

INCORPORAÇÃO DA SICREDI CREDIGRANDE MG PELA SICREDI CENTRO LESTE RS

Relatório da Comissão Mista

Novembro 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:.....	8
5.	Avaliações da Comissão Mista:.....	9
6.	Dos Levantamentos Realizados:.....	9
7.	Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO POUPANÇA E INVESTIMENTO ALTO RIO GRANDE MG - SICREDI CREDIGRANDE MG.....	10
8.	Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO CENTRO LESTE RS – SICREDI CENTRO LESTE RS:.....	18
9.	Absorção dos Fundos na Incorporação.....	24
10.	Situação Patrimonial das Cooperativas após a incorporação:.....	24
11.	Plano de distribuição das Quotas-Partes:.....	27
12.	Área de ação da Sicredi Centro Leste RS e Sicredi Credigrande MG.....	28
13.	Projeto do Novo Estatuto Social.....	28
14.	Análise do Relatório Auditoria Interna.....	29
15.	Análise do Relatório Auditoria Externa.....	31
16.	Projeto Quinquenal de incorporação:.....	32
17.	Parecer/Conclusão da Comissão Mista:.....	34

Relatório da Comissão Mista

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, POUPANÇA E INVESTIMENTO ALTO RIO GRANDE MG - SICREDI CREDIGRANDE MG - CNPJ nº 25.626.490/0001-67 pela COOPERATIVA DE CRÉDITO CENTRO LESTE - SICREDI CENTRO LESTE RS - CNPJ nº 88.471.024/0001-70, elaborado conforme as condições estabelecidas no artigo 59 da Lei 5.764/71, c/c artigo 57, § 1º, e no artigo 3º, III da Resolução nº 4.970/2021 e artigo 9º da Instrução Normativa 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: Conselho de Administração será composto de 12 integrantes, sendo Presidente o Sr. Paulo Alex Falcão, atual presidente da Sicredi Centro Leste RS, Vice-Presidente Sr. Hedeilson Alves de Figueiredo, atual presidente da Sicredi Credigrande MG, e 10 conselheiros, sendo 07 da Centro Leste RS e 03 da Credigrande MG, mediante deliberação da Assembleia Geral. A Diretoria Executiva será composta de 03 membros, sendo: Diretor Executivo Sr. Fábio Renato da Silva, Diretor de Operações Sr. Rodrigo Favareto (ambos da Centro Leste RS) e Diretor de Negócios Sr. Renê Ribeiro de Lima da Credigrande MG, mediante deliberação do Conselho de Administração da incorporadora.
2. Situação dos mandatos em curso em ambas as instituições: os mandatos dos atuais Conselheiros e que não farão parte da nova composição, findarão com a incorporação, mediante deliberação da Assembleia Geral.
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 Unidades de Atendimento de ambas as interessadas: manter toda a rede de atendimento das cooperativas e aumentá-la especificamente na região da Sicredi Credigrande MG.
5. Alteração do nome da Incorporadora Sicredi Centro Leste RS: A nova denominação social como sugestão do Conselho de Administração para a AGE Conjunta: COOPERATIVA DE CRÉDITO GERAÇÕES – Sicredi GERAÇÕES RS/MG.

6. Área de ação: Manutenção da atual área de ação da Sicredi Centro Leste RS, acrescentando os municípios de abrangência da Sicredi Credigrande MG.
7. 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, POUPANÇA E INVESTIMENTO ALTO RIO GRANDE MG – SICREDI CREDIGRANDE MG - CNPJ nº 25.626.490/0001-67, constituída em 12 de dezembro de 1988 conta atualmente com 6.316 (Seis mil trezentos e dezesseis) associados (base 31/10/2023). Sendo uma cooperativa de Livre Admissão, fazem parte do seu quadro social as pessoas físicas e jurídicas que livremente aderiram ao estatuto e cumprem com as obrigações sociais. A área de ação, é constituída pelos municípios de Cana Verde, Carmo da Cachoeira, Carrancas, Cruzília, Ibituruna, Ijaci, Ingaí, Itumirim, Itutinga, Lavras, Luminárias, Mindurí, Nazareno, Nepomuceno, Perdões, Ribeirão Vermelho, São Bento Abade e São Thomé das Letras, no estado de Minas Gerais.

b) Cooperativa Incorporadora:

COOPERATIVA DE CRÉDITO CENTRO LESTE RS – SICREDI CENTRO LESTE RS – CNPJ nº 88.471.024/0001-70, constituída em 10 de fevereiro de 1982, conta atualmente com 51.539 (cinquenta e um mil quinhentos e trinta e nove) associados (base 31/10/2023). Sendo uma cooperativa de Livre Admissão, fazem parte do seu quadro social as pessoas físicas e jurídicas que livremente aderiram ao estatuto e cumprem com as obrigações sociais. A área de ação, é constituída pelos municípios de Amaral Ferrador, Arroio dos Ratos, Barão do Triunfo, Barra do Ribeiro, Butiá, Cachoeira do Sul, Cerro Grande do Sul, Charqueadas, Eldorado do Sul, Encruzilhada do Sul, Guaíba, Mariana Pimentel, Minas do Leão, Pantano Grande, São Jerônimo, Sentinela do Sul, Sertão Santana e Tapes, no estado do Rio Grande do Sul.

A sede da Cooperativa está localizada na cidade de Cachoeira do Sul no bairro Centro e possui completa infraestrutura de serviços, oportunizando excelente apoio econômico-financeiro aos seus associados. Além da sede social, a SICREDI CENTRO LESTE possui mais 4 (quatro) Unidades de Atendimento em Cachoeira do Sul, 1 (uma) no município de Pantano Grande, 1 (uma) no município de Encruzilhada do Sul, 1 (uma) no município de Amaral Ferrador, 1 (uma) no município de Minas do Leão, 1 (uma) no município de Butiá, 1 (uma) no município de Arroio dos Ratos, 1 (uma) no município de São Jerônimo, 1 (uma) no município de Charqueadas, 1 (uma) no município de Eldorado do Sul, 1 (uma) no município de Guaíba, 1 (uma) no município de Barra do Ribeiro, 1 (uma) no município de Mariana Pimentel, 1 (uma) no município de Barão do Triunfo, 1 (uma) no município de Sertão Santana, 1 (uma) no município de Cerro Grande do Sul, 1 (uma) no município de Sentinela do Sul e 1 (uma) no município de Tapes, todas as unidades estão interligadas por sistema de comunicação, automação e tecnologia da informação em banco de dados centralizado.

A Sicredi Centro Leste RS consolidou, nos últimos anos, sua atuação no interior do Rio Grande do Sul, apresentando aos associados resultados financeiros positivos, além de forte presença junto às comunidades onde atua, com projetos e iniciativas focados no desenvolvimento econômico e social da região.

Somado a isso, a Sicredi Credigrande MG com uma área de atuação de 18 municípios no interior mineiro, visualizou na Centro Leste uma oportunidade de união de esforços para trabalharem em conjunto na expansão e fortalecimento do sistema de crédito cooperativo.

Neste contexto, a incorporação da Credigrande pela Sicredi Centro Leste RS se apresentou como uma boa oportunidade para ambas as cooperativas. A Sicredi Centro Leste RS acredita que o seu Plano de Negócios e forma de atuação, consolidados no Rio Grande do Sul, possam ser implementados na região da Sicredi Credigrande MG, com os mesmos resultados positivos e alavancar a carteira de crédito na região, considerando seu patrimônio líquido e recursos totais disponíveis para financiamento.

A importância das duas Cooperativas nas comunidades onde atuam, se refletem na sua participação de mercado, tendo a Sicredi Centro Leste RS 35,28% do *share* de crédito e 33,13% de depósitos e a Sicredi Credigrande MG 5,22% do *share* de crédito e 3,50% do *share* de depósitos.

O processo é acompanhado de forma estratégica e tática pela Central Sicredi Sul/Sudeste, com suporte operacional do Centro Administrativo Sicredi, em consonância com as Cooperativas envolvidas.

b) Aspectos Econômico-financeiros:

Com o processo de união nascerá uma cooperativa com ativos superiores a R\$ 1,8 bilhão de reais, em que a carteira de crédito representa 51,49% deste total.

O Patrimônio Líquido consolidado gerará maior alavancagem na carteira de crédito, possibilitando o melhor atendimento da demanda dos atuais e futuros associados, tornando-a mais competitiva no mercado financeiro e fortalecendo o cooperativismo de crédito na região onde já tem forte atuação, como também proporcionando o desenvolvimento em Minas Gerais, em conjunto com as demais coirmãs que estão atuando naquele estado.

O processo de incorporação irá proporcionar a melhoria do atendimento aos associados com a abertura de novas Unidades de Atendimento, 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.

Abaixo podemos observar o Balanço Patrimonial (base 31.10.2023) de cada cooperativa e o consolidado, formado pela sua união, conforme destacado na coluna “CONSOLIDADO incorporação”:

Outubro 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO Incorporação
Ativo	<u>1.747.485.246,94</u>	<u>118.858.264,89</u>	<u>1.866.343.511,83</u>
Ativo Circulante	<u>1.719.815.952,64</u>	<u>115.973.991,80</u>	<u>1.835.789.944,44</u>
Disponível	542.140.746,96	45.952.374,07	588.093.121,03
Títulos E Valores Mobiliários	194.053.801,25	3.632.751,35	197.686.552,60
Relações Interfinanceiras	97.737,24	0,00	97.737,24
Cheques Menores	1.324.286,33	304.431,07	1.628.717,40
Cheque E Outros Papéis Remetidos	1.768.871,86	148.971,30	1.917.843,16
Operação De Crédito	903.214.910,56	57.709.096,00	960.924.006,56
Outros Bens E Créditos	77.215.598,44	8.226.368,01	85.441.966,45
Permanente	<u>27.669.294,30</u>	<u>2.884.273,09</u>	<u>30.553.567,39</u>
Passivo	<u>1.747.485.246,94</u>	<u>118.858.264,89</u>	<u>1.866.343.511,83</u>
Passivo Circulante	<u>1.492.559.679,30</u>	<u>107.519.013,90</u>	<u>1.600.078.693,20</u>
Depósitos	1.074.562.565,85	86.807.253,72	1.161.369.819,57
Arrecadações / Convênios	5.922.371,15	348.226,42	6.270.597,57
Relações Interfinanceiras.	6.162.389,86	625.527,60	6.787.917,46
Empréstimo	8.448.532,15	0,00	8.448.532,15
Repasse	297.278.987,57	10.829.631,50	308.108.619,07
Outras Obrigações	100.184.832,72	8.908.374,66	109.093.207,38
Patrimônio Líquido	<u>254.925.567,64</u>	<u>11.339.250,99</u>	<u>266.264.818,63</u>
Capital Social	47.036.669,49	6.391.280,71	53.427.950,20
Reservas Diversas	145.672.088,67	5.348.314,97	151.020.403,64
Sobras/Perdas No Período	25.171.184,76	84.153,92	25.255.338,68
Sobras Ou Perdas Período Anterior	37.045.624,72	-484.498,61	36.561.126,11

A Sicredi Credigrande MG apresentou até outubro de 2023 resultado líquido negativo de R\$ 400.344,69 (quatrocentos mil trezentos e quarenta e quatro reais e sessenta e nove centavos). Atualmente a cooperativa tem R\$ 118.858.264,89 (cento e dezoito milhões oitocentos e cinquenta e oito mil duzentos e sessenta e quatro reais e oitenta e nove centavos), de ativos totais (base 31/10/2023).

A Sicredi Credigrande MG 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 unir-se à Sicredi Centro Leste RS como uma alternativa para atender as necessidades de um melhor atendimento e resultados.

A Sicredi Centro Leste RS vem em crescente evolução em Patrimônio Líquido que somou em Outubro de 2023 o valor de R\$ 254.925.567,64 (Duzentos e cinquenta e quatro milhões, novecentos e vinte e cinco mil quinhentos e sessenta e sete reais e sessenta e quatro centavos) como em Ativos Totais que somou o montante de R\$ 1.747.485.246,94 (Um bilhão e setecentos e quarenta e sete milhões quatrocentos e oitenta e cinco mil duzentos e quarenta e seis reais e noventa e quatro centavos), excelente estrutura patrimonial, resultados positivos recorrentes e sustentáveis, além de excelente expertise no mercado (base 31 de outubro de 2023).

A Sicredi Centro Leste RS apresenta excelente 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 Credigrande MG.

A Sicredi Centro Leste RS demonstra uma capacidade adaptativa as particularidades de diferentes regiões e tem a experiência em expansão de mercado e de novas Unidades de Atendimento, visto que tem cobertura de 100% dos municípios da sua área de ação proporcionando uma melhoria nos serviços prestados aos associados.

c) Aspectos Sistêmicos:

A principal razão da incorporação da Sicredi Credigrande MG pela Sicredi Centro Leste RS é o fortalecimento do Sistema de Crédito Cooperativo Sicredi através do ganho em escala e das oportunidades existentes na Região de atuação da incorporada. 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 das Unidades, 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, bem como redução de outras despesas: 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:

Em cumprimento ao estabelecido na Lei 5.764/71, especialmente observando os procedimentos contidos no Capítulo X, assim como as orientações contidas na Instrução Normativa DREI n.º 81, de 10 de junho de 2020, além dos normativos internos e externos aplicáveis, a Comissão Mista nomeada pelas respectivas Assembleias Gerais Extraordinárias das cooperativas, apresenta o Relatório da Comissão Mista.

A Comissão Mista é composta pelos seguintes associados indicados em Assembleia Geral Extraordinária:

Sicredi Centro Leste RS:

Bolivar Moises Guedes, brasileiro, casado, advogado, inscrito no CPF sob o nº 007.417.980-26;

Edson Scherer Bona, brasileiro, casado, produtor agropecuário, inscrito no CPF sob o nº 454.492.600-91;

Rafael Collovini da Silva, brasileiro, casado, contador, inscrito no CPF sob o nº 006.676.110-70;

Daniel Weirich Doki, brasileiro, casado, financeiro, inscrito no CPF sob nº 938.938.840-68;

Tiago Tombini, brasileiro, casado, advogado, inscrito no CPF sob nº 002.415.330-31.

Sicredi Credigrande MG:

Lenon Cezar Rezende, brasileiro, solteiro, representante comercial, inscrito no CPF sob nº 101.180.666-50;

Emalis Pereira Lima, brasileiro, viúvo, empresário, inscrito no CPF sob nº 011.925.526-01;
Eder Júnior Guimarães da Costa, brasileiro, casado, advogado, inscrito no CPF sob nº 052.501.606-62;

Luciano Castro Maciel, brasileiro, casado, contador, inscrito no CPF sob nº 032.469.086-05;

Juliano Teixeira de Andrade, brasileiro, casado, financeiro, inscrito no CPF sob nº 036.711.776-24.

As cooperativas em processo de incorporação são filiadas à Central Sicredi Sul/Sudeste, à qual já foi dada ciência da decisão das respectivas Assembleias Gerais Extraordinárias das cooperativas 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 das Assembleias Gerais Extraordinárias das cooperativas Sicredi Centro Leste RS e Sicredi Credigrande MG, 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 Sul/Sudeste. Além disso, foi contratado serviço de Auditoria independente específico para o processo de incorporação das cooperativas no qual se baseou, também, os trabalhos desta comissão.

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 31 de outubro 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 Sul/Sudeste, 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 31 de outubro de 2023, de ambas as sociedades cooperativas, que estão demonstrados ao longo deste relatório.
- d) Analisou o resultado das auditorias interna e externa.

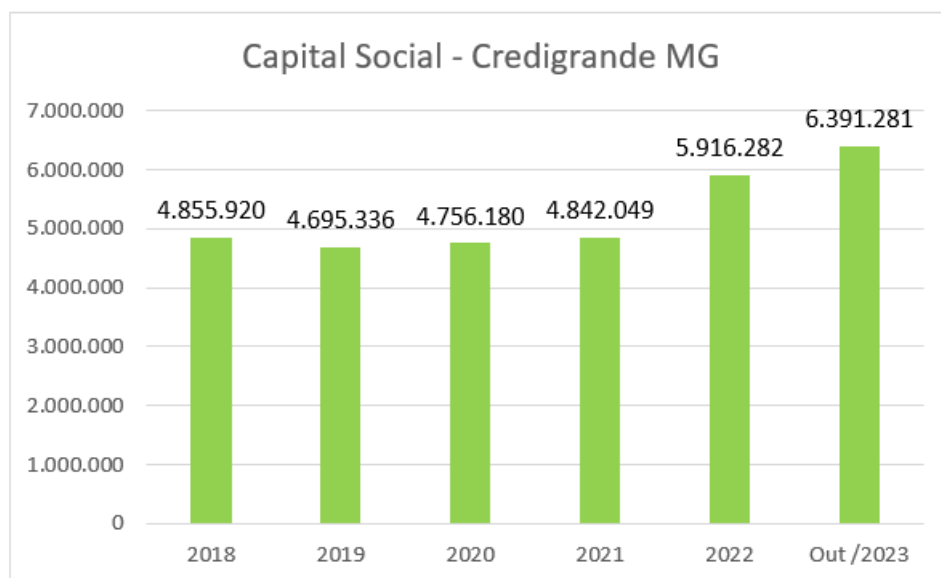
7. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO POUPANÇA E INVESTIMENTO ALTO RIO GRANDE MG - SICREDI CREDIGRANDE MG – Incorporada (Base 31/10/2023):

a) Patrimônio Líquido e Capital Social:

O Patrimônio Líquido da Sicredi Credigrande MG é composto pelas seguintes contas:

Out / 2023	CREDIGRANDE MG
Patrimônio Líquido	11.339.251
Capital Social	6.391.281
Reservas Diversas	5.348.315
Sobras/Perdas No Período	84.154
Sobras Ou Perdas Período Anterior	-484.499

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta do Capital Social da Sicredi Credigrande MG no período de dezembro de 2018 a outubro de 2023.



*até 31/10/2023

b) Balanço Patrimonial e o Demonstração do Resultado do Exercício – DRE da SICREDI CREDIGRANDE MG.

O Balanço Patrimonial sintético da Sicredi Credigrande MG é demonstrado abaixo:

Balanço Patrimonial	CREDIGRANDE MG
Ativo	<u>118.858.264,89</u>
Ativo Circulante	115.973.991,80
Disponível	45.952.374,07
Títulos E Valores Mobiliários	3.632.751,35
Relações Interfinanceiras	0,00
Operação De Crédito	57.709.096,00
Outros Bens E Créditos	8.226.368,01
Permanente	2.884.273,09
Imobilizado De Uso	2.646.791,49
Diferido e Intangível	237.481,60
Passivo	<u>118.858.264,89</u>
Passivo Circulante	107.519.013,90
Depósitos	86.807.253,72
Arrecadações / Convênios	348.226,42
Relações Interfinanceiras.	625.527,60
Empréstimo	0,00
Repasses	10.829.631,50
Outras Obrigações	8.908.374,66
Patrimônio Líquido	<u>11.339.250,99</u>
Capital Social	6.391.280,71
Reservas Diversas	5.348.314,97
Sobras/Perdas No Período	84.153,92
Sobras Ou Perdas Período Anterior	-484.498,61

A DRE outubro/2023 sintético da Sicredi Credigrande MG é demonstrada abaixo:

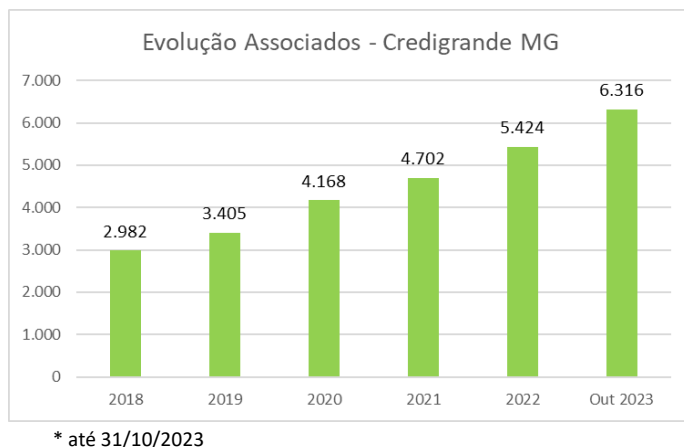
Demonstrativo de Resultado	CREDIGRANDE MG
	Out 2023
Receitas Operacionais	19.237.304
Receitas Financeiras	4.440.041
Receitas De Crédito	12.428.022
Receita De Prestação De Serviços	2.266.187
Outras Receitas Operacionais	103.053
Despesas Operacionais	7.262.247
Despesas De Captação	6.884.628
Despesas De Repasses	532.218
Despesas Diretas	377.620
Despesas Operacionais De C/C	162.260
Despesas Operacionais De Crédito	4.042
Outras Despesas Operacionais	13.397
Despesas Com Tributos e Contribuições	197.920
Sobra Bruta	11.975.057
Despesas Administrativas	7.365.219
Despesas Pessoal	3.237.697
Despesas Fixas	1.735.809
Promoção E Propaganda	278.821
Despesas Rateadas	1.701.289
Contribuição A Coop. Central	266.590
Depreciação E Amortização	411.604
Sobra Operacional sem PclD	4.609.838
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	5.014.692
Sobra Não Operacional	1.116
Resultado De Participações	3.393
Sobra Líquida	-400.345

c) Quadro de Associados:

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

Out / 2023	CREDIGRANDE MG
Associados Correntistas	6.316
Associados Correntistas PF	5.359
Associados Correntistas PJ	957

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta do número de associados da Sicredi Credigrande MG no período de dezembro de 2018 a outubro de 2023.



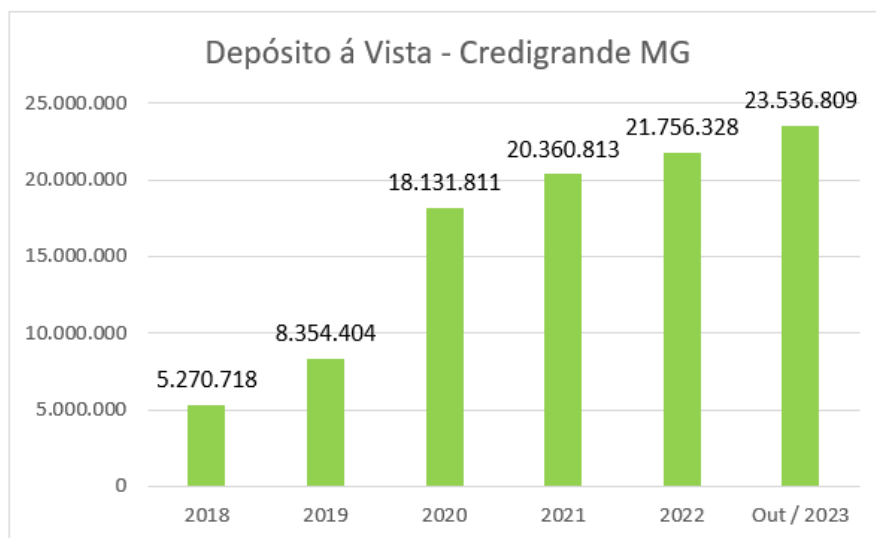
d) Captação de Depósitos:

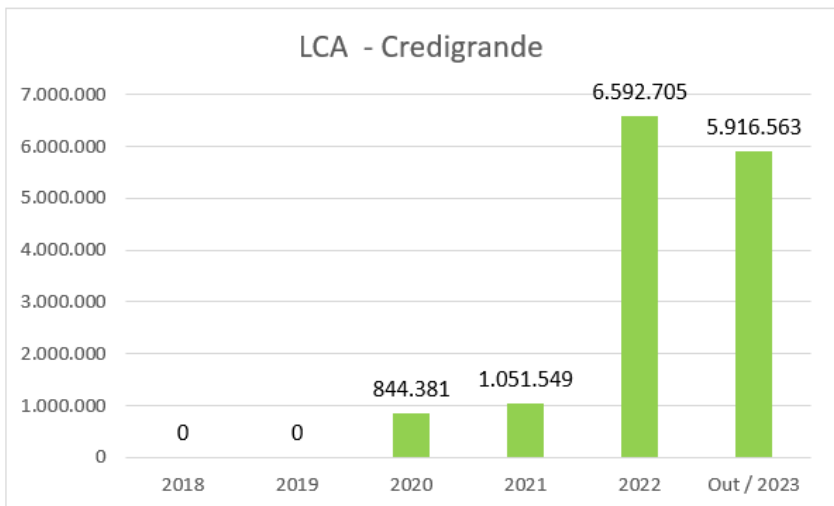
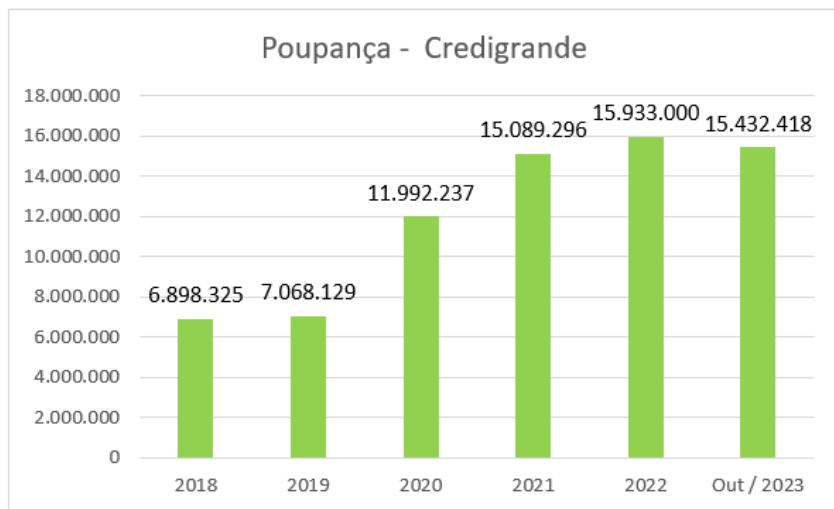
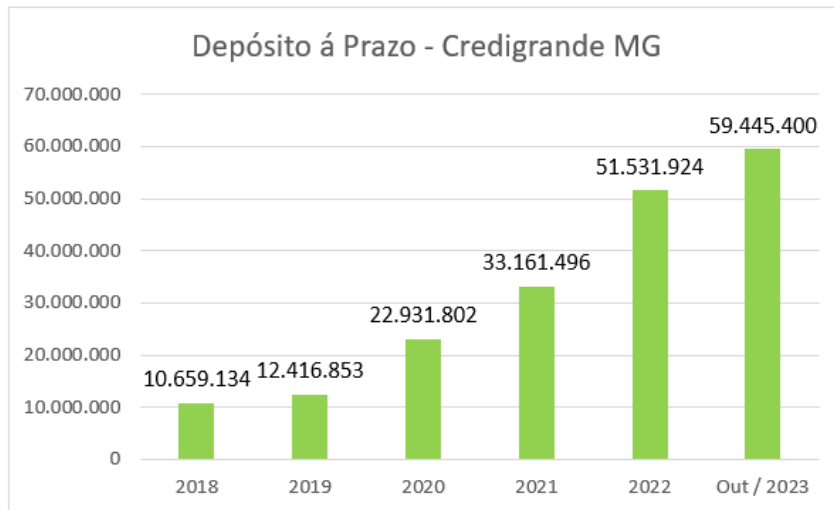
Os depósitos captados pela Sicredi Credigrande MG possuem a seguinte composição:

CREDIGRANDE MG	Out / 2023	%
Depósito à vista	23.536.809	22,56
Depósitos a prazo	59.445.400	56,98
Depósitos Poupança	15.432.418	14,79
LCA - Letra de Crédito do Agronegócio	5.916.563	5,67
Total Depósitos	104.331.190	100%

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

Os gráficos abaixo demonstram a evolução absoluta de Depósito à Vista, Depósitos a Prazo, Poupança e LCA – Letra de Crédito Agropecuário da Sicredi Credigrande MG no período de dezembro de 2018 a outubro de 2023.



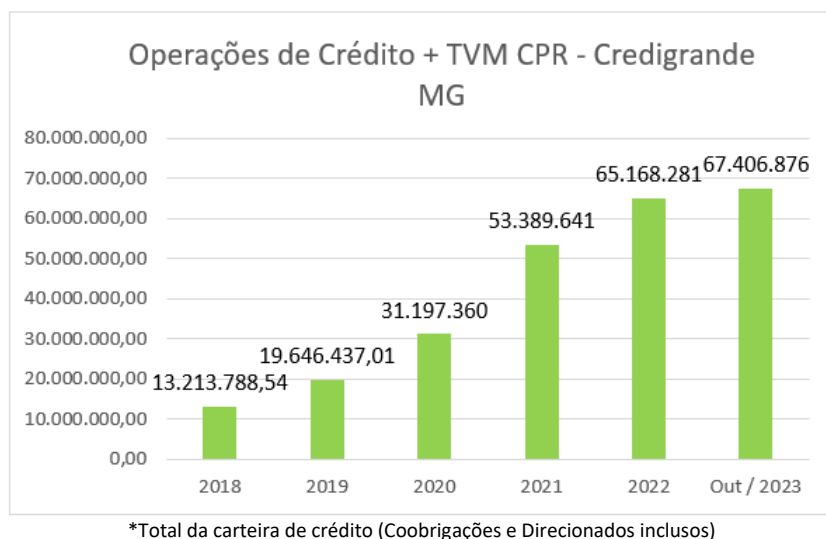


e) Operações de Crédito:

As operações de empréstimos e financiamentos são as principais responsáveis pela geração de receitas operacionais na cooperativa. A carteira de crédito da cooperativa na data de 31 de outubro de 2023 está assim distribuída:

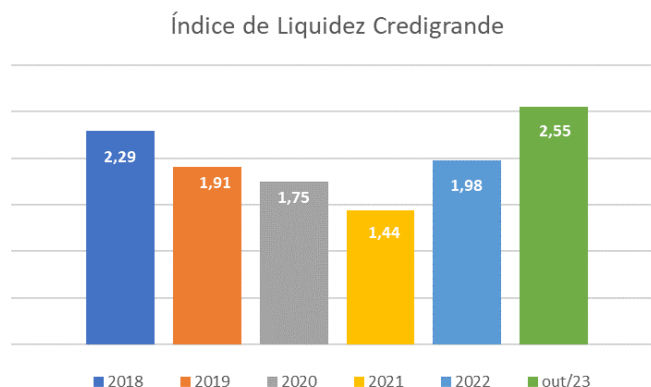
Credigrande	Out / 2023	%
Prod -Crédito Comercial	54.124.533	80,30
Prod -Crédito Rural	11.113.094	16,49
Prod -Coobrigações	467.571	0,69
TVM CPR	1.701.678	2,52
Operações de Crédito + TVM CPR	67.406.876	100%

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta das Operações de Crédito da Sicredi Credigrande MG no período de dezembro de 2018 a outubro de 2023.



f) Liquidez

A média dos recursos mantidos em liquidez com data base de outubro/2023, cujo valor é de R\$ 46.772.284, representa 54,97% dos recursos totais dos depositantes.



CREDIGRANDE MG	2018	2019	2020	2021	2022	Out / 2023
IL - Indicador de Liquidez Ajustado	2,29	1,91	1,75	1,44	1,98	2,55
IL - Índice de Liquidez	2,29	1,91	1,75	1,44	1,98	2,55
IL - Liquidez Mínima %	26,13	25,67	31,31	26,77	25,38	21,98
IL - Valor Liquidez Mínima	4.151.873	5.337.218	12.867.463	14.473.502	18.393.480	18.357.743
IL - Valor Liquidez Atual	9.519.376	10.179.786	22.519.348	20.806.554	36.479.435	46.772.284
IL - Liquidez Excedente	5.367.503	4.842.569	9.651.885	6.333.052	18.085.955	28.414.542
IL - Repasses com Reciprocidade	0	0	0	0	0	0
IL - Liquidez Excedente Ajustada	5.367.503	4.842.569	9.651.885	6.333.052	18.085.955	28.414.542
IL - Depósitos à Vista	5.344.308	8.374.802	18.166.567	20.556.266	22.022.942	24.567.250
IL - Depósitos à Prazo	10.544.988	12.416.853	22.930.407	33.509.859	51.060.833	59.729.543
IL - Depósitos Prefeituras	0,00	0,00	0,00	0,00	611.433,22	776.581,68

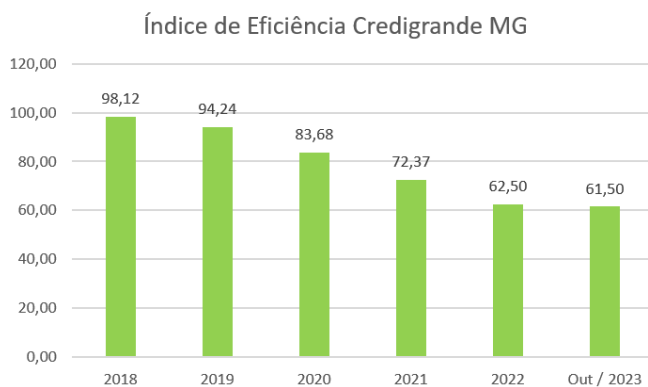
g) Ativo Permanente:

O Ativo permanente está assim composto:

Out / 2023	CREDIGRANDE MG	%
Permanente	2.884.273	100%
Imobilizado De Uso	2.646.791	91,77
Diferido e Intangível	237.482	8,23

h) Índice de eficiência:

O índice de eficiência é a relação das despesas administrativas divididas pelas Sobras Brutas. Abaixo a evolução do indicador da Sicredi Credigrande MG:



i) Inadimplência:

O índice de inadimplência é de 2,43% com conceito Over 90 CR representado pelo saldo de R\$ 1.797.230,00 no mês de outubro de 2023.

j) Provisão:

A Sicredi Credigrande MG apresenta provisão de risco de crédito com saldo de R\$ 7.772.349,64 equivalente a 11,49% da sua Carteira (provisões de coobrigações e direcionados inclusas), percentual acima da média da Central Sicredi Sul/Sudeste que é de 5,04% no mês de outubro de 2023, estes valores compreendem o total das provisões, incluindo coobrigações e crédito direcionado. (Base Analyzer: Crédito Total - 3.0 Crédito)

k) Sobras/Perdas:

O resultado acumulado até outubro/2023 é de R\$ - 400.345,69 negativo.

l) Declaração de Apetite a Riscos - RAS

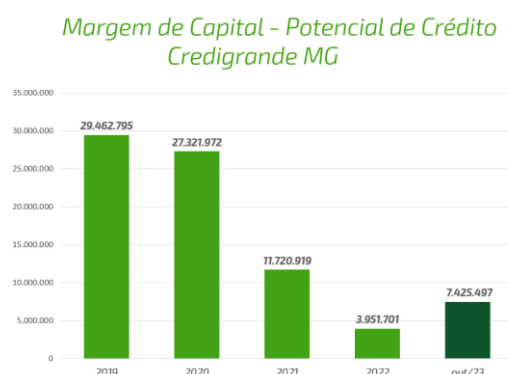
Demonstramos no quadro abaixo o painel de indicadores da RAS da Sicredi Credigrande MG (base de 30 de outubro de 2023).

RAS Singulares Indicadores									
3138 - SICREDI CREDIGRANDE MG - 202310									
Tipo de Risco	Indicador da RAS	Realizado	Tipo de Indicador	Desvio	Nº Meses	Plano de Ação	Alerta	Limite	Tipo de Banda
Capital	Razão de Alavancagem (%)	9,19	Gerencial	Não	0,00	Não	3,50	3,00	Sistema
Capital	Margem de Capital / RWA (%)	4,63	Legal	Não	0,00	Não	4,00	3,00	Sistema
Crédito	Concessão para altos riscos	9,93	Gerencial	Não	0,00	Não	20,00	30,00	Sistema
Crédito	LECO - Associados	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	100,00	125,00	Sistema
Crédito	LECO - Institucional	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	250,00	300,00	Sistema
Crédito	Cobertura PDD / Ativos Problemáticos	86,14	Gerencial	Não	0,00	Não	80,00	75,00	Sistema
Crédito	Maior Devedor - LEC	14,45	Legal	Não	0,00	Não	18,00	20,00	Sistema
Desemp. Financeiro	ROE	2,52	Gerencial	Sim	4,00	Sim	10,12	9,39	Sistema
IRRBB	NII Padronizado (% PR NT)	2,85	Gerencial	Não	0,00	Não	8,00	10,00	Sistema
Liquidez	Indicador de Liquidez Excedente	2,48	Gerencial	Não	0,00	Não	1,00	0,90	Sistema
Liquidez	Índice de Imobilização (%)	24,16	Legal	Não	0,00	Não	40,00	45,00	Sistema
Mercado	Exposição Cambial (% PR)	0,00	Legal	Não	0,00	Não	4,00	5,00	Sistema
Operacional	Perdas por Receita Operacional	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	0,75	1,00	Sistema
Socioambiental	Atividades de Alto Impacto	1,44	Gerencial	Não	0,00	Não	1,85	3,70	Cooperativa
Socioambiental	Concessão para Altos Riscos Socioambientais	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	9,00	11,00	Sistema

A Sicredi Credigrande MG apresenta um indicador em situação de desvio, ou seja, abaixo do limite para enquadramento, o Retorno sobre o Patrimônio (ROE), o relatório de auditoria interna traz a obrigatoriedade de construção de plano de ação para os desvios indicados, a partir de junho/2024. Este indicador é uma referência para a análise de desempenho e viabilidade operacional.

m) Potencial de Crédito da Sicredi Credigrande MG:

O potencial de crédito é a capacidade atual da Cooperativa expandir a sua carteira de crédito. Abaixo estão apresentados o histórico e o potencial de crédito atual da Sicredi Credigrande MG.



n) Limites Corporativos da Sicredi Credigrande MG:

Os limites Corporativos são os valores disponíveis de crédito rural, BNDES e de produtos de captação institucional que a Cooperativa possui de oportunidade de captar via Banco Sicredi, com o objetivo de expandir a sua carteira de crédito.

	Out/2023	Out/2022	Out/2021	Out/2020
	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos
SICREDICREDIGRANDE MG	87.939.031,15	69.616.854,59	43.147.640,35	34.841.733,91

8. Situação Patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO CENTRE LESTE RS – SICREDI CENTRO LESTE RS – Incorporadora:

a) Patrimônio Líquido e Capital Social:

O Patrimônio Líquido da Sicredi Centro Leste RS é composto pelas seguintes contas:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS
Patrimônio Líquido	254.925.568
Capital Social	47.036.669
Reservas Diversas	145.672.089
Sobras/Perdas No Período	25.171.185
Sobras Ou Perdas Período Anterior	37.045.625

b) Balanço Patrimonial e DRE sintético da SICREDI CENTRO LESTE RS

O Balanço Patrimonial sintético da Sicredi Centro Leste RS é demonstrado abaixo:

Outubro 2023	CENTRO LESTE RS
<u>Ativo</u>	<u>1.747.485.246,94</u>
Ativo Circulante	1.719.815.952,64
Disponível	542.140.746,96
Títulos E Valores Mobiliários	194.053.801,25
Relações Interfinanceiras	97.737,24
Operação De Crédito	903.214.910,56
Outros Bens E Créditos	77.215.598,44
Permanente	27.669.294,30
Imobilizado De Uso	25.054.578,68
Diferido e Intangível	2.614.715,62
<u>Passivo</u>	<u>1.747.485.246,94</u>
Passivo Circulante	1.492.559.679,30
Depósitos	1.074.562.565,85
Arrecadações / Convênios	5.922.371,15
Relações Interfinanceiras.	6.162.389,86
Empréstimo	8.448.532,15
Repasse	297.278.987,57
Outras Obrigações	100.184.832,72
<u>Patrimônio Líquido</u>	<u>254.925.567,64</u>
Capital Social	47.036.669,49
Reservas Diversas	145.672.088,67
Sobras/Perdas No Período	25.171.184,76
Sobras Ou Perdas Período Anterior	37.045.624,72

Data base Out2023

DRE outubro/2023 sintética da Sicredi Centro Leste RS, conforme demonstrado abaixo:

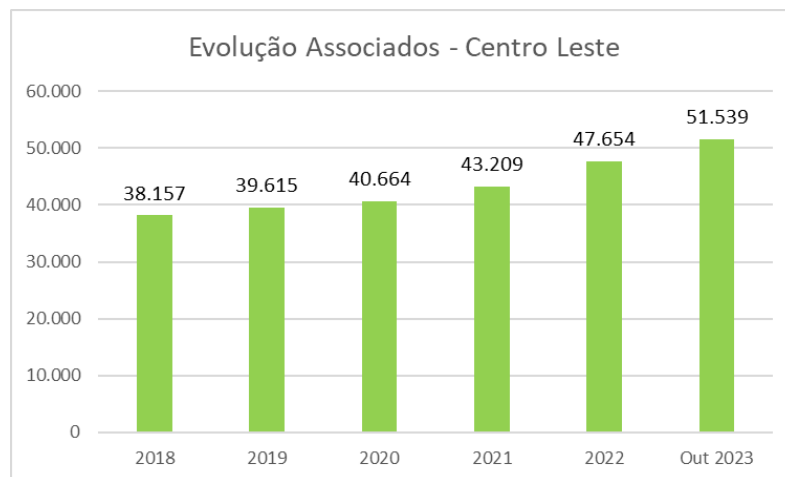
Demonstrativo de Resultado	CENTRO LESTE RS
	Out 2023
Receitas Operacionais	258.658.845
Receitas Financeiras	70.554.459
Receitas De Crédito	158.226.816
Receita De Prestação De Serviços	29.736.494
Outras Receitas Operacionais	141.076
Despesas Operacionais	117.570.553
Despesas De Captação	112.512.665
Despesas De Repasses	19.843.341
Despesas Diretas	5.057.887
Despesas Operacionais De C/C	2.300.771
Despesas Operacionais De Crédito	571.741
Outras Despesas Operacionais	18.949
Despesas Com Tributos e Contribuições	2.166.426
Sobra Bruta	141.088.292
Despesas Administrativas	61.828.607
Despesas Pessoal	29.785.425
Despesas Fixas	15.069.926
Promoção E Propaganda	3.429.350
Despesas Rateadas	11.265.490
Contribuição A Coop. Central	401.343
Depreciação E Amortização	2.242.434
Sobra Operacional sem PclD	79.259.686
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	17.837.400
Sobra Não Operacional	712.154
Resultado De Participações	82.369
Sobra Líquida	62.216.809

c) Quadro de Associados:

Com referência ao quadro de Associados da Sicredi Centro Leste RS, está assim distribuído:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS
Associados Correntistas	51.539
Associados Correntistas PF	44.950
Associados Correntistas PJ	6.589

O gráfico abaixo demonstra a evolução absoluta do número de associados da Sicredi Centro Leste RS no período de dezembro de 2018 a outubro de 2023.



Fonte Analyser

d) Captação de Depósitos:

Os depósitos captados pela Sicredi Centro Leste RS possuem a seguinte composição:

CENTRO LESTE RS	Out /2023	%
Depósito à vista	195.406.645	12,75
Depósitos a prazo	798.741.818	52,12
Depósitos Poupança	373.153.847	24,35
LCA - Letra de Crédito do Agroneg.	165.186.475	10,78
Total de Depósitos	1.532.488.785	100%

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

e) Operações de Crédito:

As operações de empréstimos e financiamentos são as principais responsáveis pela geração de receitas operacionais na cooperativa. A carteira de crédito da Sicredi Centro Leste RS nesta data, está assim distribuída:

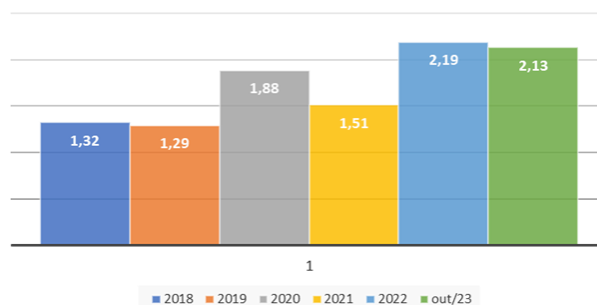
Centro Leste	Out / 2023	%
Prod -Crédito Comercial	748.352.191	63,39
Prod -Crédito Rural	208.356.315	17,65
Prod -Recursos Direcionados	71.474.025	6,05
Prod -Cooperativas	12.345.271	1,04
TVM CPR	140.095.530	11,87
Operações de Crédito + TVM CPR	1.180.623.332	100%

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

f) Liquidez

A média dos recursos mantidos em liquidez com data base de outubro/2023, cujo valor é de R\$ 548.885.364, representa 54,87% dos recursos totais dos depositantes.

Índice de Liquidez Centro Leste



SICREDI CENTRO LESTE RS	2018	2019	2020	2021	2022	Out / 2023
IL - Indicador de Liquidez Ajustado	1,32	1,29	1,88	1,51	2,19	2,13
IL - Índice de Liquidez	1,32	1,29	1,88	1,51	2,19	2,13
IL - Liquidez Mínima %	20,11	30,40	33,64	29,38	25,54	25,87
IL - Valor Liquidez Mínima	98.529.057	122.120.596	192.638.594	185.763.695	212.231.379	257.912.090
IL - Valor Liquidez Atual	130.281.966	158.046.018	362.041.679	280.064.099	464.165.949	548.885.364
IL - Liquidez Excedente	31.752.909	35.925.422	169.403.085	94.300.404	251.934.571	290.973.274
IL - Repasses com Reciprocidade	5.524.359	0	0	0	0	0
IL - Liquidez Excedente Ajustada	31.752.909	35.925.422	169.403.085	94.300.404	251.934.571	290.973.274
IL - Depósitos à Vista	65.628.697	74.687.235	132.930.645	177.618.693	203.349.197	210.084.739
IL - Depósitos à Prazo	272.842.815	327.025.251	439.716.781	454.710.732	627.712.714	788.594.137
IL - Depósitos Prefeituras	0,00	0,00	0,00	50.000	85.487	1.724.529,18

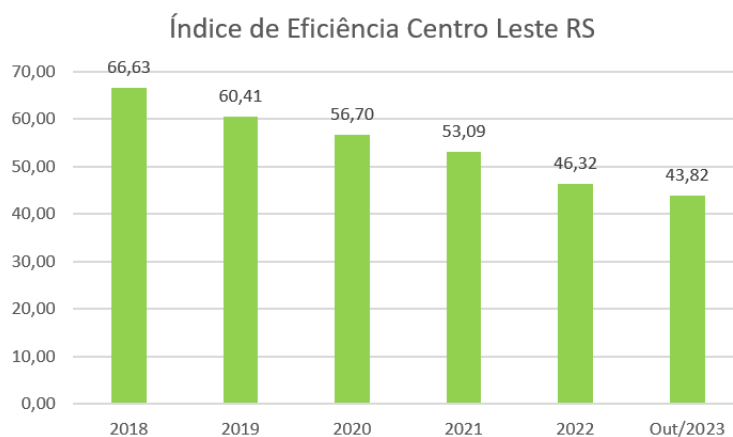
g) Ativo Permanente:

O Ativo permanente está assim composto:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	%
Permanente	27.669.294	100
Imobilizado De Uso	25.054.579	90,55
Diferido e Intangível	2.614.716	9,45

h) Índice de eficiência:

O índice de eficiência é a relação das despesas administrativas divididas pelas Sobras Brutas. Abaixo a evolução do indicador da Sicredi Centro Leste RS:



i) Inadimplência

O índice de inadimplência é de 0,64% com conceito Over 90 CR representado pelo saldo de R\$ 7.958.118,00 no mês de outubro de 2023.

j) Provisão:

A Sicredi Centro Leste RS apresenta provisão de risco de crédito com saldo de R\$ 58.347.016,72 equivalente a 4,92% da sua Carteira (provisões de coobrigações e direcionados inclusas), percentual abaixo da média da Central Sicredi Sul/Sudeste que é de 5,04% no mês de outubro de 2023, estes valores compreendem o total das provisões, incluindo coobrigações e crédito direcionado.

k) Sobras/Perdas:

O resultado acumulado até outubro/2023 é de R\$ 62.216.809,48.

l) Declaração de Apetite a Riscos - RAS

Demonstramos no quadro abaixo o painel de indicadores da RAS da Sicredi Central Leste RS (base de 30 de outubro de 2023).

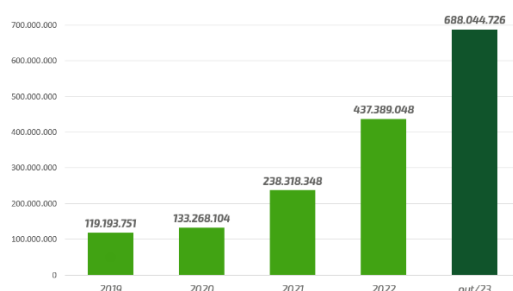
RAS Singulares Indicadores									
0155 - SICREDI CENTRO LESTE RS - 202310									
Tipo de Risco	Indicador da RAS	Realizado	Tipo de Indicador	Desvio	Nº Meses	Plano de Ação	Alerta	Limite	Tipo de Banda
Capital	Razão de Alavancagem (%)	12,92	Gerencial	Não	0,00	Não	3,50	3,00	Sistema
Capital	Margem de Capital / RWA (%)	11,52	Legal	Não	0,00	Não	4,00	3,00	Sistema
Crédito	Concessão para altos riscos	4,98	Gerencial	Não	0,00	Não	20,00	30,00	Sistema
Crédito	LECO - Associados	20,12	Gerencial	Não	0,00	Não	100,00	125,00	Sistema
Crédito	LECO - Institucional	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	250,00	300,00	Sistema
Crédito	Cobertura PDD / Ativos Problemáticos	97,95	Gerencial	Não	0,00	Não	80,00	75,00	Sistema
Crédito	Maior Devedor - LEC	10,71	Legal	Não	0,00	Não	18,00	20,00	Sistema
Desemp. Financeiro	ROE	30,62	Gerencial	Não	0,00	Não	9,86	1,74	Sistema
IRBB	NII Padronizado (% PR INT)	4,61	Gerencial	Não	0,00	Não	8,00	10,00	Sistema
Liquidez	Indicador de Liquidez Excedente	2,09	Gerencial	Não	0,00	Não	1,00	0,90	Sistema
Liquidez	Índice de Imobilização (%)	9,11	Legal	Não	0,00	Não	40,00	45,00	Sistema
Mercado	Exposição Cambial (% PR)	0,00	Legal	Não	0,00	Não	4,00	5,00	Sistema
Operacional	Perdas por Receita Operacional	0,00	Gerencial	Não	0,00	Não	0,75	1,00	Sistema
Socioambiental	Atividades de Alto Impacto	0,67	Gerencial	Não	0,00	Não	1,49	2,99	Cooperativa
Socioambiental	Concessão para Altos Riscos Socioambientais	2,20	Gerencial	Não	0,00	Não	9,00	11,00	Sistema

A Sicredi Centro Leste RS não apresenta desenquadramento nos indicadores que compõe a declaração de apetite a riscos.

m) Potencial de Crédito da Sicredi Centro Leste:

O potencial de crédito é a capacidade atual da Cooperativa expandir a sua carteira de crédito. Abaixo estão apresentados o histórico e o potencial de crédito atual da Sicredi Centro Leste.

Potencial de Crédito Centro Leste



n) Limites Corporativos da Sicredi Centro Leste

Os limites Corporativos são os valores disponíveis de crédito rural, BNDES e de produtos de captação institucional que a Cooperativa possui de oportunidade de captar via Banco Sicredi, com o objetivo de expandir a sua carteira de crédito.

	Out/2023	Out/2022	Out/2021	Out/2020
	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos	Saldo Disponível de Recursos Corporativos
SICREDI CENTRO LESTE RS	1.034.943.088,76	860.488.579,04	520.736.283,18	489.497.816,08

9. Absorção dos Fundos na Incorporadora:

Os saldos do Fundo de Reserva e do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social da Sicredi Credigrande MG (incorporada) serão absorvidos e destinados aos respectivos fundos na Sicredi Centro Leste RS (incorporadora).

out/23	Centro Leste RS	Credigrande MG	Consolidado
Reserva Legal	145.672.088,67	5.348.314,97	151.020.403,64
FATES	82.961,33	26.120,96	109.082,29

10. Situação Patrimonial das Cooperativas após a incorporação:

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

Outubro 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO
Associados Correntistas	51.539	6.316	57.855
Capital Social	47.036.669	6.391.281	53.427.950
Depósito à vista	195.406.645	23.536.809	218.943.454
Depósitos a prazo	798.741.818	59.445.400	858.187.218
Depósitos Poupança	373.153.847	15.432.418	388.586.265
LCA - Letra de Crédito do Agronegócio	165.186.475	5.916.563	171.103.038
Operações de Crédito + TVM CPR	1.180.623.332	67.406.876	1.248.030.208
Patrimônio Líquido	254.925.568	11.339.251	266.264.819
Reservas Diversas	145.672.089	5.348.315	151.020.404
Sobra Líquida	62.216.809	-400.345	61.816.464
Ativo Total	1.747.485.246,94	118.858.264,89	1.866.343.512

Fonte: Hyperion Analyzer.

a) Ativo Patrimonial e DRE.

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

Balanco Patrimonial	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO Incorporação
Ativo	1.747.485.246,94	118.858.264,89	1.866.343.511,83
Ativo Circulante	1.719.815.952,64	115.973.991,80	1.835.789.944,44
Disponível	542.140.746,96	45.952.374,07	588.093.121,03
Títulos E Valores Mobiliários	194.053.801,25	3.632.751,35	197.686.552,60
Relações Interfinanceiras	97.737,24	0,00	97.737,24
Operação De Crédito	903.214.910,56	57.709.096,00	960.924.006,56
Outros Bens E Créditos	77.215.598,44	8.226.368,01	85.441.966,45
Permanente	27.669.294,30	2.884.273,09	30.553.567,39
Imobilizado De Uso	25.054.578,68	2.646.791,49	27.701.370,17
Diferido e Intangível	2.614.715,62	237.481,60	2.852.197,22
Passivo	1.747.485.246,94	118.858.264,89	1.866.343.511,83
Passivo Circulante	1.492.559.679,30	107.519.013,90	1.600.078.693,20
Depósitos	1.074.562.565,85	86.807.253,72	1.161.369.819,57
Arrecadações / Convênios	5.922.371,15	348.226,42	6.270.597,57
Relações Interfinanceiras.	6.162.389,86	625.527,60	6.787.917,46
Empréstimo	8.448.532,15	0,00	8.448.532,15
Repasse	297.278.987,57	10.829.631,50	308.108.619,07
Outras Obrigações	100.184.832,72	8.908.374,66	109.093.207,38
Patrimônio Líquido	254.925.567,64	11.339.250,99	266.264.818,63
Capital Social	47.036.669,49	6.391.280,71	53.427.950,20
Reservas Diversas	145.672.088,67	5.348.314,97	151.020.403,64
Sobras/Perdas No Período	25.171.184,76	84.153,92	25.255.338,68
Sobras Ou Perdas Período Anterior	37.045.624,72	-484.498,61	36.561.126,11

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

Demonstrativo de Resultado	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	Consolidado
	Out 2023	Out 2023	Out 2023
Receitas Operacionais	258.658.845	19.237.304	277.896.149
Receitas Financeiras	70.554.459	4.440.041	74.994.500
Receitas De Crédito	158.226.816	12.428.022	170.654.838
Receita De Prestação De Serviços	29.736.494	2.266.187	32.002.681
Outras Receitas Operacionais	141.076	103.053	244.129
Despesas Operacionais	117.570.553	7.262.247	124.832.800
Despesas De Captação	112.512.665	6.884.628	119.397.293
Despesas De Repasses	19.843.341	532.218	20.375.559
Despesas Diretas	5.057.887	377.620	5.435.507
Despesas Operacionais De C/C	2.300.771	162.260	2.463.031
Despesas Operacionais De Crédito	571.741	4.042	575.783
Outras Despesas Operacionais	18.949	13.397	32.346
Despesas Com Tributos e Contribuições	2.166.426	197.920	2.364.346
Sobra Bruta	141.088.292	11.975.057	153.063.349
Despesas Administrativas	61.828.607	7.365.219	69.193.826
Despesas Pessoal	29.785.425	3.237.697	33.023.122
Despesas Fixas	15.069.926	1.735.809	16.805.735
Promoção E Propaganda	3.429.350	278.821	3.708.171
Despesas Rateadas	11.265.490	1.701.289	12.966.779
Contribuição A Coop. Central	401.343	266.590	667.933
Depreciação E Amortização	2.242.434	411.604	2.654.038
Sobra Operacional sem PclD	79.259.686	4.609.838	83.869.524
Despesa PCLD e Recup Prejuízo	17.837.400	5.014.692	22.852.092
Sobra Não Operacional	712.154	1.116	713.270
Resultado De Participações	82.369	3.393	85.762
Sobra Líquida	62.216.809	-400.345	61.816.464

b) Patrimônio Líquido e Capital Social:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO
Patrimônio Líquido	254.925.568	11.339.251	266.264.819
Capital Social	47.036.669	6.391.281	53.427.950
Reservas Diversas	145.672.089	5.348.315	151.020.404
Sobras/Perdas No Período	25.171.185	84.154	25.255.339
Sobras Ou Perdas Período Anterior	37.045.625	-484.499	36.561.126

c) Associados:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	Consolidado
Associados Correntistas	51.539	6.316	57.855
Associados Correntistas PF	44.950	5.359	50.309
Associados Correntistas PJ	6.589	957	7.546

d) Ativo Permanente:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO
Permanente	27.669.294	2.884.273	30.553.667
Imobilizado De Uso	25.054.579	2.646.791	27.701.461
Diferido e Intangível	2.614.716	237.482	2.852.207

e) Depósitos:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO
Depósito à vista	195.406.645	23.536.809	218.943.454
Depósitos a prazo	798.741.818	59.445.400	858.187.218
Depósitos Poupança	373.153.847	15.432.418	388.586.265
Fundos	71.193.856	1.362.939	72.556.795
Previdência Total	20.318.158	1.260.662	21.578.820
LCA - Letra de Crédito do Agronegócio	165.186.475	5.916.563	171.103.038
Total de Depósitos	1.624.000.799	106.954.791	1.730.955.590

f) Operações de Crédito consolidado:

Out / 2023	CENTRO LESTE RS	CREDIGRANDE MG	CONSOLIDADO
Prod -Crédito Comercial	748.352.191	54.124.533	802.476.724
Prod -Crédito Rural	208.356.315	11.113.094	219.469.409
Prod -Recursos Direcionados	71.474.025	0	71.474.025
Prod -Coobrigações	12.345.271	467.571	12.812.842
TVM CPR	140.095.530	1.701.678	141.797.208
Operações de Crédito + TVM CPR	1.180.623.332	67.406.876	1.248.030.208

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

g) Inadimplência consolidada.

out/23	Centro Leste	Credigrande	Consolidado
Operações de Crédito	1.184.915.007	67.641.669	1.252.556.675
Inadimplência Over90	7.958.118	1.797.230	9.755.348
% Inad Over90	0,64%	2,43%	0,74%

A inadimplência consolidada Over 90 fica em 0,74% ampliando o percentual de inadimplência consolidado, visando minimizar impactos futuros, está sendo realizado trabalho de recuperação de crédito com o objetivo de minimizar este percentual no curto prazo.

h) Provisão de Risco de Crédito.

out/23	Centro Leste	Credigrande	Consolidado
Carteira de Crédito	1.184.915.006,67	67.641.668,76	1.252.556.675,43
Provisão	58.347.016,72	7.772.349,64	66.119.366,36
% Provisão Carteira	4,92%	11,49%	5,28%

*provisões de coobrigações e direcionados inclusas Fonte: Analyser

O risco de crédito consolidado aumentará o percentual de provisão da carteira de 4,92%, para 5,28%.

i) Resultado consolidado até outubro/2023.

	SICREDI CENTRO LESTE RS		SICREDI CREDIGRANDE MG	
	Dezembro 2022	Outubro 2023	Dezembro 2022	Outubro 2023
Sobra Líquida Ajustada (=)	50.018.691,33	62.216.809,48	1.119.155,70	-400.344,69
Sobra Líquida.(+)	49.767.999,60	62.216.809,48	1.121.274,00	-400.344,69
Despesa Juros ao Capital (+)	1.322.080,17	0,00	0,00	0,00
Doações Recebidas (-)	-1.071.388,44	0,00	2.118,30	0,00

O resultado negativo da Sicredi Credigrande MG será abatido do Fundo de Reserva (reservas diversas) que soma o montante de R\$ 5.348.314, 97 (cinco milhões trezentos e quarenta e oito mil trezentos e quatorze reais e noventa e sete centavos).

11. Plano de distribuição das Quotas-Partes:

A incorporação impacta no acréscimo de mais de 6.316 (seis mil trezentos e dezesseis) associados oriundos da Sicredi Credigrande MG, o que importará num quadro social de mais de 57 mil associados.

Os associados oriundos da Sicredi Credigrande RS manterão, quando da incorporação, a mesma quantidade de cotas partes que possuem atualmente na cooperativa de origem. A mesma lógica será observada para os associados da Sicredi Centro Leste RS.

Abaixo, quadro da conta capital de cada uma das cooperativas:

Cooperativa	Saldo Conta Capital em
Sicredi Credigrande MG (incorporada)	R\$ 6.391.281
Sicredi Centro Leste RS (incorporadora)	R\$ 47.036.669

Salientamos que as quotas partes mínimas exigidas para associação são iguais em ambas as cooperativas, fixadas no valor de R\$ 20,00 (vinte reais).

12. Área de ação da Sicredi Centro Leste RS e Sicredi Credigrande MG.

A incorporação impacta na inclusão dos municípios de abrangência da Sicredi Credigrande MG no estatuto social da incorporadora, listados abaixo:

Cana Verde, Carmo da Cachoeira, Carrancas, Cruzília, Ibituruna, Ijaci, Ingaí, Itumirim, Itutinga, Lavras, Luminárias, Mindurí, Nazareno, Nepomuceno, Perdões, Ribeirão Vermelho, São Bento Abade e São Thomé das Letras.

Com a inclusão dos municípios listados acima, a Sicredi Centro Leste RS passa a atuar em 36 municípios, sendo 18 no estado do Rio Grande do Sul, todos com Unidades de Atendimento físicas já instaladas e 18 municípios no estado de Minas Gerais, com Unidades de Atendimento físicas em 04 municípios.

A cooperativa passa também a poder ampliar seus projetos de criação de novas Unidades de Atendimento com a inclusão dos municípios pertencentes à área de atuação da Sicredi Credigrande.

13. Projeto do Novo Estatuto Social

Em virtude da incorporação, o Estatuto Social da cooperativa incorporadora (Sicredi Centro Leste RS) será preservado, contando apenas com as seguintes alterações que serão procedidas em Assembleia Geral Conjunta, caso seja aprovada incorporação:

a. Alteração da Denominação Social:

“Art. 1º A Cooperativa de Crédito Gerações – Sicredi Gerações RS/MG, constituída na Assembleia Geral de 10 de fevereiro de 1982, é uma instituição financeira, sociedade

cooperativa, sem fins lucrativos e de responsabilidade limitada, regida pela legislação vigente e por este Estatuto Social, tendo:”

b. Ampliação da Área de Ação;

“II - área de ação, sempre referendada pela Central Sicredi Sul/Sudeste, circunscrita aos municípios de Amaral Ferrador, Arroio dos Ratos, Barão do Triunfo, Barra do Ribeiro, Butiá, Cachoeira do Sul, Cerro Grande do Sul, Charqueadas, Eldorado do Sul, Encruzilhada do Sul, Guaíba, Mariana Pimentel, Minas do Leão, Pantano Grande, São Jerônimo, Sentinela do Sul, Sertão Santana e Tapes, no estado do Rio Grande do Sul, e, Cana Verde, Carmo da Cachoeira, Carrancas, Cruzília, Ibituruna, Ijaci, Ingaí, Itumirim, Itutinga, Lavras, Luminárias, Mindurí, Nazareno, Nepomuceno, Perdões, Ribeirão Vermelho, São Bento Abade e São Thomé das Letras, no Estado de Minas Gerais.”

c. Conforme proposição do Conselho de Administração de ambas as cooperativas, alteração da composição do Conselho de Administração;

“Art. 27. A Cooperativa terá um Conselho de Administração, órgão de deliberação colegiada, composto por associados pessoas físicas, sendo 12 (doze) conselheiros, dentre eles, 01 (um) Presidente e um 01 (um) Vice-Presidente, constituindo condições básicas para a candidatura e exercício do cargo, conforme as exigências estabelecidas abaixo e sem prejuízo do atendimento de outros requisitos complementares previstos nos normativos internos do Sicredi:”

d. Conforme proposição do Conselho de Administração de ambas as cooperativas, extinção do órgão e cargos do Conselho Fiscal, com a exclusão dos arts. 38 ao 41, bem como demais alterações de dispositivos visto os reflexos desta extinção.

As condições de admissão de associados na cooperativa incorporadora preservarão o público-alvo anteriormente atendido pela cooperativa incorporada.

14. Análise do Relatório da Auditoria Interna:

Trata-se de relatório de auditoria de escopo específico realizado na Cooperativa de Crédito Centro Leste - Sicredi Centro Leste RS e na Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Rio Grande MG - Sicredi Credigrande MG, referente a possível incorporação da Sicredi Credigrande MG pela Sicredi Centro Leste RS.

O objetivo deste trabalho é fornecer informações e análises para os principais indicadores econômicos e da carteira de crédito da Sicredi Centro Leste RS, a fim de subsidiar as decisões no processo de incorporação para as Cooperativas envolvidas.

O trabalho foi realizado com base em um conjunto de procedimentos, uso de tecnologias, análise de dados, formalizações e reuniões, com o intuito de contribuir na identificação de possíveis situações relevantes de fragilidade e vulnerabilidade, onde foram analisadas:

- Informações gerais;
- Exposição a riscos;
- Carteira de crédito;

- Situação econômico-financeira.

Analizamos os relatórios da Auditoria Interna de ambas as Cooperativas, sendo que abaixo colacionamos o parecer conclusivo de cada Cooperativa.

a) Parecer Conclusivo do Trabalho de Auditoria Interna na Sicredi Centro Leste:

Analizamos o relatório da Auditoria Interna e abaixo colacionamos as conclusões no seguinte sentido:

“Com base nos objetivos propostos para o trabalho, nas análises e avaliações executadas, não identificou-se possíveis situações relevantes de fragilidade e vulnerabilidade, que necessitem ser consideradas nas decisões no processo de incorporação.

Conclui-se que, se mantida a estratégia de atuação, a Cooperativa não apresenta risco de continuidade em médio e longo prazo.

Cabe salientar que os papéis de trabalho permanecerão arquivados, de acordo com os normativos legais e sistêmicos do Sicredi, e os documentos originais permanecem na Cooperativa.

Por fim, é de se observar que nossas análises foram realizadas por meio de testes e/ou amostragens, é possível existir outras ocorrências não apontadas.”

b) Parecer Conclusivo do Trabalho de Auditoria Interna na Sicredi Credigrande MG:

Analizamos o relatório da Auditoria Interna e abaixo colacionamos as conclusões no seguinte sentido:

“Com base nos objetivos propostos para o trabalho, nas análises e avaliações executadas, conclui-se que são relevantes as constatações e recomendações a seguir citadas, as quais devem ser consideradas na análise geral.

- I. **Informações gerais:** Dentre os dados analisados, destaca-se a redução em seu patrimônio líquido no exercício de 2023, em função das perdas acumuladas até o momento. Ressalta-se também, o aumento significativo do nível de provisão das operações de crédito, que foi superior a 100% em relação ao último exercício (2022).
- II. **Exposição a riscos:** Observa-se para os indicadores definidos pelo Sistema Sicredi, em sua Declaração de Appetite por Riscos, que três apresentaram nível de alerta, e um desenquadramento do limite definido. O desenquadramento é referente ao indicador ROE, que sinaliza fragilidade na rentabilidade, e está diretamente vinculado a apresentação de perdas acumuladas de - R\$ 418.468,15 no exercício de 2023.
- III. **Carteira de crédito:**
 - (a) A carteira de crédito da Cooperativa apresenta uma concentração das operações de crédito de 23,43%, no montante de R\$ 17.024.156,65, entre os 30 maiores devedores. Sendo que os seus dez maiores devedores apresentam operações que são equivalentes a 79,75% do PR.

(b) Ao avaliar-se a formalística e lastro das operações de crédito, com base em amostragem, identificou-se: ausência da apresentação de um instrumento de crédito; ausência da apresentação de documentos de evidência do registro das garantias para duas operações.

(c) A provisão das operações de crédito apresentou aumento de 78%, entre outubro/2022 e setembro/2023, enquanto a carteira de crédito, para o mesmo período, apresentou incremento de apenas 2%. A provisão representa 11,11% das operações de crédito, sendo 42,34% referente a operações em H.

(d) O indicador de inadimplência, vem mantendo-se acima da média das Cooperativas filiadas à Central e do Sistema Sicredi, apresentando um incremento de 135,67% de janeiro/2023 a setembro/2023.

IV. Situação econômico-financeira: Observa-se que os indicadores de rentabilidade e de capital apresentam indícios de fragilidades, acompanhados de sobra líquida negativa, alto índice de eficiência e baixo índice de cobertura.

Conclui-se que, se mantida a estratégia de atuação, a Cooperativa apresenta risco de continuidade em médio e longo prazo, pelo aumento da exposição ao risco, reduzindo sua capacidade para suportar as operações.

Destaca-se que, para os procedimentos relacionados a Carteira de Crédito, efetuou-se apontamento de auditoria, que será enviado a Cooperativa pelo sistema (SoftExpert Suíte), incidente APON.1000.2023/0108, para a criação de planos de ação, visando o tratamento e a correção dos casos (quando aplicável), juntamente com a revisão dos processos e controles impactados.

Cabe salientar que os papéis de trabalho permanecerão arquivados, de acordo com os normativos legais e sistêmicos do Sicredi, e os documentos originais permanecem na Cooperativa.

Por fim, é de se observar que nossas análises foram realizadas por meio de testes e/ou amostragens, é possível existir outras ocorrências não apontadas.”

15. Análise do Relatório da Auditoria Externa:

A Ernst & Young Auditores Independentes S.S apresentou o laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil apurado em 30 de setembro de 2023 e tem por objetivo determinar o patrimônio líquido contábil das Cooperativas a serem apreciados por esta comissão mista constituída para o processo de incorporação da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Rio Grande MG - Sicredi Credigrande MG pela Cooperativa de Crédito Centro Leste - Sicredi Centro Leste RS, no contexto de aprovação do processo de incorporação da Sicredi Credigrande MG.

Analizamos os relatórios da Auditoria Externa de ambas as Cooperativas, sendo que abaixo colacionamos o parecer conclusivo de cada Cooperativa.

a) Parecer Conclusivo do Trabalho de Auditoria Externa na Sicredi Centro Leste:

“Com base nos trabalhos efetuados, concluímos que o valor do patrimônio líquido R\$ 249.557.102,87 (duzentos e quarenta e nove milhões, quinhentos e cinquenta e sete mil, cento e dois reais e oitenta e sete centavos), conforme balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 constante nos registros contábeis, resumido no Anexo I, não ajustado pelo efeito do assunto mencionado no item 6, representa, em todos os aspectos relevantes, o patrimônio líquido contábil da Cooperativa de Crédito Centro Leste - Sicredi Centro Leste RS, avaliado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.”

b) Parecer Conclusivo do Trabalho de Auditoria Externa na Sicredi Credigrande MG:

“Com base nos trabalhos efetuados, concluímos que o valor do patrimônio líquido R\$ 11.326.558,69 (onze milhões, trezentos e vinte e seis mil, quinhentos e cinquenta e oito reais e sessenta e nove centavos), conforme balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 constante nos registros contábeis, resumido no Anexo I, representa, em todos os aspectos relevantes, o patrimônio líquido contábil da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Alto Rio Grande MG - Sicredi Credigrande MG, avaliado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.”

16. Projeto Quinquenal de incorporação:

O plano de viabilidade tem a finalidade de avaliar o impacto nos negócios da Sicredi Centro Leste RS, motivado pelo advento da incorporação da Sicredi Credigrande MG, 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 quinquênio no processo de incorporação foi projetado um incremento de 44,92% no capital da cooperativa, de 81,15% no crescimento no número de associados, 35,62% no Depósito à Vista, 50,97% no Depósito a Prazo, 71,38% no crescimento de empréstimos, e 119,41% nos resultados.

Resultado previsto para o período de cinco anos.

Indicadores	2023	2024	2025	2026	2027
Sobras Líquidas	65.273.719	87.705.127	105.402.600	119.062.479	143.215.483
Associados Correntistas	57.863	66.941	78.555	90.666	104.816
Capital Social	53.427.950	57.355.288	63.304.005	70.322.721	77.427.498
Prod -Operações de Crédito	1.248.030.208	1.446.968.236	1.639.886.413	1.850.321.272	2.138.863.351
Depósito à vista	218.943.454	232.921.680	249.813.892	276.706.109	296.920.468
Depósitos a prazo	858.187.218	943.681.917	1.037.481.792	1.167.481.783	1.295.587.689
Poupança	388.586.265	427.141.581	470.188.714	517.206.640	568.928.546
LCA	171.103.038	188.212.320	207.033.551	227.737.007	250.510.598

* dados projetados de 2023 até dez/2027.

Projeção Crescimento Quinquênio	2023	2027	% Crescimento Quinquênio
Sobras Líquidas + Desp. Juros	65.273.719	143.215.483	119,41
Associados Correntistas	57.863	104.816	81,15
Capital Social	53.427.950	77.427.498	44,92
Prod -Operações de Crédito	1.248.030.208	2.138.863.351	71,38
Depósito à vista	218.943.454	296.920.468	35,62
Depósitos a prazo	858.187.218	1.295.587.689	50,97

* dados projetados de 2023 até dez/2027.

b) Estratégias para atingimento das projeções:

Tendo em vista que a área de atuação da cooperativa Sicredi Credigrande MG apresenta um bom potencial de negócios, entendemos que poderemos alcançar os números propostos através de um trabalho focado em visitas estratégicas para potenciais associados, divulgação dos benefícios do cooperativismo, parcerias estratégicas e inserção na comunidade:

- Firmar parcerias com entidades de classe, tais como: Câmaras de Dirigentes Lojistas, Associações Comerciais, Sindicatos, Federação do Comércio, Federação das Indústrias; SEBRAE, cooperativas dos mais diversos ramos, clubes de serviços, entre outros.
- Participação ativa na mídia, divulgando o modelo de atuação do Sicredi, benefícios de ser um cooperado e o impacto econômico e social que temos nas comunidades onde atuamos.
- Aumento da presença física através de abertura de novas Unidades de Atendimento de negócios nos municípios da área de ação.
- Participação em eventos sociais, feiras municipais, dias de negócios, divulgando nossas soluções.
- Estruturação, preparação e desenvolvimento das equipes, através de treinamentos, capacitações, buscando reforçar competências e pró atividade no mercado. Com isso prospectar novos associados, bem como buscar a principalidade dos atuais associados. Identificando suas necessidades e entregando soluções adequadas.
- Incrementar a carteira de crédito, através de ofertas adequadas a realidade de cada associado, auxiliando os mesmos a desenvolverem suas atividades econômicas.

- Fazer parcerias com entidades como o Sebrae e Emater, visando a consultoria para associados, desta forma desenvolvendo suas empresas e consequentemente sua relação e principalidade com a cooperativa.
- Levando em consideração nosso DNA do agronegócio, entendemos que a região apresenta um grande potencial nesta área, necessitando apenas de parcerias que busquem soluções para a inovação e diversificação das áreas rurais, desta forma buscaremos estar presentes nestas comunidades visando o desenvolvimento mútuo.

17. Parecer/Conclusão da Comissão Mista:

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

17.1 – 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;

17.2 - A racionalização dos custos administrativos e financeiros;

17.3 - A situação de conformidade e sustentabilidade em que se encontra a Cooperativa Sicredi Centro Leste RS irá proporcionar alavancagem e ampliação da capacidade de geração de novos negócios na área de atuação da Sicredi Credigrande MG, gerando maior segurança para os seus associados e para as demais cooperativas, inclusive de outros sistemas;

17.4 – As peças contábeis auditadas por auditores independentes da empresa ERNEST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES SS, contratada pela Central Sicredi Sul/Sudeste, com destaque ao processo de incorporação e sua conformidade;

17.5 - O resultado dos trabalhos de Auditoria Especial, realizados pela Central Sicredi Sul/Sudeste, para fins de incorporação realizada na Sicredi Credigrande MG, no período de 16/10/2023 a 17/11/2023, que foi solicitada pela Diretoria Executiva da incorporadora Sicredi Centro Leste RS.

17.6 - Que os Conselhos de Administração das respectivas Cooperativas, apoiados pela Diretoria Executiva da Central Sicredi Sul/Sudeste, avaliaram o momento e a oportunidade de estabelecer uma nova proposta de negócios para os associados e para o mercado mineiro. 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.

17.7 - Ratificação e cumprimento do relatório elaborado pela auditoria da Central Sicredi Sul/Sudeste:

17.8 - As perdas contabilizadas serão absorvidas pelo Fundo de Reserva.

17.9 - Os associados oriundos da Sicredi Credigrande MG participarão da distribuição de sobras da Sicredi Centro Leste RS na razão proporcional ao período posterior a data da incorporação.

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 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 Credigrande MG:

RECOMENDAMOS A INCORPORAÇÃO DA SICREDI CREDIGRANDE MG PELA SICREDI CENTRO LESTE RS, NA FORMA APRESENTADA NESTE RELATÓRIO TÉCNICO.

Este é o relatório da Comissão Mista, sugerindo a ratificação da incorporação, o qual submetemos a apreciação da Assembleia Geral Extraordinária Conjunta.

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

Cachoeira do Sul, RS, 23 de novembro de 2023.

Pela SICREDI CENTRO LESTE RS assinam:
(Incorporadora)

Sr. Bolivar Moises Guedes
CPF 007.417.980-26

Sr. Edson Scherer Bona
CPF 454.492.600-91

Sr. Rafael Collovini da Silva
CPF 006.676.110-70

Sr. Daniel Weirich Doki
CPF 938.938.840-68

Sr. Tiago Tombini
CPF 002.415.330-31

Pela SICREDI CREDIGRANDE MG assinam:
(Incorporada)

Sr. Eder Júnior Guimarães da Costa
CPF 052.501.606-62

Sr. Emalis Pereira Lima
CPF 011.925.526-01

Sr. Lenon Cezar Rezende
CPF 101.180.666-50

Sr. Juliano Teixeira de Andrade
CPF 036.711.776-24

Sr. Luciano Castro Maciel
CPF 032.469.086-05