

INCORPORAÇÃO DA SICREDI SÃO LUÍS PELA SICREDI COOMAMP

*Relatório da Comissão Mista
Maio 2023*



Sumário

1. Introdução	3
2. Identificação das Cooperativas:	4
3. Motivações e Propósitos que levaram à decisão de Incorporação:	5
4. Membros designados para compor a Comissão Mista:	6
5. Avaliações da Comissão Mista:	7
6. Dos Levantamentos Realizados:	8
7. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUIS – Incorporada (Base 30/04/2023):	8
8. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP - Incorporadora:	16
9. Plano de distribuição das Quotas-Partes:	24
10. Área de ação da Sicredi COOMAMP e Sicredi São Luís.	24
11. Projeto do Novo Estatuto Social	24
TITULO I	24
12. Projeto Quinquenal de incorporação:	26
13. Parecer/Conclusão da Comissão Mista:	28

1. Introdução

Este documento tem a finalidade de apresentar o “Relatório da Comissão Mista” e o “Plano de Negócios e de Viabilidade Econômica” visando à incorporação da **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUÍS** - CNPJ nº 08.143.326/0001-80 pela **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP** - CNPJ nº 05.545.390/0001-07, elaborado conforme as condições estabelecidas no artigo 59 da Lei 5.764/71 e no artigo 14 da Resolução 4.434/15 e artigo 9º da IN BCB nº 299/2022.

As tratativas para a incorporação iniciaram com diálogos entre os presidentes dos conselhos de administração e pelas diretorias executivas das singulares, concordando que a incorporação dependeria, em caráter preliminar, de consenso acerca de alguns pontos que, por sua vez, foram discutidos e aprovados previamente da seguinte forma:

1. Participação na governança: A governança da Sicredi Coomamp com a incorporação da Sicredi São Luís será alterada com a criação do cargo de vice-presidente. Cargo que passa a ser ocupado pelo presidente da cooperativa incorporada, criação da Diretoria Executiva e Diretoria de Operações com a ocupação de profissionais de mercado para ambas as posições executivas, respeitando as melhores práticas de mercado e com processo de recrutamento a ser realizado e conduzido pela Central Nordeste.
2. Situação dos mandatos em curso em ambas as instituições: os mandatos dos atuais Conselheiros de Administração e Fiscais da Sicredi São Luís, assim como dos Diretores Executivos e demais membros de Comissões e Comitês, findarão com a incorporação. Na Sicredi Coomamp, o Conselho de Administração será composto por 09 (nove) membros titulares, 05 (cinco) membros da Sicredi Coomamp e 04 (quatro) membros da Sicredi São Luís.
3. Manutenção dos prestadores de serviços conveniados e dos parceiros: serão revisados os contratos de prestadores de serviços, bem como aquelas sobreposições existentes de serviços gerais, portarias e de segurança patrimonial, evitando duplicidades de serviços.
4. Manutenção das agências de ambas as interessadas: inicialmente manter toda a rede de atendimento das cooperativas. Deverá nominar a atual agência sede da Sicredi São Luís como Agência Ilha.
5. Manutenção do nome da Incorporadora Sicredi Coomamp: A denominação social será alterada para **COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO SICREDI MEIO-NORTE – SICREDI MEIO-NORTE MA.**
6. Área de ação: Manutenção da atual área de ação da Sicredi Coomamp, mantendo a atual área de atuação.

7. Critério de Associação: A partir da data de incorporação a cooperativa passa a ter o modelo de quadro aberto, podendo associar pessoas físicas e jurídicas que livremente aderiram ao estatuto e cumpram com as obrigações sociais.
8. Finalidade da incorporação: usar a incorporação como meio para promover a união e ampliar as ações de expansão e de desenvolvimento do cooperativismo de crédito nas regiões, fortalecendo a inclusão social das comunidades abrangidas.

2. Identificação das Cooperativas:

a) Cooperativa Incorporada:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUIS - CNPJ nº 08.143.326/0001-80, constituída em 13 de maio de 2002 conta atualmente com 1.399 (mil trezentos e trinta e nove) associados (base 30/04/2023). Sendo uma cooperativa segmentada, fazem parte do seu quadro social as pessoas físicas que sejam profissionais de saúde de nível superior das seguintes categorias: médicos (inclusive veterinários), assistentes sociais, biólogos, enfermeiros, farmacêuticos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, nutricionistas, odontólogos, psicólogos, profissionais de educação física e terapeutas ocupacionais; empregados da própria Cooperativa, os empregados das pessoas jurídicas a ela associadas e daquelas de cujo capital participe, e pessoas físicas prestadoras de serviço, em caráter não eventual, à Cooperativa e às referidas pessoas jurídicas; aposentados que, quando em atividade, atendiam aos critérios estatutários de associação; pais, cônjuge ou companheiro (a), viúvo (a), filho (a), dependente legal de associado ou pensionista de associado falecido; Pessoas jurídicas, estabelecidas na área de ação da Cooperativa, que tenham por objeto as mesmas ou correlatas atividades econômicas das pessoas físicas associadas, às controladas por esses associados e aquelas sem fins lucrativos, observadas as disposições da legislação em vigor que livremente aderiram ao estatuto e cumprem com as obrigações sociais. A área de ação, além de São Luís, os municípios de: São José de Ribamar, Paço do Lumiar, Raposa, Bacabeira, Santa Rita e Rosário todos no estado do Maranhão. A agência sede está localizada na cidade de São Luís, sendo a única agência da cooperativa.

b) Cooperativa Incorporadora:

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP - CNPJ nº 05.545.390/0001-07 constituída em 07 de outubro de 2002, com 1.976 (mil novecentos e setenta e seis) associados (base 30/04/2023). Sendo uma cooperativa segmentada, fazem parte do seu quadro social os membros da Magistratura Estadual e da União, do Ministério Público estadual e da União, da Procuradoria Geral do Estado e da União, da Defensoria Pública do Estado e da União e Servidores Públicos Federais,

Estaduais e Municipais do quadro efetivo, com estabilidade na forma da Lei, bem como funcionários públicos do quadro especial, cargos comissionados, Delegatários do Extrajudicial (Cartórios) no Estado do Maranhão e empregados da Sicredi Coomamp, Podem associar-se também:

- I – Aposentados que, quando em atividade atendiam aos critérios estatutários de associação;
- II – Pais, cônjuge ou companheiro (a), filho (a) dependente legal de associado, viúvo (a) e pensionista de servidor público que na ocasião do óbito, preenchia as condições estatutárias de associar-se;
- III – Pessoas jurídicas, sem fins lucrativos que associem, Membros da Magistratura, do Ministério Público, da Procuradoria Geral, da Defensoria Pública e Servidores Públicos Federais, Estaduais e Municipais, em seus quadros sociais;
- IV – Pessoas físicas, empregados ou servidores das pessoas jurídicas mencionadas no inciso III deste parágrafo;
- V - Pessoas jurídicas com fins lucrativos de associados e as que tenham por objeto as mesmas ou correlatas atividades econômicas dos associados pessoas físicas e as controladas por esses associados;
- VI – Pessoas físicas e pessoas jurídicas com ou sem fins lucrativos que prestem serviço à própria Cooperativa em caráter não eventual;

Sua área de ação contempla o município sede de São Luís e municípios de: Anajatuba, Arari, Axixá, Bacabeira, Cachoeira Grande, Humberto de Campos, Icatu, Itapecuru Mirim, Matões do Norte, Miranda do Norte, Morros, Nina Rodrigues, Paço do Lumiar, Presidente Juscelino, Presidente Vargas, Pirapemas, Raposa, Rosário, São José de Ribamar, São Mateus do Maranhão, Santa Rita, Vargem Grande, Viana e Vitória do Mearim.

A sede da Cooperativa está localizada na cidade de São Luís no bairro de Jardim Renascença e possui completa infraestrutura de serviços, oportunizando excelente apoio econômico-financeiro aos seus associados. Além da sede social, a SICREDI COOMAMP possui mais 2 (duas) Agências em São Luís, as unidades estão interligadas por sistema de comunicação, automação e tecnologia da informação em banco de dados centralizado.

3. Motivações e Propósitos que levaram à decisão de Incorporação:

a) Aspectos Econômico-financeiros:

A Sicredi São Luís apresentou até abril de 2023 resultado bruto de R\$ 169.450,94 (cento e sessenta e nove mil quatrocentos e cinquenta reais e noventa e quatro centavos). Atualmente a cooperativa tem R\$ 47.516.376,25 (quarenta e sete milhões, quinhentos e dezesseis mil trezentos e setenta e seis reais e vinte e cinco centavos), de ativos totais (base 30/04/2023).

A Sicredi São Luís vem apresentando inadimplência crescente, refletindo no aumento do volume de provisões para devedores duvidosos e impactando seu resultado

no período. A ampliação da concorrência na praça e a necessidade de investimentos, somadas as oportunidades de desenvolvimento na região, bem como o compartilhamento de custos, transforma a perspectiva de reunir-se à Sicredi Coomamp como uma alternativa para atender as necessidades de um melhor atendimento e resultados.

A Sicredi Coomamp, soma ativos totais de R\$ 53.856.521,07, boa estrutura patrimonial, resultados positivos recorrentes e sustentáveis, além de excelente expertise no mercado (base 30 de abril de 2023).

A Sicredi Coomamp apresenta boa capacidade econômica e financeira, estrutura física adequada, profissionais qualificados e portfólio de produtos e serviços diversificados e com custos menores, possibilitando assim maior acessibilidade ao crédito aos associados da Sicredi São Luís.

O processo de incorporação irá proporcionar a melhoria do atendimento aos associados com a abertura de novas agências, investimentos em tecnologia de autoatendimento, bem como o oferecimento de produtos e serviços com custos menores e mais acessíveis aos associados. Assim, como podemos verificar, a incorporação irá proporcionar um forte desenvolvimento para a região, melhorar sua capacidade de geração de negócios e atender a uma quantidade maior de associados.

b) Aspectos Sistêmicos:

A principal razão da incorporação da Sicredi São Luís pela Sicredi Coomamp é o fortalecimento do Sistema de Crédito Cooperativo Sicredi através do ganho em escala e das oportunidades existentes na Região de atuação das cooperativas. O aumento do volume do Patrimônio Líquido, principal indicador econômico, irá proporcionar alavancagem e ampliação da capacidade de geração de novos negócios. Com a unificação dos negócios sob uma mesma administração/gestão, espera-se uma padronização de produtos, serviços e redução dos custos, além de ampliação do atendimento aos Associados.

Além disso, o ganho proporcionado pela integração é o desenvolvimento regional, bem como a consolidação econômico-financeira das cooperativas e do cooperativismo na região. A redução dos custos de Administração (custos fixos) será significativa no processo a médio e longo prazo, sendo as reduções mais representativas a extinção dos Conselhos e Diretoria da incorporada. Também haverá redução de outras despesas, tais como: tecnologia da informação, relações interfinanceiras, contribuições ao Sistema Estadual e Nacional, ações institucionais como marketing e assessorias técnicas.

4. Membros designados para compor a Comissão Mista:

A Sicredi São Luís, através da reunião do conselho de administração realizado no dia 17 de maio de 2023, aprovou por unanimidade a realização dos estudos de incorporação da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUIS pela COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE

INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP, bem como a indicação dos nomes para comporem a Comissão Mista.

A Sicredi Coomamp, através da reunião do conselho de administração realizado na data de 15 de maio de 2023, aprovou a autorização para a realização dos estudos de incorporação da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUIS pela COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP , bem como a indicação dos nomes para comporem a Comissão Mista.

Foram aprovados para compor a Comissão Mista, como membros responsáveis pela análise da situação patrimonial, econômico-financeira e de viabilidade, e elaboração deste relatório os seguintes associados:

- a) Sicredi Coomamp: O Sr. Dennis Castro Martins Bizerra e Sr. José Ribamar Nery Rodrigues Junior;
- b) Sicredi São Luis: O Sr. Jandrey Paulo Julião de Souza e Sr. José Nazareno da Costa da Silva.

As cooperativas em processo de incorporação são filiadas à Central Sicredi NE, à qual já foi dada ciência da decisão dos respectivos Conselhos de Administração e da elaboração deste projeto de incorporação e Plano de Negócios e de Viabilidade Econômica.

5. Avaliações da Comissão Mista:

A Comissão Mista iniciou os trabalhos a partir das deliberações dos Conselhos de Administração das Cooperativas Sicredi Coomamp e Sicredi São Luís, amparada na análise das informações extraídas dos relatórios gerenciais da situação Econômico-Financeira das Cooperativas, bem como dos relatórios de Auditoria Interna, sob a responsabilidade dos auditores da Central Sicredi NE.

Foram utilizadas, ainda, informações geradas pelo Sistema Hyperion Analyzer, SAP e Power BI, para verificação e levantamento da situação econômico-financeira, patrimonial, de resultados, de risco e de pessoal, na data base de 30 de abril de 2023, que pautarão os comentários do presente relatório.

6. Dos Levantamentos Realizados:

A Comissão Mista, com o apoio das áreas técnicas das cooperativas envolvidas e da Central Sicredi NE, desenvolveu seus trabalhos da seguinte forma:

- a) Efetuou o levantamento patrimonial das Cooperativas, incorporada e incorporadora.
- b) Efetuou o inventário das carteiras de ambas as Cooperativas, dando ênfase às operações de crédito, ativo permanente, captações e quota-capital, onde consideramos as práticas operacionais dentro das normas vigentes.
- c) Fez as verificações sobre os Balancetes Patrimoniais de 30 de Abril de 2023, de ambas as sociedades cooperativas, que estão demonstrados ao longo deste relatório.

7. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MÉDICOS E PROFISSIONAIS DE SAÚDE DE SÃO LUÍS – SICREDI SÃO LUIS – Incorporada (Base 30/04/2023):

a) Patrimônio Líquido e Capital Social:

O Patrimônio Líquido da Sicredi São Luís é composto pelas seguintes contas:

6110000-4 - Capital Social	4.194.975,13
6150000-6 -Reservas Diversas	543.647,34
6170000-2 - Sobras/Perdas No Período	169.450,94
6000000-2 - Patrimônio Líquido	4.908.073,41

*Patrimônio líquido ajustado

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta do Capital Social da Sicredi São Luís no período de dezembro de 2019 a abril de 2023.



*até 30/04/2023

b) Balanço Patrimonial e o DRE sintético da SICREDI São Luís.

O Balanço Patrimonial sintético da Sicredi São Luís é demonstrado abaixo:

Ativo	
Detalhamento	Abr/2023
Ativo Circulante	47.421.181,95
Disponível	18.454.770,62
Títulos E Valores Mobiliários	1.587.833,00
Cheque E Outros Papéis Remetidos	11.789,04
Operação De Crédito	22.377.172,00
Outros Bens E Créditos	4.989.617,29
Permanente	95.194,30
Total Ativo	47.516.376,25
PASSIVO	
Passivo Circulante	42.608.302,84
Depósitos	36.788.377,78
Arrecadações / Convênios	27.807,94
Relações Interfinanceiras.	188.453,80
Empréstimo	414.364,58
Outras Obrigações	5.189.298,74
Patrimônio Líquido	4.908.073,41
Capital Social	4.194.975,13
Reservas Diversas	543.647,34
Sobras/Perdas No Período	169.450,94
Total Ativo	47.516.376,25

A DRE Abri/2023 sintética da Sicredi São Luís é demonstrada abaixo:

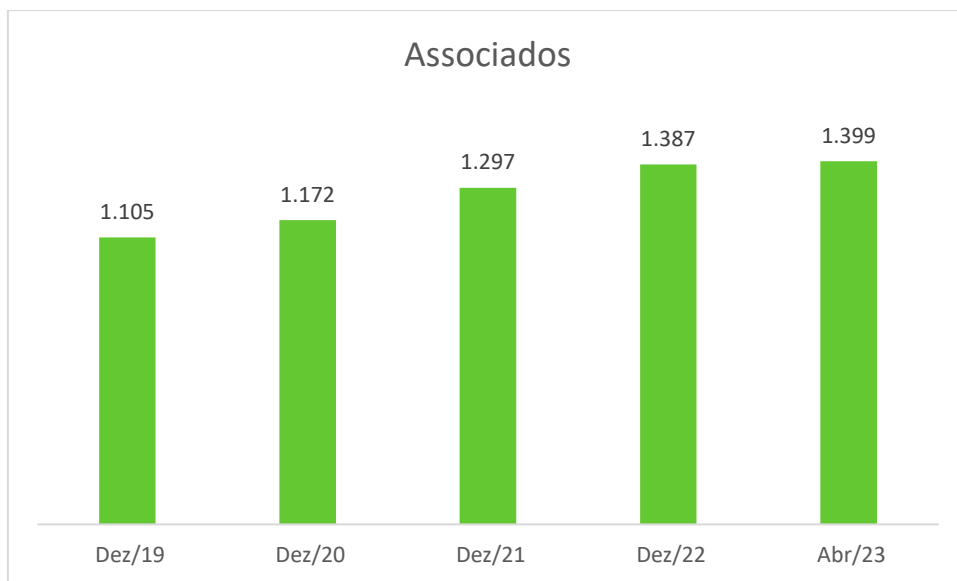
DRE	
Descrição	abr/23
Total Receitas	3.127.508,73
Total Despesas	2.958.057,79
Resultado Bruto	169.450,94
Receitas Gerais	
Receitas Operacionais	3.106.316,19
Receitas Financeiras	762.075,93
Receitas De Crédito	2.059.370,51
Receita De Prestação De Serviços	284.910,27
Outras Receitas Operacionais	-40,52
Outras Receitas Não Operacionais.	0,04
Resultado De Participações	21.192,50
Total Receitas	3.127.508,73
Despesas Gerais	
Despesas Operacionais	1.248.488,17
Despesas De Captação	1.185.094,14
Despesas Diretas	63.394,03
Despesas Administrativas	1.202.898,79
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	506.660,80
Outras Despesas Não Operacionais.	10,03
Total Despesas	2.958.057,79

c) Quadro de Associados:

Com referência ao quadro de Associados da Sicredi São Luís, está assim distribuído:

Pessoa Física	1.065	76%
Pessoa Jurídica	334	24%
Total	1.399	100%

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta do número de associados da Sicredi São Luís no período de dezembro de 2019 a abril de 2023:



* até 30/04/2023

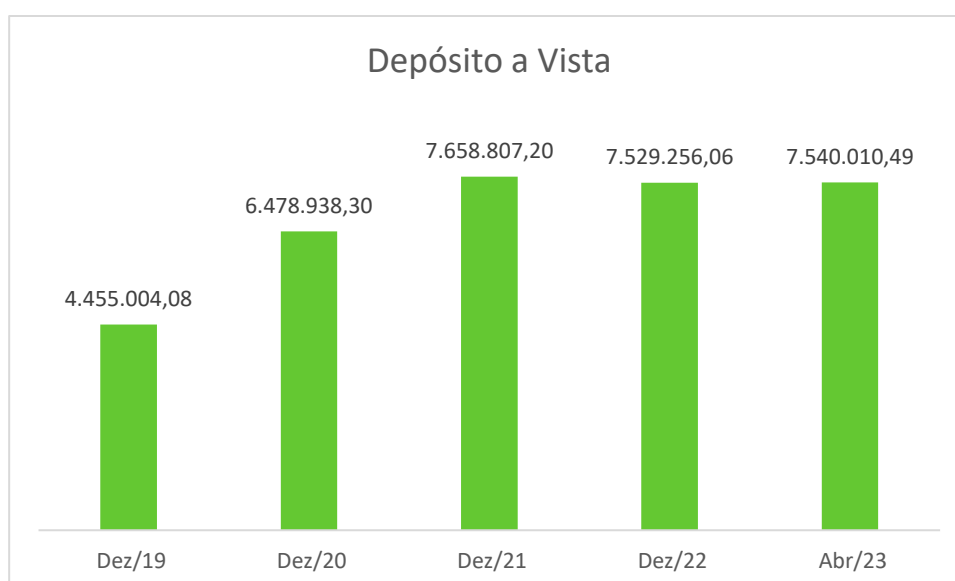
d) Captação de Depósitos:

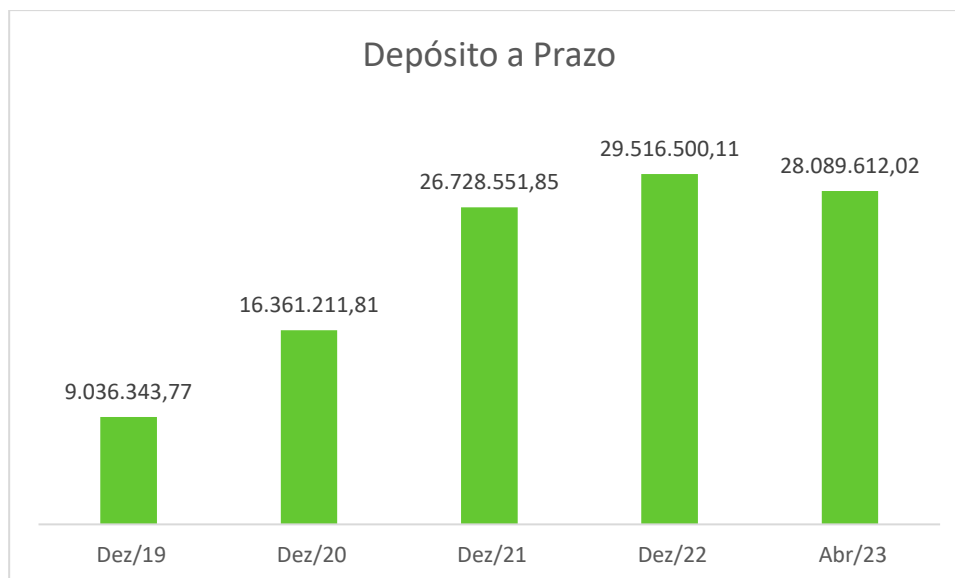
Os depósitos captados pela Sicredi São Luís possuem a seguinte composição:

Depósitos À Vista	R\$ 7.540.010,49	21%
Depósitos A Prazo	R\$ 28.089.612,02	79%
Total	R\$ 35.629.622,51	100%

*Os depósitos a prazo estão registrados como Recibo de Depósito Cooperativo – RDC.

Os gráficos abaixo demonstram a evolução absoluta de Depósito à Vista e Depósitos a Prazo da Sicredi São Luís no período de dezembro de 2019 a abril de 2023.





e) Operações de Crédito e Liquidez:

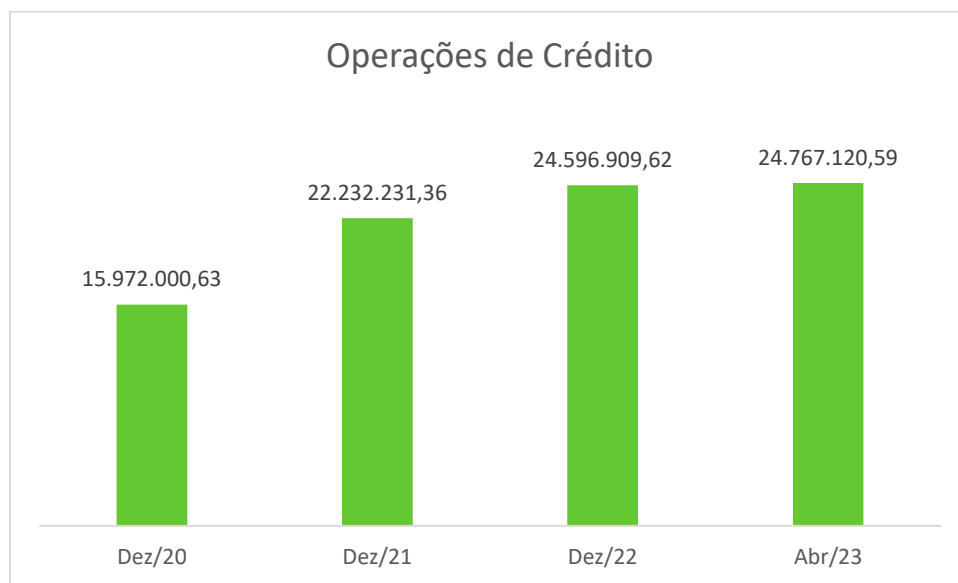
As operações de empréstimos e financiamentos são as principais responsáveis pela geração de receitas operacionais na cooperativa. O direcionamento tem como finalidade principal proporcionar o desenvolvimento profissional e pessoal dos associados. A carteira de crédito da cooperativa na data de 30 de abril de 2023, está assim distribuída:

Produto	Valor	%
001C - Sicredi Crédito Pessoal	169.739,48	1%
002C - Sicredi Consignação Em Folha	176.856,29	1%
010C - Sicredi Capital De Giro	3.808.532,43	17%
029C - Sicredi Máquinas E Equipamentos	216.328,26	1%
031C - Sicredi Máquinas E Equipamentos	1.066.674,27	5%
051D - Ex Consig Privado - Deb Cc	115.761,19	1%
053C - Desconto De Recebíveis - Duplicatas	350.301,70	2%
063C - Sicredi Crédito Rotativo	865.846,49	4%
195D - Prc Renegociação Covid-19	37.539,53	0%
372C - Sicredi Consignação Em Folha	6.026.999,36	27%
448C - Sicredi Veículos	2.058.881,31	9%
449C - Sicredi Veículos	583.376,26	3%
450C - Sicredi Veículos	205.067,32	1%
452C - Sicredi Veículos	19.298,60	0%
471C - Sicredi Crédito Pessoal Simples	1.963.709,73	9%
472C - Crédito Pessoal Especial	22.951,65	0%
558C - Renegociação Cartão	82.996,92	0%
585C - Cartao Bndes	18.222,99	0%
640C - Financiamento Para Energia Solar	101.801,73	0%
646C - Desconto Eletrônico - Duplicatas Pj	28.521,35	0%
693C - Crédito Fácil Mobi	848.948,72	4%

706C - Portabilidade Crédito Consignado Público	388.115,54	2%
866C - Prc Renegociação Composição De Dívida	154.389,72	1%
867C - Prc Renegociação Pf	225.978,64	1%
868C - Prc Renegociação Pj	62.623,50	0%
873C - Prc Repactuação Pj	29.925,80	0%
874C - Prc Repactuação Pf	51.066,04	0%
875C - Prc Repactuação Composição De Dívida	77.915,92	0%
933C - Renovação Consignado Privado	200.384,81	1%
983C - Renovação Consignado Público	1.497.943,57	7%
280D - Capital De Giro - Circular 4035	290.185,69	1%
399D - Giro Pronampe	737.424,90	3%
Total	22.484.309,71	100%

*Total da carteira de crédito (Coobrigações e Direcionados inclusos)

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta das Operações de Crédito da Sicredi São Luís no período de dezembro de 2020 a abril de 2023.

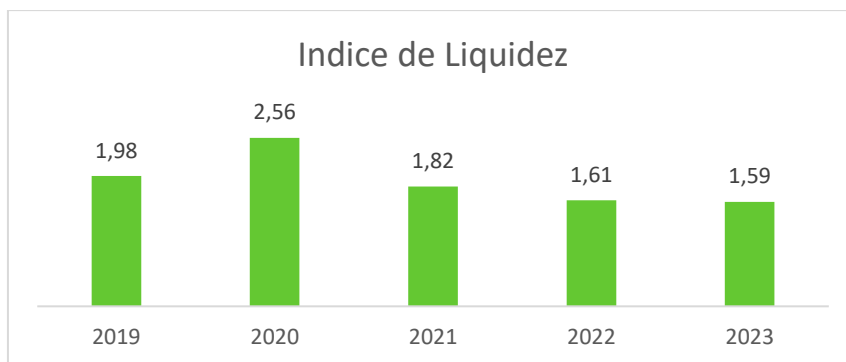


*Total da carteira de crédito (Coobrigações e Direcionados inclusos)

f) Liquidez

A média dos recursos mantidos em liquidez com data base de abril/2023, cujo valor é de R\$ 18.308.681, representa 51,4% dos recursos totais dos depositantes.

A Sicredi São Luís possui concentração nos 10 maiores aplicadores em depósito a prazo com índice de 51,8%.



Indicadores	2019	2020	2021	2022	2023
IL - Índice de Liquidez	1,98	2,56	1,82	1,61	1,59
IL - Indicador de Liquidez Ajustado	1,98	2,56	1,82	1,61	1,59
IL - Liquidez Mínima %	21,57	23,10	31,03	33,71	32,55
IL - Valor Liquidez Mínima	2.910.084	5.336.055	10.714.020	12.595.320	11.547.772
IL - Valor Liquidez Atual	5.766.916	13.678.141	19.484.579	20.317.509	18.308.681
IL - Liquidez Excedente	2.856.832	8.342.086	8.770.559	7.722.189	6.760.909
IL - Liquidez Excedente Ajustada	2.856.832	8.342.086	8.770.559	7.722.189	6.760.909
IL - Depósitos à Vista	4.455.004	6.717.855	7.939.616	8.069.210	7.552.347
IL - Depósitos à Prazo	9.036.344	16.381.948	26.588.323	29.294.538	27.924.678
IL - Depósitos Prefeituras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

g) Ativo Permanente:

O Ativo permanente está assim composto:

Imobilizado	39.791,56	42%
Intangível	55.402,74	58%
Total	95.194,30	100%

Os recursos mantidos na conta de imobilizado compreendem os bens materiais e tangíveis de propriedade da cooperativa, representados por instalações, móveis, equipamentos de informática, de refrigeração e de segurança, além de sistemas de tecnologia necessários para a sua operacionalidade. Todos os bens estão registrados em sistema informatizado e sendo depreciados mensalmente conforme a legislação em vigor.

h) Custos Administrativos:

As despesas administrativas acumuladas no ano são de R\$ 1.202.898,79 (Dados DSP Analyzer) ficando o índice em 2,5% do custo do administrativo sobre o ativo médio.

i) Índice de eficiência:

O índice de eficiência é a relação das despesas administrativas divididas pelas Sobras Brutas geradas, o índice da Sicredi São Luís é de 64,75% no mês de abril de 2023.

j) Inadimplência:

O índice de inadimplência é de 8,63% com conceito Over 90 representado pelo saldo de R\$ 2.475.342,29 no mês de abril de 2023.

k) Provisão:

A Sicredi São Luis apresenta provisão de risco de crédito com saldo de R\$ 2.551.299,29 equivalente a 10,3% da sua Carteira (provisões de coobrigações e direcionados inclusas), percentual acima da média da Central Sicredi NE que é de 5,47% no mês de abril de 2023, estes valores compreendem o total das provisões, incluindo coobrigações e crédito direcionado.

l) Sobras/Perdas:

O resultado acumulado até abril/2023 é de R\$ 169.450,94.

m) RAS:

De acordo com o Sistema de Avaliação de Risco das Filiadas do Sistema Sicredi, Demonstramos no quadro abaixo o RAS da Sicredi São Luís (base de 30 de abril de 2023).

Tipo de Risco	Indicador da RAS	Realizado	Alerta	Limite
Crédito	Concessão para altos riscos	16,93	20,00	30,00
Crédito	LECO - Institucional	0,00	250,00	300,00
Crédito	Cobertura PDD / Ativos Problemáticos	66,97	80,00	75,00
Crédito	LECO - Associados	156,01	100,00	125,00
Crédito	Maior Devedor - LEC	11,53	18,00	20,00
Mercado	Exposição Cambial (% PR)	0,00	4,00	5,00
IRRBB	NII Padronizado (% PR N1)	1,36	8,00	10,00
Capital	Razão de Alavancagem (%)	9,77	3,50	3,00
Capital	Margem de Capital / RWA (%)	3,27	4,00	3,00
Liquidez	Indicador de Liquidez Excedente	1,44	1,00	0,90
Liquidez	Índice de Imobilização (%)	0,84	40,00	45,00
Operacional	Perdas por Receita Operacional	0,00	0,50	1,00
Socioambiental	Atividades de Alto Impacto	0,00	0,42	0,83
Socioambiental	Concessão para Altos Riscos Socioambientais	0,00	9,00	11,00

A Sicredi São Luís apresenta alertas nos indicadores de Cobertura da PDD/Ativos Problemáticos e LECO – Associados, o relatório de auditoria interna demonstra as operações que se enquadram nestas condições para um ajuste em sua provisão.

n) Aspectos demográficos e econômicos:

População estimada.

Nome	PEA dia	PIB Total	População	Empresas
Bacabeira	9.358	307.166,98	17.252	597
Raposa	13.690	237.788,51	31.177	1.408
Santa Rita	15.176	270.318,10	38.298	1.188
Rosário	22.715	357.994,79	42.994	1.278
Paço do Lumiar	58.215	932.791,77	123.747	6.569
São José de Ribamar	114.864	2.180.556,27	179.028	10.488
São Luís	1.745.344	33.605.800,98	1.108.975	81.504

Fonte: IBGE.

Fonte: Estatística Bancária, janeiro 2023.

8. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MEMBROS DE INSTITUIÇÕES PÚBLICAS DAS CARREIRAS JURÍDICAS E DOS SERVIDORES PÚBLICOS FEDERAIS, ESTADUAIS E MUNICIPAIS EM SÃO LUÍS/MA E MUNICÍPIOS CIRCUNVIZINHOS - SICREDI COOMAMP - Incorporadora:

a) Balanço Patrimonial e DRE sintético da SICREDI COOMAMP

O Balanço Patrimonial sintético da Sicredi COOMAMP é demonstrado abaixo:

Ativo	
Detalhamento	Abr/2023
Ativo Circulante	53.586.851,36
Disponível	14.408.546,84
Títulos E Valores Mobiliários	1.828.563,65
Cheque E Outros Papéis Remetidos	15.000,00
Operação De Crédito	32.642.974,36
Outros Bens E Créditos	4.691.766,51
Permanente	269.669,71
Total Ativo	53.856.521,07
PASSIVO	
Passivo Circulante	37.862.761,45
Depósitos	31.353.394,09
Arrecadações / Convênios	11.048,45
Relações Interfinanceiras.	86.079,99
Empréstimo	1.097.486,91
Outras Obrigações	5.314.752,01
Patrimônio Líquido	15.993.759,62
Capital Social	14.508.139,40
Reservas Diversas	1.053.558,89
Sobras/Perdas No Período	432.061,33
Total Ativo	53.856.521,07

DRE abril/2023 sintética da Sicredi COOMAMP conforme demonstrado abaixo:

DRE	
Descrição	abr/23
Total Receitas	3.173.139,84
Total Despesas	2.741.078,51
Resultado Bruto	432.061,33
Receitas Gerais	
Receitas Operacionais	3.102.623,29
Receitas Financeiras	560.961,08
Receitas De Crédito	2.373.312,09
Receita De Prestação De Serviços	157.334,53
Outras Receitas Operacionais	11.015,59
Outras Receitas Não Operacionais.	62,56
Resultado De Participações	70.453,99
Total Receitas	3.173.139,84
Despesas Gerais	
Despesas Operacionais	1.208.087,46
Despesas De Captação	1.162.145,23
Despesas Diretas	45.942,23
Despesas Administrativas	1.381.881,47
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	151.108,85
Outras Despesas Não Operacionais.	0,73
Total Despesas	2.741.078,51

b) Patrimônio Líquido e Capital Social:

O Patrimônio Líquido da Sicredi COOMAMP é composto pelas seguintes contas:

6110000-4 - Capital Social	14.508.139,40
6150000-6 -Reservas Diversas	1.053.558,89
6170000-2 - Sobras/Perdas No Período	432.061,33
6000000-2 - Patrimônio Líquido	15.993.759,62

*Patrimônio líquido ajustado

c) Quadro de Associados:

Com referência ao quadro de Associados da Sicredi COOMAMP, está assim distribuído:

Pessoa Física	1.957	99%
Pessoa Jurídica	19	1%
Total	1.976	100,0%

d) Captação de Depósitos:

Os depósitos captados pela Sicredi COOMAMP possuem a seguinte composição:

Depósito à vista	3.360.390,07	11%
Depósito a prazo	27.905.419,27	89%
Total	31.265.809,34	100,0%

Os depósitos a prazo estão registrados como Recibo de Depósito Cooperativo – RDC, conforme resolução n. 3.454 de 2007 do Bacen.

e) Operações de Crédito e Liquidez:

As operações de empréstimos e financiamentos são as principais responsáveis pela geração de receitas operacionais na cooperativa. Sua aplicação tem como finalidade proporcionar o desenvolvimento profissional e pessoal dos associados. A carteira de crédito da Sicredi COOMAMP nesta data, está assim distribuída:

Produto	Valor	%
001C - Sicredi Crédito Pessoal	22.984,46	0,1%
002C - Sicredi Consignação Em Folha	82.998,73	0,3%
003C - Sicredi Antecipação De Ir	5.864,77	0,0%
086D - Retencao Consig Publico	465.462,52	1,4%
372C - Sicredi Consignação Em Folha	15.272.532,45	47,0%
448C - Sicredi Veículos	79.186,87	0,2%
471C - Sicredi Crédito Pessoal Simples	114.196,40	0,4%
693C - Crédito Fácil Mobi	707.117,53	2,2%
694C - Giro Fácil Mobi	71.647,93	0,2%
706C - Portabilidade Crédito Consignado Público	1.887.335,90	5,8%
820C - Credito Com Garantia De Aplicação Financeira - Parcelado Pf	246.053,60	0,8%
867C - Prc Renegociação Pf	630.269,41	1,9%
933C - Renovação Consignado Privado	7.396,86	0,0%
983C - Renovação Consignado Público	12.909.128,63	39,7%
Total	32.502.176,06	100,0%

*Total da carteira de crédito (Coobrigações e Direcionados inclusos) - Abr/2023

f) Ativo Permanente:

O Ativo permanente está assim composto:

Imobilizado De Uso	183.792,54	68%
Diferido e Intangível	85.877,17	32%
Total	269.669,71	100%

Os recursos mantidos na conta de imobilizado compreendem os bens materiais e tangíveis de propriedade da cooperativa, representados por instalações, móveis, equipamentos de informática, de refrigeração e de segurança, além de sistemas de tecnologia necessários para a sua operacionalidade. Todos os bens estão registrados em sistema informatizado sendo depreciados mensalmente conforme a legislação em vigor.

g) Custos Administrativos:

As despesas da cooperativa estão todas registradas pelo regime de competência, e suportadas por documentação apropriada. Os encargos são recolhidos no prazo, não possuindo obrigações em atraso. As despesas administrativas acumuladas no ano são de R\$ 1.381.881,47 ficando o índice em 2,6% (Dados DSP Analyzer) do custo do administrativo sobre o ativo médio.

h) RAS:

No quadro abaixo é demonstrado, de acordo com o Sistema de Avaliação de Risco da Filiada do Sistema Sicredi, o RAS da Sicredi COOMAMP.

Tipo de Risco	Indicador da RAS	Realizado	Alerta	Limite
Crédito	Concessão para altos riscos	4,26	20,00	30,00
Crédito	LECO - Associados	0,00	100,00	125,00
Crédito	LECO - Institucional	0,00	250,00	300,00
Crédito	Cobertura PDD / Ativos Problemáticos	78,94	80,00	75,00
Crédito	Maior Devedor - LEC	3,19	18,00	20,00
Mercado	Exposição Cambial (% PR)	0,00	4,00	5,00
IRRBB	NII Padronizado (% PR N1)	1,79	8,00	10,00
Capital	Razão de Alavancagem (%)	29,35	3,50	3,00
Capital	Margem de Capital / RWA (%)	32,15	4,00	3,00
Liquidez	Indicador de Liquidez Excedente	2,09	1,00	0,90
Liquidez	Índice de Imobilização (%)	1,12	40,00	45,00
Operacional	Perdas por Receita Operacional	0,00	0,50	1,00
Socioambiental	Atividades de Alto Impacto	0,00	0,45	0,90
Socioambiental	Concessão para Altos Riscos Socioambientais	0,00	9,00	11,00

A Sicredi COOMAMP apresenta um alerta para o indicador de Cobertura PDD/Ativos Problemáticos e está executando um plano de ação para evitar o desenquadramento. Para os demais indicadores a cooperativa não apresenta desenquadramento do nível de risco do Sistema Sicredi, atribuídos para as Filiadas considerando os critérios acima.

Situação Patrimonial das Cooperativas após a incorporação:

Com a incorporação das operações da Sicredi São Luís a Sicredi COOMAMP absorve o Patrimônio Líquido, recebe os associados em sua totalidade e assume todos os bens, direitos e obrigações da Sicredi São Luís. Abaixo quadro resumo com dados das Singulares e consolidados.

Indicador	Sicredi COOMAMP	Sicredi São Luís	Consolidado
Associados	1.976	1.399	3.375
Operação De Crédito	32.642.974,36	22.377.172,00	55.020.146
Inadimplência	701.135,66	2.475.342,29	3.176.478
Depósitos À Vista	3.360.390,07	7.540.010,49	10.900.401
Depósitos A Prazo	27.905.419,27	28.089.612,02	55.995.031
Capital Social	14.508.139,40	4.194.975,13	18.703.115
Sobras/Perdas No Período	432.061,33	169.450,94	601.512
Reservas Diversas	1.053.558,89	543.647,34	1.597.206
Patrimônio Líquido	15.993.759,62	4.908.073,41	20.901.833
Ativo Total	53.856.521,07	47.516.376,25	101.372.897

Fonte: Hyperion Analyzer. Abr/23.

a) Ativo Patrimonial e DRE.

Abaixo é demonstrado o Balanço Patrimonial data base abril/2023 consolidado:

Ativo			
Detalhamento	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Ativo Circulante	47.421.181,95	53.586.851,36	101.008.033,31
Disponível	18.454.770,62	14.408.546,84	32.863.317,46
Títulos E Valores Mobiliários	1.587.833,00	1.828.563,65	3.416.396,65
Cheque E Outros Papéis Remetidos	11.789,04	15.000,00	26.789,04
Operação De Crédito	22.377.172,00	32.642.974,36	55.020.146,36
Outros Bens E Créditos	4.989.617,29	4.691.766,51	9.681.383,80
Permanente	95.194,30	269.669,71	364.864,01
Total Ativo	47.516.376,25	53.856.521,07	101.372.897,32
PASSIVO			
Passivo Circulante	42.608.302,84	37.862.761,45	80.471.064,29
Depósitos	36.788.377,78	31.353.394,09	68.141.771,87
Arrecadações / Convênios	27.807,94	11.048,45	38.856,39
Relações Interfinanceiras.	188.453,80	86.079,99	274.533,79
Empréstimo	414.364,58	1.097.486,91	1.511.851,49
Outras Obrigações	5.189.298,74	5.314.752,01	10.504.050,75
Patrimônio Líquido	4.908.073,41	15.993.759,62	20.901.833,03
Capital Social	4.194.975,13	14.508.139,40	18.703.114,53
Reservas Diversas	543.647,34	1.053.558,89	1.597.206,23
Sobras/Perdas No Período	169.450,94	432.061,33	601.512,27
Total Ativo	47.516.376,25	53.856.521,07	101.372.897,32

Abaixo é demonstrado a DRE de abril/2023 consolidada das cooperativas:

DRE			
Descrição	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Total Receitas	860.312,34	3.173.139,84	4.033.452,18
Total Despesas	632.276,48	2.741.078,51	3.373.354,99
Resultado Bruto	228.035,86	432.061,33	660.097,19
Receitas Gerais			
Receitas Operacionais	854.362,36	3.102.623,29	3.956.985,65
Receitas Financeiras	218.397,92	560.961,08	779.359,00
Receitas De Crédito	538.562,73	2.373.312,09	2.911.874,82
Receita De Prestação De Serviços	97.405,76	157.334,53	254.740,29
Outras Receitas Operacionais	-4,05	11.015,59	11.011,54
Outras Receitas Não Operacionais.	0,01	62,56	62,57
Resultado De Participações	5.949,97	70.453,99	76.403,96
Total Receitas	860.312,34	3.173.139,84	4.033.452,18
Despesas Gerais			
Despesas Operacionais	353.267,13	1.208.087,46	1.561.354,59
Despesas De Captação	333.003,52	1.162.145,23	1.495.148,75
Despesas Diretas	20.263,61	45.942,23	66.205,84
Despesas Administrativas	209.626,84	1.381.881,47	1.591.508,31
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	69.382,51	151.108,85	220.491,36
Outras Despesas Não Operacionais.	0	0,73	0,73
Total Despesas	632.276,48	2.741.078,51	3.373.354,99

b) Patrimônio Líquido e Capital Social:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
6110000-4 - Capital Social	4.194.975,13	14.508.139,40	18.703.114,53
6150000-6 - Reservas Diversas	543.647,34	1.053.558,89	1.597.206,23
6170000-2 - Sobras/Perdas No Período	169.450,94	432.061,33	601.512,27
6000000-2 - Patrimônio Líquido	4.908.073,41	15.993.759,62	20.901.833,03

*Abr2023

c) Associados:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Associados PF	1.065	1.957	3.022
Associados PJ	334	19	353
Total Associados	1.399	1.976	3.375

*Abr2023

d) Ativo Permanente:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Imobilizado De Uso	39.791,56	183.792,54	223.584,10
Diferido e Intangível	55.402,74	85.877,17	141.279,91
Permanente	95.194,30	269.669,71	364.864,01

*Abr2023

f) Depósitos:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Depósitos À Vista	7.540.010,49	3.360.390,07	10.900.400,56
Depósitos A Prazo	28.089.612,02	27.905.419,27	55.995.031,29
Total	35.629.622,51	31.265.809,34	66.895.431,85

*Abr2023

g) Operações de Crédito consolidado:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Crédito Comercial.	24.748.897,60	33.481.010,91	58.229.908,51
Recursos Direcionados.	18.222,99	0	18.222,99
Operações Crédito	24.767.120,59	33.481.010,91	58.248.131,50

*Total da carteira de crédito (Coobrigações e Direcionados inclusos) Abr/2023

h) Inadimplência consolidada:

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Operações de Crédito	24.767.120,59	33.481.010,91	58.248.131,50
Inadimplência Over90	2.475.342,29	701.135,66	3.176.477,95
% Inad Over90	9,99%	2,09%	5,45%

*Abr2023

A inadimplência consolidada Over 90 fica em 5,45% ampliando o percentual de inadimplência consolidado, porém as operações serão reclassificadas em seu risco visando minimizar impactos futuros, em paralelo está sendo realizado trabalho de recuperação de crédito com o objetivo de minimizar este percentual no curto prazo.

i) Provisão de Risco de Crédito.

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Provisão	2.551.299,29	870.559,08	3.421.858,37

*provisões de coobrigações e direcionados inclusas. Abr2023

O risco de crédito consolidado aumentará e novos ajustes serão realizados visando a suportar eventuais atrasos da carteira de crédito migrada, porém não impactarão o resultado, tendo em vista a utilização dos fundos de reserva da Sicredi COOMAMP, Sicredi São Luís e eventuais recuperações.

j) Resultado consolidado até abril/2023.

Indicador	São Luís	COOMAMP	Consolidado
Sobra Líquida	169.450,94	432.061,33	601.512,27

A incorporação da Sicredi São Luís pela Sicredi COOMAMP potencializará o resultado diminuindo as despesas, agregando maior eficiência a cooperativa.

9. Plano de distribuição das Quotas-Partes:

Para os associados da cooperativa incorporada e incorporadora serão garantidas as condições estatutárias de integralização vigente. A partir da incorporação é que os novos associados da cooperativa deverão seguir as condições estatutárias definidas no novo estatuto.

§ 2º Ao ingressar na Cooperativa, e para nela permanecer, o associado pessoa física deverá subscrever e integralizar inicialmente, no mínimo, 20 (vinte) quotas-partes e mensalmente 10 (dez) quotas-partes. Já no que se refere a associado pessoa jurídica, este deverá subscrever inicialmente, no mínimo, 50 (cinquenta) quotas-partes e mensalmente 25 (vinte e cinco) quotas-parte. Em ambos os casos, a integralização deve ocorrer por tempo indeterminado enquanto permanecer no quadro de associados.

§ 3º Os associados da plataforma digital e os que recebem através de folha de pagamento na cooperativa, deverão subscrever apenas o valor de integralização inicial correspondente a 20 (vinte) quotas-partes.

§ 4º Os associados pessoas físicas e jurídica, poderão solicitar o resgate do valor do capital integralizado que exceda R\$ 10,000,00 (dez mil reais).

10. Área de ação da Sicredi COOMAMP e Sicredi São Luís.

Como a área de ação da Sicredi COOMAMP engloba toda área de ação da Sicredi São Luís, não haverá alteração.

11. Projeto do Novo Estatuto Social

Para que seja efetivada a incorporação da Sicredi São Luís, a SICREDI COOMAMP deverá efetuar reforma do Estatuto Social conforme disposto na Resolução BACEN 4.970/2021 e LC 196/2022, compreendendo:

11.1 Alterar a redação do Art. 1º que trata do nome da cooperativa;

TITULO I

DA NATUREZA, DENOMINAÇÃO, SEDE, FORO, ÁREA DE AÇÃO, PRAZO DE

DURAÇÃO E EXERCÍCIO SOCIAL.

Art. 1 – A COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO SICREDI MEIO-NORTE – SICREDI MEIO- NORTE MA, constituída nos termos da Legislação em vigor, em 07 de outubro de 2002 (dois mil e dois) no auditório do Fórum Desembargador Sarney Costa, localizado na Av. General Euclides Figueiredo, S/N - Calhau – São Luís/MA, é uma instituição financeira, sociedade de pessoas, de natureza civil, sem fins lucrativos. Rege-se pelo disposto nas Leis nºs. 5.764, de 16.12.1971, e 4.595, de 31.12.1964, nos atos normativos baixados pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil e por este Estatuto, tendo:

11.2- Alterar a redação do Art. 4º que trata das condições de associação;

Art. 4 - Podem ser associados da Cooperativa as pessoas que concordem com este Estatuto Social, preencham as condições aqui estabelecidas e sejam:

I - Pessoas físicas que residam ou exerçam atividade na área de ação da Cooperativa;

II - Pessoas jurídicas estabelecidas na área de ação da Cooperativa;

III - pessoas físicas que tenham vínculo com a cooperativa ou com algum de seus associados, independentemente do local onde residam ou exerçam atividade;

IV - Outras pessoas jurídicas que tenham vínculo com a cooperativa ou com algum de seus associados, independentemente do local onde estejam estabelecidas;

V - Pais, cônjuge ou companheiro (a), viúvo (a), filho (a), dependente legal de associado ou pensionista de associado falecido, independentemente do local onde residam ou exerçam atividade;

11.3- Alterar a redação do Art. 16º, 17º que trata do capital social: formação, aumento e condições de retirada;

Art. 16 – O capital social é dividido em quotas-partes de R\$ 1,00 (um real) cada uma, é ilimitado quanto ao máximo e variável conforme o número de associados.

§ 1º – A quota-parte é indivisível e intransferível a não associado, não podendo com este ser negociada nem dada em garantia. Sua subscrição, realização, transferência ou restituição será sempre escriturada no Livro ou Ficha de Matrícula.

Art. 17 – O capital social será sempre realizado em valores da moeda corrente vigente no país.

§ 1º - O capital inicial de cada associado, será de, no mínimo, 20 (vinte) quotas, que correspondem, na moeda corrente vigente no país, a R\$ 20,00 (vinte reais).

§ 2º. As quotas partes do capital integralizado responderão sempre como garantia das obrigações que o associado assumir com a Sicredi Meio-Norte.

11.4- Alterar a redação do Art. 36º que trata da composição dos membros do conselho de Administração;

Art. 36 - O Conselho de Administração será composto de 09 (nove) membros, sendo os 09 (Nove) Conselheiros Titulares, eleitos em Assembleia Geral, para um mandato de 04

(quatro) anos, podendo ser reeleitos ou destituídos, a qualquer tempo, pela Assembleia Geral, respeitada a obrigatoriedade da renovação de, no mínimo, 1/3 (um terço) dos Conselheiros.

11.5 – Realizar alteração do Art. 44, que trata das destinações das sobras apuradas no exercício;

I - 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, para o fundo de reserva, destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento da Cooperativa; a partir das sobras de 2024.

II - 05% (cinco por cento), no mínimo, para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares, aos empregados da Cooperativa e à comunidade situada em sua área de ação;

III - o saldo que restar ficará à disposição da assembleia geral, para destinações que entender convenientes, obedecido o disposto no § 1º deste artigo.

IV – o percentual destinado para o fundo de reserva será acrescido em 5% (cinco por cento), a cada exercício, até o limite de 45%.

12. Projeto Quinquenal de incorporação:

O plano de viabilidade tem a finalidade de avaliar o impacto nos negócios da Sicredi COOMAMP, motivado pelo advento da incorporação da Sicredi São Luís, analisando o potencial econômico da região e áreas que passam a ser abrangidas pela incorporadora, o mercado que está inserida a Cooperativa e projetando os resultados que poderão ser alcançados.

a) Metas de Negócios:

Definido como metas para o processo de incorporação um incremento anual de **25%** no capital da cooperativa, de **20%** no crescimento no número de associados, **25%** no Depósito à Vista, **20%** no Depósito a Prazo, **20%** no crescimento anual de empréstimos, e **20%** nos resultados.

Resultado previsto para o período de cinco anos.

Indicadores	Crescimento Anual	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Associados Correntistas	20%	3.759	4.511	5.413	6.496	7.795	9.354
Capital Social	25%	21.399.290	26.749.113	33.436.391	41.795.488	52.244.360	65.305.450
Prod - Operações de Crédito	20%	69.368.857	83.242.628	99.891.154	119.869.385	143.843.262	172.611.914
Depósitos à vista	25%	17.246.932	21.558.665	26.948.331	33.685.414	42.106.768	52.633.459
Depósitos à prazo	20%	66.078.761	79.294.513	95.153.416	114.184.099	137.020.919	164.425.103
Sobras Líquidas + Desp. Juros	20%	3.055.277	3.666.332	4.399.599	5.279.519	6.335.422	7.602.507

* dados projetados de Dez/2023 até dez/2028.

Indicadores	2023	2028	% Crescimento Quinquênio
Associados Correntistas	3.759	9.354	149%
Capital Social	21.399.290	65.305.450	205%
Prod - Operações de Crédito	69.368.857	172.611.914	149%
Depósitos à vista	17.246.932	52.633.459	205%
Depósitos à prazo	66.078.761	164.425.103	149%
Sobras Líquidas + Desp. Juros	3.055.277	7.602.507	149%

* dados projetados de dez 2023 até dez/2028.

b) Estratégias para atingimento das projeções:

As estratégias adotadas para alcançar os números proposto, terão como foco uma divulgação mais ampla do cooperativismo, através dos meios de comunicação existentes e contando também com o apoio de entidades representativas.

- Utilizar novas ferramentas de prospecção a exemplo do Sicredi X.
- Firmar parcerias com entidades tipo: CDL, Associação Comercial, Sindicato da Construção Civil, Federação do Comércio, Federação das Indústrias; SEBRAE, Associação de Profissionais, órgãos públicos Federais, Estaduais e Municipais entre outros.
- Utilização da mídia impressa, falada e televisiva para prospectar novos associados além da divulgação em periódicos e boletins informativos, das entidades representativas de seu público-alvo (Associações, Sindicatos, Federações);
- Pulverização dos pontos de atendimento visando atender geograficamente um mercado maior de forma mais consistente;
- Participação efetiva em eventos com os materiais de divulgação institucional e comercial da cooperativa;
- Reforçar a estrutura de negócios e capacitar a equipe de gerentes para um trabalho voltado à conquista e manutenção de associados com linhas de produtos e serviços que atendam suas necessidades;
- Incrementar empréstimos consignados aos servidores de órgãos públicos da União, Estado e Municípios;
- Envidar esforços para manter taxas competitivas nas operações ativas e passivas;
- Trabalhar melhor o microcrédito e a pequena e média empresa;
- Incrementar as operações do setor agro;

13. Parecer/Conclusão da Comissão Mista:

A Comissão Mista, nomeada pelos Conselhos de Administração das Singulares e aprovadas pelas respectivas assembleias, considerando:

14.1 – A análise dos documentos levantados envolvendo a estrutura organizacional, política de operações de crédito, captação de depósitos, pessoal, custos administrativos e patrimoniais, o aspecto econômico-financeiro;

14.2 - A racionalização dos custos administrativos e financeiros;

14.3 - A situação de conformidade e sustentabilidade em que se encontra a Cooperativa Sicredi COOMAMP e o mercado de atuação da Sicredi São Luís, considerando o volume de negócios e a baixa inadimplência, em que pese o momento de baixo crescimento do PIB, gerando maior segurança para os seus associados e para as demais cooperativas, inclusive de outros sistemas;

14.4 - O Resultado dos trabalhos de Auditoria Especial, realizados pela Central Sicredi NE, para fins de incorporação realizada na Sicredi São Luís, no período de 08/05/2023 a 26/05/2023, que foi solicitada pela Diretoria Executiva da incorporadora Sicredi COOMAMP.

14.5 - Que os Conselhos de Administração das respectivas Cooperativas, apoiados pela Diretoria Executiva da Central Sicredi NE, avaliaram o momento e a oportunidade de estabelecer uma nova proposta de negócios para os associados e para o mercado maranhense. Com essa incorporação enxergam que será o meio mais eficaz, pois ampliará o mercado de atuação, diversificando e fortalecendo os negócios, com consequente redução de custos e obtenção de ganhos de escala, promovendo, por conseguinte, o fortalecimento do cooperativismo.

14.6 - Ratificação e cumprimento do relatório elaborado pela auditoria da Central Sicredi NE:

Fonte: PDD abril/23

Sicredi São Luís

Tabela VI - Carteira com vencidos acima 120 dias com agravamento do risco para H

Faixa de Atraso	Valor	%	Provisão	Nova Provisão	Diferença
Sem atraso	21.898.992,86	76,35%	871.413,90	871.413,90	
1 a 14 dias	2.474.423,64	8,63%	267.557,20	267.557,20	-
15 a 30 dias	469.611,01	1,64%	63.456,38	63.456,38	-
31 a 60 dias	898.734,84	3,13%	133.989,78	133.989,78	-
61 a 90 dias	465.130,23	1,62%	51.652,84	51.652,84	-
91 a 120 dias	828.227,09	2,89%	266.790,75	266.790,75	-
121 a 150 dias	860.319,64	3,00%	238.733,28	860.319,64	621.586,36
151 a 180 dias	74.683,85	0,26%	30.947,17	74.683,85	43.736,68
Acima de 180 dias	712.111,71	2,48%	626.757,99	712.111,71	85.353,72
Total	28.682.234,87	100,00%	2.551.299,29	3.301.976,05	750.676,76

Considerando as análises dos contratos realizados durante a auditoria e considerando os contratos que apresentam saldos vencidos superiores a 120 dias, o agravamento do nível de risco total é de R\$750.676,76 (setecentos e cinquenta mil, seiscentos e setenta

e seis reais e setenta e seis centavos), também se faz necessário as provisões recomendadas adicionalmente pela auditoria da Central NE, procedendo com o agravamento do nível de risco das operações de acordo com na tabela I – Agravamento Adicional, cujo impacto resulta no montante de R\$ 478.376,50.

Tabela I – Agravamento adicional

Título	Linha de Crédito	Saldo devedor	Provisão abr/23	Rating abr/23	Agravar para:	Valor
C102307012	CAPITALDEGIRO	130.381,27	1.303,81	B	F	64.538,73
C202302888	CAPITALDEGIRO	125.695,12	1.256,95	B	H	124.438,17
C202300184	CONSIGNAÇÃOEMFOLHA	90.486,65	904,87	B	H	89.581,78
B902202683	CRÉDITOPESSOAL	82.017,04	410,09	A	H	81.606,95
C202300060	VEÍCULOS	63.111,87	631,12	B	H	62.480,75
C202302250	CRÉDITOPESSOAL	57.453,73	1.723,61	C	H	55.730,12
TOTAL		549.145,68	6.230,45	-	-	478.376,50

Somando os agravamentos recomendados pela Central NE, totalizamos o valor de R\$ 1.229.053,26 (um milhão duzentos e vinte e nove mil, cinquenta e três reais e vinte e seis centavos), equalizando os provisionamentos com posição de Abril/2023, que totalizou R\$3.780.352,55 (três milhões, setecentos e oitenta mil, trezentos e cinquenta e dois reais e cinquenta e cinco centavos).

14.6.1 - Cumprido o quesito 14.6 acima, as perdas contabilizadas no período entre 01/01/2023 até a data da incorporação, absolvidas pela incorporadora, serão compensadas com os fundos de reservas de ambas as cooperativas.

14.6.2 - Os associados oriundos da Sicredi São Luís participarão da distribuição de sobras da Sicredi Coomamp de forma igualitária.

14.7.3 – Com os agravamentos de riscos e provisões, haverá a necessidade de ajuste patrimonial por parte da Sicredi Coomamp, tendo em vista a Reserva Legal no valor de R\$ 543.647,34 existentes na Sicredi São Luís, desta forma, o restante das perdas suportadas deve ser coberto pelo Fundo de Reserva da incorporadora.

Neste sentido, os Membros da Comissão Mista concluem:

Em razão de todos os dados técnicos apresentados e avaliados, considerando-se os benefícios operacionais e financeiros que serão gerados, considerando ainda as recomendações do Banco Central do Brasil e as deliberações dos Conselhos de Administração das Cooperativas e decisões das assembleias, quanto à constituição de Comissão Mista de estudos de viabilidade econômica do projeto de incorporação da Sicredi São Luís:

“RECOMENDAMOS A INCORPORAÇÃO DA SICREDI SÃO LUÍS PELA SICREDI COOMAMP, NA FORMA APRESENTADA PELO RELATÓRIO TÉCNICO.”

É este o relatório que submetemos à apreciação da Assembleia Geral Conjunta, recomendando, com base em todas as análises acima declinadas, sua aprovação.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

João Pessoa (PB), 29 de Maio de 2023.

Pela SICREDI COOMAMP assinam:

Sr. José Ribamar Nery Rodrigues Junior

Sr. Dennis Castro Martins Bizerra

Pela SICREDI SÃO LUÍS assinam:

Sr. Jandrey Paulo Julião de Souza

Sr. José Nazareno da Costa da Silva