



RELATÓRIO ANUAL 2014

SICREDI UNIÃO MS



SOBRE O RELATÓRIO

Caro associado,

Este é o Relatório Anual da Sicredi União MS. Aqui você vai encontrar um panorama de 2014, com os principais fatos e resultados do período.

O relato é inspirado na Global Reporting Initiative (GRI), organização líder em relatórios de sustentabilidade. Fundada em 1997, foi pioneira na criação de diretrizes para relatórios de sustentabilidade, que hoje são usadas em todo o mundo. A estrutura de relatórios da GRI visa servir como um modelo amplamente aceito para a

elaboração de relatórios sobre o desempenho econômico, ambiental e social de uma organização.

A GRI incentiva a produção de relatórios de sustentabilidade para que as empresas se tornem mais sustentáveis e contribuam para o desenvolvimento sustentável. Ao publicar seu relatório, as organizações atestam a sua transparência, e o leitor pode comparar, ano a ano, a evolução dos indicadores e das informações publicadas.

Boa leitura!

• Você se sentiu participe das decisões tomadas na Assembleia do seu núcleo?

• Está satisfeito com os resultados da Assembleia de Núcleo?

Os seus comentários, dúvidas, sugestões e críticas serão bem vindos aqui: izabel_teixeira@sicredi.com.br.

SUMÁRIO



4

QUEM SOMOS



8

COMO GERAMOS DESENVOLVIMENTO PARA A REGIÃO?



10

COMO A COOPERATIVA CRESCE?



13

COMO É FEITA A GESTÃO DE RISCOS?

RELATÓRIO ANUAL 2014 - Sicredi União MS
Rua 13 de Maio, 807 - Vila Liberdade
Fone (67) 3312-8300
Campo Grande - MS

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Presidente - Celso Ramos Regis
Vice-Presidente - Ivan Fernandes Pires Junior

CONSELHEIROS
Alberto Rikito Tomaoka, Gerson de Oliveira Pinto,
Julia Aida, Rafael Nunes Magalhães e Valdeci Dias
Medrado

DIRETORIA
Diretor Executivo: Luis Guilherme Salles Trindade
Diretor de Operações: Alberto Rikito Tomaoka

CONSELHO FISCAL
Alfredo Carvalho do Quadro, Marco Aurelio
Stefanes, Margareth Corniani Marques, Nivalci
Barbosa de Oliveira, Magno da Fonseca Cação e
Maria Francisca Ribeiro de Resende

NÚCLEO CENTRAL
Coordenador: Alfredo Vicente Pereira,
Antonio Gomes Soares, Delfino Gonçalves de
Almeida, Euler Ferreira Martins, Gerson de Oliveira
Pinto e Rogério Alexandre J. N. Piva

ASSESSORIA DE COMUNICAÇÃO
Izabel Bechuete de Castro Teixeira
Nickollas Cardoso Guimarães

FOTOS
Nickollas Cardoso Guimarães
e Arquivo da Cooperativa

TIRAGEM
2.500 exemplares

Este relatório é uma publicação da Sicredi União MS, destinada aos seus associados, empresas parceiras, cooperativas e outras entidades.

MENSAGEM DO PRESIDENTE

O ato de publicar o balanço financeiro, pareceres de auditorias interna e externa e todos os documentos relativos ao ano contábil recém encerrado é uma obrigação de toda cooperativa, por força da legislação específica que a rege. Mas no caso da Sicredi este fato extrapola a simples obrigação legal, é um verdadeiro acontecimento, pois antes de ser divulgado através da publicação neste Informativo, ele foi todo discutido em detalhes pelos conselheiros, pelos líderes e gestores, seja no Encontro de Lideranças, seja nas reuniões de Unidade, de Núcleos e demais reuniões de diretores e gestores da Cooperativa.

Devido a esse cuidado extremo de tornar claro o balanço, para os seus associados e demais interessados (colaboradores, parceiros comerciais e autoridades da área), a aprovação desse verdadeiro ritual de transparência na Assembleia Geral Ordinária é praticamente uma simples homologação sumária.

As discussões da prestação de contas, nesse diversos fori ensejam a revisão de processos, o esclarecimento de programas e políticas adotadas no período, o questionamento sobre calendários, metas e competências dos gestores da Instituição, do planejamento geral, uma verdadeira auditoria permanente. Trata-se de

atividade natural na Sicredi União MS desde sempre.

Pessoas de fora da Cooperativa, quando assistem a aprovação da prestação de contas na AGO – Assembleia Geral Ordinária, ficam encantadas com o desenrolar dos fatos simples e espontâneos, cujos delegados deliberam de forma incontestes e com conhecimento de causa.

Esse processo didático de transparência tem produzido resultados pra lá de positivos para a Cooperativa, sob todos os aspectos. Primeiro porque proporciona envolvimento e comprometimento dos associados, conselheiros, diretores e gestores com os resultados apresentados e torna os participantes ainda mais cautelosos e eficientes nas suas atividades, pois sabem que estão sendo observados o tempo todo.

No entanto, há outros ganhos no e com o referido processo. O planejamento geral e específico das atividades da Cooperativa é feito de fato com a participação dos associados. Os gestores que os executam sentem-se mais seguros, devido ao respaldo desde a origem à aprovação final das ações propostas no planejamento.

Agora mesmo, com a mudança da equipe de gestores da economia pública, tanto no âmbito

federal quanto no estadual, naturalmente que há mais cautela e insegurança no ar, da parte dos agentes econômicos do País, em alguns casos chega-se a paralisar determinados setores de produção.

Ao olharmos com lupa os resultados apresentados na prestação de contas da Sicredi União MS de 2014, encontramos motivos de sobra para esbanjarmos otimismo e segurança, para continuar investindo e se desenvolvendo, a despeito da já referida insegurança no mercado.

Essa verdadeira façanha certamente tem a ver com os processos de transparência e planejamento participativo adotado pela Cooperativa. E também com a eficiência comprovada pelos números, ao longo do tempo.

Agora, caro associado, faça a sua parte e ratifique o que ora descrevemos e leia atentamente os documentos e também as notícias desta edição. Como se diz popularmente nesta região do País, "são os olhos do dono que engordam o gado", no caso, o nosso negócio. Boa leitura! Feliz 2015!



QUEM

SOMOS

NOSSA HISTÓRIA

A Sicredi União MS foi constituída no dia 26 de Agosto de 1988, na cidade de Campo Grande, estado de MS. Com 151 colaboradores, atende hoje cerca de 22.366 associados. Integra o conjunto de cooperativas que faz parte do Sistema Sicredi.

A maior motivação à época era encontrar uma alternativa para compra de gêneros alimentícios com preços menores do que os praticados no mercado.

Ao longo dos seus 26 anos de funcionamento, experimentou muitas mudanças, a começar pelo nome que, inicialmente era CRED-UFMS, passando para Sicredi - UFMS em 27 de outubro de 1998. Em seguida, em 9 de março de 2001, passou a se chamar Sicredi Federal MS, de forma a se adequar ao Sistema Sicredi.

Por fim, em 2012, com a transformação da Cooperativa para livre admissão, o nome passou a ser Sicredi União MS.

A política de educação

continuada nasceu com a Cooperativa, se firmando como uma de suas características principais. Trabalhar com gestão participativa, ou seja, da implementação de atividades em equipe aliadas aos ambientes favoráveis, como a comunicação e eventos de integração, ajudaram a formar e promover o quadro social.

O Sistema Sicredi

A história do Sicredi remonta ao surgimento da primeira cooperativa de crédito no Brasil, em dezembro de 1902, no Rio Grande do Sul.

Em 1980, era criada a Cooperativa Central de Crédito do Rio Grande do Sul (Cocecrer-RS), com a união de nove cooperativas de crédito que operavam então no estado. Cinco anos depois, surgia a Cocecrer paranaense e, em 1989, mais duas: Cocecrer-MT e Cocecrer-MS.

Mas foi somente em 1992 que a marca Sicredi foi adotada, para unificar todas as cooperativas no Sistema de Crédito Cooperativo.

Hoje presente em onze estados brasileiros, conta com 100 cooperativas e mais de 1.321 pontos de atendimento espalhados pelo Rio Grande do Sul, Santa Catarina, Paraná, São Paulo, Mato Grosso do Sul, Mato Grosso, Tocantins, Pará, Rondônia, Goiás e Rio de Janeiro.

Há quatro Cooperativas Centrais distribuídas pelo país. São elas a Central Sicredi Sul, a Central Sicredi PR/SP, a Central Sicredi Brasil Central e a Central Sicredi MT/PA/RO. Cada uma delas difunde o cooperativismo de crédito e coordena a atuação das cooperativas filiadas.

Além das centrais, integram o Sistema Sicredi uma confederação, uma fundação e um banco cooperativo. Este, por sua vez, controla uma corretora de seguros, uma administradora de cartões, uma Administradora de consórcios e uma administradora de bens.

O Sistema Sicredi conta hoje com 17.600 colaboradores, mais de R\$ 46,6 Bilhões em ativos e patrimônio líquido de R\$ 6,6 Bilhões.

Missão

Como sistema cooperativo, valorizar o relacionamento, oferecer soluções financeiras para agregar renda e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade.

Visão

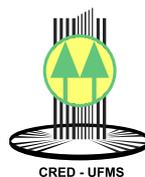
Ser reconhecido pela sociedade como instituição financeira cooperativa, comprometida com o desenvolvimento econômico e social dos associados e das comunidades, com crescimento sustentável das cooperativas, integradas em um sistema sólido e eficaz.

Valores

- Preservação irrestrita da natureza cooperativa do negócio
- Respeito à individualidade do associado
- Valorização e desenvolvimento das pessoas
- Preservação da instituição como sistema
- Respeito às normas oficiais e internas
- Eficácia e transparência na gestão

1988

A Sicredi União MS foi fundada por 45 servidores da Universidade Federal de Mato Grosso do Sul, no dia 26 de agosto de 1988, inicialmente denominada CRED-UFMS.



1998

Acompanhando as demais cooperativas do MS, passou a integrar o Sistema Sicredi, denominando-se SICREDI - UFMS em 27 de outubro de 1988.

2001

Ampliação da área de ação para todos os servidores federais no MS, alterando o nome para Sicredi Federal - MS. .



2010

Transformação da Organização do Quadro Social, através dos Núcleos Cooperativos (Assembleias de Núcleos), em substituição aos Comitês Educativos.



2012

Transformação da Cooperativa para Livre Admissão e alteração do nome para Sicredi União MS.



2013

A Sicredi União MS completa 25 anos de existência.

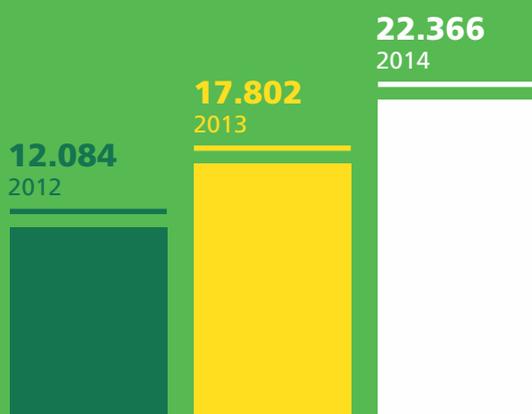
2015

EXPANSÃO - PE

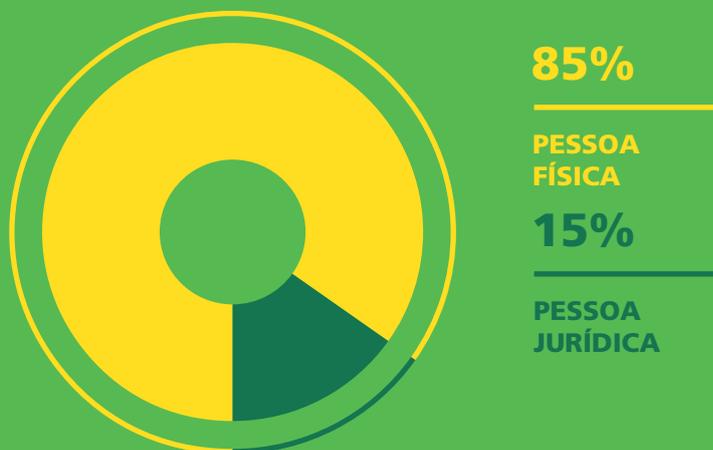
Consolidação como IF da comunidade.
Sede e UA na Afonso Pena.

PERFIL DA COOPERATIVA

NÚMERO DE ASSOCIADOS TOTAL



ASSOCIADOS POR TIPO %



POR TIPO %

#	2012	2013	2014
Pessoa Física	10.513	15.309	19.012
Pessoa Jurídica	1.571	2.493	3.354
TOTAL	12.084	17.802	22.366

UNIDADES DE ATENDIMENTO DA SICREDI UNIÃO MS

UNIDADES DE ATENDIMENTO	DATA DE INAUGURAÇÃO	TOTAL DE ASSOCIADOS
UA UFMS	2 de Fevereiro de 1989	5.671
UA CENTRO	29 de Agosto de 2003	5.494
UA TRÊS LAGOAS	18 de Março de 2004	4.795
UA JULIO DE CASTILHO	31 de Julho de 2009	3.249
UA IMBIRUSSÚ	7 de Abril de 2012	2.089
UA CORUMBÁ	8 de Março de 2013	1.068
UA BRASILÂNDIA	30 de Janeiro de 2015	100



A close-up portrait of a man with short, dark hair and a light beard, smiling warmly. He is wearing a green t-shirt. The background is a soft, out-of-focus grey.

**COMO GERAMOS
DESENVOLVIMENTO
PARA A REGIÃO ?**

CRESCIMENTO LOCAL

O comprometimento do Sicredi com o desenvolvimento econômico e social dos associados e das comunidades onde atua faz parte da sua visão.

Quando uma cooperativa de crédito se instala em uma comunidade, segue diretrizes de inclusão financeira e de fomento à economia local, e não apenas mercadológicas, como um banco. Dessa forma, a instituição materializa oportunidades de acesso ao crédito e a outros produtos e serviços financeiros e gera efeitos multiplicadores no desenvolvimento social e econômico local. Exemplos disso são a formalização de atividades, o resgate da cidadania, a geração de empregos e o aumento da renda. Contribui também para o fortalecimento econômico das comunidades a distribuição de sobras/perdas, que faz com que os recursos permaneçam na região,

aumentando a sua capacidade de desenvolvimento.

Em 205 cidades brasileiras, o Sicredi é a única instituição financeira existente, de acordo com o último levantamento do Banco Central.

Participação do associado

A participação dos associados é fundamental para a geração de desenvolvimento regional. Quanto mais associados participam da cooperativa, maior será a riqueza gerada: mais recursos podem ser disponibilizados e mais negócios podem ser desenvolvidos, levando ao desenvolvimento coletivo, que é o objetivo das sociedades cooperativas.

Como resultado da proximidade propiciada pela prática do cooperativismo, do relacionamento com os associados e das ações de educação financeira, as cooperativas de crédito também apresentam um menor índice de inadimplência (leia mais em *Gestão de Riscos*, na página 13).

Quer saber como sua cooperativa gerou desenvolvimento para sua região em 2014?

A Sicredi União MS beneficiou diversas pessoas com os programas como: Doação de Agasalho, Doação de Sangue, Dia C, etc, em 2014.



Homenagem da Sicredi União MS para os Aposentados. Dia 24 de Janeiro de 2014, dia do Aposentado.



Inauguração do 1º Parque Adaptado de Campo Grande e o Sicredi apóia este movimento.



Natal da Cooperação - Campanha organizada pela OCB/MS em parceria com o Sicredi. Onde as Unidades de Atendimento arrecadaram brinquedos e doaram à instituições carentes.



Gente que coopera aquece. Campanha realizada para arrecadar agasalhos, as doações foram feitas nas Unidades de Atendimento da Sicredi União MS.



Dia de Cooperar - Campanha organizada pela OCB/MS, onde varias cooperativas de diversas áreas, prestam auxilio à comunidade.



Campanha Doação de Sangue. Realizada pela OCB/MS em parceria com o Sicredi.



COMO A

COOPERATIVA

CRESCCE

?

FOCO NO ASSOCIADO

Atender às necessidades dos associados é prioridade na condução dos negócios do Sicredi. A instituição segue um modelo comercial

cooperativo, que transfere o foco de oportunidades de mercado e produtos para as expectativas dos associados. Ao idealizar e desenvolver produtos e serviços, busca permanentemente adequar formato, preço e canal de conveniência ao momento de vida de cada um dos associados.

O Sicredi oferece todos os produtos e serviços de um banco convencional, com a vantagem do atendimento próximo e personalizado. Veja as soluções oferecidas, de acordo com o perfil do associado.

PESSOA FÍSICA

Soluções para ter mais tempo

- 1.310 unidades de atendimento
- Sicredi Internet
- Sicredi Fone
- Sicredi Mobi
- Mais de 2 mil agentes credenciados
- Mais de 3 mil caixas eletrônicos, além das redes Banco24Horas e Rede Plus
- Débito Automático
- Cartões de crédito e débito

Soluções para conquistar mais liberdade

- Depósitos a Prazo
- Poupança
- Fundos de Investimento

Soluções para realizar sonhos

- Crédito Pessoal
- Crédito Veículos
- Consórcio Veículos
- Consórcio Imóveis

Soluções para ter mais tranquilidade

- Seguros de Vida
- Seguro Residencial
- Seguro Auto
- Previdência

Solução para o dia a dia dos jovens: Sicredi Touch, a conta jovem do Sicredi

- Conta-corrente
- Cartão de crédito exclusivo
- Limite de crédito em conta
- App Mobile (Sicredi Mobi)

EMPRESAS

Soluções para organizar o dia a dia das empresas

- Recebimentos
- Arrecadação
- Cobrança
- DDA
- Credenciamento de Redes
- Domicílio Bancário
- Custódia de Cheques
- Pagamentos
- Folha de Pagamentos
- Pagamento a Fornecedores
- Pagamento de Tributos
- Débito Automático
- Cartão de crédito e débito

Soluções para aumentar a rentabilidade do negócio

- Depósitos a Prazo
- Fundos de Investimento

Soluções para o crescimento do negócio

- Antecipação de Recebíveis
- Desconto de Recebíveis
- Capital de Giro
- Capital de Giro Cartões
- Cartão BNDES
- Cheque Empresarial
- Giro Fácil
- Financiamentos
- Consórcios

Soluções para proteger o patrimônio do negócio

- Seguros Patrimoniais
- Seguro de Vida Empresarial
- Seguro Auto
- Previdência Empresarial

Soluções para ter mais agilidade

- 1.310 unidades de atendimento
- Sicredi Internet Empresa
- Sicredi Mobi
- Mais de 3 mil caixas eletrônicos
- Mais de 2 mil agentes credenciados
- Seguro Auto
- Previdência

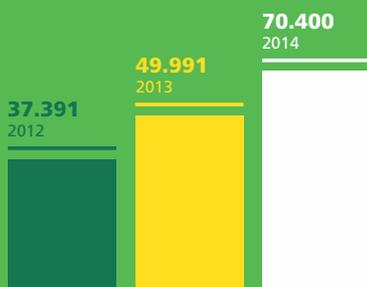
Soluções para o agronegócio

O Sicredi tem linhas de crédito e seguros especiais para o produtor rural de pequeno, médio e grande porte.

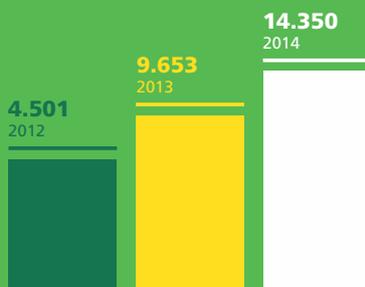
- Crédito Rural: custeio, investimento e comercialização
- Seguros Rurais

NÚMEROS DA COOPERATIVA

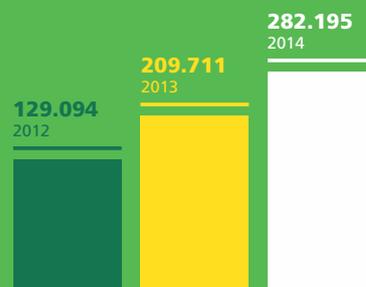
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



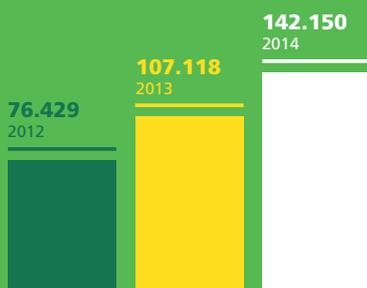
SOBRAS



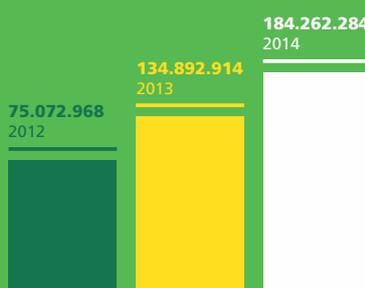
RECURSOS TOTAIS



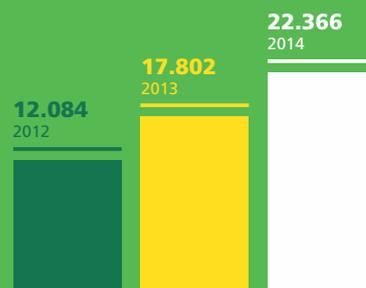
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



DEPÓSITOS TOTAIS



ASSOCIADOS



VALOR AGREGADO

COMPARATIVO ENTRE TAXAS PRATICADAS			
	TAXAS	BANCOS	%
EMPRÉSTIMO PESSOAL	Menor	Caixa Econômica Federal	3,91
	Maior	Santander	7,49
	TAXA MÉDIA AO MÊS		5,85
	TAXA EQUIVALENTE AO ANO		97,77
CHEQUE ESPECIAL	Menor	Caixa Econômica Federal	7,03
	Maior	Santander	12,99
	TAXA MÉDIA AO MÊS		10,15
	TAXA EQUIVALENTE AO ANO		219,02

DEMONSTRATIVO DAS TAXAS DE JUROS PRATICADOS EM DEZ/2014		
BANCOS	EMPRÉSTIMO PESSOAL (AO MÊS)	CHEQUE ESPECIAL (AO MÊS)
Banco do Brasil	5,07%	9,12%
Bradesco	6,49%	10,41%
Caixa Econôm. Federal	3,91%	7,64%
HSBC	6,39%	12,37%
Itaú	6,22%	10,56%
Safra	5,40%	9,50%
Santander	7,49%	12,99%

Data da Coleta: 06/01/2015

DEMONSTRATIVO DAS TAXAS DE JUROS PRATICADOS EM DEZ/2014		
TAXAS MÉDIAS	SICREDI UNIÃO	BANCOS
Variações	Estável	Instável
Empréstimo	2,45	5,85
Cheque Especial	6,61	10,15

ANÁLISE DO VALOR AGREGADO	
Valor Agregado	45.068.949
Sobras Brutas	14.350.985
VALOR AGREGADO TOTAL	59.419.934

RECEITAS ATÉ DEZ/2014	SICREDI UNIÃO	BANCOS	VALOR AGREGADO
Empréstimo	29.894.063	71.435.244	41.541.181
Cheque Especial	6.577.937	10.105.705	3.527.768
Total	36.472.000	81.540.949	45.068.949

FONTE: <http://www.procon.sp.gov.br>

A close-up portrait of a man with short dark hair, smiling warmly. He is wearing a light green and white vertically striped button-down shirt. The background is a soft-focus outdoor setting with green foliage. Overlaid on the left side of the image is a text graphic consisting of three stacked green rectangular boxes with white text, and a separate green box with a white question mark.

**COMO É FEITA
A GESTÃO
DE RISCOS ?**

ATUAÇÃO EM SISTEMA

Uma das maiores instituições financeiras cooperativas do País, o Sicredi adota um modelo de governança e gestão de riscos alinhado às boas práticas do mercado.

O modelo de organização sistêmica do Sicredi e de utilização de marca única por várias cooperativas e entidades é referência internacional. A atuação em sistema permite ganhos de escala e aumenta o potencial das cooperativas de crédito para exercer a atividade em um mercado no qual estão presentes grandes conglomerados financeiros.

GOVERNANÇA

As cooperativas de crédito que integram o Sicredi estão organizadas em rede e contam com o suporte de empresas especializadas: centrais, banco cooperativo, administradoras de cartões, administradora de consórcios e administradora de bens, corretora de seguros e Fundação Sicredi, entre

outras. Esse modelo apresenta características especiais para o empreendimento, garantindo a responsabilidade solidária pelo processo interdependente e, ainda, a instrumentalização das cooperativas com produtos e serviços que viabilizam o atendimento integral das necessidades dos associados.

A fim de possibilitar a participação direta e formal das cooperativas de crédito na gestão, foi criada, em 2008, a Sicredi Participações (SicrediPar), uma holding pura, constituída para controlar o Banco Cooperativo Sicredi e coordenar as decisões estratégicas do Sistema.

O desempenho da instituição é reflexo não só de um modelo de governança alinhado às boas práticas, mas também de programas que oferecem formação para que os associados participem do processo de gestão. Em permanente evolução, a governança do Sicredi busca estabelecer uma estrutura organizacional e societária

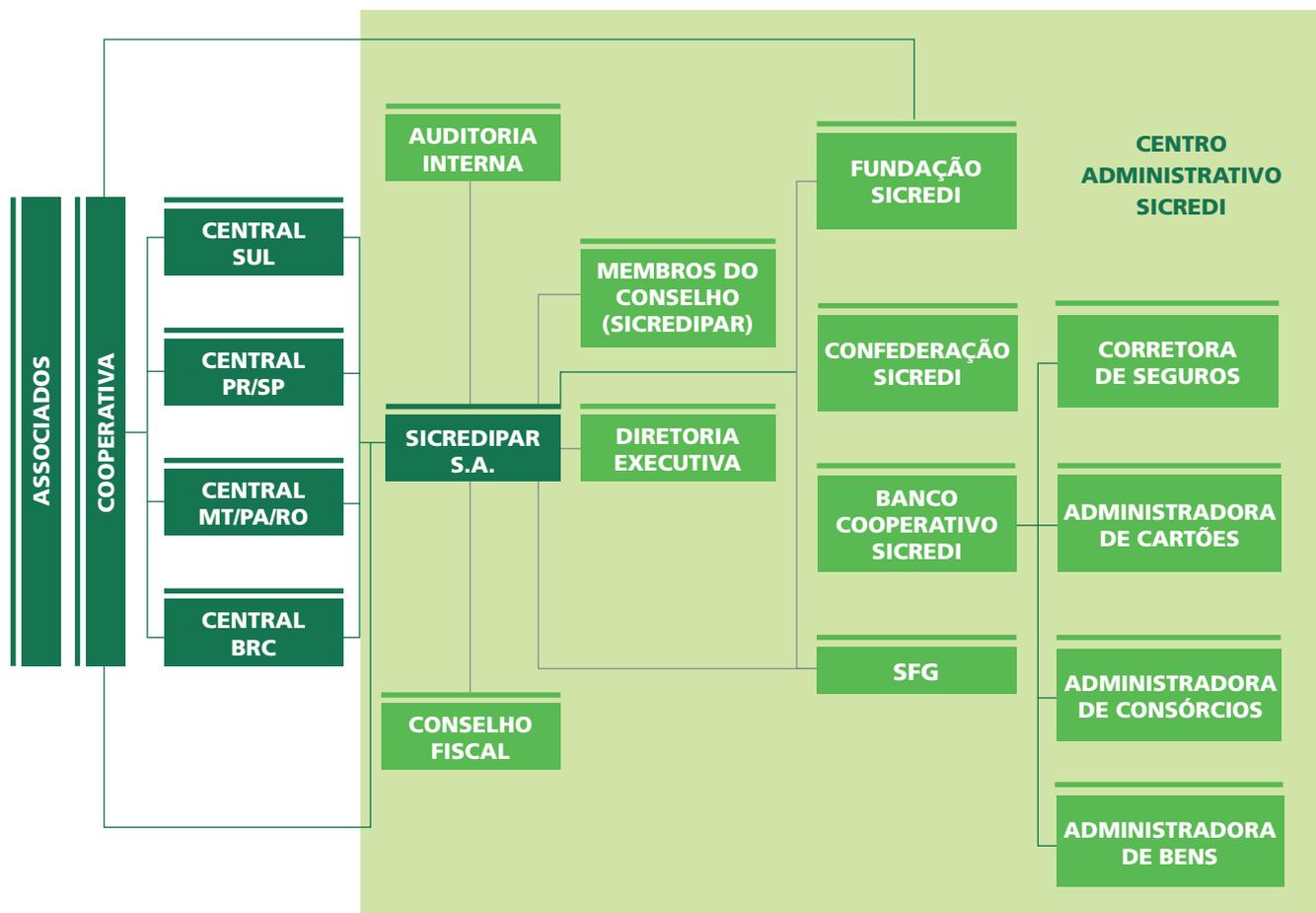
cujos desenvolvimento, desempenho e solidez possam ser auferidos pela sociedade de forma transparente.

Participação

A forma de organização e participação dos associados do Sicredi segue o modelo de gestão democrática, no qual o voto de cada associado tem o mesmo valor. Nesse formato, as decisões dos 2,8 milhões de associados chegam até o Conselho de Administração da SicrediPar (leia mais em Atuação participativa do associado, no capítulo *Como atuamos com responsabilidade?*).

Para aumentar a participação dos associados, o processo foi aprimorado, e foram criados núcleos ligados às unidades de atendimento. Por meio deles, os associados planejam e acompanham os rumos da cooperativa nas reuniões e assembleias que ocorrem ao longo do ano. Juntos, os associados elegem seu representante, o coordenador de núcleo, que é quem leva as decisões dos associados para a Assembleia Geral.

ORGANOGRAMA SICREDI



GESTÃO DE RISCOS

A identificação de riscos representa uma prioridade para o Sicredi. Áreas especializadas mapeiam os eventos de natureza interna e externa que possam afetar o planejamento estratégico e o cumprimento dos seus objetivos. Dentre os riscos gerenciados pela instituição, destacam-se:

- Risco de crédito: perdas em decorrência de não cumprimento das obrigações por parte do credor, prejuízos com custos em negociações e desvalorização de ganhos;
- Risco de mercado: causado pela mudança nos preços e taxas de mercado;
- Risco de liquidez: decorre da impossibilidade da instituição de honrar seus compromissos corretamente por causa de um desequilíbrio entre ativos e passivos;
- Risco operacional: perdas decorrentes de falhas em processos internos ou externos;
- Risco socioambiental: diretrizes a serem aplicadas nas relações com os associados, dizem respeito às melhores práticas de mercado respeitando o meio ambiente e a sociedade. Deve ser aplicado em todo tipo de crédito.

As cooperativas de crédito são regulamentadas pelo Conselho

Monetário Nacional (CMN) e supervisionadas pelo Banco Central, desde a Constituição de 1988. O Sicredi é fiscalizado e monitorado a partir de processos eletrônicos do Banco Central no dia a dia da operação. O órgão regulador absorve normas internacionais e exige das instituições financeiras, incluindo as cooperativas de crédito, patrimônio adequado para fazer frente a sua sustentação econômica.

Sicredi Fundos Garantidores

A Sicredi Fundos Garantidores foi criada em 2009 para reserva de fundos específicos de transações eletrônicas, recuperação de cooperativas e liquidez dos depósitos à vista. A partir de uma pequena contribuição de cada operação, o Sicredi garante sustentabilidade no longo prazo.

FGCoop

A regulamentação do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) pelo Banco Central coloca as cooperativas de crédito e os bancos em patamar de igualdade. A iniciativa amplia a credibilidade das cooperativas junto ao mercado e assegura a quem mantém depósitos os mesmos direitos já garantidos ao cliente bancário.

Quais as vantagens de investir seu dinheiro no Sicredi?

Segurança para seus investimentos e produtos e serviços pensados para você.



