



www.nescred.com.br

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS UNIFICADO 2025

Documento assinado eletronicamente. Verificação em <http://portal.qualiscm.com.br/login/dc-validar>
através do código JKNCX-JASSJ-20WVQ-IUIGY



1. DESCRIÇÕES GERAIS

Apresentamos a seguir, a descrição de atividades e aspectos a serem abordados no Relatório Anual de Gerenciamento Contínuo de Riscos - RGCR da Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Nestlé – Nescred.

- a) **Categoria da Cooperativa:** Capital e Empréstimo.
- b) **Área de atuação da Cooperativa:** circunscrita a todo território nacional onde houver empresa do Grupo Nestlé. Poderão se associar à cooperativa: Empregados da própria cooperativa, da Nestlé Stores Ltda, da Fundação Nestlé de Previdência Privada – Funepp e Froneri Brasil Distribuidora de Sorvetes e Congelados Ltda e também participantes da Funepp.
- c) **Quantitativo de Cooperados:** 10.348 cooperados – base dez/2025
- d) **Produtos ofertados pela Cooperativa de Crédito:** Operações de Crédito Consignado em Folha de Pagamento e Operações de Crédito sem Consignação em Folha de Pagamento, distribuídas nas seguintes opções de linha de crédito:

Linha de Crédito	Taxa Aplicada	Consignação em Folha de Pagamento
Parcelado de 01 a 24 parcelas	1,39% a.m	sim
Parcelado de 25 a 36 parcelas	1,49% a.m	sim
Parcelado de 37 a 48 parcelas	1,69% a.m	sim
Parcelado de 49 a 60 parcelas	1,79% a.m	sim
Credi Help	0,69% a.m	sim

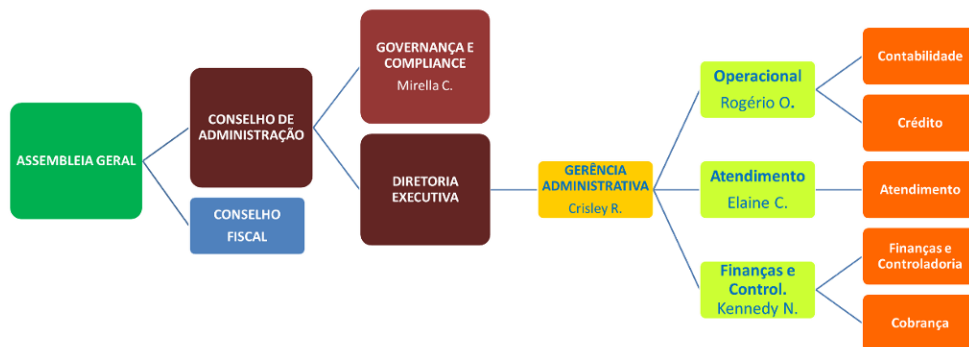


Credi Bens	0,69% a.m	sim
Financiamento de Automóvel	0,85% do CDI do mês anterior	sim
Credi Já	1,97% a.m	não
Credi Inclusão 01 a 60 parcelas	0,60% a 0,99% a.m.	sim
Credi Sustentabilidade 01 a 60 parcelas	1,19% a 1,49% a.m.	sim
Nescred Start (linha sazonal de 01/12/2025 a 30/04/2026)	0,55% a.m. consignado 0,99% a.m. não consignado	As duas opções são oferecidas

e) Estrutura Organizacional:

A estrutura organizacional da cooperativa passou por modificações no ano de 2025, para melhor distribuição de atividades entre a Unidade de Atendimento e as atividades de crédito e de admissão e desligamento de cooperados. Desse modo, foi criada a Unidade Operacional que passou a ficar responsável pelo processo de análise e concessão de crédito, admissão, demissão, e coordenação de todo o processo contábil e de análise e monitoramento da carteira de crédito a luz da Resolução CMN nº 4.966/2021. A Unidade de Atendimento, passou a coordenar de forma integral as atividades da central de Atendimento entre outras atividades administrativas.

Durante o ano de 2025 houve apenas desligamentos programados e a pedido e, por consequência, reposições da estrutura funcional.



- f) **Quantitativo de empregados, funcionários e os prestadores de serviços**, considerados relevantes para o regular funcionamento da Cooperativa:

Empregados	13
Menor Aprendiz	01
Contador terceirizado	01
Escritório jurídico terceirizado	01
Escritório Cobrança Extrajudicial	01
Auditoria Interna contratada Nara Koiseki	01
Conselho de Administração	03
Diretoria Executiva	03
Conselho Fiscal	04
Total	28



g) Resumo do Ativo e Passivo em 31/12/2025:

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred			
CNPJ: 62.562.012/0001-67			
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024			
(Em Reais)			
ATIVO	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		51.842.077,79	48.951.313,80
Disponibilidades	5	575.382,04	397.260,63
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		51.266.695,75	48.554.053,17
Carteira Própria	6.a	51.250.220,31	48.529.580,93
Participações de Cooperativas	6.b	16.475,44	24.472,24
Instrumentos Financeiros		22.393.814,51	19.282.491,56
Operações de Crédito		22.393.814,51	19.282.491,56
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	22.393.814,51	19.282.491,56
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.031.418,57)	(814.296,46)
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.031.418,57)	(814.296,46)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(1.031.418,57)	(814.296,46)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	27,12
Impostos e Contribuições a Compensar		-	27,12
Impostos e Contribuições a Compensar	9	-	27,12
Outros Ativos		3.058.705,59	2.870.802,01
Outros Créditos		3.058.705,59	2.869.876,14
Diversos	10	3.058.705,59	2.869.876,14
Outros Valores e Bens		-	925,87
Despesas Antecipadas	11	-	925,87
Total do Ativo Circulante		76.263.179,32	70.290.338,03
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo		24.166.589,12	21.606.622,90
Instrumentos Financeiros		24.553.185,40	21.929.126,09
Operações de Crédito		24.553.185,40	21.929.126,09
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	24.553.185,40	21.929.126,09
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(386.596,28)	(322.503,19)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(386.596,28)	(322.503,19)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(386.596,28)	(322.503,19)
Imobilizado de Uso		64.026,37	42.995,90
Imobilizado de Uso	12	194.559,08	147.371,91
(-) Depreciação Acumulada	12	(130.532,71)	(104.376,01)
Intangível		104.756,00	108.190,00
Ativos Intangível	13	122.426,00	122.260,00
(-) Amortização Acumulada	13	(17.670,00)	(14.070,00)
Total do Ativo Não Circulante		24.335.371,49	21.757.808,80
Total do Ativo		100.598.550,81	92.048.146,83

Documento assinado eletronicamente. Verificação em <http://portal.qualisign.com.br/login/dc-validar>
através do código JKNQK-JASSJ-20WVQ-IUI6Y



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred			
CNPJ: 62.562.012/0001-67			
Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024			
(Em Reais)			
PASSIVO			
	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		26.278,46	17.197,34
Outros Passivos Financeiros		26.278,46	17.197,34
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14	26.278,46	17.197,34
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		487.954,78	355.927,44
Obrigações Fiscais		487.954,78	355.927,44
Fiscais e Previdenciárias	15	487.954,78	355.927,44
Outros Passivos		2.489.550,41	2.017.380,39
Outras Obrigações		2.489.550,41	2.017.380,39
Sociais e Estatutárias	16	2.306.990,27	1.857.776,08
Diversas	17	182.560,14	159.604,31
Total do Passivo Circulante		3.003.783,65	2.390.505,17
Patrimônio Líquido			
Capital Social	18	92.085.511,39	83.747.708,58
Reserva de Lucros	19	5.117.317,92	5.095.240,69
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	20	391.937,85	814.692,39
Total do Patrimônio Líquido		97.594.767,16	89.657.641,66
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		100.598.550,81	92.048.146,83

As Notas Explicativas são Parte Integrante dos Demonstrosos Financeiros

h) Demonstrativo de Resultados:

O resultado líquido apresentado foi inferior ao do ano anterior, impactado de forma severa pela alta da Selic. A remuneração do capital em 78% representou valores superior a R\$ 9 milhões, comprometendo o resultado líquido para distribuição de sobras.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred				
CNPJ: 62.562.012/0001-67				
Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025				
(Em Reais)				
	Notas	2º semestre/25	31/12/2025	31/12/2024
Receitas da Intermediação Financeira		8.004.445,87	14.907.586,30	12.237.346,52
Operações de Crédito	22	4.311.687,38	8.074.936,40	7.424.418,64
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	23	3.692.758,49	6.832.649,90	4.812.927,88
Despesas da Intermediação Financeira		(229.854,24)	(678.656,30)	312.460,68
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	(229.854,24)	(678.656,30)	312.460,68
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		7.774.591,63	14.228.930,00	12.549.807,20
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(2.431.076,59)	(4.971.912,54)	(4.495.847,81)
Receitas de Prestação de Serviços	25	-	4.875,36	-
Despesas de Pessoal	26	(1.551.877,06)	(3.174.044,86)	(3.016.876,42)
Outras Despesas Administrativas	27	(738.288,80)	(1.494.897,51)	(1.144.176,05)
Despesas Tributárias	28	(10.208,30)	(16.395,93)	(19.120,60)
Outras Receitas Operacionais	29	3,71	24.176,46	190,90
Outras Despesas Operacionais	30	(130.706,14)	(315.626,06)	(315.865,64)
Resultado Operacional		5.343.515,04	9.257.017,46	8.053.959,39
Outras Receitas e Despesas		(6.158,13)	(19.732,20)	4.640,45
Ganhos de Capital	31	1.765,20	1.765,20	1.576,08
Outras Rendas Não Operacionais	32	-	-	12.967,92
(-) Perdas de Capital	33	(7.923,33)	(21.497,40)	(9.903,55)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		5.337.356,91	9.237.285,26	8.058.599,84
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(810,66)	(3.890,36)
Provisão para Imposto de Renda	-	-	(405,33)	(1.945,18)
Provisão para Contribuição Social	-	-	(405,33)	(1.945,18)
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		5.337.356,91	9.236.474,60	8.054.709,48
Juros ao Capital	21	(9.197.054,16)	(9.197.054,16)	(7.330.116,56)
Reversão do FATES	-	299.801,40	299.801,40	301.595,45
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		(3.559.895,85)	339.221,84	1.026.188,37
Destinações das Sobras:		(97.984,46)	(97.984,46)	(211.495,98)
Reserva Legal	-	(48.992,23)	(48.992,23)	(101.836,55)
FATES - Ato Cooperativo	-	(48.992,23)	(48.992,23)	(101.836,55)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(7.822,88)
Impacto da Resolução 4966/2021	-	-	150.700,47	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	20	(3.657.880,31)	391.937,85	814.692,39

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

2. GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS

2.1. Gerenciamento de Risco de Crédito

A Nescred, historicamente, mantém os indicadores de Risco de Crédito enquadrados nos limites regulamentares e de acordo com as melhores práticas de mercado.



Em caso de desenquadramento, a comunicação com a Diretoria Executiva é tempestiva, informando o motivo do desenquadramento, bem como a ação sugerida para reversão em menor tempo possível da situação.

2.2. Volume Mensal de Concessão de Crédito:

CONCESSÕES DE CRÉDITO NO MÊS R\$													
Montante liberado das operações de crédito concedidas pela cooperativa a seus cooperados, incluindo todas as linhas disponíveis													
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
2021	2.002.303	2.910.455	1.709.991	2.298.001	3.445.546	3.809.166	3.631.926	3.185.788	3.316.722	2.844.186	3.791.007	2.651.035	35.596.126
2022	2.239.162	2.969.418	2.670.708	3.018.460	3.788.124	3.455.647	3.634.577	2.780.687	2.660.672	3.119.069	3.154.779	2.182.250	35.673.553
2023	4.001.030	3.209.427	3.134.328	3.712.621	4.190.889	4.432.522	3.729.755	4.251.535	4.113.691	4.232.695	3.944.799	3.251.126	46.204.419
2024	3.803.404	3.762.542	2.873.683	4.749.047	3.471.897	3.981.387	4.591.442	3.865.438	3.575.282	3.896.433	3.785.480	3.369.803	45.725.838
2025	4.281.338	4.072.871	3.048.010	3.763.464	5.080.990	4.165.100	4.801.921	4.046.005	4.380.969	3.744.906	5.538.922	4.217.314	51.141.811
Consignado	R\$ 3.503.726	R\$ 3.679.345	R\$ 2.668.579	R\$ 3.286.241	R\$ 4.538.683	R\$ 3.585.836	R\$ 4.209.210	R\$ 3.559.126	R\$ 3.834.773	R\$ 3.098.034	R\$ 5.166.059	R\$ 3.617.533	R\$ 44.747.145
S/Consignação	R\$ 777.612	R\$ 393.526	R\$ 379.431	R\$ 477.195	R\$ 542.306	R\$ 579.264	R\$ 592.711	R\$ 486.882	R\$ 546.196	R\$ 646.872	R\$ 372.862	R\$ 599.780	R\$ 6.394.638

CONCESSÕES DE CRÉDITO NO MÊS QUANTIDADE													
Montante liberado das operações de crédito concedidas pela cooperativa a seus cooperados, incluindo todas as linhas disponíveis													
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
2024	667	574	444	735	595	635	725	685	569	690	647	573	7539
2025	775	542	494	702	821	816	856	674	641	708	767	676	8472
Consignado	409	322	286	411	513	480	515	371	356	310	540	356	4869
S/Consignação	366	220	208	291	308	336	341	303	285	398	227	320	3603

O volume de concessão de crédito performou 12% inferior ao mesmo período no ano anterior, tanto no volume financeiro, quanto na quantidade de contratos.

2.3. Inadimplência a partir de 90 dias:

Meses	Total Carteira	Carteira com Atraso	Provisão de Risco	Quantidade de Contratos	% Total s/ Atraso
Janeiro	41.640.348,07	1.041.916,70	703.416,31	470	2,50%
Fevereiro	42.113.952,37	1.167.826,85	780.885,09	535	2,77%
Março	41.204.796,15	1.249.874,71	850.263,21	580	3,03%
Abril	41.538.322,76	1.340.172,84	916.494,22	625	3,23%
Maio	42.897.865,65	1.336.450,07	945.124,69	645	3,12%
Junho	43.465.297,34	1.353.752,79	980.089,74	658	3,11%
Julho	44.250.758,91	1.278.070,84	940.156,20	588	2,89%
Agosto	44.599.900,12	1.105.116,34	847.224,46	482	2,48%
Setembro	44.989.547,21	1.075.657,66	808.282,71	470	2,39%
Outubro	45.187.015,27	1.121.943,27	849.777,90	498	2,48%
Novembro	46.816.185,09	1.267.670,84	946.370,52	537	2,71%
Dezembro	46.946.999,91	1.302.480,90	978.612,87	538	2,77%



Ressalta-se o aumento de 44% na inadimplência a partir de 90 (noventa) dias, devido as mudanças na análise de margem consignável nos meses de novembro e dezembro de 2025, que ocasionaram um montante relevante de créditos não descontados na folha de pagamento dos cooperados. Posteriormente, estas mudanças foram reavaliadas e alteradas, conforme as diretrizes da legislação em vigor, no que tange ao débito de empréstimos consignados.

2.4. Ativo Problemático

A Nescred continua considerando, conforme definido em política interna, como ativos problemáticos os créditos inadimplentes oriundos de cooperados afastados, cooperados demitidos e, também os créditos baixados para prejuízo.

ATIVO PROBLEMÁTICO - DEZEMBRO 2025					
Linhas de Crédito	Saldo Carteira	Provisão Total	Ativo Probl.	% Prov. S/ Carteira	% AP
Acordo	753.793,00	241.451,94	335.291,79	0,51%	0,71%
Apoio Emergencia RS	1.163,63	5,82	-	0,00%	0,00%
Credi Bens	30.156,94	1.923,25	2.099,47	0,00%	0,00%
Credi Help	2.891.842,30	68.875,74	67.650,80	0,15%	0,14%
Credi Já	928.782,81	93.161,04	90.088,08	0,20%	0,19%
Financ. de Automóvel	6.179.994,35	35.670,00	-	0,08%	0,00%
Parcelado de 01 A 24	6.982.167,40	202.620,52	198.223,92	0,43%	0,42%
Parcelado de 25 A 36	9.076.810,49	204.824,49	197.954,67	0,44%	0,42%
Parcelado de 37 a 48	7.688.104,39	223.780,17	242.559,14	0,48%	0,52%
Parcelado de 49 A 60	12.116.405,53	344.174,70	355.387,48	0,73%	0,76%
Sustentabilidade 01 a 24	32.220,78	161,10	-	0,00%	0,00%
Sustentabilidade 25 a 36	52.159,23	260,80	-	0,00%	0,00%
Sustentabilidade 37 a 48	83.268,84	416,35	-	0,00%	0,00%
Sustentabilidade 49 a 60	85.514,05	427,57	-	0,00%	0,00%
Inclusão 01 a 24	1.712,14	8,56	-	0,00%	0,00%
Nescred Start	42.904,03	214,52	-	0,00%	0,00%
Total	R\$ 46.946.999,91	R\$ 1.417.976,57	R\$ 1.489.255,35	3,02%	3,17%

Foi observada a redução de 30% neste indicador. A análise que temos é que as ações de recuperação de crédito em tempo inferior a 30 dias contribuíram para esta redução efetiva.

2.5. Provisão de Risco



Durante o ano de 2025 foram envidados esforços com direcionamento principal para recuperação de créditos inadimplentes. Aplicando as diretrizes estabelecidas em estatuto social, Regimento Interno e Política de Cobrança, tendo como principais ações:

- a) Compensação de Saldo Devedor com saldo de capital;
- b) Redirecionamento de saldo devedor oriundo de Credi Já para débito em folha de pagamento, após infrutíferas ações de recuperação nas condições anteriores.

Entretanto, no monitoramento do índice de provisão, foi observado um aumento de 27%, por consequência da situação descrita nos itens 2.3 e 12.

Mês	Provisão de Risco	Saldo Total da Carteira	Quant. Contratos	% em Relação a Carteira
Janeiro	R\$ 1.060.696	R\$ 41.640.348	7014	2,55%
Fevereiro	R\$ 1.088.859	R\$ 42.113.952	7060	2,59%
Março	R\$ 1.160.007	R\$ 41.204.796	6886	2,82%
Abril	R\$ 1.254.700	R\$ 41.538.323	6969	3,02%
Maiο	R\$ 1.311.450	R\$ 42.897.866	7097	3,06%
Junho	R\$ 1.355.452	R\$ 43.465.297	7223	3,12%
Julho	R\$ 1.298.916	R\$ 44.250.759	7214	2,94%
Agosto	R\$ 1.255.100	R\$ 44.599.900	7143	2,81%
Setembro	R\$ 1.211.441	R\$ 44.989.547	7008	2,69%
Outubro	R\$ 1.268.035	R\$ 45.187.015	7119	2,81%
Novembro	R\$ 1.355.291	R\$ 46.864.629	7224	2,89%
Dezembro	R\$ 1.471.977	R\$ 46.947.000	7161	3,14%

2.6. Demais indicadores de Risco

Em 2025, a Nescred passou a monitorar seus indicadores de risco por meio da Plataforma On Coop, oferecida pela FNCC a suas associadas. O modelo centraliza vários indicadores e traz facilidade na alimentação e no monitoramento.

A seguir apresentaremos todos os indicadores que passaram a ser monitorados pela Plataforma On Coop:



Risco Legal Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Exposição por Cliente	< 15%	0,26	0,26	0,25	0,26	0,24	0,23	0,23	0,22	0,22	0,23	0,22	0,21
Exposição Concentrada	< 600%	1,66	1,82	1,73	1,72	1,68	1,75	1,59	1,56	1,56	1,64	1,65	1,54
Exposição Externa	< 15%	12,58	12,52	12,41	12,30	12,20	12,10	12,25	12,39	12,54	12,70	12,83	12,42
Razão de Alavancagem (RA)	> 3%	7,38	6,99	7,06	7,12	7,17	7,24	7,24	7,24	7,24	7,24	7,24	7,09
Limite de Imobilização	< 50%	0,05	0,04	0,08	0,08	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Índice de Basileia	> 17%	113,18	117,11	116,93	116,80	117,20	117,84	117,84	117,84	117,84	117,84	117,84	119,04

Risco de Liquidez Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Liquidez Geral	> 1,20	37,10	36,41	37,13	35,16	35,76	40,32	45,60	46,29	54,02	63,04	49,38	30,86
Liquidez Imediata	> 1,00	19,56	19,18	20,06	19,02	19,16	21,46	24,03	24,35	28,27	33,11	25,32	15,92
Ociosidade de Caixa	< 10%	0,66	0,38	0,70	0,80	0,59	0,67	0,68	0,84	0,82	0,59	0,43	1,11
Maiores Cotistas	< 30%	2,83	2,85	2,87	2,87	2,90	0,63	2,95	2,98	3,00	3,03	3,06	3,04
Maior Cotista	< 10%	0,57	0,59	0,60	0,61	0,62	2,92	0,65	0,66	0,68	0,69	0,71	0,71
Saldo de Recursos Novo	Positivo	48,57M	48,77M	50,44M	51,03M	50,92M	50,87M	50,77M	51,07M	51,09M	51,67M	51,02M	51,83M

Risco de Crédito Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Maior Devedor	< 10%	0,56	0,55	0,55	0,58	0,51	0,49	0,48	0,47	0,46	0,47	0,44	0,44
Maiores Devedores	< 30%	3,58	3,88	3,82	3,80	3,62	3,76	3,35	3,27	3,22	3,38	3,28	3,21
Índice de Alavancagem	< 5%	0,46	0,47	0,45	0,45	0,46	0,47	0,47	0,48	0,48	0,48	0,50	0,48
Índice de Provisão (4966)	< 5%	2,55	2,59	2,82	3,02	3,06	3,12	2,94	2,81	2,69	2,81	2,89	3,02
Índice de Cobertura (4966)	> 100%	101,80	93,24	92,81	107,17	98,13	100,13	101,63	113,57	112,63	113,03	106,91	108,04
Ativo Inadimplido +90 (4966)	< 5%	2,50	2,77	3,03	2,82	3,12	3,11	2,89	2,48	2,39	2,48	2,70	2,80
Ativo Problemático (4966)	< 8%	3,98	4,28	4,63	4,72	4,78	4,89	4,46	4,23	4,22	4,44	4,65	4,73
Índice de Prejuízo (4966)	< 5%	1,20	1,27	1,32	1,30	1,31	1,32	1,27	1,26	1,45	1,49	1,52	1,56

Risco de Capital Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Endividamento Total	< 70%	2,69	2,74	2,69	2,84	2,79	2,48	2,19	2,16	1,85	1,58	2,02	3,24
Solvência Geral	> 2%	37,16	36,47	37,20	35,23	35,83	40,39	45,68	46,37	54,11	63,16	49,46	30,91
Capital de Terceiros	< 50%	2,78	2,85	2,81	3,00	2,97	2,65	2,26	2,25	1,94	1,67	2,16	3,22

Rentabilidade Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Resultado Total	Positivo	613,57K	958,64K	1,68M	2,34M	3,10M	3,90M	4,96M	5,83M	6,67M	7,55M	8,31M	39,42K
Resultado Mensal	Positivo	613,57K	345,07K	722,80K	661,63K	759,44K	796,60K	1,06M	870,97K	839,70K	880,10K	760,16K	(8,27M)
Spread Global	> 1%	1,53	1,36	1,53	1,46	1,50	1,49	1,61	1,61	1,51	1,56	1,48	1,54
Margem Líquida	> 0,50%	0,53	0,33	0,65	0,57	0,58	0,65	0,70	0,62	0,62	0,65	0,60	0,64
Rentabilidade PL/CDI	> 100%	68,12	39,06	84,27	69,74	74,49	85,61	88,57	80,54	73,82	73,66	100,00	100,00
Rentabilidade TVM x CDI	> 100%	104,35	99,50	99,34	98,72	101,23	106,81	101,22	100,54	100,91	99,72	100,00	100,00
Recursos não Direcionados Novo	< 30%	54,16	54,15	55,49	55,64	55,10	54,55	54,44	54,76	54,79	55,42	54,72	53,14
Retorno Ativo (ROA)	> 0,30%	0,67	0,37	0,77	0,70	0,80	0,83	1,10	0,90	0,86	0,89	0,76	0,92
Retorno PL (ROE)	> 0,40%	0,69	0,39	0,81	0,74	0,85	0,89	1,13	0,93	0,90	0,94	0,82	0,92

Produtividade Classe

Indicador	Limite	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Eficiência Padrão	< 60%	36,10	45,31	38,94	37,14	35,05	33,83	32,17	31,66	31,46	31,32	31,02	30,49
Eficiência Ajustado ao Risco	< 70%	38,20	48,14	41,64	40,10	38,11	36,64	34,64	33,91	33,87	33,47	33,27	32,82
Despesas Admin x Ativo Novo	< 1,8%	0,44	0,62	0,30	0,37	0,35	0,34	0,36	0,37	0,39	0,39	0,33	0,33
Associados	-	9,961	10,079	10,118	10,144	10,160	10,121	10,182	10,218	10,275	10,329	10,388	10,348
Ativo x Associados	-	9,264	9,201	9,245	9,319	9,369	9,460	9,478	9,518	9,520	9,542	9,593	9,722
Capital x Associados	-	8,35K	8,25K	8,23K	8,31K	8,29K	8,32K	8,27K	8,23K	8,18K	8,15K	8,09K	8,90K
Crédito x Associados	-	4,180	4,178	4,072	4,095	4,222	4,295	4,346	4,365	4,379	4,375	4,511	4,537

Todos os indicadores legais encontram-se enquadrados.



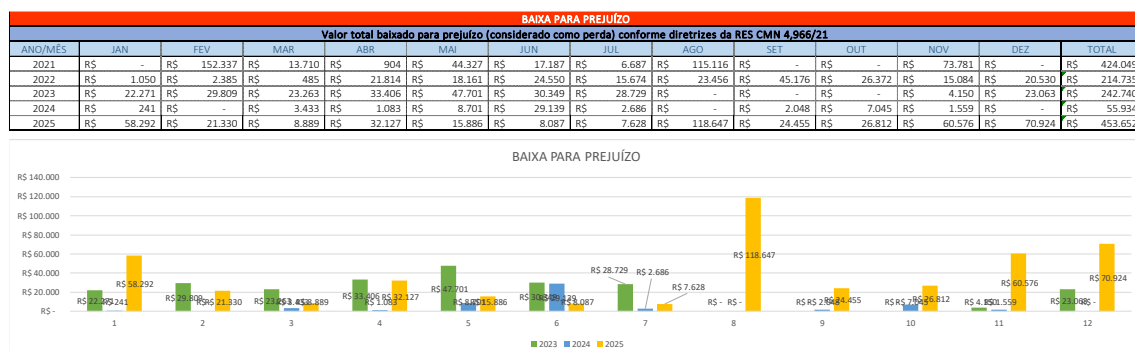
O indicador de rentabilidade “Recursos não Direcionados” figuram como desenquadrados, pois a cooperativa mantém recursos aplicados fora da carteira de crédito, em volume superior a 30%, que é um limite estabelecido pela FNCC, baseado em boa prática de mercado.

Não se trata de um desenquadramento legal, mas sim de uma observação que é recomendável que haja esforço para alavancagem na concessão de crédito. Fato que é de conhecimento da Alta Administração, com posicionamentos mensais deste indicador e também da concentração e dos limites legais das aplicações financeiras mentidas em bancos tradicionais de mercado.

2.7. Baixa para Prejuízo

As baixas para prejuízo apresentaram uma aumento de 15% em relação ao ano anterior.

Ressaltamos que a cooperativa alterou a regra de quantidade de dias para baixa para prejuízo de 360 para 570 dias durante o ano de 2025.





2.8. Distribuição do Risco

A carteira de crédito da Nescred possui uma concentração tanto nos créditos adimplentes, quanto na inadimplência na linha mais tradicional, chamada “parcelado”, pois por ter a característica de consignação em folha de pagamento é a linha que mais se enquadra no perfil do cooperado/colaborador da cooperativa.

Sequencialmente, vem a linha Credi Já, a qual demanda um gerenciamento mais assertivo, pois não possui consignação em folha de pagamento.

Apesar de ter sido percebido um aumento nos níveis de inadimplência e provisão, as ações de recuperação de crédito foram determinantes para que tais indicadores não se tornassem comprometedores e ações mais diretas tivessem que ser tomadas.

Portanto, apesar dos desafios, a cooperativa conseguiu manter estabilidade sem comprometer resultado de forma importante.



PARCELADO (01 a 24)			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	5.976.548,04	6.982.167,40	16,83%
PROVISÃO	192.236,20	202.624,77	5,40%
INAD 90 DIAS	107.630,32	177.036,55	64,49%
% SALDO X CARTEIRA	14,50%	14,87%	

PARCELADO (25 a 36)			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	9.053.362,20	9.076.810,49	0,26%
PROVISÃO	169.095,08	204.829,78	21,13%
INAD 90 DIAS	71.190,12	168.203,56	136,27%
% SALDO X CARTEIRA	21,97%	19,33%	

PARCELADO (37 a 48)			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	8.799.534,28	7.688.104,39	-12,63%
PROVISÃO	179.072,96	223.784,44	24,97%
INAD 90 DIAS	69.551,01	200.524,43	188,31%
% SALDO X CARTEIRA	21,35%	16,38%	

PARCELADO (49 a 60)			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	8.787.572,22	12.116.405,53	37,88%
PROVISÃO	165.174,22	344.199,17	108,39%
INAD 90 DIAS	39.317,05	322.285,64	719,71%
% SALDO X CARTEIRA	21,32%	25,81%	

CREDI JÁ			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	984.028,33	928.782,81	-5,61%
PROVISÃO	111.299,46	93.161,04	-16,30%
INAD 90 DIAS	247.451,96	82.010,56	-66,86%
% SALDO X CARTEIRA	2,39%	1,98%	

AUTOMÓVEL			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	4.074.439,50	6.179.994,35	51,68%
PROVISÃO	20.372,18	35.670,00	75,09%
INAD 90 DIAS	649,88	-	0,00%
% SALDO X CARTEIRA	9,89%	13,16%	

ACORDOS			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	430.339,85	753.793,00	75,16%
PROVISÃO	239.999,46	241.457,86	0,61%
INAD 90 DIAS	168.869,38	299.822,54	77,55%
% SALDO X CARTEIRA	1,04%	1,61%	

CREDI BENS			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	92.496,94	754.956,63	716,20%
PROVISÃO	911,35	1.923,25	111,03%
INAD 90 DIAS	970,85	2.099,47	116,25%
% SALDO X CARTEIRA	0,22%	1,61%	

CREDI HELP			
ANO/MÊS	Dezembro 2024	Dezembro 2025	Δ%
TOTAL DA CARTEIRA	41.211.617,70	46.946.999,91	13,92%
SALDO	2.934.684,65	2.891.842,30	-1,46%
PROVISÃO	50.335,81	68.875,77	36,83%
INAD 90 DIAS	51.111,22	60.498,15	18,37%
% SALDO X CARTEIRA	7,12%	6,16%	

2.9. Liquidação / Repasses de Créditos

A Nescred permanece trabalhando com 98% da sua carteira de crédito alavancada em operações consignadas em Folha de Pagamento. Sendo assim, o risco associado ao não repasse é muito baixo.

Durante o ano de 2025 não foram registradas ocorrências de atraso no repasse realizado pelas unidades do Grupo Nestlé.



2.10. Eficácia de Mitigadores

A Nescred considera como mitigadores do risco de crédito, a consignação de 98% de sua carteira de crédito em folha de pagamento.

Devido à baixa complexidade de suas operações, atualmente, operações de crédito e capitalização, a cooperativa possui situação controlada e considera a consignação em folha o seu principal mitigador do risco de crédito.

3. CONTRAPARTES (EMISSION DE TÍTULO OU VALOR MOBILIÁRIO)

A Nescred mantém **R\$ 51.250.218** (cinquenta e um milhões, duzentos e cinquenta mil, duzentos e dezoito reais) em aplicações financeiras mantidas em Bancos Comerciais de primeira linha, pulverizadas em CNPJs, distintos, conforme segue:

B a s e	LIMITES REGULAMENTARES - ACOMPANHAMENTO								
	Concentração aplicações em outros bancos - Base 12/2025								
	Valores Aplicados (Líquidos)	Banco	CNPJ	Modalidade da Aplicação	data base	PR	Concentração	Limite Regulamentar Res CMN 4.677/2018	
1	R\$ 9.961.333	33	07.907.396/0001-02	FICFI RF REFERENCIADO DI (**)	dez/25	R\$ 97.473.536	10,22%	15%	
2	R\$ 10.100.522	33	09.577.447/0001-00	DI TÍTULOS PUBL PREMIUM	dez/25	R\$ 97.473.536	10,36%	15%	
3	R\$ 7.508.589	341	03.557.198/0001-05	ITAU CORP FEDERAL PLUS RF CURTO PRAZO FICFI	dez/25	R\$ 97.473.536	7,80%	15%	
4	R\$ 12.110.142	341	06.175.096/0001-73	ITAU SOBERANO RF SIMPLES FICFI	dez/25	R\$ 97.473.536	12,42%	15%	
5	R\$ 11.479.832	341	36.165.525/0001-24	ITAU CORPORATE CAPITAL SOBERANO FICFI RF	dez/25	R\$ 97.473.536	11,78%	15%	
	R\$ 51.250.218								

O montante aplicado, pulverizado em CNPJ distintos, conforme informado, não extrapola o limite regulamentar de 15% do Patrimônio de Referência da cooperativa que na data base de dezembro de 2025 era de **R\$ 97.473.535** (noventa e sete milhões, quatrocentos e setenta e três mil, quinhentos e trinta e cinco reais).



4. GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Mensalmente, são registrados em controles específicos os eventos que representam risco operacional para a cooperativa.

A análise considera a possibilidade de ocorrência e/ou ocorrências efetivas de eventos que se concretizem em risco operacional.

Ao final do período, os eventos são listados em Matriz, conforme disposto a seguir:

Descrição do evento	Data de Ocorrência	Solução Imediata ou de Contorno	Plano de Ação adotado para não Recidência	Prazo Limite de Regularização	Status
Devido a um problema de compatibilidade surgido após a atualização para o Windows 11, o notebook não conseguia habilitar a opção de atendimento de chamadas no Genesys, levando ao registro incorreto das ligações como abandonadas.	20/02/2025	Remanejamento de colaboradores para proteção do atendimento e comunicação do incidente às áreas responsáveis	Alinhamento com o gestor responsável pelo processo de atualização das máquinas. Foi informado que as máquinas possuem parametrizações específicas e que, no ato de formatação, estes aspectos devem ser observados, sob pena de comprometimento da operação da cooperativa, ocasionando comprometimento do atendimento, falha na entrega de obrigações fiscais e regulatórias, aplicação e multas e exposição dos administradores. ATENÇÃO: a cooperativa ficou mais de 30 dias com o incidente sem solução, mesmo atuando diariamente na busca da regularização da situação	26/02/2025	Concluído

Foi registrada apenas 1 (uma) ocorrência enquadradas como passível de risco operacional, para as quais foram traçados Planos de Ações, com prazos estabelecidos. As duas ocorrências foram concluídas e os planos de ações foram executados com sucesso.

Diante do exposto, o monitoramento do Risco Operacional ficou apresentado conforme disposto na figura a seguir:



MONITORAMENTO DO RISCO OPERACIONAL

Matriz de Riscos e Controles - Inventário por Área/Processo

Quantidade de Riscos Identificados e Avaliados por Área/Processo	Riscos Residuais			
	Extremo	Alto	Moderado	Baixo
Atendimento				
Análise e Concessão de Crédito				
Cobrança / Recuperação				
Financeiro				
Recursos Humanos				
Contabilidade				
Tecnologia e Segurança da Informação			1	
Compliance/LD/FT				
Outros				
Total	0	0	1	0

Matriz de Riscos e Controles - Eventos de Risco Operacional				
Quantidade de Riscos Identificados e Avaliados por Categoria/Evento	Riscos Residuais			
	Extremo	Alto	Moderado	Baixo
Fraudes Internas				
Fraudes Externas				
Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;				
Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;				
Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição;				
Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição;				
Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI);			1	
Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição.				
Total	0	0	1	0



5. REGISTRO DE PERDAS OPERACIONAIS

Durante o ano de 2025 foram lançados para Perda os seguintes valores:

1. SALDO CONTÁBIL ACUMULADO TOTAL	R\$	8.322,23
2. TOTAL MÊS PERDAS OPERACIONAIS - 8.3.9.99.01.01.001	R\$	1.862,50
2.1 - REVERSÕES NO MÊS PERDAS OPERACIONAIS 8.3.9.99.01.001	R\$	-
3. TOTAL MÊS DESCONTOS CONCEDIDOS - 8.1.9.52.10.01.001	R\$	0,19
3.1 REVERSÕES NO MÊS DESCONTOS CONCEDIDOS - 8.1.9.52.10.01.001	R\$	-
4. TOTAL MÊS OUTROS MULTAS /JUROS/IOF - 8.1.7.99.01.01.010	R\$	107,98
4.1. REVERSÕES DE OUTROS MULTAS/JUROS/IOF - 8.1.7.99.01.01.010	R\$	-
6.TOTAL DO MÊS IMPOSTOS S/TERCEIROS - 8.1.9.90.30.01.001	R\$	-
6.1 REVERSÃO DE IMPOSTOS S/TERCEIROS - 8.1.9.90.30.01.001	R\$	-
RECUPERAÇÃO DE PERDA OPERACIONAL NO MÊS (FALHAS OPERACIONAIS)	R\$	-

O montante **de R\$ 10.292,90**: refere-se a descontos aplicados em recuperação de crédito, residual baixado por diferença de sistemas, contratos baixados valores inferiores a R\$ 50,00.

Para controle e gerenciamento, são definidos os seguintes critérios para contabilização como perda Operacional:

- descontos concedidos nas operações de recuperação de créditos inadimplentes,, conforme regras estabelecidas na Política de Cobrança vigente;
- perdas por falhas operacionais;
- perdas por atraso no pagamento de impostos, fornecedores, etc;

O registro de perdas deve possuir análise e autorização prévia de um gestor para assim ser contabilizado.

A Nescred cumpre fielmente o prazo para baixa das perdas conforme regulamentação vigente.



6. FORNECEDORES E PRESTADORES DE SERVIÇOS RELEVANTES

A Nescred atualmente não tem relação com Correspondentes Bancários, Parceiros Comerciais.

Em sua estrutura operacional atua com prestadores de serviços para execução de atividades de *back office* e de suporte operacional, quais sejam:

- Serviço de Contabilidade: Bruske & Verdam
- Serviço de Consultoria Jurídica: Peck Advogados
- Serviço de Cobrança Judicial: Cobratec e Cronos
- Serviço de Cobrança Administrativa: Cobratec
- Serviço de Auditoria Interna: Nara Koiseki

(*) o serviço de consultoria jurídica prestado pela Cronos, foi encerrado a partir de 18/11/2024.

As contratações de fornecedores da cooperativa seguem rigorosamente os critérios definidos na Política de Contratação de Prestadores de Serviços vigente.

A Nescred realizou a Avaliação Anual de Fornecedores, contemplando todos os fornecedores ativos, classificados como críticos e médios e com contrato de recorrência.

Nenhum fornecedor avaliado, dentre os fornecedores classificados como críticos e médios apresentaram classificação regular ou ruim. Todos ficaram classificados como “BOM”, portanto, não há nenhuma ação complementar necessária.

Segue descrição da **Avaliação Anual de Fornecedores**, realizada em dezembro/2025:



FONECEDORES	AVALIADORES	TOTAL DE PONTOS	CLASSIFICAÇÃO GERAL	AÇÃO
FACIL TECH INFORMATICA LTDA (FACIL)	TODOS COLABORADORES	9	BOM	Manter
PLUSOFT INFORMATICA (OMNI)	TODOS COLABORADORES	8	BOM	Manter
QUALISIGN INFORMATICA	TODOS COLABORADORES	8	BOM	Manter
BEE INFORMATICA (SITE NESCREDE)	COORDENADORES E GERENTE	8	BOM	Manter
PADRÃO AUDITORIA	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
NARA KOISEKI AUDITORES INDEPENDENTES	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
SULAMÉRICA	COORDENADORES E GERENTE	8	BOM	Manter
EMPLOYER GESTÃO DE MÃO DE OBRA LTDA	COORDENADORES E GERENTE	8	BOM	Manter
PECK ADVOGADOS	GERENTE	10	BOM	Manter
QUOD (Comunicação suspeita de fraudes)	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
PLUXEE	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
ONLINE SAC	COORDENADORES E GERENTE	8	BOM	Manter
UNIPRIME	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
GENESYS	TODOS COLABORADORES	8	BOM	Manter
SPEAK SAFELY	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter
NEXUS	COORDENADORES E GERENTE	8	BOM	Manter
DBGM	COORDENADORES E GERENTE	9	BOM	Manter

7. TREINAMENTO E CAPACITAÇÃO

A cooperativa realizou os seguintes treinamentos com pauta relacionada a prevenção de riscos, durante o ano de 2025:

Considerando o total de capacitação aplicada e realizada pelos colaboradores da Nescred, totalizamos 654 horas de capacitação. Com evolução de 46% em relação ao ano anterior.



PROGRAMA DE CAPACITAÇÃO - NESCREC 2025										
COLABORADOR	ORGÃO	ÁREA DE ATUAÇÃO	PROGRAMAÇÃO SEMESTRAL	CAPACITAÇÃO SUGERIDA	OBJETIVO	INSTITUIÇÃO	CARGA HORÁRIA	CERTIFICADO?	INVESTIMENTO	STATUS
Leissa Alves	Func. Credi	Atendimento Nescred	1º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	ENAP	20	Sim	R\$	- realizado
Márcia Loup	Func. Credi	Assistente Contábil Jr.	1º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	ENAP	20	Sim	R\$	- realizado
Márcia Loup	Func. Credi	Assistente Contábil Jr.	1º Semestre 2025	EAD - Secure IT - Spotting Phishing Warning Signs	Revisão e Reconhecimento de Phishing	Nestlé	2	Sim	R\$	- realizado
Silvana Ribeiro	Func. Credi	Atendimento Nescred	1º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	ENAP	20	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Comunicação Assertiva	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	2	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Educação Cooperativista	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	2	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Ergonomia no Home Office	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	40	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Cooperativismo - Primeiras Lições	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	4	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	História do Cooperativismo	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	2	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	2	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Excelência no Atendimento Ao Cliente	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Capacite Coop	4	Sim	R\$	- realizado
Mírela Campos	Func. Credi	Governança e Compliance	2º Semestre 2025	Treinamento On-Coop	Capacitação para utilizar a nova plataforma da FNCC - Ferramenta de Gerenciamento de Riscos	FNCC	4	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Operacional	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Rogério Costa	Func. Credi	Operacional	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Rogério Costa	Func. Credi	Operacional	1º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Sescoop	8	Sim	R\$	- realizado
Márcia Loup	Func. Credi	Assistente Contábil Jr.	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Curso Compliance	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	FNCC	8	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	ENAP	20	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	ENAP	20	Sim	R\$	- realizado
Nickolas Lopes	Func. Credi	Jovem Aprendiz	2º Semestre 2025	Curso de Excel Básico	Capacitação	Sescoop	4	Sim	R\$	- realizado
Maria Almeida	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Mírela Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Nickolas Lopes	Func. Credi	Jovem Aprendiz	2º Semestre 2025	Treinamento de Resiliência em Segurança e Conformidade de TI da Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Prevenção ao assédio sexual	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	30	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Security at Nestlé	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	30	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Transacting Ethically and Responsibly	Security & Compliance- Treinamento de TI da Nestlé	Nestlé	30	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Treinamento DHE	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Ergonomia	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Suporte e Proteção ao Atendimento ao Cliente	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Direitos Humanos na Nestlé	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Data Privacy	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Mudanças Climáticas	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Diversidade & Inclusão	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	16	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Prevenção ao Assédio Sexual	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	20	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Global Arbitration e-Learning	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	45	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Security at Nestlé	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	38	Sim	R\$	- realizado
Bruno Capello	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Proteção de Equipamentos Corporativos	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	5	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Proteção de Equipamentos Corporativos	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	5	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Treinamento de Indução em Segurança e Conformidade	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	0	Sim	R\$	- realizado
Mírela Campos	Func. Credi	Governança e Compliance	2º Semestre 2025	Proteção de Equipamentos Corporativos	Security & Compliance- Treinamento da Nestlé	Nestlé	5	Sim	R\$	- realizado
Elaine Campos	Func. Credi	Atendimento Nescred	2º Semestre 2025	Gestão Estratégica de Pessoas	Atendimento à legislação atual e aplicabilidade aos processos da cooperativa	Sescoop	8	Sim	R\$	- realizado
							654			

8. GERENCIAMENTO DE RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

As informações relacionadas ao monitoramento do Risco Socioambiental e Climático da Nescred estão dispostas em relatório específico sobre o tema.



9. GESTÃO DE MUDANÇAS, DESENVOLVIMENTO E APROVAÇÃO DE NOVOS PRODUTOS E SERVIÇOS.

Durante o ano de 2025 a cooperativa tomou medidas a respeito dos seguintes temas:

- a) **Diretrizes Resolução CMN nº 4.966/2021:** Foram tomadas as medidas definidas no cronograma que tratava sobre o tema. A cooperativa possuía uma reserva de R\$ 150 mil, a qual foi baixada para o resultado no fechamento anual.
- b) **Consignado do Trabalhador:** Após publicações legais sobre o tema a Diretoria executiva em conjunto com o Conselho de administração, deliberou, de forma unanime para manter o processo de concessão de crédito no formato atual, sem utilização da Plataforma do Trabalhador. Desta forma, desde a publicação das medidas, a cooperativa continuou operando nos mesmos moldes, trocando a remessa de débitos junto ao NBS. Durante o período não foram observados movimentos ou processos relevantes, que comprometessem a saúde financeira da cooperativa.
- c) **Aprovação do Projeto de Melhoria Contínua:** No 2º semestre de 2025 foi aprovado o projeto de Melhoria Contínua, o qual consiste em elencar melhorias, sejam estas por meio de automatizações, robotizações e reorganizações dos processos que atualmente contam com grande parte de sua formalística realizada por meio manual, monitoramento e controle fora de sistemas informacionais. Considerando que se trata de ação que impacta diretamente no desenvolvimento das atividades da cooperativa, toda e qualquer implantação de sistemas, customizações, robotizações, serão contabilizadas com recursos do Fundo de Reserva, conforme aprovado pelos colegiados presentes.

Documento assinado eletronicamente. Verificação em <http://portal.qualisign.com.br/login/dc-validar> através do código JKNQK-JASSJ-20WVQ-IUI6Y



d) Novas Linhas de Crédito aprovadas:

- **Nescred Start:** Trata-se de Linha de Crédito exclusiva para despesas comumente percebidas no início de cada ano, como IPTU, IPVA, matrícula ou rematrícula escolar, seguros de automóveis, lazer de maneira geral e despesas com férias. Trata-se de linha de crédito sazonal, com período pré determinado de disponibilização: 01/12/2025 a 30/04/2026.

e) **Estrutura de Governança:** no ano de 2025, não houve alterações na composição das estruturas de conselho e de diretoria.

f) **Estrutura Organizacional:** mudanças descritas no item 1.e.

g) **Representatividade:** foi realizado o processo eleitoral de delegados, considerando as novas regras estabelecidas no Regulamento de Delegados. Foram eleitos 48 novos delegados, conforme distribuição por região administrativa, definida no regulamento de delegados.

10. PLANO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

A Nescred mantém o Plano de Continuidade de Negócios adequado às necessidades da cooperativa, o qual não foi acionado durante o ano de 2025.



11. CONCLUSÃO

Resumidamente, compreendemos que a cooperativa apresentou evolução em seus indicadores de maneira geral, demonstrando solidez e capacidade de manter-se perene para busca de novos cooperados, com a garantia de poder ofertar um portfólio de linhas de crédito que se adequa ao perfil dos colaboradores na empresa apoiadora.

Vejamos os principais indicadores que demonstram a afirmativa anterior:

Indicador	Performance
Provisão de Risco de Crédito 3,02%	Aumento de 37% em relação ao ano anterior, particularmente alavancada pelo aumento da inadimplência a partir do mês de novembro, em virtude da alteração nas regras de análise de margem que o NBS implantou e, posteriormente, definiu que seria adotado integralmente o modelo do Consignado do trabalhador. A mudança nos meses de novembro e dezembro de 2025 fez com que mais de 500 contratos não tivessem o desconto integral realizado, levando ao aumento de inadimplência e da provisão.
Inadimplência 90+ 2,80%	Aumento de 124%. Entretanto, ainda permaneceu em condições consideradas saudáveis.
Reserva Legal R\$ 5.117 milhões	Aumento de 1% do saldo da Reserva Legal
Carteira de Crédito R\$ 46 milhões	Evolução de 18% em relação ao ano anterior
Remuneração de Capital	Remuneração de 78% da Selic, considerando que a Selic ficou em 15% no fechamento de 2025
Sobras Líquidas R\$ 391 mil	Redução de 48% em relação ao ano anterior, porém devemos considerar que o aumento da Selic no ano de 2025 interferiu diretamente no aumento da remuneração do capital e, por consequência no saldo de sobras a ser distribuído aos cooperados.



Associados 10.358	Aumento de 4% no volume de novas associações
Capital R\$ 92 milhões	Aumento de 20% em relação ao ano anterior
Ativos Totais R\$ 100 milhões	Aumento de 14% em relação ao ano anterior
Nível de satisfação dos cooperados 8.7	Nota de 8,7 com relação aos atendimentos Nota válida de 1 a 9

PROTOCOLO DE AÇÕES

Este é um documento assinado eletronicamente pelas partes, utilizando métodos de autenticações eletrônicas que comprovam a autoria e garantem a integridade do documento em forma eletrônica. Esta forma de assinatura foi admitida pelas partes como válida e deve ser aceito pela pessoa a quem o documento for apresentado. Todo documento assinado eletronicamente possui admissibilidade e validade legal garantida pela Medida Provisória nº 2.200-2 de 24/08/2001.

Data de emissão do Protocolo: 27/03/2026

Dados do Documento

Tipo de Documento	Relatório Anual
Referência Contrato	Nescred_Relatório Anual de Gerenciamento de Risco
Situação	Vigente / Ativo
Data da Criação	25/03/2026
Validade	25/03/2026 até Indeterminado
Hash Code do Documento	AFE8C77BE24A631499DF6237F4C95C1541BDB4E6062FE08813AAB8C2FBF0E59B

Assinaturas / Aprovações

Papel (parte) Diretoria (Outorgantes Procuração NÃO Eletrônica)

Relacionamento 62.562.012/0001-67 - Nescred

Representante	CPF
Marcos Valentim Baccarin	027.765.218-98
Ação: Assinado em 26/03/2026 08:33:32 - Forma de assinatura: Usuário + Senha	IP: 177.128.11.34
Info.Navegador App/2 CFNetwork/3860.400.51 Darwin/25.3.0	
Localização Não Informada	
Tipo de Acesso Normal	

Representante	CPF
TIAGO CASTILLO E SOUSA	094.209.376-31
Ação: Assinado em 27/03/2026 10:45:02 - Forma de assinatura: Usuário + Senha	IP: 128.77.112.246
Info.Navegador Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/146.0.0.0 Safari/537.36 Edg/146.0.0.0	
Localização Latitude: -23.641026 / Longitude: -46.723675	
Tipo de Acesso Normal	

A autenticidade, validade e detalhes de cada assinatura deste documento poderá ser verificada através do endereço <http://portal.qualisign.com.br/login/dc-validar>, utilizando o código de acesso (passcode) abaixo:

Código de Acesso (Passcode): JKNQK-JASSJ-20WVQ-IUI6Y



No caso de assinatura com certificado digital também pode ser verificado no site <https://validar.iti.gov.br/>, utilizando-se o documento original e o documento com extensão .p7s.

Os serviços de assinatura digital deste portal contam com a garantia e confiabilidade da **AR-QualiSign**, Autoridade de Registro vinculada à ICP-Brasil.

Validação de documento não armazenado no Portal Coop de Econ e Cred Mutuo dos Funcionários da Nestlé

Caso o documento já tenha sido excluído do Portal Coop de Econ e Cred Mutuo dos Funcionários da Nestlé, a verificação poderá ser feita conforme a seguir;

a.) Documentos assinados exclusivamente com Certificado Digital (CADES)

A verificação poderá ser realizada em

<http://portal.qualisign.com.br/login/dc-validar>, desde que você esteja de posse do documento original e do arquivo que contém as assinaturas (.P7S). Você também poderá fazer a validação no site do ITI – Instituto Nacional de Tecnologia da Informação através do endereço <https://validar.iti.gov.br/>

b.) Documentos assinados exclusivamente com Certificado Digital (PADES)

Para documentos no formato PDF, cuja opção de assinatura tenha sido assinaturas autocontidas (PADES), a verificação poderá ser feita a partir do documento original (assinado), utilizando o Adobe Reader. Você também poderá fazer a validação no site do ITI – Instituto Nacional de Tecnologia da Informação através do endereço <https://validar.iti.gov.br/>

c.) Documentos assinados exclusivamente SEM Certificado Digital ou de forma híbrida (Assinaturas COM Certificado Digital e SEM Certificado Digital, no mesmo documento)

Para documento híbrido, as assinaturas realizadas COM Certificado Digital poderão ser verificadas conforme descrito em (a) ou (b), conforme o tipo de assinatura do documento (CADES ou PADES).

A validade das assinaturas SEM Certificado Digital é garantida por este documento, assinado e certificado pela QualiSign.

Validade das Assinaturas Digitais e Eletrônicas

No âmbito legal brasileiro e em também em alguns países do Mercosul que já assinaram os acordos bilaterais, as assinaturas contidas neste documento cumprem, plenamente, os requisitos exigidos na Medida Provisória 2.200-2 de 24/08/2001, que instituiu a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil e transformou o ITI – Instituto Nacional de Tecnologia da Informação em autarquia garantidora da autenticidade, integridade, não-repúdio e irretroatividade, em relação aos signatários, nas declarações constantes nos documentos eletrônicos assinados, como segue:

Art. 10. Consideram-se documentos públicos ou particulares, para todos os fins legais, os documentos eletrônicos de que trata esta Medida Provisória.

§ 1º. As declarações constantes dos documentos em forma eletrônica produzidos com a utilização de processo de certificação disponibilizado pela ICP-Brasil presumem-se verdadeiros em relação aos signatários, na forma do art. 131 da Lei no 3.071, de 1o de janeiro de 1916 - Código Civil.

§ 2º. O disposto nesta Medida Provisória não obsta a utilização de outro meio de comprovação da autoria e integridade de documentos em forma eletrônica, inclusive os que utilizem certificados não emitidos pela ICP-Brasil, desde que admitido pelas partes como válido ou aceito pela pessoa a quem for oposto o documento.

Pelo exposto, o presente documento encontra-se devidamente assinado pelas Partes, mantendo plena validade legal e eficácia jurídica perante terceiros, em juízo ou fora dele.