

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2018 da COOPERATIVA DE CRÉDITO CLÁSSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO - SICOOB EMPRESAS RJ, na forma da Legislação em vigor.

### 1. Política Operacional

Em 2018 o SICOOB EMPRESAS RJ completou 18 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

### 2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB EMPRESAS RJ obteve um resultado de R\$ 2.116.261,09 representando um retorno anual sobre o patrimônio líquido de 17,29%.

### 3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 44.779.149,39. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 21.710.997,58, sem o efeito de provisão. A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Comercial	21.710.997,58	100%
--------------------	---------------	------

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 58,55% da carteira, no montante de R\$ 12.710.736,13.

### 4. Captação

As captações, no total de R\$ 53.950.480,00, apresentaram uma redução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 0,85%. As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	22.903.408,41	42,45%
Depósitos a Prazo	31.047.071,59	57,55%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 55,85% da captação, no montante de R\$ 30.130.878,21.

### 5. Patrimônio de Referência

O patrimônio de referência do SICOOB EMPRESAS RJ era de R\$ 13.127.937,34. O quadro de associados era composto por 4.977 cooperados, havendo um acréscimo de 8,05% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

### 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB EMPRESAS RJ adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 80,71% nos níveis de "AA" a "C".

### 7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui ainda um agente de controles internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL RIO e uma auditoria cooperativa realizada pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito a cada três anos AGO, com mandato até a AGO de 2021, o conselho fiscal tem função complementar à do conselho de administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do SICOOB EMPRESAS RJ aderiram por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2018, a ouvidoria do SICOOB EMPRESAS RJ registrou 20 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito. Das 20 reclamações, 9 foram consideradas procedentes e solucionadas.

### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Rio de Janeiro, RJ, 8 de fevereiro de 2019.

---

EDUARDO DINIZ ARANTES PEREIRA  
Diretor Presidente

---

CARLOS ALBERTO MIRANDA DE CARVALHO  
Diretor Operacional

---

FELIPPE ALVAREZ DE SÁ  
Diretor Administrativo/Financeiro