

Prezados ASSOCIADOS

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação dos associados, os resultados das atividades realizadas em 2009.

CredMetal fundada em 29/03/1999.

Autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 08/10/1999.

Início das operações com o BANCOOB em 08/05/2000 - convênio 4285.

Relacionamos a seguir, as principais realizações e o que pretendemos fazer:

FATOS DE 2009

- Visando melhorar as políticas de créditos, controles internos, alçadas operacionais, liberações de créditos, isenções de tarifas, revisamos o Regimento Interno por diversas vezes;
- Realizamos 13 reuniões da Diretoria Executiva e 11 do Conselho Fiscal;
- Realizaram o curso de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro Diretores, Conselheiros e Funcionários;
- AUDITORIA INTERNA - recebida auditoria de controles internos do Sicoob Central Cecresp nos meses de março e novembro;
- AUDITORIA EXTERNA - CNAC - recebida nos meses de março e setembro;
- Novos convênios assinados com a MULTIFER Esquadrias Metálicas (Osasco) e HEATCON (Osasco), totalizando 94 convênios;
- Rescindimos convênio com as Empresas: FAE SYSTEM (Barueri), GRUPO PIETRO (Cotia), CELM (Barueri), Ductex Tubos Inox (Jandira) e P. MONTI (Osasco);
- Capitalizamos no Sicoob Central Cecresp a quantia de R\$ 37.242,00;
- Contratamos mais um funcionário para o CAIXA;
- Adquirimos: Antivírus Panda security (10 licenças); Kerio Winroute Firewall (segurança da internet com 10 usuários); Upgrade de Link para o SISBR (velocidade 128kb); NOBREAK SMS Net4 expert; Impressora Epson Mult-Funcional TX105; Impressora Bematech, Leitora de cheques semiauto, Máquina Pin Pad e Leitora de Cartões para os Caixas;
- MIGRAÇÃO SISBR - SICOOB - migramos dia 01 e 02/novembro e depois Remigramos somente os Empréstimos nos dias 01 e 02/dezembro;
- Cartões de Crédito - lançamos o projeto piloto dos Cartões de Crédito MasterCard Múltiplo Nacional e Internacional, em parceria com o Banco Cooperativo do Brasil para Diretores e Funcionários do Sindicato;
- Após estudos aprovamos em Nov. a **ELIMINAÇÃO da TR** no cálculo dos empréstimos;
- Regularizamos o Alvará de Funcionamento da sede;
- LVC - Auditoria de Controles Internos - atendemos 6 (SEIS) relatórios bimensais definidos pelo Sicoob Central Cecresp;
- Participamos de eventos Cooperativistas: Comitê Consultivo do rateio orçamentário do Sicoob Central Cecresp; Seminário da Cecresp em Atibaia e reuniões técnicas diversas;

RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA - 2009

- Atendemos inúmeras resoluções e circulares do Bacen, do Sicoob e do Bancoob.

PLANO DE TRABALHO PARA 2010

- Atingir a meta de 3.500 sócios
- Lançar o Cartão de Crédito MasterCard Múltiplo Nacional e Internacional
- Reduzir a carência inicial nos pedidos de Empréstimos
- Obter novos convênios com Empresas Metalúrgicas
- Redefinir nossa Visão e a Missão
- Adequar a Cooperativa aos novos produtos do BANCOOB
- Implantar novo Manual de Identidade Visual do Sicoob Brasil
- Criar Jornal Trimestral
- Fortalecer convênios existentes, investindo para atrair mais associados

PENDÊNCIAS JUDICIAIS

- Continuamos com processos de cobranças judiciais, em função dos sócios inadimplentes.

QUADRO SOCIAL

- nº. de sócios em 31.12.2007..... 3.039
- nº. de sócios em 31.12.2008..... 2.933
- nº. de sócios em 31.12.2009..... 2.876

CAPITAL SOCIAL

- Em 31.12.2007.....R\$ 2.898.429,00
- Em 31.12.2008.....R\$ 3.687.948,00
- Em 31.12.2009.....R\$ 3.966.224,00

EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS - nº e valor

- 2.992 no ano de 2007 num total de R\$ 5.175.120,00
- 3.078 no ano de 2008 num total de R\$ 6.226.498,00
- 2.760 no ano de 2009 num total de R\$ 6.714.446,00 [ver rel. anexa]

Desde a fundação foram concedidos 17.968 empréstimos, totalizando a quantia de R\$ 31.775 MILHÕES.

RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA - 2009

POLÍTICA DE CRÉDITO

- * A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos no Regimento Interno, consultas cadastrais e com análise do Associado, buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

DEPÓSITOS A VISTA

- Saldo em 31.12.2007.....R\$ 225.342,00
 - Saldo em 31.12.2008.....R\$ 168.041,00
 - Saldo em 31.12.2009.....R\$ 274.748,00
- com 2.183 correntistas ativos.

DEPÓSITOS A PRAZO

- Saldo em 31.12.2007.....R\$ 728.841,00
- Saldo em 31.12.2008.....R\$ 885.567,00
- Saldo em 31.12.2009.....R\$ 886.964,00

BALANÇO GERAL

➤ SOBRES & PERDAS

- Sobra Bruta de 2009 R\$ 206.987,49
- (-) Juros ao Capital R\$ 190.378,68
- (-) Reserva Legal R\$ 1.660,89
- (-) F A T E S R\$ 830,44
- Sobras Líquidas R\$ 14.117,48

Anexos: Balanço Patrimonial e Demonstração de Sobras & Perdas.

PROPOSTA da DIRETORIA EXECUTIVA

- ✓ Remunerar o Juro ao Capital dos sócios
- ✓ Distribuir as Sobras Líquidas

GERENCIAMENTO DE RISCO

- * A Gestão de Riscos é considerada um instrumento essencial para a otimização do uso do capital e para a seleção das melhores oportunidades de negócios, visando obter a melhor relação Risco x Retorno para os seus associados. As estruturas completas para gerenciamento dos riscos estão disponíveis para acesso público no site da CredMetal e estão compostas pela Diretoria Executiva, pelo agente de Controles Internos, pelo supervisor de Controles Internos e pela área de auditoria do Sicoob Central Cecresp. A gestão é centralizada no SICOOB CENTRAL CECRESP responsável pela divulgação das políticas gerais e avaliação consolidada dos riscos. Esse processo é contínuo, permanentemente revisado e serve de base às estratégias para o Sicoob Central Cecresp.

RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA - 2009

As responsabilidades de cada órgão que compõe a estrutura de gerenciamento do risco operacional e de mercado da cooperativa estão demonstradas na seqüência:

Atividades	1	2	3	4
Política de gerenciamento do risco de mercado				
Definição, aprovação, instituição, atualização, revisão e disseminação da política, estabelecimento de responsabilidades, análise de relatórios, atuação para correção de deficiências e comunicação eficaz.	X			
Provimento - ao agente de controle interno - das condições adequadas de atuação, adoção de providências para mitigar o risco relacionado com as áreas da estrutura organizacional subordinada, interação tempestiva com o agente e Diretoria Executiva.	X			
Elaboração da proposta; proposição de revisão e execução da política; identificação, avaliação e monitoramento do risco; documentação e armazenamento de informações sobre o risco; elaboração de relatórios da Diretoria Executiva; sugestões de atualizações da política e avaliação do cumprimento dos normativos aplicáveis.		X		
Monitoramento das ações do agente, comunicação à Diretoria Executiva - de incorreções na execução do gerenciamento do risco.			X	
Execução de testes de avaliação da política.				X

X 1 - Diretoria Executiva

X 2 - Agente de Controle Interno e de Risco

X 3 - Monitor de Controle Interno e de Risco

X 4 - Área de Auditoria do Sicoob Central Cecresp

OUVIDORIA

- Constituída em 18/03/2008 dispõe de Diretor responsável e de Ouvidor, treinados pela Confederação Sicoob Brasil. Atende a legislação do BACEN, tornando o diálogo aberto e direto com associados. Entretanto, pela afinidade dos Metalúrgicos ligados ao Sindicato, não tivemos nenhuma ocorrência nestes semestres.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

- Aos 09 dias do mês de FEVEREIRO de 2010, reuniram-se os membros Efetivos do Conselho Fiscal da CredMetal, abaixo assinados, a fim de darem seu Parecer sobre os Balanços Gerais e Demonstrações de Sobras & Perdas encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2009. Tendo em vista as diversas reuniões já realizadas por este Conselho e assim como determinam os artigos 28 e 44 do Estatuto Social, constatamos: Não ter a Cooperativa qualquer questão a resolver com as autoridades do Cooperativismo; Todos os compromissos com terceiros estão em dia; Todos os créditos foram concedidos em acordo com o Regimento Interno e Legislação vigente, aprovados pela Diretoria Executiva; Pendências judiciais sendo cobradas pela Advogada contratada pela CredMetal, estão em ordem; Todas as pendências

RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA - 2009

apontadas nos relatórios de Auditoria Interna do Sicoob Central Cecresp e Auditoria Externa da CNAC-Confederação Nacional Auditoria Cooperativa, foram respondidas, no entendimento da legislação e as devidas providências regularizadas; Foram considerados os vários problemas encontrados na migração para o Sistema Operacional do SISBR - SICOOB. Dado o exposto, recomendamos a Assembléia Geral Ordinária à aprovação dos Balanços Gerais e Demonstrações de Resultado de Sobras & Perdas, encerrados nos dois semestres de 2009.

Osasco, 08 de FEVEREIRO de 2010

ROSANA CRISTINA MARANI SACILLOTTO

Coordenadora

VALTER REZENDE DOS SANTOS

MARCOS DE SOUZA ROCA

PARECER DA AUDITORIA CNAC {Ver anexo}

AGRADECIMENTOS

☞ Nossos agradecimentos a Diretoria do Sindicato, ao Conselho Fiscal, a ADM Cooperativa de Trabalho, aos Diretores e Delegados Sindicais, ao BANCOOB, ao Sicoob Central Cecresp, a equipe de trabalho e a todos que participaram e contribuíram para o nosso êxito.

DIRETORIA EXECUTIVA - Gestão 2009/2013

JORGE NAZARENO RODRIGUES
DIRETOR PRESIDENTE

MILTON BAPTISTA DE SOUZA FILHO
DIRETOR OPERACIONAL

LUIZ SANTIAGO DA SILVA
DIRETOR ADMINISTRATIVO

CONSELHO FISCAL

ROSANA CRISTINA MARANI SACILLOTTO

VALTER REZENDE DOS SANTOS

MARCOS DE SOUZA ROCA

SUPLENTES

LUSIENE SANTOS SENA

ARI DIAS DA CRUZ

GEREMIAS JOSÉ DA SILVA

COLABORADORES

Mauro Lobiano Parra, Silvia de Souza Oliveira, Nilton da Silva Barbosa, Wilians da Costa,
Rafaella Pinheiro de Lemos e Melissa Cristhina Ferreira.