANDEIRA - CARTÕES	55.615,09	59.854,38	54.155,88
CUSTO DE COPARTICIPAÇÃO - CARTÕES	12.452,45	11.067,80	12.746,61
CUSTO FINANCEIRO DE OPORTUNIDADE - CARTÕES	19.341,37	21.538,25	16.088,49
CUSTO RESERVA DE FRAUDES - CARTÕES	9.087,15	9.036,00	9.116,05
CUSTO DE PONTOS - CARTÕES	61.452,76	64.719,20	56.491,66
CUSTO DE EMISSÃO - CARTÕES	6.906,00	2.811,00	2.693,00
CUSTO DE ENVIO - CARTÕES	3.212,00	2.002,00	3.036,00
CUSTO DE ENVIO SMS - CARTÕES	2.596,22	2.279,42	2.530,00
CUSTO DE DESCONTO DE ANUIDADE - CARTÕES	1.938,19	2.123,66	2.012,33
CUSTO DE DESCONTO VANTAGEM PROGRESSIVA - CARTÕES	0,00	-	0,83
CUSTO EMISSÃO CARTA SENHA - CARTÕES	7,80	-	33,80
CUSTO APPLE PAY CARTÕES	1.419,63	1.058,19	1.957,21

DESCONTOS CONCEDIDOS OPERAÇÕES DE CRÉDITOS	1.602,28	2.396,81	4.905,47
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL	47,06	884,02	1.377,31
EST. JUROS CRÉDITO PESSOAL	15,88	-	-
DESC. CONC. CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	1.539,34	1.512,79	3.337,40
DESC. CONC. CAPITAL DE GIRO RECURSOS PRÓPRIOS	-	-	190,76
DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	22.100,43	26.226,40	20.665,45
CADASTRO E COBRANÇA	1.455,94	2.169,13	2.034,58
SERVIÇOS BANCÁRIOS	2.136,49	2.173,29	2.255,56
CÂMARA INTERBANCÁRIA DE PAGAMENTOS - CIP	38,26	101,18	454,69
CETIP	5.772,08	11.689,71	5.874,90
SISBACEN	2.328,07	2.809,73	2.241,18
TARIFA PROCESSAMENTO COMPENSAÇÃO	236,73	245,42	261,96
OPEN BANKING	0,00	1.148,32	725,05
CUSTOS DE TRANSAÇÕES INTERFINANCEIRAS	587,30	434,83	455,14
DESPESAS SAQUE ANIVERSÁRIO FGTS	27,64	367,18	34,52
DESPESAS TRANSAÇÕES ENTRE COOPERATIVAS	5.088,17	4.742,51	5.870,80
TALÃO DE CHEQUE - USO COOPERATIVA	90,71	75,57	56,61
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	4.339,04	269,53	400,46

13 – INDICADORES DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

13.1 – ÍNDICE DE BASILEIA – IB

Data-base	PR (R\$)	RWA (R\$)	IB (%)
mar/25	68.464.040,30	223.010.827,40	30,69
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
Var. (R\$)	-4.642.682,80	24.712.293,23	-4,93
Var. (%)	-6,78%	11,08%	-16,06%

O Índice de Basileia avalia a capacidade da cooperativa de suportar riscos com seu capital próprio. Em **março/26**, o índice foi **25,76%**, bem acima do mínimo regulatório de **12%** e da meta interna de **14,50%**, indicando solidez financeira.

Houve uma queda de **4,93** pontos percentuais em relação a **março/25**, devido ao crescimento mais acelerado dos ativos ponderados pelo risco (RWA), que subiram **11,08%**, enquanto o Patrimônio de Referência (PR) reduziu **6,78%**.

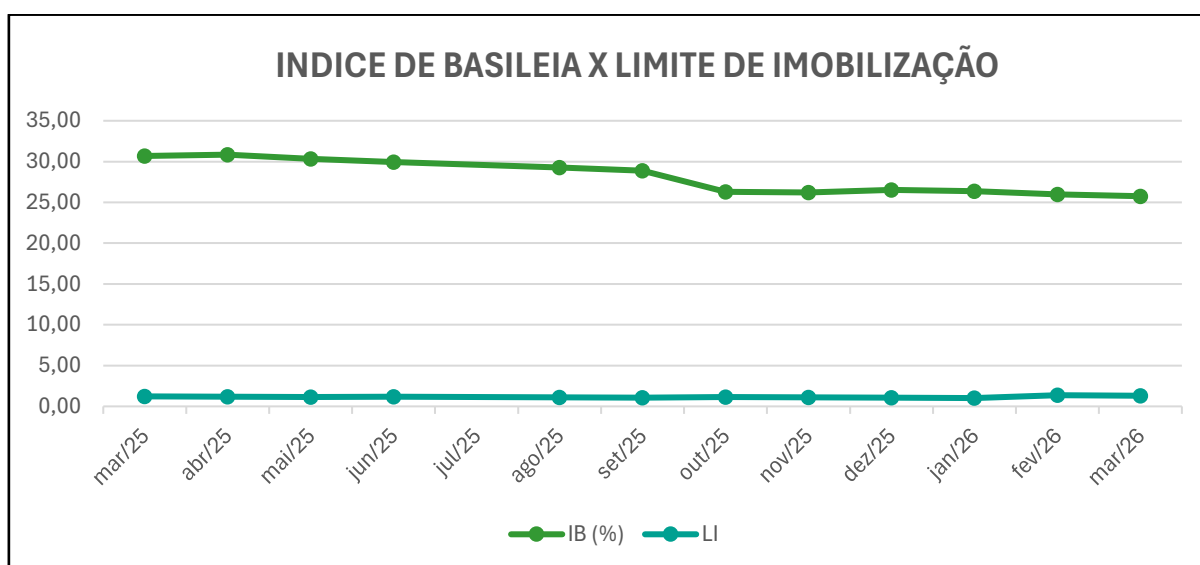
Apesar da redução, o índice permanece em nível seguro para sustentar as operações da cooperativa.

13.2 – LIMITE DE IMOBILIZAÇÃO – LI

Data-base	PR	Situação Imobilizado	LI
mar/25	68.464.040,30	842.386,25	1,23
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
Var. (R\$)	-4.642.682,80	-3.518,62	0,08
Var. (%)	-6,78%	-0,42%	6,50%

O Limite de Imobilização (LI) indica a parcela do patrimônio investida em bens fixos, que não são líquidos. De **março/25** a **março/26**, o patrimônio da cooperativa diminuiu **6,78%**, e o valor dos bens imobilizados reduziu **0,42%**. Isso fez o LI aumentar de **1,23** para **1,31**, 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 (%)
mar/25	68.464.040,30	746.817,04	1,09	0,00	0,00
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
Var. (R\$)	-4.642.682,80	147.630,00	0,31	0,00	0,00
Var. (%)	-6,78%	19,77%	28,44%	—	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 **março/26**, o LEC foi de **1,40%**, 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 **0,31 p.p.** em relação a **março/25**, quando o índice era de **1,09%**.

O Patrimônio de Referência (PR) diminuiu **6,78%** no período, enquanto o valor absoluto do LEC (exposição) cresceu **28,44%**, 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.