

RELATÓRIO DE ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

**DATA BASE:
1º Semestre 2025
2º Semestre 2025**

Resolução	4.943/21 – 4.944/21 – 4.945/21
Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos	Aldo da Cunha Vianna
Aprovado em reunião da Diretoria de	29 de maio de 2026

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A COCBAN se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência.

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital da Cooperativa é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco. Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O Índice de Basileia mede a solvência da instituição, é calculado pelo patrimônio de referência (PR), dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo risco (RWAS5).

§ 1º No período de 1º de maio de 2020 a 30 de abril de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 10,5% (dez inteiros e cinco décimos por cento) e 15% (quinze por cento), respectivamente.

§ 2º No período de 1º de maio de 2021 a 31 de outubro de 2021, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11% (onze por cento) e 15,5% (quinze inteiros e cinco décimos por cento), respectivamente.

§ 3º No período de 1º de novembro de 2021 a 30 de abril de 2022, os percentuais de que tratam os incisos I e II do caput serão de 11,5% (onze inteiros e cinco décimos por cento) e 16,25% (dezesesseis inteiros e vinte e cinco centésimos por cento), respectivamente." (NR)

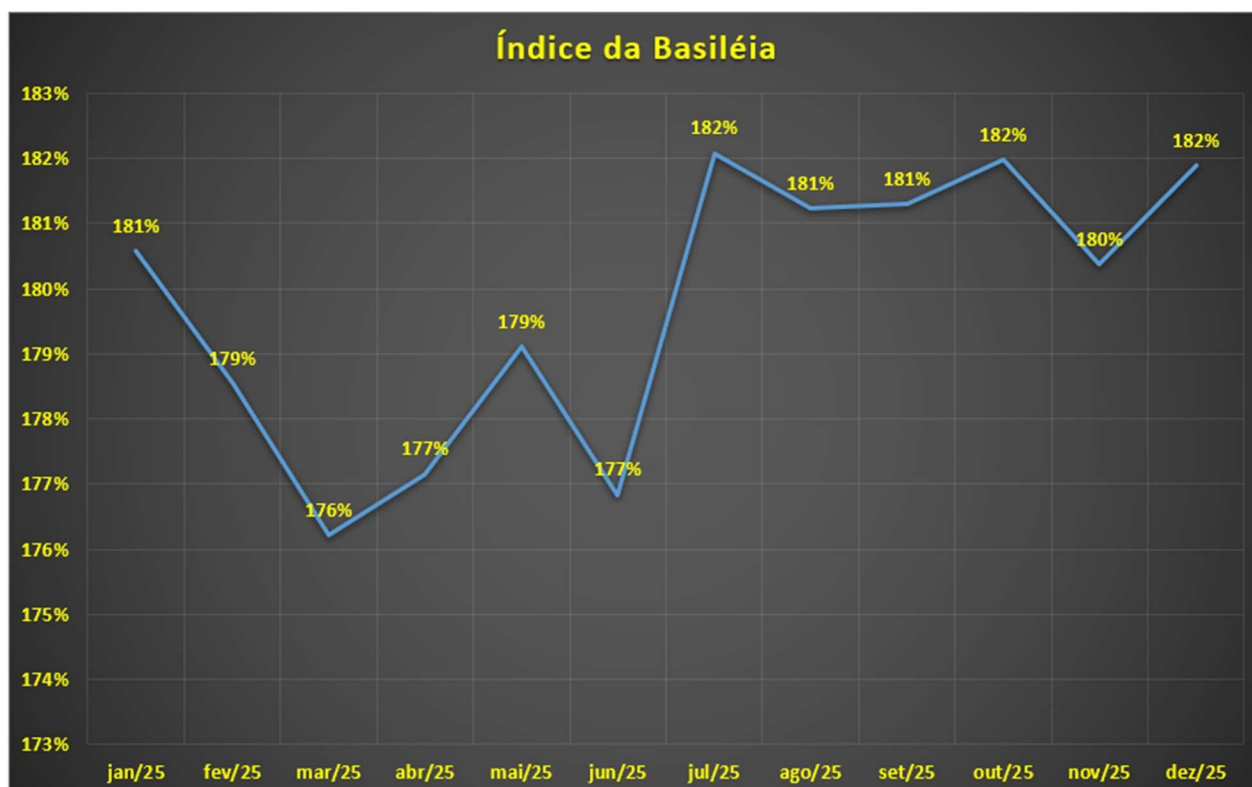
(Parágrafo acrescentado pela Resolução BACEN Nº 4813 DE 30/04/2020).

O índice mínimo regulatório apresentado até abril de 2022 está previsto na resolução 4.813/2020, acima citado.

Quanto maior for o IB, maior a sobra de capital próprio ou patrimônio para a realização de operações de crédito de maior risco. Os limites legais do Índice de Basileia (IB) para as cooperativas de crédito não filiadas a uma central é de 17%.

As Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução do CMN nº 4.944/21, compatível com os riscos de suas atividades.

Abaixo representamos a evolução do IB no exercício de 2025.



Avaliação: Conforme apresentado no gráfico acima a COCBAN encontra-se dentro dos limites mínimos estabelecidos.

3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investido em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado.

Índice de Imobilização

1º Semestre/2025.

Descrição	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Limites - 50% do PL	261.960,42	262.375,53	261.790,58	249.874,40	247.942,75	246.769,63
Imobilizado (BL grupo2)	3.306,75	3.216,73	3.126,71	3.037,29	2.953,60	2.869,91
Margem	258.653,67	259.158,80	258.663,87	246.837,11	244.989,15	243.899,72
Índice de Imobilização	0,63%	0,61%	0,60%	0,61%	0,60%	0,58%

2º Semestre/2025.

Descrição	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
mobilizado						
Limites - 50% do PL	248.011,59	248.725,98	246.833,84	246.517,57	246.802,21	246.505,54
Imobilizado (BL grupo2)	2.786,22	2.723,53	2.660,84	2.598,15	2.535,46	2.474,97
Margem	245.225,37	246.002,45	244.173,00	243.919,42	244.266,75	244.030,57
Índice de Imobilização	0,56%	0,55%	0,54%	0,53%	0,51%	0,50%

Avaliação: Conforme apresentado na tabela acima a COCBAN esta dentro dos limites mínimos estabelecidos.

Ressaltamos que em 2025 o valor imobilizado refere-se a aquisição das licenças de software para operar o sistema de armazenamento de nuvem Cloud da Prodaf e os aplicativos Syscoop Web e Syscoop App.

A Diretoria da Cocban entende, que para oferecer melhores serviços e um atendimento de qualidade, rápido e eficiente aos nossos cooperados, é necessário a busca de novas ferramentas tecnológicas e investimentos nas mesmas.

4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.943/2021, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basiléia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

4.1 – Patrimônio de Referência

A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basiléia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil.

Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos.

Patrimônio de Referência

Descrição	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Patrimônio de Referência - PRS5	523.920,83	524.751,06	523.581,16	499.748,80	495.885,49	493.539,26
Capital Exigido (DLO - 1950)	452.160,56	454.678,51	455.750,52	434.202,01	429.190,25	429.071,68
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	71.760,27	70.072,55	67.830,64	65.546,79	66.695,24	64.467,58

Descrição	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
le Referência						
Patrimônio de Referência - PRS5	496.023,17	497.451,95	493.667,67	493.035,14	493.604,41	493.011,07
Capital Exigido (DLO - 1950)	426.811,58	428.761,73	425.438,40	424.326,89	426.164,68	424.376,81
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	69.211,59	68.690,22	68.229,27	68.708,25	67.439,73	68.634,26

Avaliação: A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

4.2 – RWA – Ativos Ponderados pelo Risco

Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.

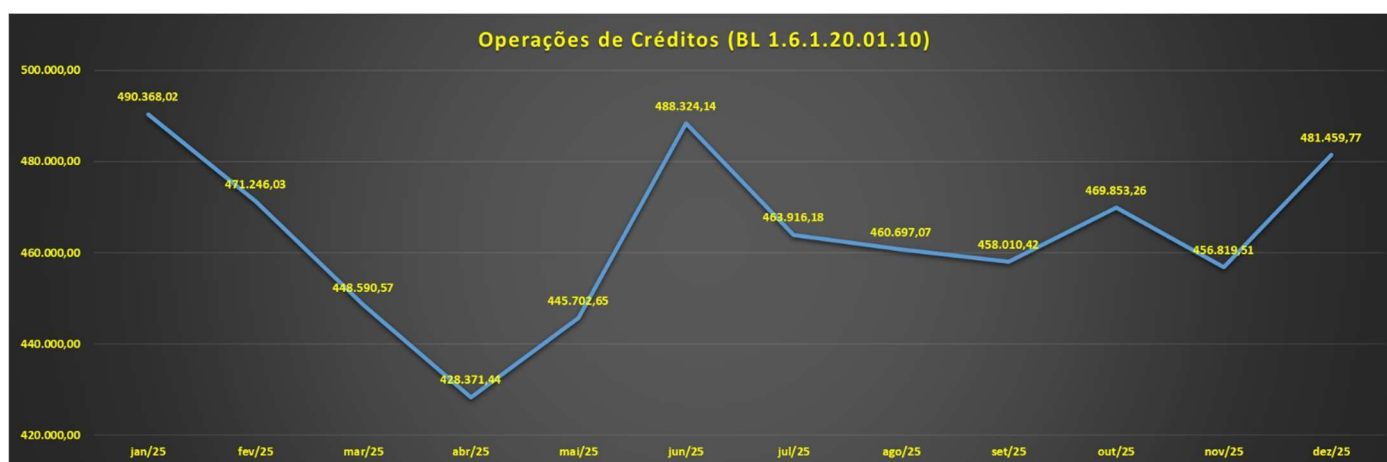


Avaliação: A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

5. RISCO DE CRÉDITO

O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.943/2021, através do manual de controles internos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela Resolução nº 4.944/2021.

5.1 – Operações de Crédito x Ativos Problemáticos



Em relação as operações de crédito, nota-se um decréscimo de 1,86% no período de 01.12.2025 à 31.12.2025, saindo de R\$490.368,02 em Janeiro/2025 para R\$481.459,77 em dez/2025. .

Durante todo exercício social de 2025 a COCBAN trabalhou ativamente na busca de novos tomadores de crédito, afim de avalancar a cada dia sua carteira de operações de crédito.

Destacamos que em Março/2025 foi lançado um programa do Governo Federal, denominado “Crédito do Trabalhador”, onde o funcionário poderia retirar empréstimos pessoais com descontos direto em folha de pagamento pela empresa empregadora.

Infelizmente, por várias motivos e falhas técnicas na administração/gestão do programa, as cooperativas de Crédito não puderam aderir ao programa no início do seu lançamento e isso favoreceu a busca por soluções de crédito fora da Cocban, contribuindo também para este resultado final em 31.12.2025.

As Cooperativas de Crédito, assim como os fornecedores dos Programas que irão gerar esse sistema estão em contato permanente com o Governo e demais entidades ligadas ao novo programa para que seja possível que a Cocban também possa liberar operações de crédito com desconto em folha direto do empregador, o que contribuiria de forma extremamente positiva para o melhor desenvolvimento da instituição.

A Cocban tem buscado novos tomadores evitando assim a concentração das operações de crédito.

Periodicamente tem sido realizadas campanhas para novas liberações de empréstimos.

A Cocban está sempre revisando suas taxas em relação ao mercado financeiro, afim de proporcionar juros mais atrativos para seus cooperados.



RELATÓRIO DOS ATIVOS PROBLEMÁTICOS

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora – COCBAN

Data Base: 30/06/2025

Relatório Gerencial do Ativos Problemáticos do Exercício de 2025

CPF	Associado	Matricula	Nº do Contrato	situação do Contrato	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho
065.817.776-17	Leandro dos Santos Gomes	503-7	CBP-4487	CBP	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98
065.817.776-17	Leandro dos Santos Gomes	503-7	CBP-4542	CBP	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05
077.812.596-37	Nathalia Magno Grimaldi	405-7	CBP-4417	CBP	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86
097.900.146-35	Breno Fagundes Netto Costa Lima	1432-0	CBP-4549	CBP	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67
097.900.146-35	Breno Fagundes Netto Costa Lima	1432-0	CBP-4567	CBP	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66
107.304.766-00	Andressa de Souza Alves	672-6	CBP-4465	CBP	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78
117.814.496-86	Jessica de Souza Silva	1079-0	CBP-4508	CBP	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10
Total de CBP					34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10
125.530.926-10	Ronan Fernandes da Silva	1503-2	4792	Normal	-	-	-	-	-	-
545.195.786-04	Wladimir Antonio Frizeiro de Castro	1317-0	4794	Normal	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44
545.195.786-04	Wladimir Antonio Frizeiro de Castro	1317-0	4795	Normal	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75
817.926.626-53	Nezia Maria Pereira de Souza	260-7	4774	Normal	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74
Total de Normal					24.388,93	24.388,93	24.388,93	24.388,93	24.388,93	24.388,93
Totais Gerais dos Ativos Problemáticos					58.789,03	58.789,03	58.789,03	58.789,03	58.789,03	58.789,03

Data Base: 31/12/2025

Relatório Gerencial do Ativos Problemáticos do Exercício de 2025

CPF	Associado	Matricula	Nº do Contrato	situação do Contrato	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Percentual	Valor Provisionado	Dias em Atraso
065.817.776-17	Leandro dos Santos Gomes	503-7	CBP-4487	CBP	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98	12.450,98	0,00%	-	1278
065.817.776-17	Leandro dos Santos Gomes	503-7	CBP-4542	CBP	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05	1.751,05	0,00%	-	1152
077.812.596-37	Nathalia Magno Grimaldi	405-7	CBP-4417	CBP	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86	1.039,86	0,00%	-	1182
097.900.146-35	Breno Fagundes Netto Costa Lima	1432-0	CBP-4549	CBP	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67	3.878,67	0,00%	-	1224
097.900.146-35	Breno Fagundes Netto Costa Lima	1432-0	CBP-4567	CBP	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66	2.410,66	0,00%	-	1161
107.304.766-00	Andressa de Souza Alves	672-6	CBP-4465	CBP	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78	5.544,78	0,00%	-	1320
117.814.496-86	Jessica de Souza Silva	1079-0	CBP-4508	CBP	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10	7.324,10	0,00%	-	1098
Total de CBP					34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10	34.400,10			
125.530.926-10	Ronan Fernandes da Silva	1503-2	4792	Normal	-	-	-	3.561,29	3.627,15	3.686,47	56,10%	2.068,11	125
545.195.786-04	Wladimir Antonio Frizeiro de Castro	1317-0	4794	Normal	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44	2.402,44	89,40%	2.147,78	391
545.195.786-04	Wladimir Antonio Frizeiro de Castro	1317-0	4795	Normal	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75	5.430,75	89,40%	4.855,09	391
817.926.626-53	Nezia Maria Pereira de Souza	260-7	4774	Normal	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74	16.555,74	96,80%	16.025,96	454
Total de Normal					24.388,93	24.388,93	24.388,93	27.950,22	28.016,08	28.075,40		25.096,94	
Totais Gerais dos Ativos Problemáticos					58.789,03	58.789,03	58.789,03	62.350,32	62.416,18	62.475,50		25.096,94	42,69%

A Diretoria da Cooperativa, tem trabalhado de forma efetiva, buscando realizar contatos com todos os cooperados devedores, afim de regularizar as pendências o mais breve possível.

O processo de cobrança das parcelas em atraso está sendo realizado de acordo com o Regimento Interno da instituição.

Os cooperados em atraso, em sua maioria estão afastados de suas funções trabalhistas e com ações judiciais contra seus empregadores.

Em 2025 todas as cobranças dos inadimplentes estão sendo realizadas diariamente pela Credit Soluções e mensalmente é encaminhado a Diretoria um relatório contendo o andamento da cobrança por cada associado.

A partir de Janeiro/2026 a Cocban passou a utilizar como mais uma forma de cobrança aos associados inadimplentes a cobrança via protesto de títulos cartorários.

5.2 – Risco por Tomador

A classificação de risco por tomador leva em consideração a condição do cooperado se bancário ou dependente, saldo SCR e restrições SPC/Serasa.

Os empréstimos somente são liberados dentro dos critérios apresentados na Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos, às exceções são tratadas na Ata de Reunião da Diretoria.

Consideramos:

RISCO MÍNIMO: Todos os associados que estejam exercendo normalmente suas funções de trabalho com seu empregador, possuem valores SCR de acordo com sua capacidade de pagamento e não possuem restrições no SPC/Serasa.

RISCO MÉDIO: Todos os associados que estejam exercendo normalmente suas funções de trabalho com seu empregador, mas que apresentem variações acima de 40% nos números do SCR, em relação a data da concessão do crédito, sem que haja justificativa para o fato e não apresentem restrições no SPC/Serasa.

RISCO ALTO: Todos os associados que estejam afastados de suas funções no trabalho, apresentem variações superiores à 40% no SCR, dívidas vencidas a mais de 90 dias ou baixadas como prejuízo e restrições no SPC/Serasa.

Em 2025 não houveram liberações de crédito com exceção às políticas da Instituição.

5.3 – Risco de Crédito Exposição por Cliente

O gerenciamento do risco de exposição por cliente é fundamentado na Resolução nº 4.677/2018, conforme definido no artigo 19 a 25, através do manual de controles internos, e acompanhamento mensal através da planilha de gestão de riscos.

Descrição	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Maiores Devedores						
Valor dos 10 maiores (Relat. Maiores Devedores)	237.056,92	225.746,92	225.362,24	214.422,04	241.458,93	219.882,03
10 Maiores Devedores %	48,34%	47,90%	50,24%	50,06%	54,17%	45,03%
Maior Devedor (Relat. Maiores Devedores)	37.993,09	37.041,04	36.256,81	34.786,27	36.682,01	32.807,60
Maior Devedor %	7,75%	7,86%	8,08%	8,12%	8,23%	6,72%

Descrição	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
Maiores Devedores						
Valor dos 10 maiores (Relat. Maiores Devedores)	263.679,19	244.199,72	253.462,08	239.157,90	227.213,58	243.591,43
10 Maiores Devedores %	56,84%	53,01%	55,34%	50,90%	49,74%	50,59%
Maior Devedor (Relat. Maiores Devedores)	33.136,15	32.390,74	35.542,38	34.321,57	33.258,92	36.227,52
Maior Devedor %	7,14%	7,03%	7,76%	7,30%	7,28%	7,52%

Avaliação: O limite de exposição por cliente da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

6. RISCO DE MERCADO

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução nº 4.943/21.

A Cooperativa COCBAN está exposta ao risco de mercado quando o valor de carteira oscilar em função de variações nos preços de instrumentos financeiros, originárias de mudanças de câmbio, taxas de juros, preços de ações e preços de mercadorias (*commodities*). A Cooperativa COCBAN pode ser influenciada tão somente pela variação das taxas de juros.

Avaliação: A Diretoria da Cooperativa COCBAN avalia semestralmente, as taxas praticadas em suas operações de empréstimo.

Para esta avaliação é realizado um estudo tendo como base as taxas de juros praticadas pelas principais instituições financeiras, relatório de inflação, Atas do Copom, taxa Selic e índices de preços e outros.

7. RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº4.923/21.

7.1 – Gestão de Risco de Liquidez

Entende-se como liquidez a capacidade de uma instituição honrar suas obrigações no vencimento, incorrendo em pouca ou nenhuma perda.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez considera como base de dados: as operações de empréstimos liberados aos seus associados + as obrigações para com os seus prestadores de serviço + despesas fixas para funcionamento.

Diariamente é realizado o acompanhamento da entrada e da saída de recursos na conta corrente que a COCBAN possui no Banco Bradesco S/A, auxiliando assim no controle e prevenção de um eventual descasamento de caixa.

De acordo com a estrutura, crescimento e demandas por empréstimos, serão definidas as disponibilidades financeiras necessárias para realização das suas operações, nesse caso, as origens dos recursos serão provenientes da capitalização mensal, dos pagamentos dos empréstimos e juros pagos pelos associados.

De posse dessa informação a Cooperativa projeta suas entradas e saídas.

Para acompanhamento da disponibilidade financeira, a Cooperativa tem controles periódicos, cujas informações serão oriundas da contabilidade.

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 1º TRIMESTRE/2025

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda			CONTAS A PAGAR					
CNPJ: 04.158.581/0001-45								
Tipo	Discriminação	Previsão						
	Despesas	Previsão	jan/25	VARIACÃO	fev/25	VARIACÃO	mar/25	VARIACÃO
ALUGUEL	Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%
AUDITORIA COOPERATIVA	Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%
AUDITORIA INTERNA	Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 840,48	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%
BRADESCO	Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 96,60	43,91%	R\$ 116,40	52,91%	R\$ 1,00	0,45%
BRUSKE VERDAN	Bruske & Verdian Contabilidade Ltda	R\$ 3.100,00	R\$ 5.780,00	186,45%	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%
CEMIG	Cemig	R\$ 150,00	R\$ 141,11	94,07%	R\$ 133,19	88,79%	R\$ 137,69	91,79%
CONDOMÍNIO	Condomínio	R\$ 410,00	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 408,86	99,72%
CORREIOS	Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 168,10	84,05%	R\$ 172,50	86,25%	R\$ 168,10	84,05%
CAMPANHA MATERIAL ESCOLAR	Fates	R\$ 1.800,00		0,00%	R\$ 1.721,28	95,63%		0,00%
CURSO OUVIDORIA NICOLLE	Fates	R\$ 800,00		0,00%		0,00%		0,00%
DEVOLUÇÃO CAPITAL SOCIAL	Marcos Aurelio Coelho	R\$ 8.800,00		0,00%		0,00%		0,00%
HOSPEDAGEM SITE	Daniel G. Bernardo	R\$ 75,00	R\$ 60,00	80,00%	R\$ 70,00	93,33%	R\$ 70,00	93,33%
IMPOSTOS	Impostos	R\$ 800,00	R\$ 731,48	91,44%	R\$ 643,46	80,43%	R\$ 274,43	34,30%
IPTU 2025	Iptu/2025	R\$ 1.250,00	R\$ 1.206,44	96,52%		0,00%		0,00%
MANUTENÇÃO COMPUTADORES	Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 415,00	92,22%	R\$ 440,00	97,78%	R\$ 440,00	97,78%
MANUTENÇÃO SALA	Manutenção/Reparos Sala	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%
MANUTENÇÃO SOFTWARES	Licenças/Prodaf	R\$ 150,00		0,00%	R\$ 165,67	110,45%		0,00%
MAT. COPA/COZINHA	Copa/Cozinha	R\$ 50,00		0,00%		0,00%		0,00%
MAT. EXPEDIENTE	Material de Expediente	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%
OCEMG	Contribuição Cooperativista	R\$ 1.100,00		0,00%	R\$ 920,00	83,64%		0,00%
PRODAF	Sistemas Contabilidade/Syscoop	R\$ 3.168,00		0,00%		0,00%	R\$ 3.168,00	100,00%
SEGURO EMPRÉSTIMOS	Seguros empréstimos	R\$ 450,00	R\$ 463,90	103,09%	R\$ 381,71	84,82%	R\$ 154,75	34,39%
SEGURO SALA	Seguro Sala 605	R\$ 450,00		0,00%		0,00%	R\$ 444,28	98,73%
SERASA/CDL	Serasa S/A - CDL	R\$ 200,00	R\$ 188,38	94,19%	R\$ 175,73	87,87%	R\$ 146,03	73,02%
SITE	André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00		0,00%		0,00%		0,00%
SITE	Domínio do Site	R\$ 150,00		0,00%		0,00%		0,00%
VERONA	Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%	R\$ 110,41	92,01%
VIVO	Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 430,00	R\$ 417,25	97,03%	R\$ 417,25	97,03%	R\$ 417,25	97,03%
ZENVIA	Envio SMS SYS COOP Web/APP	R\$ 100,00	R\$ 198,62	198,62%		0,00%	R\$ 100,00	100,00%
		R\$ 20.649,35	R\$ 12.620,50		R\$ 11.249,81		R\$ 11.414,15	

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 2º TRIMESTRE/2025

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda		CONTAS A PAGAR							
CNPJ: 04.158.581/0001-45									
Tipo	Discriminação	Previsão							
	Despesas		abr/25	VARIACÃO	mai/25	VARIACÃO	jun/25	VARIACÃO	
ALUGUEL	Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%	
AUDITORIA COOPERATIVA	Linear Auditores Independentes S/S	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	
AUDITORIA INTERNA	Nara-Koiseki Auditores Independentes	R\$ 840,48	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%	
BRADESCO	Bradesco - Tarifas bancárias diversas	R\$ 220,00	R\$ 65,70	29,86%	R\$ 155,20	70,55%	R\$ 62,40	28,36%	
BRUSKE VERDAN	Bruske & Verdian Contabilidade Ltda	R\$ 3.100,00	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%	
CEMIG	Cemig	R\$ 150,00	R\$ 140,83	93,89%	R\$ 135,56	90,37%	R\$ 110,40	73,60%	
CONDOMÍNIO	Condomínio	R\$ 410,00	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 408,86	99,72%	
CORREIOS	Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 245,20	122,60%	R\$ 238,20	119,10%	R\$ 182,90	91,45%	
CAMPANHA MATERIAL ESCOLAR	Fates	R\$ 1.800,00		0,00%		0,00%		0,00%	
CURSO OUVIDORIA NICOLLE	Fates	R\$ 800,00	R\$ 800,00	100,00%		0,00%		0,00%	
DEVOLUÇÃO CAPITAL SOCIAL	Marcos Aurelio Coelho	R\$ 8.800,00	R\$ 8.800,00	100,00%		0,00%		0,00%	
HOSPEDAGEM SITE	Daniel G. Bernardo	R\$ 75,00	R\$ 70,00	93,33%	R\$ 70,00	93,33%	R\$ 70,00	93,33%	
IMPOSTOS	Impostos	R\$ 800,00	R\$ 281,17	35,15%	R\$ 1.342,57	167,82%	R\$ 144,44	18,06%	
IPU 2025	Ipu/2025	R\$ 1.250,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MANUTENÇÃO COMPUTADORES	Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 440,00	97,78%	R\$ 440,00	97,78%	R\$ 440,00	97,78%	
MANUTENÇÃO SALA	Manutenção/Reparos Sala	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MANUTENÇÃO SOFTWARES	Licenças/Prodaf	R\$ 150,00		0,00%	R\$ 100,00	66,67%		0,00%	
MAT. COPA/COZINHA	Copa/Cozinha	R\$ 50,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MAT. EXPEDIENTE	Material de Expediente	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
OCEMG	Contribuição Cooperativista	R\$ 1.100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
PRODAF	Sistemas Contabilidade/Syscoop	R\$ 3.168,00		0,00%	R\$ 3.168,00	100,00%		0,00%	
SEGURO EMPRÉSTIMOS	Seguros empréstimos	R\$ 450,00	R\$ 103,31	22,96%	R\$ 326,45	72,54%		0,00%	
SEGURO SALA	Seguro Sala 605	R\$ 450,00		0,00%		0,00%	R\$ 491,94	109,32%	
SERASA/CDL	Serasa S/A - CDL	R\$ 200,00	R\$ 195,53	97,77%	R\$ 322,49	161,25%	R\$ 147,84	73,92%	
SITE	André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00		0,00%		0,00%		0,00%	
SITE	Domínio do Site	R\$ 150,00		0,00%		0,00%		0,00%	
VERONA	Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%	
VIVO	Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 430,00	R\$ 239,99	55,81%	R\$ 425,56	98,97%	R\$ 437,11	101,65%	
ZENVIA	Envio SMS SYSLOOP Web/APP	R\$ 100,00	R\$ 99,90	99,90%		0,00%	R\$ 99,95	99,95%	
		R\$ 20.649,35	R\$ 17.383,57		R\$ 12.625,97		R\$ 8.088,92		

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 3º TRIMESTRE/2025

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda		CONTAS A PAGAR							
CNPJ: 04.158.581/0001-45									
Tipo	Discriminação	Previsão							
	Despesas		jul/25	VARIACÃO	ago/25	VARIACÃO	set/25	VARIACÃO	
ALUGUEL	Aluguel da Sala	R\$ 750,00	R\$ 750,00	100,00%	R\$ 750,00	100,00%		0,00%	
AUDITORIA COOPERATIVA	Linear Auditores Independentes	R\$ 703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	
AUDITORIA INTERNA	Nara-Koiseki Auditores	R\$ 840,48	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%	R\$ 840,48	100,00%	
BRADESCO	Bradesco - Tarifas bancárias	R\$ 220,00	R\$ 13,40	6,09%	R\$ 54,00	24,55%	R\$ 98,80	44,91%	
BRUSKE VERDAN	Bruske & Verdian Contabilidade	R\$ 3.100,00	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%	
CEA	Devolução Associados	R\$ 300,00	R\$ 250,00	83,33%					
CEMIG	Cemig	R\$ 150,00	R\$ 101,75	67,83%	R\$ 114,23	76,15%	R\$ 116,16	77,44%	
CONDOMÍNIO	Condomínio	R\$ 410,00	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 408,86	99,72%		0,00%	
CORREIOS	Interurb Serviços Postais Ltda	R\$ 200,00	R\$ 182,90	91,45%	R\$ 187,70	93,85%	R\$ 182,90	91,45%	
DEVOLUÇÃO CAPITAL	Marcos Aurelio Coelho	R\$ 8.800,00		0,00%		0,00%		0,00%	
FAXINA SALA	Luzia Maria Dornelas de Araujo	R\$ 650,00		0,00%		0,00%	R\$ 650,00	100,00%	
HOSPEDAGEM SITE	Daniel G. Bernardo	R\$ 75,00	R\$ 70,00	93,33%		0,00%		0,00%	
IMPOSTOS	Impostos	R\$ 800,00	R\$ 883,13	110,39%	R\$ 1.325,24	165,66%	R\$ 182,81	22,85%	
IPU 2025	Ipu/2025	R\$ 1.250,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MANUTENÇÃO	Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$ 450,00	R\$ 440,00	97,78%		0,00%		0,00%	
MANUTENÇÃO SALA	Manutenção/Reparos Sala	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MANUTENÇÃO SOFTWARES	Licenças/Prodaf	R\$ 150,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MAT. COPA/COZINHA	Copa/Cozinha	R\$ 50,00		0,00%		0,00%		0,00%	
MAT. EXPEDIENTE	Material de Expediente	R\$ 100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
OCEMG	Contribuição Cooperativista	R\$ 1.100,00		0,00%		0,00%		0,00%	
PRODAF	Sistemas Contabilidade/Syscoop	R\$ 3.168,00		0,00%		0,00%		0,00%	
SEGURO EMPRÉSTIMOS	Seguros empréstimos	R\$ 450,00	R\$ 36,17	8,04%		0,00%	R\$ 632,33	153,85%	
SEGURO SALA	Seguro Sala 605	R\$ 450,00		0,00%		0,00%		0,00%	
SERASA/CDL	Serasa S/A - CDL	R\$ 200,00	R\$ 116,33	58,17%	R\$ 254,93	127,47%	R\$ 146,03	73,02%	
SITE	André Vasco - Manutenção do site	R\$ 120,00		0,00%		0,00%		0,00%	
SITE	Domínio do Site	R\$ 150,00		0,00%		0,00%		0,00%	
VERONA	Verona Alarmes	R\$ 120,00	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%	
VIVO	Vivo Internet/Fone(32-3025-6317)	R\$ 430,00	R\$ 432,34	100,54%	R\$ 431,74	100,40%	R\$ 401,22	93,31%	
ZENVIA	Envio SMS SYSLOOP Web/APP	R\$ 100,00	R\$ 100,00	100,00%	R\$ 100,00	100,00%	R\$ 100,00	100,00%	
WORKSHOP DIAC	Fates	R\$ 3.500,00		0,00%		0,00%	R\$ 3.228,92	92,25%	
		R\$ 28.887,35	R\$ 8.527,96		R\$ 8.369,78		R\$ 10.542,25		

ACOMPANHAMENTO CONTAS À PAGAR - 4º TRIMESTRE/2025

Cocban - CECM dos Bancários de JF Ltda CNPJ: 04.158.581/0001-		CONTAS A PAGAR							
Tipo	Discriminação	Previsão							
	Despesas			out/25	VARIACAO	nov/25	VARIACAO	dez/25	VARIACAO
ALUGUEL	Aluguel da Sala	R\$	750,00		0,00%		0,00%		0,00%
AUDITORIA COOPERATIVA	Linear Auditores Independentes	R\$	703,87	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%	R\$ 703,87	100,00%
AUDITORIA INTERNA	Nara-Koiseki Auditores	R\$	840,48	R\$ 840,48	100,00%		0,00%		0,00%
BRADESCO	Bradesco - Tarifas bancárias	R\$	220,00	R\$ 20,80	9,45%	R\$ 163,40	74,27%	R\$ 41,70	18,95%
BRUSKE VERDAN	Bruske & Verdan Contabilidade	R\$	3.100,00	R\$ 2.890,00	93,23%	R\$ 3.079,00	99,32%	R\$ 3.079,00	99,32%
CEMIG	Cemig	R\$	150,00	R\$ 167,81	111,87%	R\$ 157,95	105,30%	R\$ 171,10	114,07%
CERTIFICADO DIGITAL	Certificado Digital Cocban	R\$	200,00	R\$ -	0,00%	R\$ 180,00	90,00%		0,00%
CONDOMINIO	Condomínio	R\$	410,00	R\$ 408,86	99,72%	R\$ 832,26	202,99%	R\$ 408,87	99,72%
CORREIOS	Interurb Serviços Postais Ltda	R\$	200,00	R\$ 182,90	91,45%	R\$ 89,05	44,53%	R\$ 276,75	138,38%
DESPESAS ALMOÇO	Despesas almoço terceirizados	R\$	50,00		0,00%	R\$ 23,50	47,00%		0,00%
FATES	Ação Socioambiental 2025	R\$	2.500,00		0,00%			R\$ 2.390,00	95,60%
FAXINA SALA	Luzia Maria Dornelas de Araujo	R\$	650,00		0,00%		0,00%	R\$ 650,00	100,00%
HOSPEDAGEM SITE	Daniel G. Bernardo	R\$	75,00		0,00%		0,00%	R\$ 70,00	93,33%
IMPOSTOS	Impostos	R\$	800,00	R\$ 1.588,59	198,57%	R\$ 964,71	120,59%	R\$ 874,44	109,31%
IPTU 2025	Iptu/2025	R\$	1.250,00		0,00%		0,00%		0,00%
MANUTENÇÃO	Daniel G. Bernardo - Manut.	R\$	450,00		0,00%		0,00%	R\$ 440,00	97,78%
MANUTENÇÃO SALA	Manutenção/Reparos Sala	R\$	100,00		0,00%		0,00%		0,00%
MANUTENÇÃO SOFTWARES	Licenças/Prodaf	R\$	150,00		0,00%		0,00%	R\$ 596,39	397,59%
MAT. COPA/COZINHA	Copa/Cozinha	R\$	50,00		0,00%		0,00%		0,00%
MAT. EXPEDIENTE	Material de Expediente	R\$	100,00		0,00%		0,00%		0,00%
OCEMG	Contribuição Cooperativista	R\$	1.100,00		0,00%		0,00%		0,00%
PRODAF	Sistemas Contabilidade/Syscoop	R\$	3.168,00		0,00%		0,00%	R\$ 6.616,00	208,84%
SEGURO EMPRÉSTIMOS	Seguros empréstimos	R\$	450,00	R\$ 1.338,78	297,51%	R\$ 1.038,73	230,83%	R\$ 597,22	132,72%
SEGURO SALA	Seguro Sala 605	R\$	450,00		0,00%		0,00%		0,00%
SERASA/CDL	Serasa S/A - CDL	R\$	200,00	R\$ 126,23	63,12%	R\$ 215,33	107,67%	R\$ 139,58	69,79%
SITE	André Vasco - Manutenção do	R\$	120,00		0,00%		0,00%		0,00%
SITE	Domínio do Site	R\$	150,00		0,00%		0,00%		0,00%
VERONA	Verona Alarmes	R\$	120,00	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%	R\$ 119,73	99,78%
VIVO	Vivo Internet/Fone(32-3025-	R\$	430,00	R\$ 395,04	91,87%	R\$ 395,04	91,87%	R\$ 395,04	91,87%
ZENVIA	Envio SMS SYSCOOP Web/APP	R\$	100,00	R\$ 100,00	100,00%	R\$ 100,00	100,00%	R\$ 102,83	102,83%
WHORKSHOP DIA C	Fates	R\$	3.500,00		0,00%		0,00%		0,00%
		R\$	22.537,35	R\$ 8.883,09		R\$ 8.062,57		R\$ 17.672,52	

DISPONIBILIDADE FINANCEIRA



Descrição	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Disponibilidades Financeiras						
Capital (movimentação da conta) (BL 6.1.10.28)	-	-	-	(8.800,00)	-	-
Recebimento de Empréstimos e Juros (Movimentação BL 7.1.1.05)	11.733,31	10.971,81	10.867,42	9.819,52	10.475,24	9.665,56
Total do Recebimentos	11.733,31	10.971,81	10.867,42	1.019,52	10.475,24	9.665,56
Despesas Administrativa e Pessoal (Movimentação BL 8.1.7)	8.003,12	8.400,51	11.541,51	7.879,00	11.580,50	8.388,22
Liberações de Empréstimos (Relat. Empréstimos concedidos)	9.975,92	17.121,90	17.710,06	32.645,35	49.194,41	5.134,48
Total das Saídas	17.979,04	25.522,41	29.251,57	40.524,35	60.774,91	13.522,70
Variação das disponibilidades	153,23%	232,62%	269,17%	3974,85%	580,18%	139,91%

Descrição	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
Disponibilidades Financeiras						
Capital (movimentação da conta) (BL 6.1.10.28)	250,00	-	-	-	-	-
Recebimento de Empréstimos e Juros (Movimentação BL 7.1.1.05)	11.312,59	11.032,35	9.887,87	10.467,33	10.379,87	10.348,40
Total do Recebimentos	11.562,59	11.032,35	9.887,87	10.467,33	10.379,87	10.348,40
Despesas Administrativa e Pessoal (Movimentação BL 8.1.7)	7.839,57	7.524,45	7.500,72	7.206,49	6.980,54	13.727,90
Liberações de Empréstimos (Relat. Empréstimos concedidos)	55.934,50	53.643,84	49.025,97	58.000,00	15.000,00	41.000,00
Total das Saídas	63.774,07	61.168,29	56.526,69	65.206,49	21.980,54	54.727,90
Variação das disponibilidades	551,56%	554,44%	571,68%	622,95%	211,76%	528,85%

RESULTADO MENSAL

Descrição	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Resultado Mensal						
Receitas (Movimentação BL grupo 7)	12.844,57	14.534,93	11.331,09	9.932,38	10.863,87	9.706,32
Despesas (Movimentação BL grupo 8)	13.134,90	13.737,63	12.533,92	9.997,67	14.760,11	12.085,48
Resultado das Sobras (Perdas) Mensais	(290,33)	797,30	(1.202,83)	(65,29)	(3.896,24)	(2.379,16)

Descrição	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
Receitas (Movimentação BL grupo 7)	11.939,50	11.888,58	9.996,72	10.634,02	10.451,62	10.348,40
Despesas (Movimentação BL grupo 8)	9.238,52	10.492,73	13.813,93	11.299,48	9.915,28	18.240,15
Resultado das Sobras (Perdas) Mensais	2.700,98	1.395,85	(3.817,21)	(665,46)	536,34	(7.891,75)

8. RISCO OPERACIONAL

O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.923/21.

Com relação ao risco operacional, foram analisados possíveis riscos mais comumente identificados nas cooperativas como:

I - Riscos por áreas, compreendendo: Patrimonial, Tecnológico, Recursos Humanos, Legal, Legislação, Tributário, Contrato, Produto/Serviço, Estrutura, Trabalhista, Fraude, Imagem e Estratégico.

Conforme gestão de riscos por áreas não foram localizados nenhum tipo de ocorrência no período de Janeiro à Dezembro/2025.

II – Riscos por eventos, compreendendo: Fraudes internas, Fraudes Externas, Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição, Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição, Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação, Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. Conforme gestão de riscos por eventos não foram localizados nenhum tipo de ocorrência no período de Janeiro à Dezembro/2025.

III – Canais de Comunicação: Foi realizado a verificação da quantidade de reclamações nos canais de comunicação da Cocban, sendo Ouvidoria e Denúncias/Indícios de Ilícitudes, e conforme gestão de riscos dos mesmos não foram localizados nenhum tipo de reclamação e/ou denúncia no período de Janeiro à Dezembro/2025.

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por eventos		Período Jan/25 à Dez/25.
Fraudes Internas	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, excluindo diversidade/acidentes discriminatórios, que envolvam pelo menos uma parte interna.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude interna no período relacionado.
Fraudes Externas	Perdas ocasionadas por atos com intenção de fraudar, apropriar-se indevidamente ou burlar regulamentos, a lei ou a política de uma cooperativa, praticados por um terceiro indivíduo	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de fraude externa no período relacionado.
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Perdas decorrentes de atos inconsistentes com contratos ou leis trabalhistas, de saúde ou segurança, do pagamento de reclamações por lesões corporais ou de eventos discriminatórios.	A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Perdas decorrentes de uma falha não intencional ou negligente para cumprir uma obrigação com clientes ou relacionadas a um produto ou serviço.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de prática inadequada relativa a clientes, produtos e serviços. A Cocban preza pelo bom relacionamento e pela seriedade na oferta de seus produtos e serviços aos seus cooperados.
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Perdas decorrentes de danos aos ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de danos a ativos físicos ocasionados por desastres naturais ou acontecimentos externos.
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição	Falta/interrupção nos serviços ao público que geram perda de receita da instituição.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de interrupção nas atividades da cooperativa por nenhum motivo.

Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Perdas decorrentes de falhas nos sistemas de tecnologia de informação.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no sistemas e demais processos de infraestrutura de tecnologia da instituição. A Cocban mantém um sistema de backups atualizado periodicamente.
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Perdas decorrentes de administração de processo ou processamento de operação, de relações com contrapartes comerciais e fornecedores.	Após análise da gestão de riscos da Instituição, não foi verificado nenhum tipo de falhas no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição. A Cocban preza pelo cumprimentos dos prazos e vencimentos da instituição.

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

Identificação de Riscos por áreas		Período Jan/25 à Dez/25.
Patrimonial	Potencial perdas no ativo da empresa, decorrentes de mau uso, falta de manutenção ou acontecimentos acidentais. Fatores Influentes: incêndios, sistema elétrico, sistema hidráulico, roubos e furtos, fatores naturais (catastróficos), localização predial, estrutura física, transporte de valores e vigilância.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A cooperativa observa o sistema hidráulico e elétrico da sala onde localiza-se e evita a aglomeração de tomadas e cabos em uma única fonte de energia. Não realiza transporte de valores e por estar dentro de um prédio conta com a segurança do próprio condomínio.
Tecnológico	Potencial falhas associadas a hardware, software e dados de computadores e comunicações.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Os equipamentos da cooperativa passam por manutenções periódicas e são realizados backups, cujo existem cópias de segurança fora da instituição. Os arquivos do Syscoop 32 são armazenados em nuvem pelo sistema Cloud da Prodaf.
Risco Humanos	Recursos Risco relativo às pessoas prestadoras de serviços da cooperativa, compreendendo a quantidade e qualidade de pessoal.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. Todos os prestadores de serviço da instituição possuem contrato devidamente assinado e no período de vigência. É realizado periodicamente a atualização cadastral dos mesmos.

Risco Legal	Decorre do potencial questionamento jurídico ou sentenças contrárias ou adversas àquelas esperadas pela instituição e que podem causar perdas ou perturbações significativas que afetem negativamente os processos operacionais e/ou a organização da instituição.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. Foi verificado junto ao jurídico da Instituição e não há nenhum tipo de ação onde a cooperativa seja autora ou réu.
Risco de Legislação	Risco de perdas decorrentes de sanções por reguladores e indenizações por danos a terceiros por violação da legislação vigente.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. A Cocban não sofreu nenhum tipo de multa e/ou deverá realizar algum tipo de pagamento por violação a legislação vigente. A cooperativa acompanha periodicamente as legislações aplicáveis a mesma.
Risco Tributário	Este pode ser definido como o risco de perdas devido à criação ou nova interpretação da incidência de tributos.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência.
Risco de Contrato	Este pode ser definido como o risco de perdas decorrentes de julgamentos desfavoráveis por contratos omissos, mal redigidos ou sem devido amparo legal.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. Todos os contratos de concessão de crédito da cooperativa estão devidamente redigidos, contendo todas as cláusulas necessárias para uma efetiva contratação do crédito. Os mesmos foram submetidos a análise do nosso jurídico e também são validados pela auditoria interna e cooperativa da instituição. Quanto aos contratos dos prestadores de serviço, todos foram redigidos de forma clara e estão devidamente amparados pela lei e no prazo de vigência.
Risco de Produto/Serviço	São as perdas em decorrência da venda de produtos ou prestação de serviços ocorrerem de forma indevida ou sem atender às necessidades e demandas de clientes.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos nenhuma ocorrência. Hoje o único produto que a cooperativa oferece aos seus cooperados é o empréstimo. As linhas de empréstimos disponibilizadas aos mesmos contam com juros mais baixos que os oferecidos pelo mercado e taxas com vencimento de 90 dias à 36 meses.

Risco de Estrutura	Risco que compreende a ausência ou práticas inadequadas dos procedimentos internos, bem como a influência do espaço físico e de layout.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban acompanha periodicamente seus procedimentos internos e observa os principais riscos de um layout inadequado que podem ser: Falta de segurança no local, Incidência de produtos avariados, acidentes com equipamentos, falta de acondicionamento adequado, entre outros. O espaço físico e o layout da instituição oferecem uma movimentação eficiente, maior aproveitamento do espaço, gerando assim aumento da produtividade e menores riscos ergonômicos.
Risco Trabalhista	Decorre do não atendimento ou desconhecimento da lei trabalhista vigente. Pode levar a cooperativa a ser acionada judicialmente e acarretar punição que a onere financeiramente.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cooperativa não possui funcionários. Todas as tarefas são realizadas pelos próprios diretores que possuem liberação dos bancos onde são contratos via CLT para prestarem serviço na Cocban.
Risco de Fraude	Decorrente de práticas internas e externas ilegais ou contra as normas das cooperativas. As fraudes além de lesarem a cooperativa, prejudicam sua imagem.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban mantém uma Diretoria, um Conselho Fiscal, um Comitê de Crédito e um Comitê de Controles Internos atuante, que buscam pelo melhor funcionamento possível da Instituição, sempre procurando atender todas as legislações vigentes, recomendações das auditorias interna e cooperativa e também do seu órgão regulador o BCB. Suas demonstrações contábeis são realizadas por empresa de contabilidade séria e estão validadas pelas auditorias interna e cooperativa. A Cocban possui em seu site todos os demonstrativos contábeis e demais relatórios, demonstrando uma gestão administrativa clara e transparente aos seus associados.
Riscos de Imagem	É a consequência dos eventos fraudulentos. Pode ser definido como o risco de perdas em decorrência da alteração da reputação da imagem da cooperativa junto à cooperados, concorrentes, órgãos governamentais.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban é uma cooperativa sólida, com 24 anos de atuação na cidade de Juiz de Fora-MG e não apresenta nenhum tipo de má reputação, publicidade negativa ou algum outro dano a sua imagem.

	Decorre de publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação a prática de negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, litígio ou diminuição da receita.	
Risco Estratégico	O Risco Estratégico é uma ameaça ou incerteza que pode afetar a capacidade de uma organização atingir seus objetivos estratégicos.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban está formalizando um planejamento estratégico para um período de curto, médio e longo prazo.

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS						
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR EVENTOS						
Identificação de Riscos por eventos	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Fraudes Internas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Fraudes Externas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR ÁREAS						
Identificação de Riscos por áreas	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Patrimonial	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Tecnológico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Recursos Humanos	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Legal	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Legislação	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Tributário	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Contrato	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Produto/Serviço	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Estrutura	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Trabalhista	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Fraude	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Riscos de Imagem	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Estratégico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS						
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR EVENTOS						
Identificação de Riscos por eventos	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
Fraudes Internas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Fraudes Externas	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI)	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR ÁREAS						
Identificação de Riscos por áreas	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
Patrimonial	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Tecnológico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Recursos Humanos	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Legal	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Legislação	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Tributário	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Contrato	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Produto/Serviço	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Estrutura	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Trabalhista	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco de Fraude	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Riscos de Imagem	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências
Risco Estratégico	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências	Sem ocorrências

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS				
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA				
Canais de Comunicação				
CNPJ: 04.158.581/0001-45				
Data-base	Quantidade de reclamações Ouvidoria		Quantidade de reclamações Canal de Denúncias de Índícios de Ilícitudes	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jan/25	0	0	0	0
fev/25	0	0	0	0
mar/25	0	0	0	0
abr/25	0	0	0	0
mai/25	0	0	0	0
jun/25	0	0	0	0

Não ocorreram no referido período nenhum tipo de reclamação nos canais de ouvidoria e/ou denúncias da Cooperativa.

GESTÃO RISCOS OPERACIONAIS				
COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA				
Canais de Comunicação				
CNPJ: 04.158.581/0001-45				
Data-base	Quantidade de reclamações Ouvidoria		Quantidade de reclamações Canal de Denúncias de Índícios de	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jul/25	0	0	0	0
ago/25	0	0	0	0
set/25	0	0	0	0
out/25	0	0	0	0
nov/25	0	0	0	0
dez/25	0	0	0	0

Não ocorreram no referido período nenhum tipo de reclamação nos canais de ouvidoria e/ou denúncias da Cooperativa.

Prestadores de Serviço:

Os prestadores de serviço listados abaixo, possuem contrato de prestação de serviço com a Cocban, devidamente redigidos e avaliados pelo jurídico da instituição e estão no prazo de vigência.
Realize-se a atualização cadastral dos mesmos periodicamente.

PLANILHA PRESTAÇÃO DE SERVIÇO COCBAN								
CNPJ: 04.158.581/0001-45								
ATUALIZAÇÕES CADASTRAIS								
NOME DO PRESTADOR SERVIÇO	TIPO SERVIÇO CONTRATADO	CPF/CNPJ	DATA CONTRATO	FIM CONTRATO	REPRESENTANTES	MENSALIDADE	BASE REAJUSTE	MÊS REAJUSTE
BUMAVIT	SITE	42.448.021/0001-14	IND	IND	ANDRÉ BRAGA	ORÇAMENTO	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
BRUSKE&VERDAN	CONTABILIDADE	03.563.126/0001-62	IND	IND	FLÁVIA/LEANDRO	R\$ 3.079,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
CREDIT	COBRANÇA	22.437.720/0001-51	30/12/2024	IND	OTÁVIO	S/CUSTOS	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
CRED-UFES	PORTABILIDADE	27.302.181/0001-67	03/12/2025	IND	SANGOOLD/ANTÔNIO	R\$ 300,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
EDUARDO LOPES	ALUGUEL SALA	013.179.356-08	IND	IND	EDUARDO R.NETO LOPES	R\$ 750,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
GIRONSOFT	MANUTENÇÃO COMPUTADORES	998.258.056-68	IND	IND	DANIEL GIRON BERNARDO	R\$ 510,00	IGPM ACUM 12 M	NOVEMBRO
HELISETTE	ASSESSORIA	014.313.326-82	IND	IND	HELISETTE C.D.A.CERQUEIRA	R\$ 3.200,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
LINEAR AUDITORES	AUDITORIA COOPERATIVA	02.122.433/0001-80	01/10/2025	24 M	EDUARDO	R\$ 766,66	FIXO 24 M	FIXO 24 M
LUZIA	LIMPEZA	975.236.826-34	IND	IND	LUZIA MARIA D.ARAUJO	R\$ 130,00	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
MMS ALARMES	SISTEMA ALARMES	06.002.808/0001-94	12/07/2011	IND	MARCOS BAREZZI	R\$ 119,73	IGPM ACUM 12 M	FEVEREIRO
NARA KOISECK	AUDITORIA INTERNA	47.194.915/0001-49	22/11/2023	12 M	AÉCIO	R\$ 892,00	ANUAL/MANDA	JANEIRO
PRODAF	SISTEMAS SYSCOOP	02.915.447/0001-16	IND	IND	ROGÉRIO/LUCIANO/MÁRCIA	R\$ 3.308,00	IGPM ACUM 12 M	JULHO
QUOD	SISTEMA ANTI-FRAUDE	28.042.871/0001-97	16/12/2025	48 M	EMANOEL	por consulta	IPCA ACUM 12 M	DEZEMBRO
	ZENVIA MOBILE	14.096.190/0001-05				R\$ 102,83		

Não ocorreu nenhum tipo de intercorrência junto aos mesmos.

Segurança Cibernética

Para acompanhamento dos riscos por parte de tecnologia, segurança da informação e cibernética, a cooperativa faz o acompanhamento através da planilha de gestão da segurança cibernética.

Não ocorreram nenhum tipo de incidentes relacionados a tecnologia e informação no período deste relatório (De janeiro a dezembro/2025).

Foi emitido relatório semestral à parte sobre Segurança Cibernética.

Perdas operacionais:

Não houveram Perdas Operacionais no período de janeiro à dezembro/2025.

Análise de PLD/FT

Avaliamos nas operações de crédito no período de janeiro à dezembro/2025 que não há constância de refinanciamos.

Não ocorreu nenhuma quitação de operação de crédito em espécie.

Não houveram informações ao COAF.

Mensalmente no período de janeiro à dezembro/2025 foram emitidos os relatórios de:

- Controle e Prevenção Contra Crimes de Lavagem de Dinheiro
- Declaração Informação COAF

Semestralmente é emitido o relatório de PLD/FT.

A Diretoria da Cooperativa COCBAN, se reúne findos trimestres, março/junho/setembro e dezembro, para avaliar as ocorrências relacionadas aos riscos citados na Estrutura de Gerenciamento Contínuo de Riscos.

A Cocban está em constante aperfeiçoamento de seus controles em busca de sanar qualquer ocorrência de riscos que resulte em perdas, prejuízo ou danos à cooperativa e seus associados.

9. DEMAIS ÍNDICES DE ACOMPANHAMENTO E CONTROLE

INAD 90:

Demonstra o percentual de inadimplência das operações vencidas acima de 90 dias.

INAD 90 – 30/06/2025

	Saldo contábil (BL 1.6.1)	Variação
Saldo Inadimplente		
58.789,03	488.324,14	12,04%

INAD 90 – 31/12/2025

	Saldo contábil (BL 1.6.1)	Variação
Saldo Inadimplente		
7.403,47	481.459,77	1,54%

I PROV:

Demonstra percentualmente quanto da carteira de crédito da cooperativa está provisionada e evidencia a qualidade da carteira. Quanto maior, pior é o cenário.

I PROV – 30/06/2025

Provisão Incorrida	Provisão Adicional	Provisão Esperada	Saldo Contábil Provisão Total	Saldo Contábil Empréstimos	Variação
16.422,27	902,39	11.260,92	28.585,58	488.324,14	5,85%

IPOV – 31/12/2025

Provisão Incorrida	Provisão Adicional	Provisão Esperada	Saldo Contábil Provisão Total	Saldo Contábil - Empréstimo s	Variação
24.058,14	1.038,80	19.517,18	44.614,12	481.459,77	9,27%

IC:

Demonstra quanta vezes o valor provisionado da carteira suporta o montante de créditos com mais de 90 dias em atraso. Mínimo desejável de 1,00

IC – 30/06/2025

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Variação
28.585,58	58.789,03	48,62%

IC – 31/12/2025

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Variação
44.614,12	7.403,47	16,59%

IHH:

Demonstra percentualmente uma proporção de operações que estão em prejuízo, em relação a carteira de crédito bruta ativa.

IHH – 30/06/2025

Saldo Conta (BL 3.3.3)	Saldo de Empréstimo	Variação
34.400,10	488.324,14	7,04%

IHH – 31/12/2025

Saldo Conta (BL 3.3.3)	Saldo de Empréstimo	Variação
34.400,10	481.459,77	7,14%

IE:

Esse indicador pode ser acompanhado pelo DLO (contas 2110,2201 e 2310) – Resolução nº 4677/2018, art. 3º § 1º

IE – 30/06/2025

Maior Devedor (DLO 2201)	Patrimônio de Referência (DLO 1100)	Variação
32.807,60	493.539,26	6,65%

IE – 31/12/2025

Maior Devedor (DLO 2201)	Patrimônio de Referência (DLO 1100)	Variação
36.227,52	493.011,07	7,35%

IEC:

Esse indicador pode ser acompanhado pelo DLO (contas 2201 a 2260,2300 e 2320) – Resolução nº 4677/2018, art.5º

IEC – 30/06/2025

DLO 2201	DLO 2300	Variação
32.807,60	2.961.235,56	1,11%

IEC – 31/12/2025

DLO 2201	DLO 2300	Variação
36.227,52	2.958.066,42	1,22%

10. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL:

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático são aplicadas de acordo com as Resoluções do CMN 4.557/2017, 4.943/21 e 4.945/21, com o objetivo de identificar e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços da Cocban.

Semestralmente é emitido o relatório de Responsabilidade Socioambiental, que está disponível no site www.cocban.coop.br.

1º Semestre 2025

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21							
Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21							
Período	Identificação São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador.	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
jan/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
fev/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mar/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
abr/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mai/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
jun/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA		
CNPJ 04.158.581/0001-45		
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21		
Riscos	Identificação Exposição ao Risco:	No período de janeiro à junho/2025
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	1 - A Cocban não pratica nenhum tipo de ato irregular, ilegal ou criminoso que impacte negativamente nos povos indígenas e quilombolas. 2 - Não possui nenhuma relação com atos criminosos associados a alimentos ou produtos agrotóxicos prejudiciais à saúde. 3 - Não realiza nenhum tipo de exploração em recursos naturais. 4 - Não pratica nenhum tipo de ação que possa ocasionar algum tipo de desastre ambiental, nuclear ou afins. 5 - A Cocban adota o consumo sustentável de recursos naturais e de materiais nos processos internos nas contratações de bens e serviços.
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	A Cocban atua de forma ética, com respeito aos direitos humanos e intolerância a qualquer tipo de atitude ilícita nas suas operações e relacionamentos.
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	A Cocban divulga suas informações em linguagem de fácil compreensão, abre oportunidades para críticas e sugestões em seus canais de atendimento e divulga informações que demonstram seu desempenho.
Risco 4 -	Cooperativismo	A Cocban pratica os princípios cooperativistas e dissemina a prática dos mesmos.
Risco 5 -	Liberdade à associação	A Cocban respeita o direito escolha de todos os bancários à associação ou não.
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	A Cocban não pratica e não apoia a utilização de trabalho infantil.
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	A Cocban proporciona um ambiente de trabalho seguro e saudável, toma as medidas adequadas para prevenir acidentes e danos à saúde.

Risco 8 -	Discriminação	A Cocban não pratica e nem apoia nenhum tipo de discriminação, repudiando toda forma de preconceitos e constrangimentos com base em etnia, raça, cor, condição socioeconômica, situação familiar, nacionalidade, idade, sexo, orientação sexual, identidade de gênero, religião, crença, deficiência, posicionamento ideológico e político.
Risco 9 -	Atividades ilegais	1-A Cocban não permite e nem apoia nenhum tipo de prática ilícita, principalmente utilizando-se dos recursos financeiros da mesma. 2-A Cocban não apoia o tráfico de pessoas, exploração social ou o proveito criminoso da prostituição. 3- A mesma cumpre o estabelecido na legislação previdenciária e trabalhista, incluindo o que diz respeito à saúde e segurança do trabalho.
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	1-A Cocban orienta aos seus associados o uso dos recursos para melhor atender às suas necessidades e objetivos. 2-Busca promover o uso eficiente dos recursos, com a utilização de equipamentos que permitem reduzir o consumo, promover o uso racional da água, eficiência energética, redução, reutilização e reciclagem de materiais e recursos.
Risco 11 -	Produtos e serviços	A Cocban contribui para a inclusão financeira e desenvolvimento social, levando crédito e outros serviços financeiros para a sociedade.
Risco 12 -	Risco de reputação	A Cocban protege sua reputação por meio ao estímulo do comportamento ético e responsável por parte dos membros dos conselhos constituídos e seus associados.
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	1-A Cocban considera o tema sustentabilidade como fator importante para sua atividade, de forma que busca atender seus clientes e demais partes interessadas de forma prudente e com equilíbrio em relação aos riscos social, ambiental e climático, da mesma forma que aborda os demais riscos inerentes a instituição. 2-Incentiva a criação de produtos financeiros que promovam a transição para uma economia de baixo carbono; 3-Apoia seus cooperados, fornecedores e parceiros na adoção de melhores práticas ambientais e sociais.
Estes são os riscos que a Cocban considera ser exposta e realiza o monitoramento periódico dos mesmos.		

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 - 4943/21 e 4.945/21

Riscos	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
	Exposição ao Risco:	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 e 4.945/21

Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento - Res.4.606/17 e 4.945/21

Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador.						
jul/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ago/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
set/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
out/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
nov/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
dez/25	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA

CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 e 4.945/21

Riscos	Identificação	
	Exposição ao Risco:	
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	No período de julho à dezembro/2025 1 - A Cocban não pratica nenhum tipo de ato irregular, ilegal ou criminoso que impacte negativamente nos povos indígenas e quilombolas. 2 - Não possui nenhuma relação com atos criminosos associados a alimentos ou produtos agrotóxicos prejudiciais à saúde. 3 - Não realiza nenhum tipo de exploração em recursos naturais. 4 - Não pratica nenhum tipo de ação que possa ocasionar algum tipo de desastre ambiental, nuclear ou afins. 5 - A Cocban adota o consumo sustentável de recursos naturais e de materiais nos processos internos nas contratações de bens e serviços.

Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	A Cocban atua de forma ética, com respeito aos direitos humanos e intolerância a qualquer tipo de atitude ilícita nas suas operações e relacionamentos.
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	A Cocban divulga suas informações em linguagem de fácil compreensão, abre oportunidades para críticas e sugestões em seus canais de atendimento e divulga informações que demonstram seu desempenho.
Risco 4 -	Cooperativismo	A Cocban pratica os princípios cooperativistas e dissemina a prática dos mesmos.
Risco 5 -	Liberdade à associação	A Cocban respeita o direito escolha de todos os bancários à associação ou não.
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	A Cocban não pratica e não apoia a utilização de trabalho infantil.
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	A Cocban proporciona um ambiente de trabalho seguro e saudável, toma as medidas adequadas para prevenir acidentes e danos à saúde.
Risco 8 -	Discriminação	A Cocban não pratica e nem apoia nenhum tipo de discriminação, repudiando toda forma de preconceitos e constrangimentos com base em etnia, raça, cor, condição socioeconômica, situação familiar, nacionalidade, idade, sexo, orientação sexual, identidade de gênero, religião, crença, deficiência, posicionamento ideológico e político.
Risco 9 -	Atividades ilegais	1-A Cocban não permite e nem apoia nenhum tipo de prática ilícita, principalmente utilizando-se dos recursos financeiros da mesma. 2-A Cocban não apoia o tráfico de pessoas, exploração social ou o proveito criminoso da prostituição. 3- A mesma cumpre o estabelecido na legislação previdenciária e trabalhista, incluindo o que diz respeito à saúde e segurança do trabalho.
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	1-A Cocban orienta aos seus associados o uso dos recursos para melhor atender às suas necessidades e objetivos. 2-Busca promover o uso eficiente dos recursos, com a utilização de equipamentos que permitem reduzir o consumo, promover o uso racional da água, eficiência energética, redução, reutilização e reciclagem de materiais e recursos.
Risco 11 -	Produtos e serviços	A Cocban contribui para a inclusão financeira e desenvolvimento social, levando crédito e outros serviços financeiros para a sociedade.
Risco 12 -	Risco de reputação	A Cocban protege sua reputação por meio ao estímulo do comportamento ético e responsável por parte dos membros dos conselhos constituídos e seus associados.
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	1-A Cocban considera o tema sustentabilidade como fator importante para sua atividade, de forma que busca atender seus clientes e demais partes interessadas de forma prudente e com equilíbrio em relação aos riscos social, ambiental e climático, da mesma forma que aborda os demais riscos inerentes a instituição. 2- Incentiva a criação de produtos financeiros que promovam a transição para uma economia de baixo carbono; 3-

Apoia seus cooperados, fornecedores e parceiros na adoção de melhores práticas ambientais e sociais.

Estes são os riscos que a Cocban considera ser exposta e realiza o monitoramento periódico dos mesmos.

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA							
CNPJ 04.158.581/0001-45							
GESTÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO - Res. 4.606/17 e 4.945/21							
Riscos	Identificação Exposição ao Risco:	Data-Base jul/25	Data-Base ago/25	Data-Base set/25	Data-Base out/25	Data-Base nov/25	Data-Base dez/25
Risco 1 -	Eficiência Ambiental	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 2 -	Ética, conformidade e combate à corrupção	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 3 -	Transparência, equidade e responsabilidade	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 4 -	Cooperativismo	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 5 -	Liberdade à associação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 6 -	Trabalho forçado e infantil	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 7 -	Saúde e segurança trabalho	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 8 -	Discriminação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 9 -	Atividades ilegais	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 10 -	Uso de recursos financeiros de modo consciente	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 11 -	Produtos e serviços	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 12 -	Risco de reputação	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência
Risco 13 -	Natureza Social, Ambiental e Climática	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência	Sem ocorrência

PROJETOS SOCIAIS – AMBIENTAL:

- Distribuição de Materiais Escolares:

Em parceria com o Sindicato dos Bancários de Juiz de Fora e outras entidades, foram oferecidos 100 kits escolares para crianças carentes de bairros menos favorecidos, reforçando o compromisso com a educação.

- Dia C 2025:

Evento em parceria com MMV – Ministério Mulheres da Minha Vida, promovendo o workshop "Cooperando com os Relacionamentos", com mais de 80 mulheres participantes, focado no valor dos bons relacionamentos.

- Campanha na Escola Estadual Professor José Freire (Out 2025):

Realizada ação educativa sobre bullying e cyberbullying, promovendo a conscientização, diálogo sobre respeito e empatia, e distribuição de kits pedagógicos para incentivar atividades lúdicas.

A iniciativa enfatiza o compromisso da cooperativa com a educação e com o bem-estar comunitário.

Todas as fotos dos projetos sociais e ambientais estão disponíveis em nosso site <https://cocban.coop.br/cooperativismo/responsabilidade-socioambiental/>



Distribuição de materiais escolares:



A Cocban e o Sindicato dos Bancários de Juiz de Fora e outras entidades da cidade, se uniram para beneficiar crianças carentes de bairros menos favorecidos de Juiz de Fora e foram ofertados 100 kits escolares.

A Cocban acredita no valor da educação e na transformação que a mesma pode causar na vida dos estudantes.

Dia C 2025 :

A Cocban junto ao MMV - Mulheres da Minha Vida promoveram o WORKSHOP COOPERANDO COM OS RELACIONAMENTOS!



O mesmo contou com a presença de mais de 80 mulheres que foram mentoriadas por Cristiane Petrato – Analista em Comportamento Humano, que trouxe uma fala sobre a importância de se relacionar bem!



Campanha Escola Estadual Professor José Freire

Tema: Bullying e Cyberbullying



A Cooperativa realizou, em outubro/2025, uma atividade especial com os alunos da Escola Estadual Professor José Freire, localizada no bairro Industrial, em Juiz de Fora. A ação teve como foco a conscientização sobre bullying e cyberbullying, temas cada vez mais presentes no cotidiano das crianças e essenciais para a construção de um ambiente escolar mais saudável, seguro e acolhedor.

Durante o encontro, conversamos com os estudantes sobre o impacto das palavras, a importância do respeito, da empatia e da responsabilidade no uso das redes sociais. Levar esse diálogo às salas de aula é fundamental para que, desde cedo, as crianças aprendam a identificar situações de violência, saibam como pedir ajuda e desenvolvam atitudes positivas de convivência.

Como forma de incentivo e carinho, foram distribuídos aos alunos um kit de atividades pedagógicas, contendo giz de cera e um jogo de pareamento com palitos. O objetivo do kit é proporcionar experiências lúdicas e criativas fora das telas, estimulando a imaginação, a coordenação motora e o vínculo entre as crianças.

A Cooperativa reforça seu compromisso com a educação, com o bem-estar da comunidade onde atua e com a formação de cidadãos mais conscientes, solidários e preparados para conviver com respeito e responsabilidade.

11. SEGURANÇA CIBERNÉTICA:

A cooperativa vem acompanhando de forma sistemática o uso de tecnologias, a segurança das informações e pratica em seu cotidiano o que está descrito na Política de Segurança Cibernética da instituição.

Conforme resolução 4.893/2021 é realizado o monitoramento da segurança cibernética e emitido relatório semestral sobre segurança cibernética. O mesmo encontra-se disponível no site www.cocban.coop.br.

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA

RES.4893/21

1º SEMESTRE/2025

7. GESTÃO DE RISCOS											
Controle de Acesso				Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua	
Identificação	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos relevantes	Backup Syscoop (Mídia Externa)	Backup Arquivos Office e PDF/JPG/ Outros	Software de Proteção (atualização por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualização por máquina)	Firewall de proteção e tráfego de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 120 dias			Quinzenal	Quinzenal	Mensal / Sempre que necessário			Quando necessário	Mensal	Mensal
Responsável	Diretor Resp. Res.4893			Diretor Resp. Res.4893		Gironsoft			Diretor Resp. Res.4893		Diretoria
Verificação Mensal											
jan/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
fev/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mar/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
abr/25	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mai/25	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
jun/25	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45

GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA

RES.4893/21

2º semestre/2025

Controle de Acesso				Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua	
				Backup Syscoop (Mídia Externa)	Backup Arquivos Office e PDF/JPG/ Outros	Software de Proteção (atualização por máquina)	de aplicativos e uso na rede (atualização o por máquina)	de proteção e tráfego de dados (por máquina)	Controle de acesso remoto / Prestadores de Serviços	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Identificação	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos relevantes								
Verificação	Troca de senha a cada 120 dias			Quinzenal	Quinzenal	Mensal / Sempre que necessário			Quando necessário	Mensal	Mensal
Responsável	Diretor Resp. Res.4893			Diretor Resp. Res.4893		Gironsoft			Diretor Resp. Res.4893		Diretoria
Verificação Mensal											
jul/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
ago/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
set/25	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
out/25	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
nov/25	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
dez/25	Senhas alterada	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

12 - TESTES DE EFETIVIDADE DOS CONTROLES INTERNOS E PLANO DE CONTINGÊNCIA

Em atendimento às diretrizes estabelecidas na Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos e observando os princípios de proporcionalidade aplicáveis às instituições enquadradas no Segmento S5, a COCBAN realiza periodicamente testes de efetividade dos controles internos, com o objetivo de verificar a adequação, eficiência e aderência dos procedimentos adotados para mitigação dos riscos inerentes às suas atividades.

Os testes compreendem, entre outros procedimentos:

- Verificação amostral das operações de crédito concedidas no período, avaliando a observância das políticas internas, critérios de concessão, formalização documental e enquadramento nos limites operacionais estabelecidos;
- Conferência dos controles relacionados à gestão de liquidez, capital, exposição por cliente, provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e demais indicadores prudenciais;
- Avaliação dos procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), incluindo a emissão dos relatórios periódicos, monitoramento das operações e cumprimento das obrigações regulatórias;
- Verificação dos controles relacionados à segurança da informação, segurança cibernética, rotinas de backup e proteção dos dados armazenados nos sistemas utilizados pela cooperativa;
- Acompanhamento das recomendações emitidas pelas auditorias interna e cooperativa, com monitoramento das ações corretivas implementadas e dos respectivos prazos de conclusão;
- Revisão periódica das políticas, normativos internos, manuais de procedimentos e instrumentos de controle utilizados pela instituição.

Os testes são realizados de forma contínua ao longo do exercício social e seus resultados são registrados em relatórios, planilhas de acompanhamento, atas de reuniões e demais documentos comprobatórios, permanecendo arquivados à disposição dos órgãos de fiscalização, auditorias e demais partes interessadas.

Não foram identificadas falhas relevantes de controles internos capazes de comprometer a continuidade operacional, a segurança das operações ou o cumprimento das exigências regulamentares aplicáveis à cooperativa durante o exercício de 2025.

PLANO DE CONTINGÊNCIA E CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS:

A cooperativa mantém procedimentos de contingência destinados a minimizar impactos decorrentes de eventos que possam comprometer a continuidade de suas operações, incluindo indisponibilidade de sistemas, falhas de infraestrutura tecnológica, interrupções de comunicação, indisponibilidade de prestadores de serviços críticos e demais eventos operacionais relevantes.

Os procedimentos contemplam:

- Utilização de sistemas de backup e armazenamento de dados em ambiente seguro;
- Disponibilidade de cópias de segurança dos documentos e informações essenciais para continuidade das atividades;
- Acionamento dos prestadores de serviços responsáveis pelos sistemas utilizados pela cooperativa para suporte técnico e restabelecimento das operações;
- Identificação dos processos críticos da instituição e definição das ações necessárias para retomada das atividades em caso de interrupção;
- Avaliação periódica da necessidade de atualização dos procedimentos de contingência e continuidade de negócios.

Durante o exercício de 2025 não foram registradas ocorrências que demandassem o acionamento integral do Plano de Contingência, não sendo identificados eventos que comprometessem a continuidade das operações da cooperativa.

Com base nos testes realizados e nos controles implementados, a Diretoria entende que os mecanismos de controle interno, gerenciamento de riscos e continuidade de negócios da COCBAN permanecem adequados à natureza, porte e complexidade de suas atividades.

13. CONCLUSÃO:

Com base nas análises realizadas durante o exercício de 2025, abrangendo os períodos de janeiro a junho e de julho a dezembro, conclui-se que a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos da COCBAN mostrou-se compatível com a natureza de suas operações, porte, modelo de negócios e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.943/2021, nº 4.944/2021 e nº 4.945/2021.

Os monitoramentos realizados demonstraram que a cooperativa permaneceu enquadrada nos limites prudenciais estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, apresentando adequados níveis de capitalização, liquidez, exposição por cliente, imobilização e demais indicadores de acompanhamento e controle.

Durante o período avaliado foram executados procedimentos de monitoramento e controles internos relacionados aos riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, climático, reputacional, segurança cibernética e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT), não sendo identificadas ocorrências relevantes capazes de comprometer a continuidade operacional da instituição.

Os testes de efetividade dos controles internos foram realizados por meio de verificações periódicas, análises documentais, acompanhamentos amostrais das operações, monitoramento dos indicadores de risco, avaliações das recomendações das auditorias interna e cooperativa e validação dos processos operacionais executados pela cooperativa. As evidências dos testes e monitoramentos encontram-se devidamente arquivadas e disponíveis para consulta quando necessário.

A cooperativa mantém Plano de Continuidade de Negócios e procedimentos de contingência destinados a assegurar a continuidade das operações em situações de indisponibilidade de sistemas, interrupção de serviços essenciais ou ocorrência de eventos que possam impactar suas atividades.

Adicionalmente, a Diretoria realiza acompanhamento periódico dos riscos identificados, bem como das ações corretivas e preventivas implementadas, promovendo a revisão periódica das políticas, procedimentos e controles internos, de forma a assegurar sua aderência à regulamentação vigente e às melhores práticas de governança e gestão de riscos.

Diante das avaliações realizadas, a Diretoria conclui que a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos da COCBAN apresentou-se adequada e efetiva durante o exercício de 2025, contribuindo para a solidez financeira, sustentabilidade operacional e continuidade dos negócios da cooperativa.

14 – ENCERRAMENTO:

A Diretoria da COCBAN agradece aos membros dos Conselhos, Comitês, prestadores de serviços, parceiros e cooperados pela confiança, comprometimento e colaboração durante o exercício de 2025.

O trabalho conjunto de todos os envolvidos contribuiu para o fortalecimento da governança, dos controles internos e da estrutura de gerenciamento contínuo de riscos da cooperativa, permitindo o desenvolvimento das atividades de forma segura, transparente e em conformidade com as exigências regulatórias aplicáveis.

Reafirmamos nosso compromisso com a melhoria contínua dos processos, com a gestão prudente dos riscos, com a solidez financeira da instituição e com os princípios do cooperativismo, buscando sempre oferecer aos nossos associados serviços de qualidade, segurança e confiança.

Permanecemos à disposição dos órgãos de administração, fiscalização, auditorias e demais partes interessadas para quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.

Juiz de Fora, 28 de maio de 2026.

Documento assinado digitalmente
 **ALDO DA CUNHA VIANNA**
Data: 28/05/2026 20:17:06-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Aldo da Cunha Vianna

Dir.Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos.