



Relatórios de fechamento

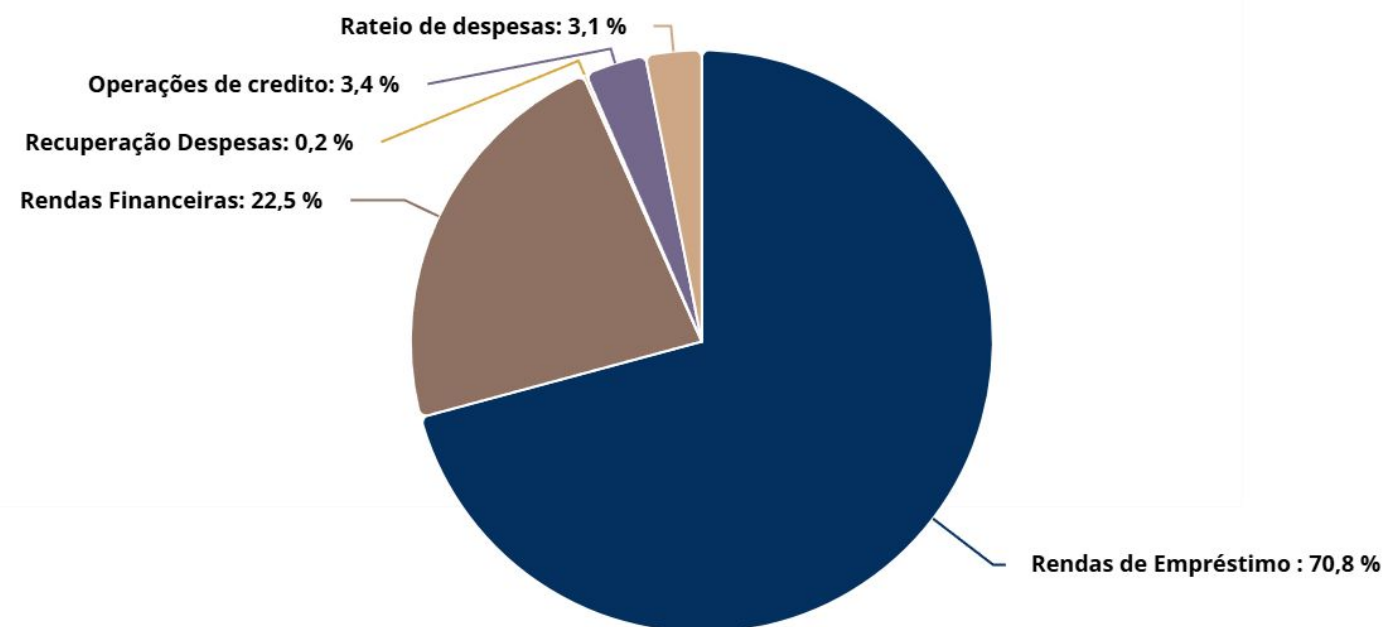
CECM COOP CII
MÊS DE REFERENCIA: 03/2026



Análise das receitas

ANALISE DAS RECEITAS E DESPESAS	01/2026	02/2026	03/2026
RECEITAS	43.459,26	43.569,81	53.534,61
> RENDAS OPERAÇÃO DE CRÉDITO	31.039,45	32.405,64	36.084,36
> RENDAS TVM E FINANCEIRA	10.700,24	9.714,17	11.221,92
> OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.719,57	1.450,00	6.228,33

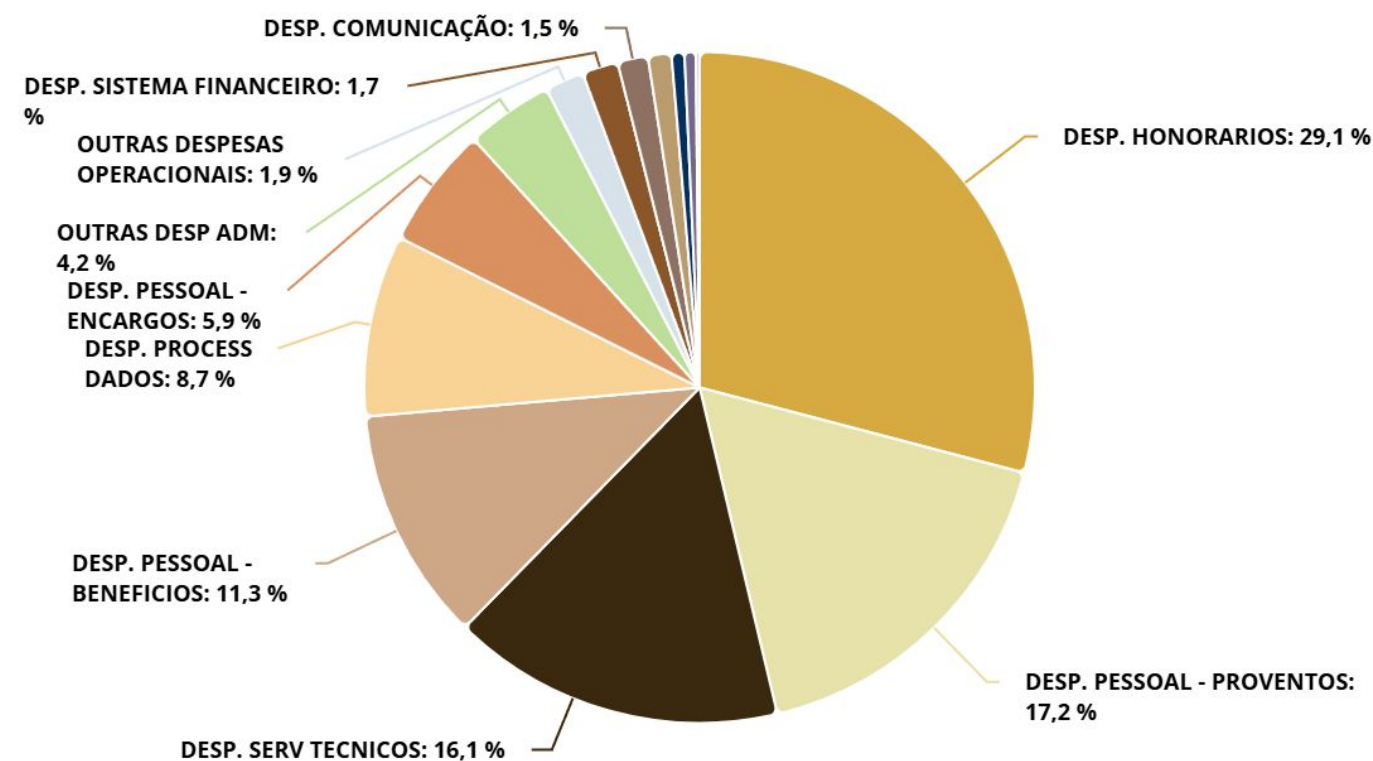
Evolução das Receitas



Análise das despesas

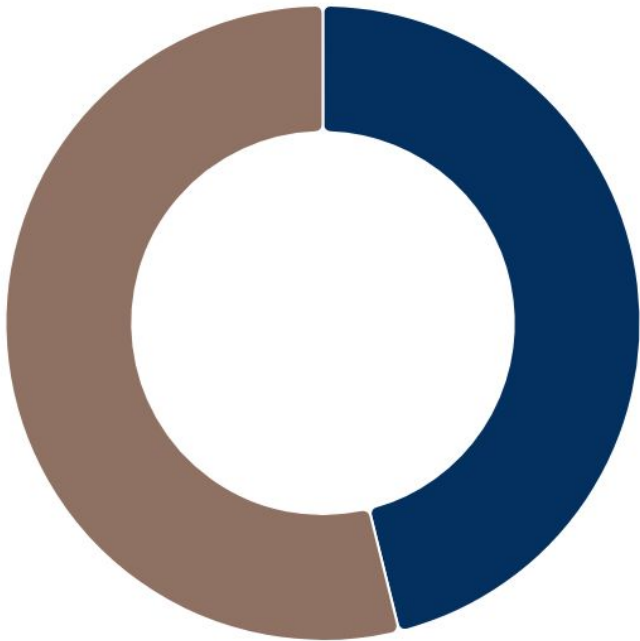
ANALISE DAS RECEITAS E DESPESAS	01/2026	02/2026	03/2026
DESPEASAS	36.504,90	37.320,56	42.367,96
> DESPESA ALUGUEL	238,16	238,16	238,16
> DESPESA COMUNICAÇÃO	935,00	401,13	345,00
> DESPESA HONORARIOS	10.626,00	11.347,00	11.347,00
> DESPESA DE MATERIAL	627,77	0,00	0,00
> DESPESA C/PESSOAL BENEFICIO	4.364,12	4.361,32	4.202,70
> DESPESA C/PESSOAL ENCARGOS	2.242,83	2.242,85	2.242,82
> DESPESA C/PESSOAL PROVENTOS	6.558,05	6.558,06	6.558,04
> DESPESA C/PROCESS DADOS	3.339,21	3.339,21	3.339,21
> DESPESA SITEMA FINANCEIRO	587,96	706,34	689,88
> DESPESA SERV DE LIMPEZA	0,00	0,00	200,00
> DESPESA S/SERVIÇO TEC.ESPEC.	5.909,67	6.236,78	6.233,83
> OUTRAS ADMINISTRATIVAS	0,00	4,54	4.804,03
> APROV. AJUSTES PATRIM.	434,89	427,63	427,63
> OUTRAS DESP OPERAC.	641,24	1.457,54	54,90
> APURAÇÃO DE RESULTADO	0,00	0,00	1.684,76
SOBRAS / PERDAS	6.954,36	6.249,25	9.481,89

Gráfico de Despesas



Análise das despesas

Renda de Empréstimo X Despesas Operacionais



99.529,45
Renda de Empréstimos

116.193,42
Despesas Operacionais

Receita Total X Despesas Operacionais



140.563,68
Receita Total

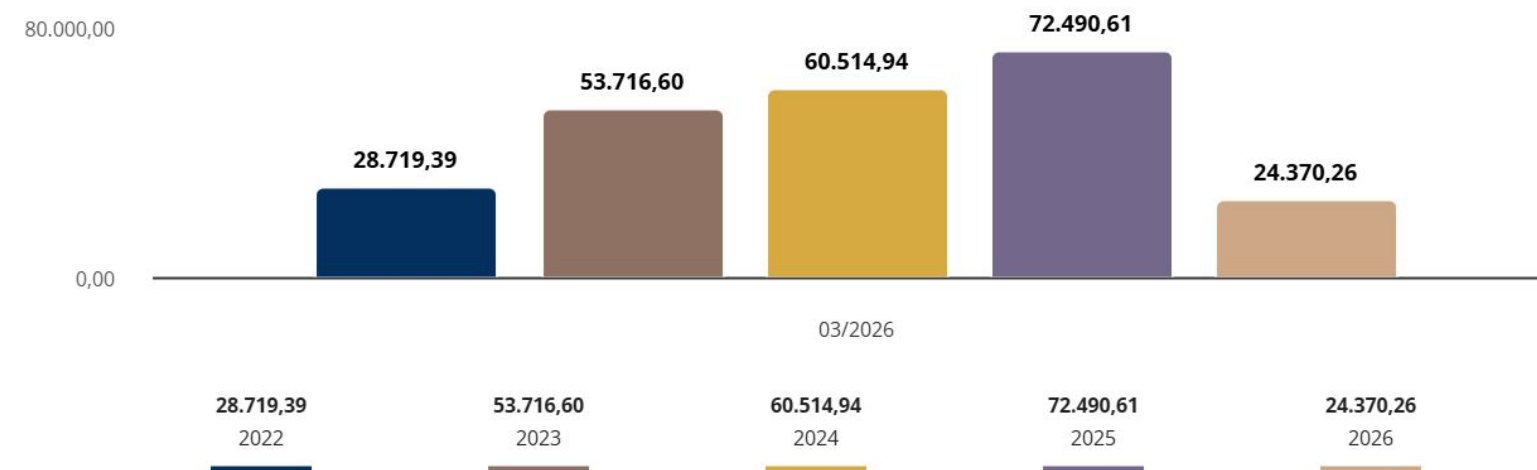
116.193,42
Despesas Operacionais

Análise das sobras x perdas

RESULTADOS MENSAIS	03/2026	02/2026	01/2026
RECEITAS	53.534,61	43.569,81	43.459,26
DESPEASAS	42.367,96	37.320,56	36.504,90
SOBRAS / PERDAS	11.166,65	6.249,25	6.954,36

APURAÇÃO DAS SOBRAS X PERDAS ACUMULADAS	03/2026
Sobras Brutas acumuladas	24.370,26
Fates - 10%	2.437,03
Fundo de reserva - 10%	2.437,03
Sobra liquida final	19.496,21

Análise das sobras



Balancete comparativo

Ativo	01/2026	02/2026	03/2026
⊖ Circulante	2.649.181,66	2.680.875,13	2.677.053,20
⊖ > Disponibilidades	103.229,30	130.791,48	131.278,20
⊖ > Aplic Int + Tit val mob	1.126.606,24	1.151.142,11	1.128.723,00
⊖ > Operações de crédito	1.353.208,88	1.332.804,30	1.349.318,82
⊖ > Outros créditos	66.137,24	66.137,24	67.733,18
⊖ Permanente	15.891,12	15.463,49	15.035,86
⊖ > Imobilizado	15.891,12	15.463,49	15.035,86
⊖ Total do Ativo	2.665.072,78	2.696.338,62	2.692.089,06

Passivo	01/2026	02/2026	03/2026
⊖ Circulante	109.829,47	65.481,12	67.415,92
⊖ Outras obrigações	109.829,47	65.481,12	67.415,92
⊖ > Cobrança e Arrec Tributos	1.410,83	620,34	179,40
⊖ > Sociais e estatutárias	90.374,43	45.406,46	44.986,82
⊖ > Fiscais e previdenciárias	3.096,84	3.250,80	3.772,77
⊖ > Outras Provisões	14.947,37	16.203,52	18.476,93
⊖ > Patrimônio Líquido	2.548.288,95	2.617.653,89	2.600.302,88
⊖ Receitas	43.459,26	87.029,07	140.563,68
⊖ Despesas	-36.504,90	-73.825,46	-116.193,42
⊖ Resultado	6.954,36	13.203,61	24.370,26
⊖ Total do Passivo	2.665.072,78	2.696.338,62	2.692.089,06

Rentabilidade

03/2026

RECURSOS FINANCEIROS TOTAIS	1.260.001,20
Disponibilidades	130.855,56
Caixa	422,64
Depósitos Bancários	130.855,56
Aplicação Interf.Liquidez	377.488,34
Tit Val Mobiliários	751.234,66
EMPRÉSTIMO - SALDO CONTRATUAL	1.365.927,77
Total Ativo Normal	1.365.927,77
1- Adimplente	1.365.596,47
2- Inad Igual 15 até 90 dias atraso	331,30
TOTAL ATIVO PROBLEMÁTICO	0,00
Problemáticos Adimplidos	0,00
< que 1 mês	0,00
Inadimplência Geral = AN + AP	1.365.927,77
Composição do saldo Contratual	1.365.927,77
Empréstimos Ativos	1.365.927,77
Classificação da cobrança	1.349.318,82
Credito Pessoal	687.746,77
Credito Consignado	661.572,05

Significado

O conjunto de indicadores apresentados na “Análise de Rentabilidade” demonstra, num primeiro momento, o comportamento dos recursos financeiros da entidade (disponibilidades, aplicações e títulos), o saldo de empréstimos e inadimplências, além das variações no patrimônio líquido e na formação de reservas. Complementarmente, há a apuração de receitas e despesas que impactam diretamente no patrimônio de referência, parâmetro fundamental para aferir a solidez financeira e o cumprimento de limites regulatórios.

Histórico

- **Recursos Financeiros Totais:** cresceram de R\$ 1.229.835,54 em jan/26 para R\$ 1.281.933,59 em fev/26, recuando levemente para R\$ 1.260.001,20 em mar/26.
- **Disponibilidades (Caixa + Depósitos Bancários):** subiram de R\$ 103.070,98 para R\$ 129.922,14 em fev/26 e mantiveram-se estáveis em mar/26.
- **Aplicações e Títulos:** alternaram pequenas oscilações, com os títulos mobiliários passando de R\$ 734.907,85 para R\$ 751.234,66 no trimestre.
- **Empréstimos Contratuais:** leve redução em fev/26 (R\$ 1.373.347,48 → R\$ 1.354.191,58) e retomada em mar/26 (R\$ 1.365.927,77).
- **Inadimplência:** praticamente zerada em mar/26 após picos discretos em jan/fev.
- **Patrimônio Líquido:** evoluiu de R\$ 2.548.288,95 (jan) para R\$ 2.617.653,89 (fev), ajustando-se para R\$ 2.600.302,88 (mar).
- **Reservas e Capital:** capital em crescimento contínuo, enquanto a “Sobras Acumuladas” foi totalmente apropriada em mar/26.
- **Receitas vs. Despesas:** receitas passaram de R\$ 43.459,26 para R\$ 140.563,68; despesas de R\$ 36.504,90 para R\$ 116.193,42, gerando um resultado líquido crescente.
- **Índices de Solvência:** percentual de reserva legal sobre capital declinou levemente (9,86 % → 9,41 %), mas mantém-se em zona confortável.

Insights

- A instituição dispõe de forte liquidez imediata (caixa + depósitos), assegurando cobertura de obrigações de curto prazo.
- A quase inexistência de ativos problemáticos e de inadimplência reforça a qualidade da carteira de empréstimos.
- O patrimônio de referência cresce em função de resultados operacionais positivos, ampliando a margem de segurança regulatória.

• Total Prejuízo	0,00
• Risco total	1.365.927,77
• Outros Créditos	67.733,18
• Permanente	15.035,86
• Imobilizado	15.035,86
• Bens	83.980,83
• (Depreciações e amortizações)	-68.944,97
• Patrimônio Líquido	2.600.302,88
• Capital	2.376.722,58
• Reserva Legal	223.580,30
• Sobras Acumuladas / Reservas para expansão	0,00
• Cálculo do Patrimônio de Referência	2.624.673,14
• Patrimônio Líquido	2.600.302,88
• (+) Receitas	140.563,68
• (-) Despesas	116.193,42

Índices

• Percentual de imobilização s/ PR - Valendo a menção que o limite é 50% do PR (Está enquadrada)	0,57 %
• Percentual de reserva legal s/ capital, situação de conforto para a cobertura de resultados negativos no futuro.	9,41 %

Tendências

- **Rentabilidade Operacional:** embora o indicador “Análise de Rentabilidade” esteja zerado, o comportamento crescente de receitas em relação às despesas sugere potencial de apuração de margem positiva nos próximos meses.
- **Reserva Legal:** tendência de ligeiro declínio, acompanhando o aumento do capital social; recomenda-se monitorar para não se aproximar do limite mínimo legal.
- **Endividamento:** estabilidade nos saldos de empréstimos indica controle, mas cresce a necessidade de diversificar fontes de receita para reduzir dependência de captações externas.

Positivo

A **liquidez imediata** robusta — disponibilidades que superam R\$ 130 mil em mar/26 — confirma a capacidade de honrar compromissos sem necessidade de operações de curto prazo em condições desfavoráveis.

Negativo

O indicador formal de **rentabilidade** aparece zerado, o que pode significar ausência de mensuração padronizada ou falha na consolidação dos resultados, dificultando comparações e tomadas de decisão estratégicas.

Ação

- **Implementar um sistema de apuração de rentabilidade** (ROI, ROE ou margem operacional) para acompanhar efetivamente o retorno sobre o capital investido.
- **Revisar periodicidade e metodologia de alocação de sobras** a fim de reforçar reservas estatutárias sem esgotar o capital de giro.
- **Diversificar aplicações financeiras** buscando melhores taxas em renda fixa de curto e médio prazo, sem comprometer liquidez.
- **Monitorar o índice de reserva legal**, garantindo manutenção acima de 10 % do capital para conforto regulatório.
- **Fortalecer canais de captação de receitas** (novos produtos ou serviços), reduzindo a dependência de receitas financeiras e aumentando a margem operacional.

Montante-RWA

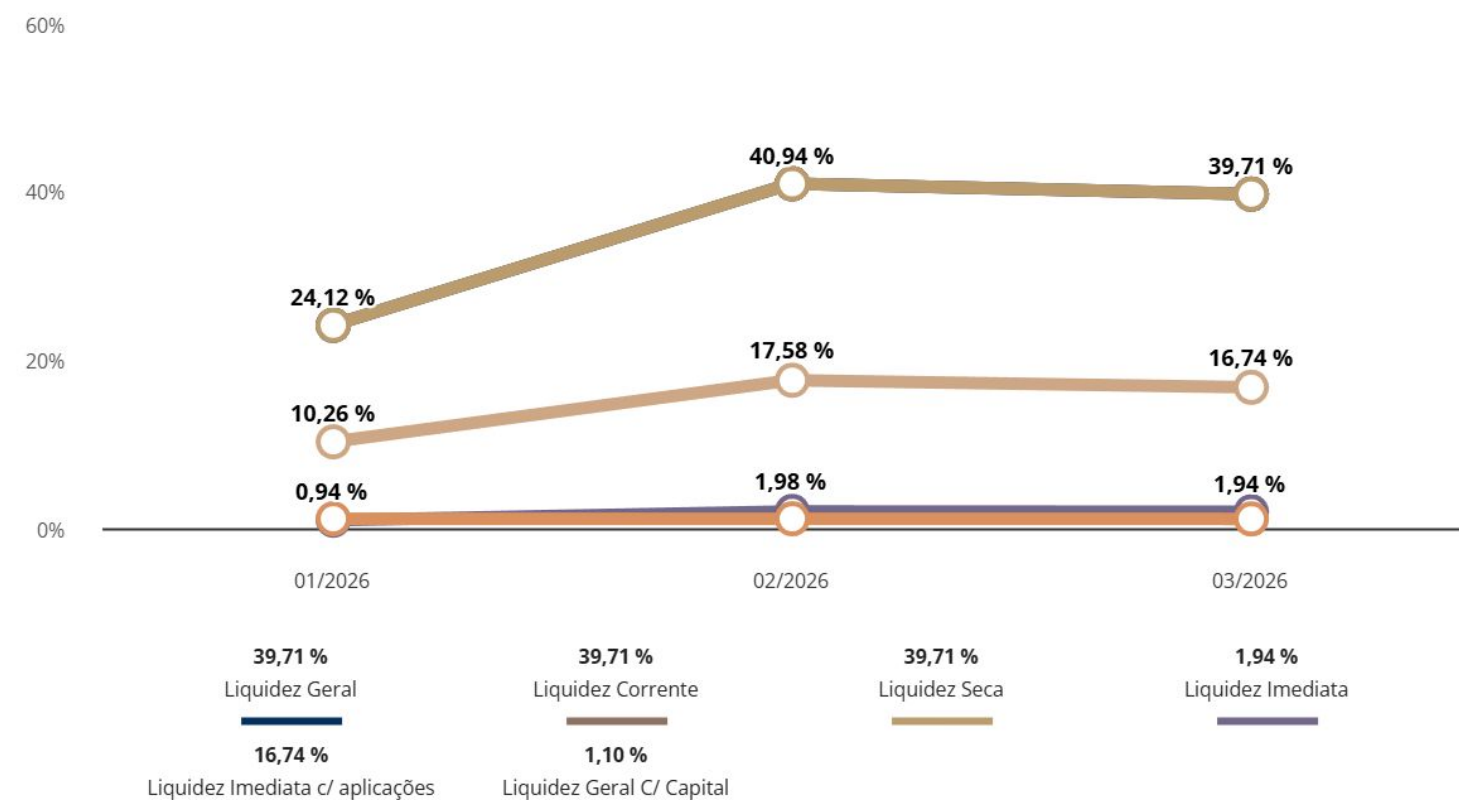
	03/2026
☉ > Caixa Produto	0,00
☉ > Depósitos Bancários Produto	26.171,11
☉ > Depósito em Poupança Produto	75.497,67
☉ > Empréstimos Produto	1.024.445,83
☉ > Fundo de Investimento Produto	751.234,66
☉ > RWA SIMP - DLO Produto	160.680,98
☉ > Permanente Produto	15.035,86
☉ > Outros Créditos Produto	67.733,18
☉ Somatório Montante Ponderado	2.120.799,29

	03/2026
☉ REQUERIMENTO MÍN. PATRIMÔNIO REFERÊNCIA N/FILIADA CENTRAL 17%	360.535,88
☉ REQUERIMENTO MÍNIMO DE NÍVEL 1 N/FILIADA A CENTRAL - 13,50%	286.307,90
☉ REQUERIMENTO MÍNIMO DE CAPITAL PRINCIPAL N/FILIADA A CENTRAL - 12,00%	254.495,91
☉ ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL N/FILIADA A CENTRAL - 2,50%	53.019,98
ÍNDICE DE BASILÉA III = PR/SOMATÓRIO MONTANTE PONDERADO: %	03/2026
☉ Patrimônio de Referência	2.624.673,14
☉ Montante Ponderado	2.120.799,29
☉ Índice	123,76 %

Risco e liquidez

1 - Mínimo Exigido		03/2026
Saldo dos Depósitos		130.855,56
Saldo Conta Investimento		1.128.723,00
Saldo de Caixa		422,64
Total do Disponível		1.260.001,20
Exigibilidade Mínima		152.558,45
Despesas Operacionais		38.731,14
Empréstimo		113.827,31
Testes de estresses		03/2026
Sobra de liquidez		1.107.442,75
Saídas programadas (devoluções)		350.000,00
Sobra de liquidez		757.442,75

Liquidez



- **Jan/2026:** todos os índices de liquidez corrente, seca e geral iniciaram em 24,12%, indicando cobertura de apenas 24 centavos para cada R\$ 1,00 de dívida. Liquidez imediata muito restrita (0,94%).
- **Fev/2026:** salto significativo para 40,94% nos índices principais, sugerindo melhora no caixa ou redução de passivos de curto prazo. Liquidez imediata dobrou para 1,98%.
- **Mar/2026:** pequena retração em comparação a fevereiro – os índices principais caem para 39,71% e a imediata para 1,94%. Reflete ajustes de ciclo ou pagamento de alguma obrigação mais relevante.

Conciliação bancária

Reconciliação Bancária	03/2026
☉ Banco do Brasil C/C	95.949,50
☉ Banco Itau C/C	34.906,06
☉ Banco Santander C/C	0,00
☉ Banco do Brasil - Poupança	151,51
☉ Banco Santander - Poupança 01	358.027,43
☉ Banco Santander - Poupança 02	19.309,40
☉ Banco Santander - CDB	365.221,02
☉ Banco Itau - CDB	386.013,64
☉ TOTAL	1.259.578,56
☉ Pendências	0,00

Obs.: Não há pendências

Risco de crédito

ATIVO NORMAL	01/2026	02/2026	03/2026
00 A 14 DIAS	1.363.656,10	1.344.601,57	1.365.596,47
15 A 30 DIAS	0,00	0,00	331,30
31 A 60 DIAS	4.087,68	0,00	0,00
61 A 90 DIAS	1.321,90	0,00	0,00
< 1 MÊS	4.281,80	9.590,01	0,00
Total	1.373.347,48	1.354.191,58	1.365.927,77

Provisão do risco

ATIVO NORMAL	01/2026	02/2026	03/2026
0,5% E 1,90%	16.882,23	16.592,27	16.584,10
7,50%	0,00	0,00	24,85
15%	613,15	0,00	0,00
38%	502,32	0,00	0,00
50%	2.140,90	4.795,01	0,00
Total	20.138,60	21.387,28	16.608,95

Significado

O gráfico “CONTROLE NÍVEL DE RISCO MENSAL” apresenta a composição do saldo de ativos (provavelmente contas a receber) por faixa de atraso, dividindo-os entre “Ativo Normal” (pontualidade até 90 dias) e “Ativo Problemático” (atrasos superiores a 1 mês). A movimentação dos valores ao longo dos meses indica o grau de risco de inadimplência da carteira.

Histórico

- Janeiro/2026: saldo total de R\$ 1.373.347,48, concentrado em 0–14 dias (R\$ 1.363.656,10) e pequenos volumes em 31–60 dias (R\$ 4.087,68), 61–90 dias (R\$ 1.321,90) e <1 mês de atraso (R\$ 4.281,80).
- Fevereiro/2026: queda no total para R\$ 1.354.191,58; mantém-se o grosso em 0–14 dias, mas o atraso <1 mês praticamente duplica (R\$ 9.590,01).
- Março/2026: recuperação do total para R\$ 1.365.927,77, com praticamente 100% em 0–14 dias; o atraso <1 mês zera, porém surge um volume mínimo em 15–30 dias (R\$ 331,30).

Insights

- Mais de 99 % da carteira está até 14 dias de vencimento, sinalizando excelente disciplina de pagamento.
- Os atrasos de até 1 mês, embora pequenos (< 0,8 % do total), mostraram pico em fevereiro e já foram totalmente regularizados em março.
- O surgimento de R\$ 331,30 em 15–30 dias em março indica pontualmente um novo patamar de atenção, mesmo que pequeno.

Tendências

- A carteira mantém-se estável em torno de R\$ 1,36 milhão, sem grandes variações.
- Os atrasos concentram-se no segmento curto (até 30 dias), sem escalada significativa para patamares mais críticos (> 60 dias).
- A tendência geral é de baixo risco, com eventuais picos de atraso rapidamente regularizados.

Positivo

A recuperação completa dos valores em atraso (< 1 mês) já em março demonstra eficácia do processo de cobrança e liquidez da clientela, preservando o fluxo de caixa.

Negativo

O pequeno volume que migrou para 15–30 dias em março, embora reduzido, pode indicar início de relaxamento no controle de vencimentos caso não seja monitorado.

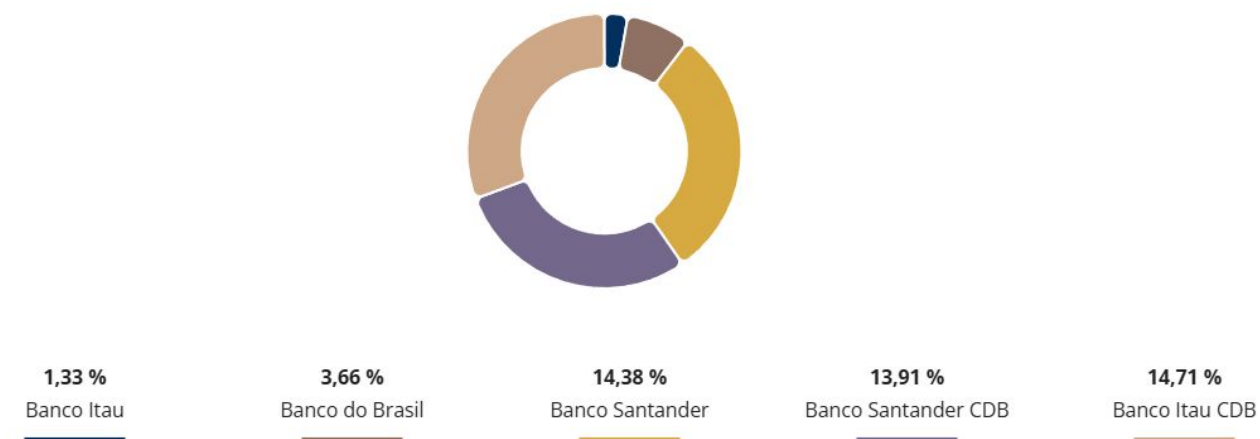
Ação

- Reforçar envio automático de lembretes antes do vencimento (3 e 1 dia útil) para evitar migração ao grupo 15–30 dias.
- Implementar relatórios semanais de aging para identificação imediata de clientes que comecem a atrasar.
- Avaliar políticas de crédito e prazos para clientes que repetidamente entram no grupo de 15–30 dias.
- Manter acompanhamento rigoroso dos volumes em 31–60 e 61–90 dias, ainda que atualmente baixos, para antecipar soluções de cobrança preventiva.

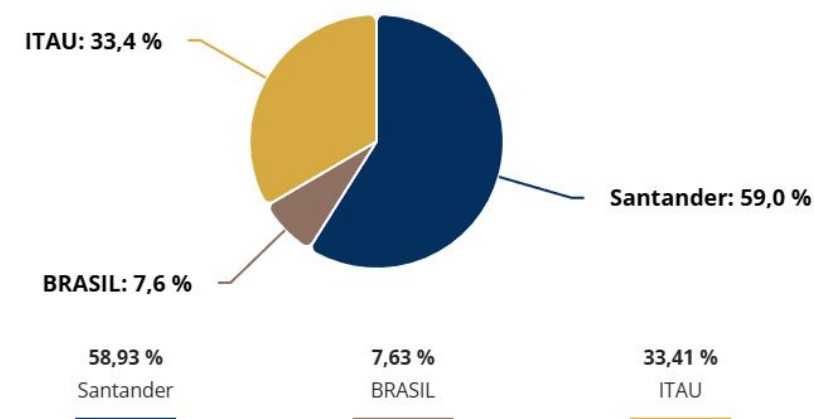
Apuração do patrimonio de referencia

Contas de apuração	01/2026	02/2026	03/2026
☉ Patrimônio Líquido	2.548.288,95	2.617.653,89	2.600.302,88
☉ Contas Credoras	43.459,26	87.029,07	140.563,68
☉ Contas Devedoras	-36.504,90	-73.825,46	-116.193,42
☉ Patrimônio de Referencia	2.555.243,31	2.630.857,50	2.624.673,14
☉ Limite Máximo Exposição BCO	383.286,50	394.628,62	393.700,97
Saldos Bancários	01/2026	02/2026	03/2026
☉ Banco Itau c/c	52.816,79	56.879,67	34.906,06
☉ Total Itau	52.816,79	56.879,67	34.906,06
☉ Banco do Brasil c/c	50.254,19	73.042,47	95.949,50
☉ Banco do Brasil c/p	149,23	149,23	151,51
☉ Total Banco do Brasil	50.403,42	73.191,70	96.101,01
☉ Banco Santander c/p	353.435,58	355.813,09	358.027,43
☉ Banco Santander c/p	38.113,58	52.944,75	19.309,40
☉ Total Santander	391.549,16	408.757,84	377.336,83
☉ Banco Santander - CDB	357.285,15	360.847,36	365.221,02
☉ Banco Itau - CDB	377.622,70	381.387,68	386.013,64

Concentração dos recursos financeiros totais x PR



Concentração dos recursos financeiros totais x Disponível



Análise de empréstimos

EMPRESTIMOS CONCEDIDOS

Empréstimos Concedidos



116.178,48

▲ 27.517,04

EMPRESTIMOS QUITADOS

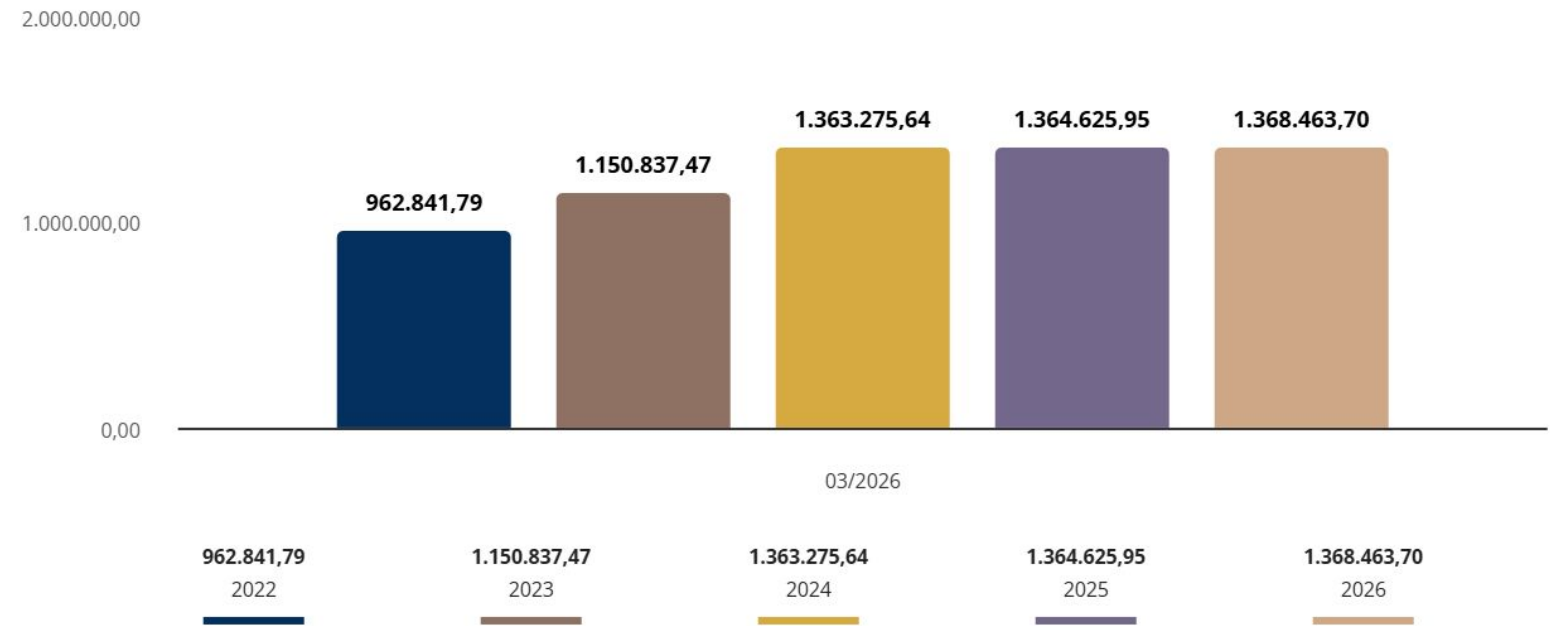
Empréstimos Quitados



104.573,57

▼ -3.148,06

EVOLUÇÃO ANUAL EMPRESTIMOS



Análise de capital

Integralização Mensal de Capital

Integralização Mensal de Capital



85.486,83

▲ 13.404,36

Devolução Mensal de Capital

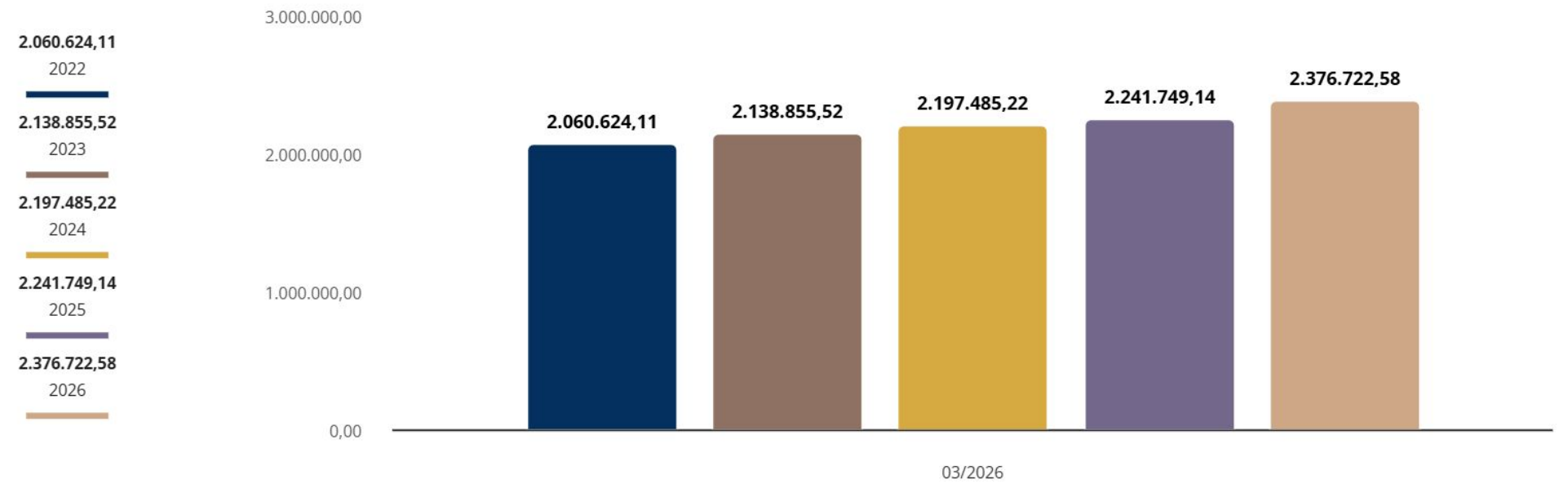
Devolução Mensal de Capital



46.074,13

▲ 43.356,60

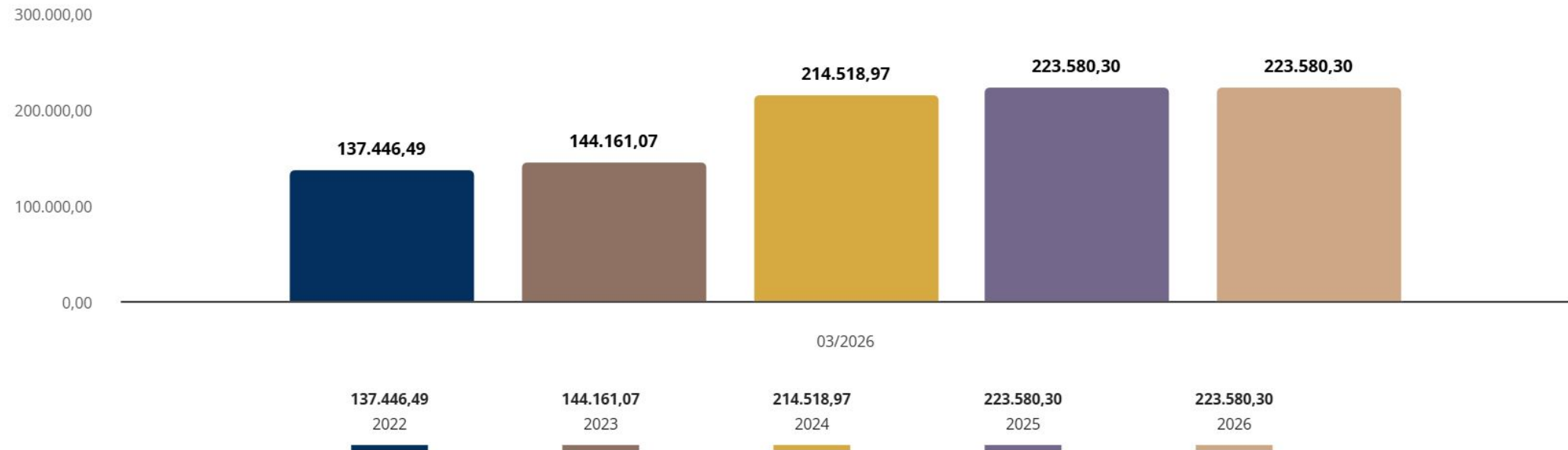
Evolução anual do capital



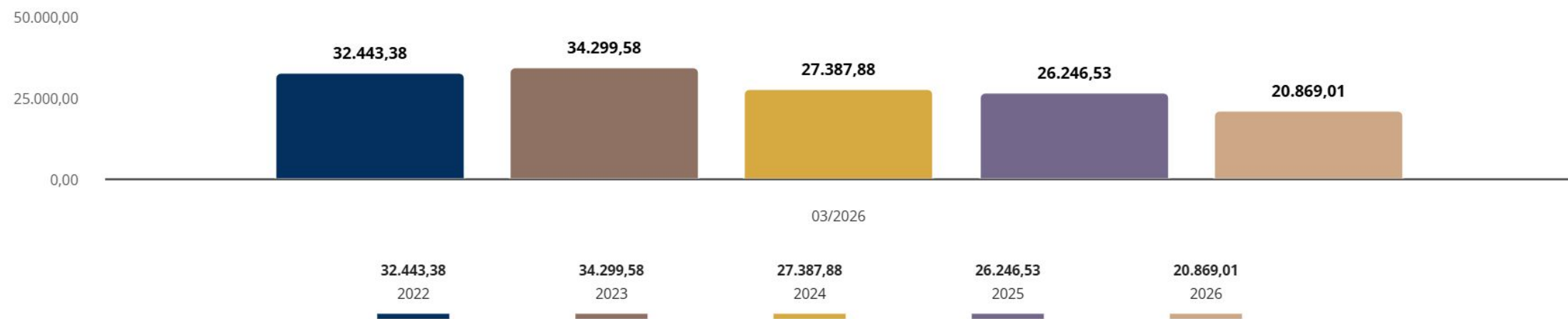
	Capital Social	Adto. p/ Aumento de Capital	Ajuste de avaliação patrimonial	Reservas	Distribuição de Dividendos	Lucros / Prejuízos acumulados	Total
Saldo no início do período	2.241.749,14	0,00	0,00	223.580,30	0,00	56.763,71	R\$ 2.522.093,15
<input type="radio"/> Capital Social	134.973,44						134.973,44
<input type="radio"/> Adto. p/ Aumento de Capital		0,00					0,00
<input type="radio"/> Ajuste de avaliação patrimonial			0,00				0,00
<input type="radio"/> Reservas				0,00			0,00
<input type="radio"/> Distribuição de Dividendos					0,00		0,00
<input type="radio"/> Lucros / Prejuízos acumulados						-56.763,71	-56.763,71
Saldo no final do período	2.376.722,58	0,00	0,00	223.580,30	0,00	0,00	R\$ 2.600.302,88

	01/2026	02/2026	03/2026
☉ Lucro ou Prejuízo líquido	6.954,36	6.249,25	11.166,65
Itens que não afetam o caixa operacional	01/2026	02/2026	03/2026
☉ Depreciação e amortização	434,89	427,63	427,63
Aum. e dim. das contas de ativo e passivo	01/2026	02/2026	03/2026
☉ +/- Partes relacionadas	-10.814,26	20.404,58	-16.514,52
☉ +/- Adiantamentos	3.795,00	0,00	-1.595,94
☉ +/- Sociais e estatutárias	-4.784,94	-44.967,97	-419,64
☉ +/- Obrigações tributárias	38,60	-636,53	81,03
☉ +/- Outras ob. a pagar LP	3.745,77	1.256,15	2.273,41
☉ Caixa líquido das ativ. op.	-8.019,83	-23.943,77	-16.175,66
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	01/2026	02/2026	03/2026
☉ Aumento do Capital	26.195,80	69.364,94	39.412,70
☉ Distribuição de lucros/ajustes anos anteriores	0,00	0,00	-56.763,71
☉ Caixa líquido das ativ. de financ.	26.195,80	69.364,94	-17.351,01
☉ +/- líquido de caixa	25.565,22	52.098,05	-21.932,39
☉ Caixa no início do exercício	1.204.270,32	1.229.835,54	1.281.933,59
☉ Caixa no final do exercício	1.229.835,54	1.281.933,59	1.260.001,20
☉ +/- líquido de caixa	25.565,22	52.098,05	-21.932,39

Fundo de Reserva

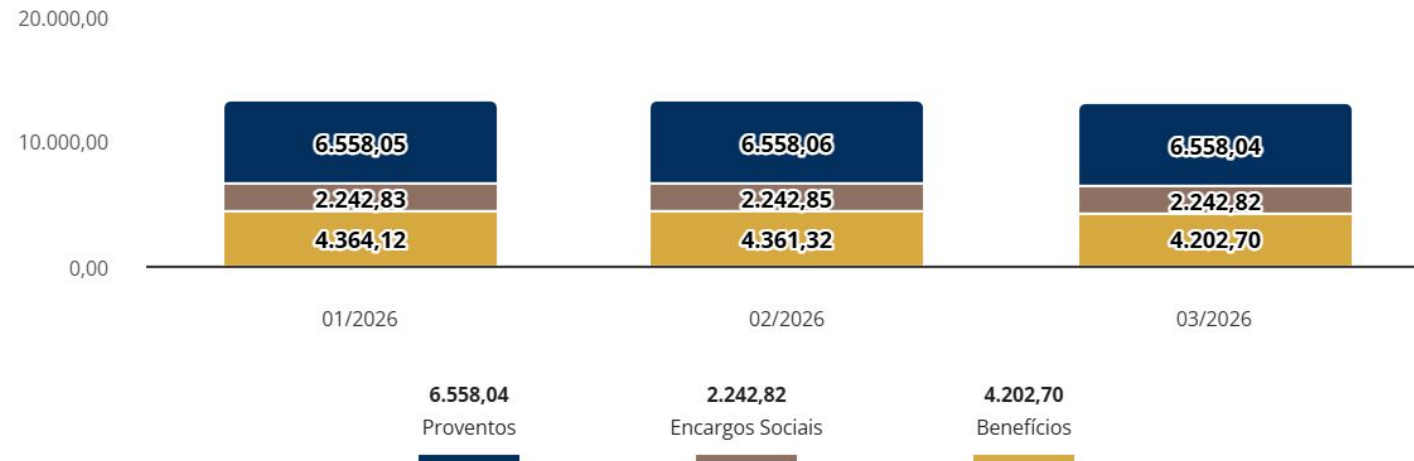


Evolução Anual do Fates



Informações sobre pessoal

Composição da Folha (despesas)



Obrigações Trabalhistas a Pagar

