COCBAN
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317



COCBAN
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

RELATÓRIO ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

PERÍODO: 1º SEMESTRE/2026

RESPONSÁVEL: ALDO DA CUNHA VIANNA

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A **COCBAN – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda.** está enquadrada no Segmento S5, conforme os critérios de segmentação prudencial estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, sendo uma cooperativa singular de crédito.

Considerando seu porte, sua estrutura organizacional, a natureza de suas atividades e a complexidade de seu modelo de negócio, a Cooperativa adota procedimentos de conformidade e controles internos proporcionais às suas características institucionais, observando a regulamentação aplicável, especialmente a Resolução CMN nº 4.595/2017, que dispõe sobre a política de conformidade.

A atuação da COCBAN está concentrada na captação de recursos por meio do capital social dos cooperados e na concessão de empréstimos, sem manutenção de contas-correntes. Nesse contexto, os procedimentos de conformidade abrangem o acompanhamento das obrigações legais e regulamentares, a observância das políticas e dos procedimentos internos, bem como a identificação e o tratamento dos riscos de não conformidade.

A estrutura de conformidade é dimensionada de acordo com as características operacionais e o perfil de risco da Cooperativa, visando à definição de responsabilidades, à manutenção de controles adequados e à comunicação tempestiva de eventuais falhas à Diretoria, para avaliação e adoção das medidas corretivas cabíveis.

Para fins de classificação e mensuração dos ativos financeiros, a COCBAN adota o modelo de negócio de manutenção de ativos financeiros para recebimento dos fluxos de caixa contratuais, com mensuração pelo **custo amortizado**, desde que atendidos os critérios contábeis e regulamentares aplicáveis.

Dessa forma, a Cooperativa busca manter práticas de governança, conformidade e controles internos compatíveis com seu porte, sua estrutura e seu modelo de negócio, promovendo o aprimoramento contínuo de seus processos, sem prejuízo do cumprimento das exigências regulamentares aplicáveis.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

2. ÍNDICE DE BASILEIA E ADEQUAÇÃO DE CAPITAL

O Índice de Basileia é um indicador de adequação de capital que relaciona o Patrimônio de Referência aos ativos ponderados pelo risco, permitindo avaliar a suficiência dos recursos próprios da instituição em relação aos riscos de suas operações.

A COCBAN, cooperativa singular de crédito enquadrada no Segmento S5, adota a metodologia simplificada de apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), nos termos da Resolução CMN nº 4.606/2017 e suas alterações posteriores.

Nessa metodologia, a adequação de capital é acompanhada conforme os critérios específicos aplicáveis ao PRS5 e ao montante de Ativos Ponderados pelo Risco (RWA_{s5}), observando-se os requerimentos prudenciais vigentes.

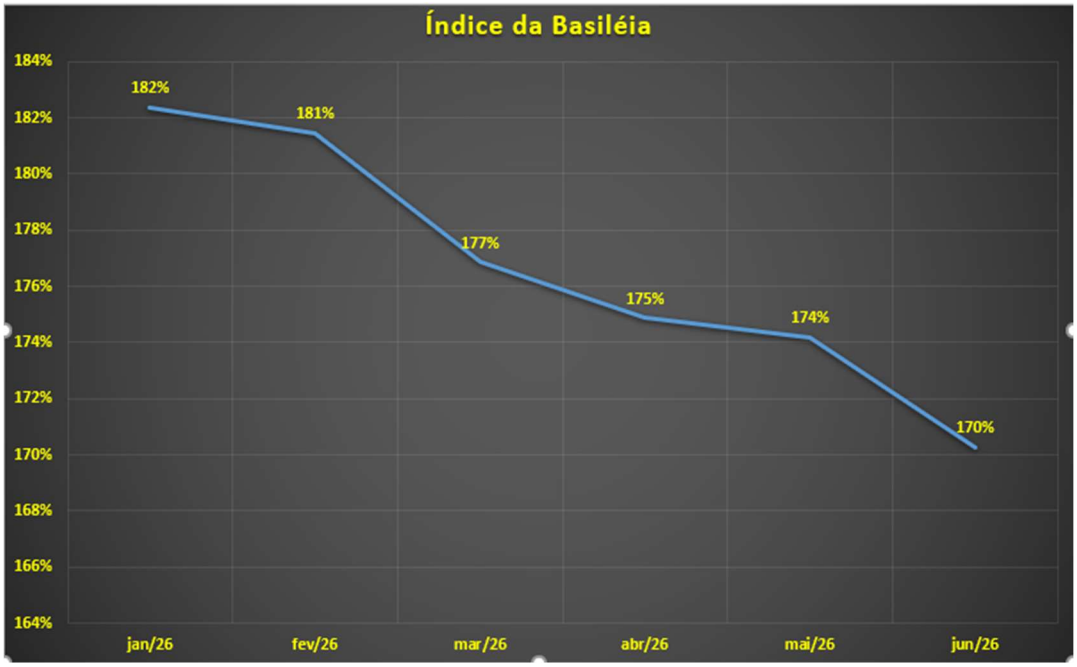
Considerando o porte, a estrutura operacional e o modelo de negócio da Cooperativa, o monitoramento da suficiência de capital constitui instrumento importante para acompanhar a capacidade de absorção de perdas, sustentar as operações de crédito e preservar a solidez patrimonial.

No âmbito dos controles de conformidade, deve ser verificado se os indicadores apurados permanecem compatíveis com os requisitos regulamentares aplicáveis, bem como se eventuais desvios são comunicados à administração para avaliação e adoção das providências necessárias.

A seguir, apresenta-se a evolução do indicador de adequação de capital da COCBAN no primeiro semestre de 2026, com base nos dados apurados de janeiro a junho, para acompanhamento da situação prudencial da Cooperativa.

Descrição	jan/26	fev/26	mar/26	abr/26	mai/26	jun/26
Patrimônio de Referência (DLO 1100)	479.877,06	469.847,68	467.313,90	462.822,75	464.117,14	467.424,54
RWA S5 (DLO 2000)	395.265,58	382.663,14	359.110,28	346.479,32	344.201,55	328.518,74
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	**84.611,48**	**87.184,54**	**108.203,62**	**116.343,43**	**119.915,59**	**138.905,80**
Índice	**182%**	**181%**	**177%**	**175%**	**174%**	**170%**

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317



ANÁLISE DA EVOLUÇÃO DO INDICADOR DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL – 1º SEMESTRE/2026

Conforme demonstrativo de acompanhamento prudencial, a COCBAN apresentou os seguintes indicadores de adequação de capital no primeiro semestre de 2026:

- **Janeiro/2026:** 182%;
- **Fevereiro/2026:** 181%;
- **Março/2026:** 177%;
- **Abril/2026:** 175%;
- **Maio/2026:** 174%;
- **Junho/2026:** 170%.

Observa-se uma redução gradual do indicador ao longo do semestre, passando de 182% em janeiro para 170% em junho, correspondente a uma diminuição de 12 pontos percentuais. Essa evolução deve ser acompanhada pela administração, considerando a variação do Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) e dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA_{s5}).

Em junho de 2026, o Patrimônio de Referência informado foi de R$ 467.424,54, enquanto o RWA_{s5} totalizou R$ 328.518,74. A margem de PRS5 indicada no demonstrativo foi de R$ 138.905,80.

Os dados apresentados demonstram que, embora tenha ocorrido redução do indicador durante o período analisado, a margem de capital permaneceu positiva em todos os meses do semestre. Recomenda-se, entretanto, manter o acompanhamento periódico da evolução desses valores, de modo a identificar eventuais tendências de deterioração e possibilitar a adoção tempestiva de medidas preventivas.

Conclusão de conformidade: com base nos dados apresentados, não se observa margem negativa no período analisado.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

Recomendação da conformidade: Recomenda-se à Diretoria manter o monitoramento mensal do Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA_{s5}) e da respectiva margem de capital, avaliando as causas da redução do indicador observada no primeiro semestre de 2026.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

3 - ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

O Índice de Imobilização demonstra o percentual do Patrimônio de Referência ajustado, conforme a regulamentação aplicável, comprometido com ativos permanentes, permitindo avaliar o nível de imobilização dos recursos próprios da instituição.

	Limite do Imobilizado					
Limites - 50% do PL	239.938,53	234.923,84	233.656,95	231.411,38	232.058,57	233.712,27
Imobilizado (BL grupo2)	2.422,59	2.371,21	2.317,83	2.265,45	2.213,07	2.160,69
Margem	**237.515,94**	**232.552,63**	**231.339,12**	**229.145,93**	**229.845,50**	**231.551,58**
Índice de Imobilização	**0,50%**	**0,50%**	**0,50%**	**0,49%**	**0,48%**	**0,46%**

Por apresentarem, em geral, menor liquidez, os ativos permanentes podem reduzir a flexibilidade financeira da COCBAN, limitando a disponibilidade de recursos para o cumprimento de suas obrigações e para a realização de suas atividades operacionais.

Conforme o limite prudencial informado, o Índice de Imobilização não deve ultrapassar 50% da base patrimonial ajustada para essa finalidade, observados os critérios de apuração, as deduções e os demais ajustes previstos na regulamentação vigente. O cálculo deve seguir a metodologia regulamentar aplicável, não se limitando à utilização direta do valor contábil do Patrimônio de Referência.

A COCBAN deve acompanhar periodicamente esse indicador por meio de controles contábeis e prudenciais, a fim de verificar o cumprimento do limite aplicável, identificar tendências de aumento da imobilização e subsidiar a tomada de decisões pela Diretoria.

Caso sejam identificados indícios de aproximação ou ultrapassagem do limite, devem ser avaliadas e adotadas medidas preventivas ou corretivas adequadas, visando preservar a liquidez e a segurança financeira da Cooperativa.

ANÁLISE DA EVOLUÇÃO DO ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO — 1º SEMESTRE DE 2026

No primeiro semestre de 2026, o Índice de Imobilização da COCBAN apresentou redução de 0,50% em janeiro para 0,46% em junho, equivalente a uma queda de 0,04 ponto percentual, ou 8% em termos relativos.

O valor dos ativos imobilizados considerados na apuração diminuiu de R$ 2.422,59 para R$ 2.160,69, representando uma redução de R$ 261,90, aproximadamente 10,81%. Esse movimento contribuiu para a redução do indicador no período.

A margem disponível em relação ao limite informado passou de R$ 237.515,94 em janeiro para R$ 231.551,58 em junho, permanecendo positiva durante todo o semestre. A variação deve ser analisada em conjunto com a evolução da base patrimonial e dos componentes utilizados na apuração do limite.

Conclusão de conformidade: A avaliação do período é favorável quanto à evolução do indicador. Os dados apresentados indicam que o Índice de Imobilização permaneceu em patamar reduzido durante o primeiro semestre de 2026, sem evidência de aproximação do limite de 50% informado.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

Recomendação de conformidade: Manter o acompanhamento periódico do indicador. Alterações relevantes nos ativos imobilizados ou na base patrimonial devem ser avaliadas tempestivamente, com adoção de medidas preventivas quando necessário.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

4 - DEMAIS ÍNDICES DE ACOMPANHAMENTO E CONTROLE

INAD 90 — Inadimplência acima de 90 dias

INAD 90

Saldo Inadimplente	Saldo contábil (BL 1.6.1.20.01)	Variação
2.921,96	327.450,89	0,89%

Achados: Em 30/06/2026, o saldo de operações vencidas há mais de 90 dias era de R$ 2.921,96, diante de um saldo contábil de empréstimos de R$ 327.450,89, correspondendo a um INAD 90 de 0,89%.

Conclusão de conformidade: O indicador demonstra baixa proporção de operações com atraso superior a 90 dias em relação à carteira de empréstimos. Entretanto, o resultado deve ser acompanhado periodicamente para identificar eventuais aumentos da inadimplência.

Recomendações: Manter o monitoramento mensal do indicador, acompanhar a evolução dos contratos vencidos e registrar as medidas de cobrança e recuperação adotadas.

IPROV — Índice de Provisionamento

IPROV

Provisão Incorrida	Provisão Adicional	Provisão Esperada	Saldo Contábil - Provisão Total	Saldo Contábil - Empréstimos	Variação
29.587,52	295,37	12.703,38	42.586,27	327.450,89	13,01%

Achados: Em 30/06/2026, a provisão incorrida era de R$ 29.587,52, a provisão adicional era de R$ 295,37 e a provisão esperada era de R$ 12.703,38, totalizando R$ 42.586,27 em provisões.

Considerando o saldo contábil de empréstimos de R$ 327.450,89, o IPROV informado foi de 13,01%.

Conclusão de conformidade: O indicador evidencia a parcela da carteira coberta por provisões para perdas de crédito. O resultado deve ser analisado em conjunto com a inadimplência, a classificação de risco das operações e a evolução da carteira. Recomenda-se validar a fórmula e a composição do indicador, pois os valores apresentados precisam ser conferidos com a metodologia interna utilizada.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

Recomendações: Conferir periodicamente os cálculos e a adequação das provisões, documentar eventuais diferenças e acompanhar a evolução do indicador em conjunto com os atrasos e as perdas de crédito.

IC — Índice de Cobertura

IC

Saldo Contábil - Provisão	Inadimplente	Variação
42.586,27	2.921,96	6,86%

Achados: Em 30/06/2026, o saldo contábil de provisões era de R$ 42.586,27 e o saldo inadimplente acima de 90 dias era de R$ 2.921,96. O IC informado foi de 6,86, indicando que as provisões equivalem a aproximadamente 6,86 vezes o saldo inadimplente considerado.

Conclusão de conformidade: O resultado supera o mínimo desejável de 1,00 informado para o indicador, demonstrando cobertura contábil superior ao saldo das operações vencidas há mais de 90 dias. Esse resultado, isoladamente, não comprova a suficiência das provisões para todas as perdas potenciais da carteira.

Recomendações: Manter o acompanhamento periódico da cobertura e verificar a consistência dos saldos utilizados no cálculo.

IHH — Índice de Operações em Prejuízo

IHH

Saldo Conta (BL 3.3.3)	Saldo de Empréstimo	Variação
34.400,10	327.450,89	10,51%

Achados: Em 30/06/2026, o saldo informado para a conta BL 3.3.3 era de R$ 34.400,10, enquanto o saldo de empréstimos era de R$ 327.450,89. O IHH informado foi de 10,51%.

Conclusão de conformidade: O indicador demonstra a proporção do saldo considerado em prejuízo em relação à carteira de empréstimos, conforme a metodologia adotada. O percentual deve ser acompanhado para identificar a evolução das operações nessa condição e seus possíveis impactos financeiros.

Recomendações: Monitorar o saldo das operações em prejuízo, avaliar as medidas de recuperação cabíveis e confirmar se a conta contábil utilizada corresponde integralmente à definição interna do indicador.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

IE - Índice de Exposição

IE

Maior Devedor (DLO 2201)	Patrimônio de Referência (DLO 1100)	Variação
28.986,68	467.424,54	6,20%

Achados: O maior devedor apresentava saldo de R$ 28.986,68, enquanto o Patrimônio de Referência informado era de R$ 467.424,54. O IE informado em 30/06/2026 foi de 6,20%.

Conclusão de conformidade: O indicador permite avaliar a exposição ao maior devedor em relação ao Patrimônio de Referência. O resultado deve ser analisado à luz dos limites aplicáveis à cooperativa e dos critérios regulatórios pertinentes.

Recomendações: Acompanhar a exposição aos maiores devedores, verificar os limites internos e regulatórios aplicáveis e manter a conciliação dos dados com os registros do DLO.

IEC — Índice de Exposição Concentrada

IEC

DLO 2201	DLO 2300	Variação
28.986,68	2.804.547,24	1,03%

Achados: Em 30/06/2026, o valor informado para a conta DLO 2201 era de R$ 28.986,68 e o valor da conta DLO 2300 era de R$ 2.804.547,24. O IEC informado foi de 1,03%.

Conclusão de conformidade: O indicador deve ser utilizado para acompanhar a exposição concentrada, conforme a metodologia de cálculo aplicável. A avaliação de conformidade depende da validação das contas utilizadas, da fórmula adotada e dos limites aplicáveis à cooperativa.

Recomendações: Conferir os valores extraídos do DLO, validar a composição do indicador e verificar periodicamente sua adequação aos limites internos e regulatórios.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

5 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital da COCBAN compreende o acompanhamento contínuo do Patrimônio de Referência, dos limites operacionais e do capital requerido para cobertura dos riscos aos quais a Cooperativa está exposta. Esse processo tem como objetivo identificar tempestivamente eventuais necessidades de capital, preservar a solidez patrimonial e assegurar o cumprimento dos requisitos prudenciais estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

A avaliação é realizada com base nas informações contábeis e prudenciais da Cooperativa, incluindo os dados do Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO), permitindo acompanhar a suficiência de capital em relação aos riscos assumidos e subsidiar as decisões da Diretoria.

5.1 – Patrimônio de Referência

A análise do Patrimônio de Referência (PR) tem como objetivo verificar a disponibilidade de capital regulamentar da COCBAN em relação aos requerimentos mínimos exigidos para a cobertura dos riscos de suas atividades.

	Patrimômio de Referência					
Patrimônio de Referência - PRS5	479.877,06	469.847,68	467.313,90	462.822,75	464.117,14	467.424,54
Capital Exigido (DLO - 1950)	412.681,91	404.794,95	406.265,15	403.921,27	405.602,88	411.576,35
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	**67.195,15**	**65.052,73**	**61.048,75**	**58.901,48**	**58.514,26**	**55.848,19**

No primeiro semestre de 2026, o Patrimônio de Referência apresentou redução de R$ 479.877,06, em janeiro, para R$ 467.424,54, em junho, correspondendo a uma diminuição de aproximadamente 2,59% no período.

Apesar da redução observada, o Patrimônio de Referência permaneceu superior ao capital mínimo requerido para o RWA5 em todos os meses analisados, conforme os dados apresentados. Em junho de 2026, o PR totalizou R$ 467.424,54, enquanto o capital exigido foi de R$ 411.576,35, mantendo uma margem positiva de R$ 55.848,19.

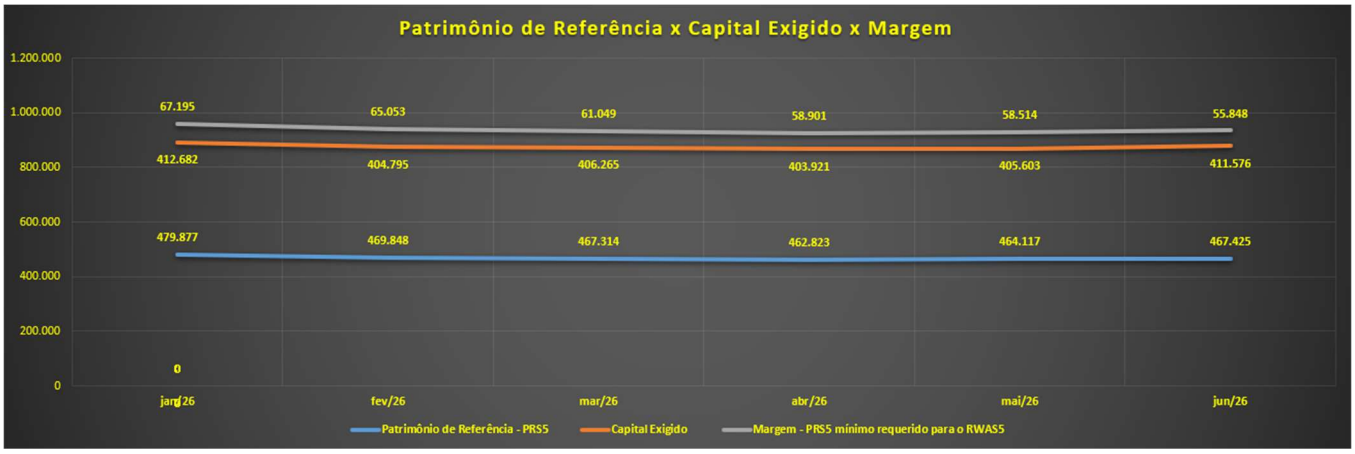
Conclusão de conformidade: Com base nos valores apresentados, a COCBAN manteve o Patrimônio de Referência acima do capital mínimo requerido durante todo o primeiro semestre de 2026, evidenciando atendimento ao requisito de capital demonstrado na tabela. Entretanto, a redução do PR e da margem disponível exige acompanhamento para identificar suas causas e avaliar possíveis impactos futuros sobre a suficiência de capital.

Recomendação de conformidade: Recomenda-se manter o monitoramento periódico do Patrimônio de Referência e dos requerimentos mínimos de capital, verificar a evolução dos componentes patrimoniais e registrar as análises realizadas. A Diretoria deverá ser informada sobre reduções relevantes da margem de capital, permitindo a adoção tempestiva de medidas preventivas, quando necessárias, para preservar a adequação patrimonial da Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

5.2 – RWA – Ativos Ponderados pelo Risco

Os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA, na sigla em inglês) representam a exposição da instituição aos riscos considerados na apuração dos requerimentos prudenciais de capital. Sua avaliação permite verificar se o capital regulamentar disponível é suficiente para suportar os riscos das operações e demais exposições da Cooperativa.



	Patrimômio de Referência					
Patrimônio de Referência - PRS5	479.877,06	469.847,68	467.313,90	462.822,75	464.117,14	467.424,54
Capital Exigido (DLO - 1950)	**412.681,91**	**404.794,95**	**406.265,15**	**403.921,27**	**405.602,88**	**411.576,35**
Margem - PRS5 mínimo requerido para o RWAS5	**67.195,15**	**65.052,73**	**61.048,75**	**58.901,48**	**58.514,26**	**55.848,19**

Conforme os dados apresentados, o capital mínimo requerido para o RWA5 passou de R$ 412.681,91, em janeiro, para R$ 411.576,35, em junho, apresentando redução de aproximadamente 0,27% no período.

Embora o capital exigido tenha apresentado pequena redução, o Patrimônio de Referência diminuiu em proporção maior, resultando na redução da margem disponível de R$ 67.195,15, em janeiro, para R$ 55.848,19, em junho. Essa variação corresponde a uma diminuição aproximada de 16,89% da margem, indicando a importância de acompanhar não apenas o capital exigido, mas também a evolução do capital disponível.

Conclusão de conformidade: Os dados demonstram que, em todos os meses do primeiro semestre de 2026, o Patrimônio de Referência permaneceu superior ao capital mínimo requerido para o RWA5 informado, sem evidência de insuficiência em relação a esse parâmetro específico. A margem positiva indica a existência de excedente de capital em relação ao requerimento apresentado. A conclusão global de conformidade prudencial deve considerar também os demais requerimentos e limites aplicáveis à Cooperativa.

Recomendação de conformidade: Recomenda-se acompanhar periodicamente a evolução dos ativos ponderados pelo risco, do capital exigido e da margem de capital disponível, avaliando eventuais alterações nas exposições e nos componentes do Patrimônio de Referência. A Cooperativa deverá manter os controles e registros que permitam demonstrar o atendimento aos requerimentos prudenciais, bem como estabelecer acompanhamento preventivo para evitar eventual aproximação dos limites mínimos de capital.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

5.3 - Conclusão geral do gerenciamento de capital

No primeiro semestre de 2026, a COCBAN manteve o Patrimônio de Referência acima do capital mínimo requerido para o RWA5 em todos os meses analisados. Entretanto, verificou-se redução de aproximadamente 2,59% no Patrimônio de Referência e de 16,89% na margem disponível entre janeiro e junho.

Dessa forma, a avaliação dos dados apresentados é favorável quanto ao atendimento do requerimento de capital demonstrado, sem indicação de insuficiência nesse parâmetro. Recomenda-se, contudo, intensificar o acompanhamento da evolução patrimonial e investigar os fatores que contribuíram para a redução da margem, a fim de preservar a suficiência de capital e assegurar a continuidade do cumprimento dos limites prudenciais aplicáveis.

O gerenciamento do risco de crédito da COCBAN compreende o acompanhamento da carteira de operações de crédito e dos ativos problemáticos, com o objetivo de avaliar a qualidade dos empréstimos, identificar possíveis riscos de inadimplência e prevenir perdas financeiras, em conformidade com a regulamentação vigente e os controles internos da Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

6- EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

No período analisado, a carteira de operações de crédito da COCBAN passou de R$ 458.184,48 para R$ 327.450,89, representando uma redução de 28,53%. No último intervalo apresentado, o saldo passou de R$ 342.633,87 para R$ 327.450,89, correspondente a uma queda de 4,43%.

	Operações de Créditos					
Operações de Créditos (BL 1.6.1.20.01)	458.184,48	486.954,89	426.296,28	391.715,82	342.633,87	327.450,89
Provisão de Perdas Incorridas, Adicionais e Esperada	46.447,39	45.984,02	46.615,75	45.030,08	45.821,13	42.586,27
Índice	**10,14%**	**9,44%**	**10,94%**	**11,50%**	**13,37%**	**13,01%**

A provisão para perdas esperadas, adicionais e incorridas passou de R$ 46.447,39 para R$ 42.586,27, com redução de 8,31% no período. Entretanto, sua representatividade em relação à carteira de crédito aumentou de 10,14% para 13,01%, atingindo o patamar de 13,37% em um dos períodos intermediários apresentados.

Esse comportamento indica que a redução do saldo provisionado não acompanhou, na mesma proporção, a diminuição da carteira de crédito. O aumento do índice de provisão evidencia a necessidade de acompanhamento da qualidade das operações, da classificação de risco e da suficiência das perdas esperadas reconhecidas, conforme os critérios aplicáveis.

Para o segundo semestre de 2026, a Diretoria está desenvolvendo iniciativas voltadas à retomada das operações, incluindo campanhas para captação de novos tomadores, revisão periódica das taxas de juros e implantação de soluções tecnológicas para facilitar a contratação de empréstimos.

A Cooperativa também está concluindo os testes para utilização de boleto bancário e assinatura eletrônica de documentos por meio da plataforma Clicksign. Essas ferramentas têm como objetivo facilitar a contratação pelo WhatsApp institucional e pelo APPCOCBAN, observados os procedimentos de segurança, formalização e controle das operações.

Conclusão de conformidade: A redução da carteira, isoladamente, não caracteriza descumprimento regulamentar. Contudo, a queda do volume de operações, associada à elevação da representatividade da provisão, constitui ponto de atenção para a geração de receitas, a qualidade dos ativos e a sustentabilidade operacional da Cooperativa.

Recomendação de conformidade: Recomenda-se à Diretoria acompanhar mensalmente a evolução da carteira, as novas concessões, as liquidações, os atrasos e a provisão para perdas esperadas. A retomada das operações deverá observar a capacidade de pagamento dos cooperados, os critérios internos de concessão, a concentração das exposições e a adequação das perdas esperadas, mantendo evidências das análises e das providências adotadas.

6.1. Análise dos Maiores Devedores — Conformidade e Recomendações

A análise identificou concentração dos valores a receber, com os dez maiores devedores representando entre 47,90% e 59,60% da carteira. O maior devedor representou entre 7,28% e 10,20% do total, demonstrando concentração relevante em determinados associados.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

	Maiores Devedores					
Valor dos 10 maiores (Relat. Maiores Devedores)	234.660,67	233.250,27	216.369,69	189.269,86	204.226,24	170.832,68
10 Maiores Devedores %	**51,22%**	**47,90%**	**50,76%**	**48,32%**	**59,60%**	**52,17%**
Maior Devedor (Relat. Maiores Devedores)	35.270,90	35.447,22	34.231,75	34.517,96	34.957,78	28.986,68
Maior Devedor %	**7,70%**	**7,28%**	**8,03%**	**8,81%**	**10,20%**	**8,85%**

Essa situação exige acompanhamento, pois atrasos ou falta de pagamento podem afetar o fluxo de caixa da Cocban.

Conclusão de conformidade: A COCBAN adota procedimentos de controle na concessão de crédito, com aprovação das operações pelo Comitê de Crédito e monitoramento periódico dos maiores devedores, visando à mitigação do risco de concentração.

Recomendação: Recomenda-se monitorar os maiores devedores, avaliar sua capacidade de pagamento e acompanhar os limites internos de concentração, registrando eventuais exceções e as medidas adotadas.

6.2. Análise dos Ativos Problemáticos — Conformidade e Recomendações

Em junho de 2026, o saldo dos ativos problemáticos totalizou R$ 66.771,32, representando aumento de aproximadamente 6,79% em relação a janeiro. O relatório apresenta provisionamento de R$ 30.412,54 e contratos com atrasos entre 245 e 1.552 dias.

Relatório Gerencial do Ativos Problemáticos do Exercício de 2026

CPF	Associado	Matricula	Nº do Contrato	situação do Contrato	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	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%	-	1552
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%	-	1426
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%	-	1426
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%	-	1498
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%	-	1435
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%	-	1563
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%	-	1372
				Total de CBP	**34.400,10**	**34.400,10**	**34.400,10**	**34.400,10**	**34.400,10**	**34.400,10**			
056.037.606-56	Jonathan Miranda Croce	960-1	4906	Normal	-	-	4.087,79	4.087,79	4.087,79	4.087,79	67,20%	2.746,99	245
125.530.926-10	Ronan Fernandes da Silva	1503-2	4792	Normal	3.739,07	3.739,07	3.823,35	3.823,35	3.823,35	3.894,50	85,70%	3.276,61	399
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	100,00%	2.402,44	665
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	100,00%	5.430,75	665
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	100,00%	16.555,74	728
				Total de Normal	**28.128,00**	**28.128,00**	**32.300,07**	**32.300,07**	**32.300,07**	**32.371,22**		**30.412,54**	
	Totais Gerais dos Ativos Problemáticos				**62.528,10**	**62.528,10**	**66.700,17**	**66.700,17**	**66.700,17**	**66.771,32**		**30.412,54**	**48,64%**

A cobrança dos valores em atraso é realizada pela CREDIT Cobranças, e alguns casos também são encaminhados ao Cartório. A Cocban acompanha essas ações por meio de relatórios mensais e da régua de cobrança.

Conclusão de conformidade: Os procedimentos apresentados demonstram que a Cocban acompanha as cobranças e as medidas adotadas para recuperar os valores em atraso. A permanência da inadimplência não significa, por si só, falha nos controles, desde que as ações sejam executadas e documentadas.

Recomendações: Manter o acompanhamento das cobranças, registrar os resultados e priorizar os contratos com atrasos mais prolongados.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

6.3. Risco por Tomador — Conformidade e Recomendações

A classificação do risco por tomador considera a situação funcional do associado, sua condição de bancário ou dependente, o endividamento registrado no SCR e a existência de restrições no SPC/Serasa.

A Cocban classifica os associados em três níveis:

- **Risco mínimo:** associado em atividade normal, com endividamento compatível com sua capacidade de pagamento e sem restrições cadastrais.
- **Risco médio:** associado em atividade normal, sem restrições cadastrais, mas com aumento superior a 40% no endividamento registrado no SCR, sem justificativa identificada.
- **Risco alto:** associado afastado do trabalho, com aumento superior a 40% no SCR, dívidas vencidas há mais de 90 dias, dívidas baixadas como prejuízo ou restrições cadastrais, conforme os critérios internos.

Conclusão de conformidade: Os tomadores são classificados conforme seu nível de risco, e as concessões de crédito observam os critérios de liberação estabelecidos nas políticas institucionais da COCBAN. Eventuais exceções devem ser justificadas e registradas em ata da Diretoria.

Recomendações: Manter atualizada a classificação de risco dos associados, monitorar os tomadores de maior risco e documentar as análises realizadas. Eventuais exceções às políticas institucionais devem ser justificadas e registradas em ata da Diretoria.

6.4 - Risco de Crédito — Exposição por Cliente

O gerenciamento do risco de exposição por cliente é realizado com base na Resolução CMN nº 4.677/2018, com suas alterações posteriores, e nos procedimentos estabelecidos no Manual de Controles Internos da COCBAN, observando os limites regulamentares aplicáveis.

O acompanhamento é realizado mensalmente por meio da planilha de gestão de riscos, permitindo monitorar a concentração dos créditos por cliente e verificar o cumprimento dos limites estabelecidos.

Conclusão de conformidade: A Cocban realiza o acompanhamento mensal da exposição por cliente.

Recomendação: Manter o monitoramento mensal, registrar eventuais excessos e adotar medidas corretivas quando necessário, garantindo o cumprimento dos limites aplicáveis.

6.5. Conclusão Geral

A Cocban possui procedimentos de acompanhamento das cobranças e critérios definidos para a classificação do risco por tomador. No período analisado, não foram realizadas concessões de crédito fora das políticas internas.

Entretanto, a concentração dos recebíveis, os atrasos prolongados e a necessidade de validar o provisionamento exigem acompanhamento contínuo.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

Recomendação final: Manter os controles existentes, monitorar os maiores devedores e os contratos inadimplentes, revisar periodicamente a classificação de risco dos associados e verificar a adequação do provisionamento.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

7 - Risco de Mercado — Conformidade e Recomendações

O gerenciamento do risco de mercado da Cocban observa a regulamentação aplicável ao gerenciamento de riscos, especialmente a Resolução CMN nº 4.557/2017 e suas alterações, incluindo a Resolução CMN nº 4.943/2021.

A Cooperativa está exposta principalmente às variações das taxas de juros, que podem afetar os resultados de suas operações de crédito.

Conclusão de conformidade: A Diretoria realiza avaliações semestrais das taxas de juros praticadas nos empréstimos, considerando indicadores econômicos e as condições de mercado.

Recomendação: Manter as avaliações semestrais, documentar as análises realizadas e acompanhar os possíveis impactos das variações das taxas de juros sobre as operações da Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

8 - RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez da Cocban é fundamentado na Resolução CMN nº 4.606/2017 e suas alterações, observada sua aplicabilidade à Cooperativa.

Gestão do Risco de Liquidez — Conformidade e Recomendações

O risco de liquidez corresponde à possibilidade de a Cooperativa não conseguir cumprir suas obrigações financeiras nos prazos estabelecidos.

A Cocban acompanha diariamente as entradas e saídas de recursos em sua conta corrente no Banco Bradesco, considerando os empréstimos concedidos, os pagamentos dos associados, a capitalização mensal e as despesas operacionais.

Com base nessas informações e nos dados contábeis, a Cooperativa projeta seu fluxo de caixa e monitora sua disponibilidade financeira.

Conclusão de conformidade: Os procedimentos descritos demonstram a existência de acompanhamento diário do fluxo de caixa.

Recomendações: Manter o acompanhamento diário das movimentações financeiras, atualizar as projeções de entradas e saídas e documentar os controles realizados, visando garantir recursos suficientes para o cumprimento das obrigações da Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

MONITORAMENTO RISCO DE LIQUIDEZ – 1º SEMESTRE/2026

Cód. Sist	Nome Despesa	Provisão Trimestral	jan/26	fev/26	mar/26	Realizado	%
925	Despesas Correios	R$ 600,00	R$ 182,90	R$ 182,90	R$ 182,90	R$ 548,70	91,45%
932	Material de Limpeza	R$ 210,00	R$ 64,84			R$ 64,84	30,88%
945	Pgto Despesa INSS	R$ 500,00				R$ 0,00	
946	IRRF Serv.Terc. (PF)	R$ 60,00	R$ 11,25	R$ 11,50	R$ 11,50	R$ 34,25	57,08%
966	Manutenção de Software	R$ 4.000,00	R$ 102,83	R$ 3.410,83	R$ 102,83	R$ 3.616,49	90,41%
967	Serv.Espec. Informática	R$ 1.500,00	R$ 440,00	R$ 465,00		R$ 905,00	60,33%
982	Seguro Patrimonial	R$ 500,00			R$ 402,30	R$ 402,30	80,46%
985	Taxas Bancárias Diversas	R$ 1.900,00	R$ 185,05	R$ 779,05	R$ 628,05	R$ 1.592,15	83,80%
992	Serasa/SPC/Outros	R$ 600,00	R$ 49,50	R$ 225,84	R$ 62,52	R$ 337,86	56,31%
993	Serv.Vigil/Segurança	R$ 500,00	R$ 119,73	R$ 119,73	R$ 119,73	R$ 359,19	71,84%
995	Auditoria Externa	R$ 2.200,00	R$ 719,51	R$ 719,51	R$ 719,51	R$ 2.158,53	98,12%
1004	Tributos Municipais	R$ 1.350,00		R$ 1.304,00		R$ 1.304,00	96,59%
1005	Tributos Estaduais						
1015	Condomínio	R$ 1.300,00	R$ 408,86	R$ 408,86	R$ 408,86	R$ 1.226,58	94,35%
1027	Honorário Contábil	R$ 12.316,00	R$ 6.158,00	R$ 3.079,00	R$ 3.079,00	R$ 12.316,00	100,00%
1033	Adi/Cta.Imobilizado						
1123	Rep.IOF.S/Emp	R$ 1.200,00	R$ 411,74	R$ 521,57	R$ 56,96	R$ 990,27	82,52%
1163	Pag.Desp.Telefone	R$ 1.300,00	R$ 395,04	R$ 395,04	R$ 398,16	R$ 1.188,24	91,40%
1299	Seguro Empréstimo	R$ 2.000,00	R$ 551,16	R$ 500,84	R$ 714,79	R$ 1.766,79	88,34%
1331	Auditoria Interna	R$ 2.676,00	R$ 892,00	R$ 892,00	R$ 892,00	R$ 2.676,00	100,00%

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

1354	Cofins	R$ 50,00	R$ 11,11			R$ 11,11	22,22%
1549	Pag.Água/Luz e Gás	R$ 600,00	R$ 179,61	R$ 163,89	R$ 187,53	R$ 531,03	88,51%
1551	Alimentação Terceiros						
2077	Pag.Cont.INSRF 381	R$ 150,00	R$ 34,88	R$ 35,65	R$ 42,15	R$ 112,68	75,12%
2163	Est.Tarifa	R$ 100,00					
2540	Tarifa Custódia de Cheques	R$ 50,00		R$ 15,40		R$ 15,40	30,80%
3042	Tar.Deb.Doc/Ted	R$ 20,00		R$ 3,00	R$ 2,00	R$ 5,00	25,00%
3074	Pgto Manut e Conserv						
3841	Licença de Uso - ClickSign						
3971	Pgto Manutenção Site	R$ 750,00	R$ 420,00	R$ 80,00	R$ 190,00	R$ 690,00	92,00%
3085	Certificado Digital						
			R$ 11.338,01	R$ 13.313,61	R$ 8.200,79	R$ 32.852,41	

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

MONITORAMENTO RISCO DE LIQUIDEZ

2º trimestre/2026.

Cód. Sist	Nome Despesa	Provisão Trimestral	abr/26	mai/26	jun/26	Realizado	%
925	Despesas Correios	R$ 600,00	R$ 188,55		R$ 76,10	R$ 264,65	44,11%
932	Material de Limpeza	R$ 210,00				R$ 0,00	
945	Pag.Desp.INSS	R$ 500,00	R$ 281,55			R$ 281,55	56,31%
946	IRRF Serv.Terc. (PF)	R$ 60,00	R$ 11,50	R$ 11,50	R$ 11,50	R$ 34,50	57,50%
966	Manutenção de Software	R$ 4.000,00		R$ 102,83		R$ 102,83	2,57%
967	Serv.Espec. Informática	R$ 1.500,00				R$ 0,00	
982	Seguro Patrimonial	R$ 500,00				R$ 0,00	
985	Taxas Bancárias Diversas	R$ 1.900,00	R$ 508,20	R$ 508,22	R$ 509,22	R$ 1.525,64	80,30%
992	Serasa/SPC/Outros	R$ 600,00	R$ 75,52	R$ 62,52	R$ 371,08	R$ 509,12	84,85%
993	Serv.Vigil/Segurança	R$ 500,00	R$ 119,73	R$ 119,73	R$ 119,73	R$ 359,19	71,84%
995	Auditoria Externa	R$ 2.200,00	R$ 719,51	R$ 719,51	R$ 719,51	R$ 2.158,53	98,12%
1004	Tributos Municipais	R$ 1.350,00				R$ 0,00	
1005	Tributos Estaduais						
1015	Condomínio	R$ 1.300,00	R$ 408,86	R$ 408,86	R$ 408,86	R$ 1.226,58	94,35%
1027	Honorário Contábil	R$ 12.316,00	R$ 3.079,00	R$ 3.079,00	R$ 0,00	R$ 6.158,00	50,00%
1033	Adi/Cta.Imobilizado						
1123	Rep.IOF.S/Emp	R$ 1.200,00	R$ 398,65	R$ 671,01	R$ 359,78	R$ 1.429,44	119,12%

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

1163	Pag.Desp.Telefone	R$ 1.300,00	R$ 269,99	R$ 351,15	R$ 483,10	R$ 1.104,24	84,94%
1299	Seguro Empréstimo	R$ 2.000,00	R$ 441,99	R$ 304,35	R$ 600,28	R$ 1.346,62	67,33%
1331	Auditoria Interna	R$ 2.676,00	R$ 892,00	R$ 892,00	R$ 892,00	R$ 2.676,00	100,00%
1354	Cofins	R$ 50,00				R$ 0,00	
1549	Pag.Água/Luz e Gás	R$ 600,00	R$ 171,77	R$ 177,43	R$ 194,19	R$ 543,39	90,57%
1551	Alimentação Terceiros		R$ 0,00	R$ 0,00		R$ 0,00	
2077	Pag.Cont.INSRF 381	R$ 150,00	R$ 35,65	R$ 35,65	R$ 35,65	R$ 106,95	71,30%
2163	Est.Tarifa						
2540	Tarifa Custódia de Cheques	R$ 50,00		R$ 8,40	R$ 8,40	R$ 16,80	33,60%
3042	Tar.Deb.Doc/Ted	R$ 20,00	R$ 3,00			R$ 3,00	15,00%
3074	Pgto Manut e Conserv					R$ 0,00	
3841	Licença de Uso - ClickSign				R$ 59,00	R$ 59,00	
3971	Pgto Manutenção Site	R$ 750,00				R$ 0,00	
3085	Certificado Digital					R$ 0,00	
			R$ 7.605,47	R$ 7.452,16	R$ 4.848,40	R$ 19.906,03	

COCBAN
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA

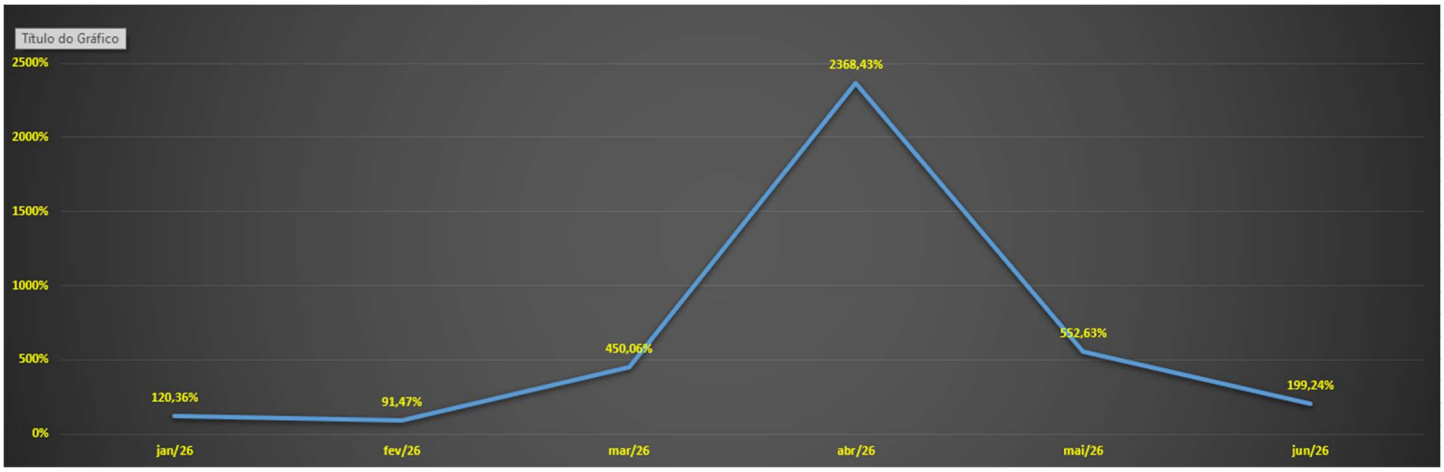
Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

8.1. Gestão do Risco de Liquidez — Disponibilidade Financeira

A Cocban acompanha suas disponibilidades financeiras por meio do controle dos recebimentos de capital, dos pagamentos de empréstimos e juros, das despesas administrativas e das liberações de novos empréstimos.

O demonstrativo evidencia que, em alguns períodos, as saídas financeiras superaram os recebimentos, indicando a necessidade de monitoramento contínuo dos recursos disponíveis para manter o equilíbrio do fluxo de caixa.

	Disponibilidades Financeiras					
Capital (movimentação da conta) (BL 6.1.10.28)	[illegible]	[illegible],00	1.000,00	(7.000,00)	700,00	1.150,00
Recebimento de Empréstimos e Juros (Movimentação BL 7.1.1.05)	10.108,90	9.194,94	8.626,61	7.960,07	7.869,24	6.726,68
Total do Recebimentos	**23.382,90**	**17.994,94**	**9.626,61**	**960,07**	**8.569,24**	**7.876,68**
Despesas Administrativa e Pessoal (Movimentação BL 8.1.7)	8.144,57	11.460,10	8.325,78	7.031,40	6.802,04	7.793,20
Liberações de Empréstimos (Relat. Empréstimos concedidos)	20.000,00	5.000,00	35.000,00	15.707,17	40.554,05	7.900,00
Total das Saídas	**28.144,57**	**16.460,10**	**43.325,78**	**22.738,57**	**47.356,09**	**15.693,20**
Variação das disponibilidades	**120,36%**	**91,47%**	**450,06%**	**2368,43%**	**552,63%**	**199,24%**



Conclusão de conformidade: A Cooperativa possui controle das entradas e saídas financeiras, permitindo acompanhar a evolução das disponibilidades. Entretanto, é importante avaliar se os recursos disponíveis são suficientes para cobrir as obrigações e atender à demanda por novos empréstimos.

Recomendações: Manter o acompanhamento periódico das disponibilidades financeiras, realizar projeções de fluxo de caixa e avaliar os recursos disponíveis antes de novas liberações de crédito, de modo a garantir o cumprimento das obrigações e reduzir o risco de insuficiência de caixa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

8.2 - Resultado Mensal — Análise, Conformidade e Recomendações

A análise dos resultados mensais evidencia oscilações no desempenho financeiro da Cocban.

	Resultado Mensal					
Receitas (Movimentação BL grupo 7)	10.219,49	10.598,38	10.592,85	10.145,75	8.228,66	10.298,81
Despesas (Movimentação BL grupo 8)	10.112,43	12.310,69	14.141,40	7.649,83	7.647,20	8.154,34
Resultado das Sobras (Perdas) Mensais	**107,06**	**(1.712,31)**	**(3.548,55)**	**2.495,92**	**581,46**	**2.144,47**

Dos seis períodos avaliados, quatro apresentaram superávit e dois registraram déficit, sendo o maior resultado negativo de R$ 3.548,55. Essa variação demonstra a necessidade de monitoramento da relação entre receitas e despesas operacionais.

Conclusão de conformidade: Os dados demonstram acompanhamento mensal das receitas e despesas. Entretanto, os resultados negativos indicam a necessidade de atenção ao equilíbrio financeiro.

Recomendações: Manter o monitoramento mensal das receitas e despesas, identificar as causas dos resultados negativos e avaliar oportunidades de redução de custos e melhoria das receitas, visando manter o equilíbrio financeiro e a sustentabilidade da Cooperativa.

8.3 - Conclusão Geral — Risco de Liquidez

A análise da gestão do risco de liquidez, das disponibilidades financeiras e dos resultados mensais demonstra que a Cocban realiza o acompanhamento das entradas e saídas de recursos, das despesas operacionais, das liberações de empréstimos e do resultado financeiro.

Entretanto, foram identificados períodos em que as saídas superaram os recebimentos e meses com resultados negativos, indicando a necessidade de monitoramento contínuo do fluxo de caixa e do equilíbrio financeiro.

Conclusão de conformidade: Os controles apresentados permitem acompanhar a movimentação financeira da Cooperativa.

Recomendações: Manter o acompanhamento periódico das disponibilidades e dos resultados mensais, aprimorar as projeções de fluxo de caixa e avaliar os impactos das liberações de empréstimos sobre os recursos disponíveis, adotando medidas preventivas sempre que identificados riscos de insuficiência financeira.

Dessa forma, recomenda-se a manutenção e o aprimoramento dos controles existentes, visando assegurar o cumprimento das obrigações financeiras e a continuidade das operações da Cocban.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

9. RISCO OPERACIONAL

O gerenciamento do risco operacional da Cocban deve observar a regulamentação aplicável às instituições financeiras e os procedimentos definidos nos controles internos da Cooperativa.

No período de janeiro a junho de 2026, foram analisados os riscos por áreas, os riscos por eventos e os canais de comunicação, conforme descrito a seguir.

I – Riscos por áreas: Foram avaliadas as áreas patrimonial, tecnológica, recursos humanos, legal, tributária, contratual, trabalhista, operacional, estratégica e demais áreas previstas no controle interno.

Não foram identificadas ocorrências no período analisado.

II – Riscos por eventos: Foram analisados eventos relacionados a fraudes internas e externas, demandas trabalhistas, falhas em sistemas e processos, danos a ativos físicos, interrupções das atividades e falhas na execução de operações.

Não foram identificadas ocorrências no período.

III – Canais de comunicação: Foram verificados os registros da Ouvidoria e dos canais de denúncias e indícios de ilicitudes.

Não foram identificadas reclamações ou denúncias no período analisado.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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/26 à Jun/26**
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/acontecimentos 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.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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 pelos cumprimentos dos prazos e vencimentos da instituição.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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/26 à Jun/26**
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 Clouad da Prodaf.
Risco Recursos Humanos	Risco relativo às pessoas prestadoras de serviços da cooperativa, compreendendo a quantidade e qualidade de pessoal.	Após verificação da gestão dos riscos, não contatamos 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.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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 contatamos 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.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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. Decorre de publicidade negativa, verdadeira ou não, em relação a prática de negócios da instituição, gerando declínio na base de clientes, lítigio ou diminuição da receita.	Após verificação da gestão dos riscos, não constatamos nenhuma ocorrência. A Cocban é uma cooperativa sólida, com 25 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.
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.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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/26	fev/26	mar/26	abr/26	mai/26	jun/26
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

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JUIZ DE FORA LTDA						
CNPJ 04.158.581/0001-45						
RISCOS POR ÁREAS						
Identificação de Riscos por áreas	jan/26	fev/26	mar/26	abr/26	mai/26	jun/26
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

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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 Índicios de Ilicitudes**	
	Procedentes	Improcedentes	Procedentes	Improcedentes
jan/26	0	0	0	0
fev/26	0	0	0	0
mar/26	0	0	0	0
abr/26	0	0	0	0
mai/26	0	0	0	0
jun/26	0	0	0	0

Conclusão de Conformidade: Com base nos controles apresentados, não foram identificadas ocorrências de risco operacional, reclamações ou denúncias entre janeiro e junho de 2026.

Recomendações: Recomenda-se manter o monitoramento periódico dos riscos por áreas e por eventos, bem como o acompanhamento dos canais de comunicação. Os registros devem ser mantidos atualizados e documentados, assegurando a identificação tempestiva de eventuais ocorrências e a adoção das medidas corretivas necessárias.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

10 - PRESTADORES DE SERVIÇOS

A Cocban possui diversos prestadores de serviço com tratados vigentes no período deste relatório.

O acompanhamento dos prestadores de serviço é realizado pela planilha de controle dos prestadores de serviços, contendo informações sobre os serviços contratados, dados cadastrais, representantes, valores mensais, prazos contratuais e critérios de reajuste.

PLANILHA PRESTAÇÃO DE SERVIÇO COCBAN								
CNPJ: 04.158.581/0001-45								
PRESTADOR SERVIÇO	TIPO SERVIÇO CONTRATADO	CPF/CNPJ	DATA CONTRATO	FIM CONTRATO	REPRESENTANTES	MENSALIDADE	BASE REAJUSTE	MÊS REAJUSTE
BUMAVIT	SITE	42.448.021/0001-14	20/10/2026	IND	ANDRÉ BRAGA	ORÇAMENTO	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX
BRUSKE&VERDAN	CONTABILIDADE	03.563.126/0001-62	01/09/2008	IND	FLÁVIA/LEANDRO	R$ 3.079,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
CLICKSIGN	ASSINATURAS	12.499.520/0001-70		IND		R$ 59,00	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX
CREDIT	COBRANÇA	22.437.720/0001-51	30/12/2024	IND	OTÁVIO	S/CUSTOS	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX
CRED-UFES	PORTABILIDADE	27.302.181/0001-67	09/12/2025	IND	SANGOOLD/ANTÔNIO	R$ 300,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
EDUARDO LOPES	ALUGUEL SALA	013.179.356-08	01/01/2023	IND	EDUARDO R.NETO LOPES	R$ 750,00	IGPM ACUM 12 M	JANEIRO
GIRONSOFT	MANUTENÇÃO COMPUTADORES	998.258.056-68	15/12/2011	IND	DANIEL GIRON BERNARDO	R$ 510,00	IGPM ACUM 12 M	NOVEMBRO
HELISETE C.D.A.CERQUEIF	ASSESSORIA	014.313.326-82	09/01/2025	IND	HELISETE C.D.A.CERQUEIF	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 M.D.ARAUJO	LIMPEZA	975.236.826-34	15/12/2025	IND	LUZIA MARIA D.ARAUJO	R$ 130,00	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX
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	21/11/2023	12 M	AÉCIO	R$ 892,00	ANUAL/MANDAM	JANEIRO
PRODAF	SISTEMAS SYSCOOP	02.915.447/0001-16	01/09/2024	IND	ROGÉRIO/LUCIANO/MÁRCI	R$ 3.308,00	IGPM ACUM 12 M	JULHO
QUOD	FRAUDE	28.042.871/0001-97	15/12/2025	48 M	EMANOEL	por consulta	IPCA ACUM 12 M	DEZEMBRO
ZENVIA MOBILE	ENVIO MENSAGENS	14.096.190/0001-05				R$ 102,83		

Conclusão de conformidade: A existência da planilha demonstra a manutenção de controle sobre os contratos de prestação de serviços.

Recomendações: Manter a planilha atualizada, realizar revisões cadastrais periódicas e acompanhar os prazos de vigência, os reajustes previstos e as condições contratuais, assegurando a regularidade da documentação e a continuidade dos serviços prestados à Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

11 - SEGURANÇA CIBERNÉTICA

A Cocban realiza o acompanhamento dos riscos relacionados à tecnologia, à segurança da informação e à segurança cibernética por meio de planilha específica de gestão.

No período de janeiro a junho de 2026, não foram registrados incidentes relacionados à tecnologia da informação. Também foi elaborado relatório semestral e plano de ação, específico sobre segurança cibernética.

COCBAN - CECM DOS BANCÁRIOS DE JF LTDA - CNPJ 04.158.581/0001-45											
GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA											
RES.4893/21											
1º SEMESTRE/2026											
	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)	de aplicativos e uso na rede (atualização por	de proteção e tráfico 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/26	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
fev/26	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mar/26	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
abr/26	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
mai/26	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro
jun/26	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Senhas alteradas	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado Acesso	Nenhum registro identificado	Nenhum Registro

Conclusão de conformidade: Os controles apresentados demonstram a existência de procedimentos de monitoramento dos riscos cibernéticos.

Recomendações: Manter a atualização da planilha de gestão, realizar avaliações periódicas dos riscos, preservar os registros de monitoramento e dar continuidade à elaboração dos relatórios semestrais, visando prevenir incidentes e fortalecer a segurança das informações da Cooperativa.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

12 - ANÁLISE DE PLD/FT — JANEIRO A JUNHO DE 2026

A COCBAN mantém procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), que contemplam o monitoramento das operações de crédito, a identificação de refinanciamentos recorrentes, o acompanhamento das quitações e a análise de operações atípicas ou incompatíveis com o perfil dos associados (se houverem) . Também são avaliadas situações que possam exigir comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), conforme a regulamentação aplicável.

No período de janeiro a junho de 2026, não foi identificada recorrência de refinanciamentos nas operações de crédito, não ocorreram quitações em espécie e não foram realizadas comunicações ao COAF. Conforme informado, os relatórios mensais de controle e prevenção à lavagem de dinheiro e de declaração de informações ao COAF foram emitidos durante todo o período, e a Cooperativa mantém relatório semestral específico de PLD/FT.

Conclusão de conformidade: A COCBAN mantém procedimentos de monitoramento das operações de crédito e controles documentais de PLD/FT. São emitidos relatórios mensais específicos sobre PLD/FT e relatório semestral.

Recomendação: Recomenda-se manter o monitoramento das operações, documentar as análises de situações atípicas (se houverem) e as justificativas para a não comunicação ao COAF, quando aplicável, assegurar a emissão e o arquivamento dos relatórios e revisar periodicamente os procedimentos internos, de modo a garantir sua aderência à regulamentação vigente.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

13 - RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO

A Cocban adota diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático, com o objetivo de identificar, avaliar e mitigar riscos relevantes que possam afetar suas atividades, as partes interessadas, seus produtos e serviços.

A cooperativa também emitiu referente o 1º Semestre/2026 o Relatório e o plano de ação de Responsabilidade Socio Ambiental e Climático.

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							
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/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
fev/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mar/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
abr/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
mai/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX
jun/26	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.	XX	XX	XX	XX	XX	XX

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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 a junho/2026
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

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

		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 constutuídos 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							
	Identificação	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base	Data-Base
Riscos	Exposição ao Risco:	jan/26	fev/26	mar/26	abr/26	mai/26	jun/26
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

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

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:

Dia C – Dia de Cooperar

Ação de responsabilidade social prevista para agosto de 2026, contemplando atividades de acolhimento, integração, cooperação e jogos psicopedagógicos junto aos idosos do Lar de Idosos Luiza de Marillac.

A iniciativa tem como objetivo proporcionar momentos de convivência, estimular a interação social e contribuir para o bem-estar dos participantes, reafirmando o compromisso da COCBAN com a solidariedade, a inclusão social e o princípio cooperativista do interesse pela comunidade.

Campanha Educativa na Escola Estadual Professor José Freire – "Diga Não ao Desperdício"

Ação de educação socioambiental prevista para novembro de 2026, direcionada aos estudantes do 1º ao 5º ano do Ensino Fundamental, com o propósito de promover a conscientização ambiental e incentivar a adoção de hábitos sustentáveis desde a infância.

A atividade será desenvolvida por meio de palestra educativa, linguagem acessível, perguntas e dinâmicas participativas, abordando a importância do consumo consciente e da redução do desperdício de alimentos, água, energia elétrica e papel.

Também serão trabalhados o cuidado com roupas e brinquedos, a reutilização e a doação de materiais, a separação de resíduos recicláveis, os impactos do descarte inadequado e a valorização do trabalho dos catadores de materiais recicláveis, com ênfase na dignidade, no respeito e na inclusão social.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

A proposta busca estimular atitudes práticas no cotidiano das crianças, como evitar o desperdício de alimentos, fechar a torneira após o uso, apagar as luzes ao sair dos ambientes e separar corretamente os materiais recicláveis.

Dessa forma, a campanha pretende fortalecer a consciência socioambiental, o senso de responsabilidade individual e coletiva e a formação de hábitos que contribuam para a preservação dos recursos naturais. Cada criança será presenteada com um Kit de atividades sobre a temática e uma Squeeze .

Conclusão de conformidade: A emissão periódica do relatório e a existência de diretrizes de gerenciamento demonstram a adoção de medidas de acompanhamento socioambiental e climático.

Recomendações: Registrar as ações sociais e ambientais realizadas pela COCBAN por meio de relatórios, fotografias e demais evidências documentais. Manter a elaboração e a divulgação semestral dos relatórios, bem como revisar periodicamente as diretrizes de gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático, em conformidade com a regulamentação aplicável.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

14 – TESTE DE EFETIVIDADE E CONTROLES INTERNOS

14.1 Objetivo e procedimentos

O teste de efetividade dos controles internos tem por objetivo verificar se os procedimentos adotados pela COCBAN estão sendo executados conforme as políticas institucionais, os normativos internos e a regulamentação aplicável.

A avaliação compreende a análise documental e a verificação dos controles relacionados às operações de crédito, à concentração por tomador, à liquidez, à classificação de risco dos associados, às provisões para perdas de crédito esperadas, aos procedimentos de PLD/FT, aos contratos de prestadores de serviços, à segurança da informação e aos controles socioambientais.

14.2 Testes e resultados

Crédito e risco por tomador: verificar uma amostra de operações concedidas, conferindo a aprovação pelo Comitê de Crédito, a documentação, a classificação de risco e o atendimento aos critérios previstos nas políticas internas.

Concentração por cliente: conferir a planilha de dos maiores devedores, verificando a periodicidade das operações, e o registro de eventuais exceções.

Liquidez: confrontar os controles de entradas e saídas financeiras com os registros contábeis, verificando o acompanhamento das disponibilidades e a existência de projeções de fluxo de caixa.

PLD/FT: verificar a emissão e o arquivamento dos relatórios mensais e semestrais, bem como a documentação das análises de operações atípicas e das decisões relativas a eventuais comunicações ao COAF.

Prestadores de serviços: conferir a planilha de controle e verificar a existência, a vigência e as condições dos contratos mantidos pela Cooperativa.

Segurança da informação e continuidade: verificar os registros de backup, a proteção dos dados, os procedimentos de recuperação e os contatos dos prestadores de serviços responsáveis pelos sistemas utilizados.

Riscos socioambientais: verificar a existência dos relatórios pertinentes e, quando realizadas, as evidências documentais das ações sociais e ambientais, tais como relatórios, fotografias e registros de execução.

14.3 Registro dos resultados

Os testes devem ser documentados por meio de planilhas, relatórios e evidências comprobatórias, indicando os controles examinados, a amostra selecionada, os documentos verificados, os resultados obtidos e eventuais falhas identificadas. As ocorrências devem ser classificadas conforme sua relevância, com definição de responsáveis e prazos para regularização.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

A efetividade dos controles será considerada satisfatória quando as verificações demonstrarem que os procedimentos estão implementados, são executados regularmente e possuem documentação suficiente para comprovar sua aplicação.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

15 – PLANO DE CONTINÊNCIA E CONTINUIDADE DOS NEGÓCIOS

A COCBAN mantém procedimentos de contingência destinados a reduzir os impactos de eventos que possam comprometer a continuidade de suas atividades, especialmente indisponibilidade de sistemas, falhas tecnológicas, interrupções de comunicação e indisponibilidade de prestadores de serviços essenciais.

Em caso de indisponibilidade dos sistemas, a Cooperativa deverá acionar o suporte técnico do prestador responsável, avaliar os impactos sobre as operações e utilizar os procedimentos alternativos disponíveis para manter as atividades essenciais, observadas as condições de segurança e autorização aplicáveis.

Na ocorrência de perda ou corrupção de dados, deverão ser acionados os responsáveis pela tecnologia da informação para avaliação do incidente e recuperação das informações por meio das cópias de segurança disponíveis, com verificação da integridade dos dados recuperados.

Em situações de indisponibilidade de prestadores de serviços críticos, a Diretoria deverá avaliar os impactos operacionais, estabelecer contato com o fornecedor e definir as medidas necessárias para restabelecimento dos serviços ou adoção de alternativas viáveis.

Quando houver risco de insuficiência de liquidez, deverão ser intensificados o acompanhamento das disponibilidades, das obrigações financeiras e dos recebimentos previstos, com avaliação das liberações de crédito e adoção de medidas preventivas compatíveis com a situação financeira da Cooperativa.

Em caso de falhas nos controles de crédito, de conformidade ou de PLD/FT, a ocorrência deverá ser documentada e encaminhada aos responsáveis para análise, correção e avaliação da necessidade de comunicação aos órgãos competentes, conforme a regulamentação aplicável.

A Diretoria deverá acompanhar as providências adotadas, registrar as ocorrências relevantes e avaliar a necessidade de revisão dos procedimentos internos. O Plano de Contingência e Continuidade de Negócios deverá ser revisado periodicamente e submetido a testes compatíveis com a estrutura e os riscos da COCBAN, mantendo-se os registros dos testes e das medidas corretivas implementadas.

Rua Halfeld 525/605 - Centro
Juiz de Fora - MG - Cep.36.010-001
CNPJ:04.158.581/0001-45
(32)98892-4695 / 3235-6317
cocban@cocban.coop.br/ www.cocban.coop.br
ouvidoria@cocban.coop.br/0800-283-6317

16 – CONCLUSÃO:

Com base nas análises realizadas durante o período de janeiro a junho/2026, 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 do Banco Central do Brasil.

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, conclui-se que a Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos da COCBAN apresentou-se adequada e efetiva durante o período deste relatório, contribuindo para a solidez financeira, sustentabilidade operacional e continuidade dos negócios da cooperativa.

O referido relatório deverá ser aprovado em reunião da Diretoria.

Juiz de Fora, 20 de outubro de 2026.

Aldo da Cunha Vianna

Dir. ESGCR