

OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S . A .

RELATÓRIO DA DIRETORIA

EXERCÍCIO SOCIAL DE 2004

<www.oboe.com.br/relatórios>

Senhores Acionistas,

Apresentamos a Vossas Senhorias, com prazer, o relatório da Diretoria sobre os negócios e os principais fatos administrativos do exercício do ano 2004, acompanhado das correspondentes demonstrações financeiras, devidamente certificadas por parecer dos auditores independentes.

Principais destaques em 2004

A Oboé Financeira foi uma das três finalistas, em âmbito nacional, em duas categorias do Prêmio Valor Social, 4ª edição, 2004 (Valor, São Paulo, 24 set. 2004, "Empresa & comunidade", F1):

I) Respeito ao consumidor (empresas valorizadoras da relação com clientes, além de conferirem prioridade ao atendimento ao público e a transparência); e

II) Ambiente de trabalho (empresas com ações valorizadoras do público interno, com prioridade para o desenvolvimento pessoal e profissional dos funcionários).

O Tribunal de Justiça do Ceará, por meio da Resolução nº 36, de 22 out. 2004, aprovou a outorga ao Instituto Cultural Oboé da Medalha do Mérito Judiciário Clóvis Beviláqua. A comenda destina-se a destacar valores individuais, intelectuais e morais de personalidades, entidades, magistrados e servidores com contribuição para o fortalecimento e o engrandecimento do Poder Judiciário, nos termos do Provimento nº 04/1996.

Desempenho

A Oboé Financeira continuou, no ano 2004, firme e segura em sua trajetória de crescimento. As operações de crédito revelam expansão de 21,4%. O patrimônio líquido experimentou incremento de 20%. O lucro líquido acusa crescimento de 27%.

DESEMPENHO OPERACIONAL

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Operações de crédito	8.948.449,46	20.855.949,95	31.070.702,51	41.435.617,66	56.072.308,49	65.368.749,87	79.359.420,30
Patrimônio Líquido	3.200.251,27	3.428.579,00	4.137.772,71	5.309.449,66	5.917.804,91	6.930.036,55	8.292.002,43
Lucro Líquido	462.547,50	519.546,79	817.492,15	1.072.234,23	1.188.489,17	1.554.782,05	1.974.194,28

CREDIfolha

É a principal atividade operacional da Oboé Financeira. O CREDIfolha é uma linha de crédito destinada a funcionários públicos e privados e lhes assegura condições privilegiadas de juros e prazos. O pagamento das prestações é mediante consignação em folha.

Em 2004, a Oboé realizou 13.672 operações e os valores liberados (desembolsos) atingiu a expressiva quantia de R\$ 64.210.410,73, correspondente a um crescimento de 39% sobre 2003.

CREDIfolha

MÊS	2000		2001		2002		2003		2004	
	Nº	VALOR-R\$	Nº	VALOR-R\$	Nº	VALOR-R\$	Nº	VALOR-R\$	Nº	VALOR-R\$
JANEIRO	376	546,275.42	652	1,382,211.84	1,069	1,944,893.44	990	2,975,059.30	1,046	3,920,227.45
FEVEREIRO	535	893,568.54	702	1,468,447.33	1,179	2,277,476.20	1,155	3,364,368.38	1,145	5,371,879.37
MARÇO	593	1,096,438.32	776	1,661,161.55	1,010	1,956,417.53	1,083	3,441,712.61	1,353	6,341,066.33
ABRIL	553	1,035,503.88	971	2,089,504.02	1,140	2,752,737.35	1,270	3,691,783.52	1,203	5,356,976.20
MAIO	530	837,865.73	1,346	2,790,864.26	1,209	3,422,836.75	1,338	3,956,323.93	1,208	6,420,264.27
JUNHO	506	765,995.49	1,174	2,296,087.13	1,179	3,077,470.99	1,235	3,801,342.13	1,153	4,969,489.31
JUL	522	884,416.34	1,006	1,789,992.35	1,304	3,446,435.66	1,300	4,379,172.90	1,086	5,143,002.51
AGOSTO	597	1,133,292.60	1,051	2,098,007.99	1,290	4,322,273.43	1,150	4,080,286.56	1,200	6,059,401.33
SETEMBRO	630	1,230,729.35	870	1,592,377.33	1,256	4,428,802.13	1,172	4,760,244.24	1,151	5,472,993.68
OUTUBRO	701	1,061,625.80	810	1,206,200.51	1,081	3,183,576.21	1,079	3,876,104.76	1,099	4,429,512.71
NOVEMBRO	663	1,085,212.26	862	1,252,464.98	899	2,437,209.70	950	3,919,773.58	1,110	5,962,121.21
DEZEMBRO	462	816,820.60	661	1,426,852.84	833	2,270,649.15	844	4,121,549.19	918	4,763,476.36
	6,668	11,387,744.33	10,881	21,054,172.13	13,449	35,520,778.54	13,566	46,367,721.10	13,672	64,210,410.73

Juros

O “Ranking das Taxas de Operações de Crédito” (classificação dos bancos e financeiras por ordem crescente de taxa), divulgado pelo Banco Central do Brasil, relativo ao período 07 a 13 jan. 2005 (Disponível em <http://www.bcb.gov.br/serviços/ao_cidadão/taxas_de_operações_de_crédito.htm>. Acesso em: 26 jan. 2005), evidencia a Oboé Financeira nas seguintes posições:

- 8º lugar nas taxas sobre operações de crédito pessoal; e
- 15º lugar nas taxas sobre operações de aquisição de bens e serviços.

Assim, a Oboé se destaca no mercado financeiro nacional pela cobrança das menores taxas de juros e se mantém firme em sua filosofia de apoiar e não explorar o cidadão.

Ranking

A Oboé Financeira se destaca entre as 30 maiores financeiras no “ranking” nacional do setor, conforme a seguir:

“Ranking” de 2001, divulgado pela revista Valor Financeiro nº 1, São Paulo, jul.2002:

- ⇒ 18ª posição, por ativo total;
- ⇒ 17ª posição, por operações de crédito;
- ⇒ 11ª posição entre as que mais cresceram em ativo total;
- ⇒ 15ª posição entre as mais rentáveis sobre o patrimônio;
- ⇒ 13ª posição entre as que mais cresceram em receita de intermediação;
- ⇒ 7ª posição entre as que mais conseguiram giro do patrimônio.

“Ranking” de 2002, divulgado pela revista Valor Financeiro nº 2, São Paulo, jun.2003:

- ⇒ 18ª posição por ativo total (21ª em 2001);
- ⇒ 17ª posição por operações de crédito;
- ⇒ 7ª posição em giro do patrimônio;
- ⇒ 11ª posição em crescimento do ativo total;

⇒ 13ª posição em crescimento da receita de intermediação;

⇒ 15ª posição em rentabilidade sobre o patrimônio líquido.

“**Ranking**” de 2003, divulgado pela revista Valor Financeiro nº 3, São Paulo, mai.2004:

⇒ 22ª posição, por ativo total;

⇒ 14ª posição entre as 20 melhores em crescimento no ativo total;

⇒ 10ª posição entre as 20 mais rentáveis sobre o patrimônio;

⇒ 12ª posição entre as 20 melhores em rentabilidade operacional;

⇒ 7ª posição entre as 20 melhores em giro do patrimônio.

Expectativas & satisfação

De acordo com pesquisa realizada por empresa especializada:

⇒ 92% das pessoas que contrataram empréstimo com a Oboé se consideraram satisfeitas (ótimo + bom) com a qualidade dos serviços;

⇒ 95% se consideraram satisfeitas com a agilidade dos serviços; e

⇒ 90% se consideraram satisfeitas com os juros praticados.

Cliente

A Oboé Financeira, além do **Estatuto**, de natureza obrigatória, se norteia por uma **Carta de Intenções** (<[www.oboe.com.br/Carta de Intenções](http://www.oboe.com.br/Carta%20de%20Inten%C7oes)>).

A Oboé Financeira tem uma **Carta dos Direitos do Cliente** (<[www.oboe.com.br/Carta dos Direitos do Cliente](http://www.oboe.com.br/Carta%20dos%20Direitos%20do%20Cliente)>), a qual assegura ao cliente Oboé todas as características de um relacionamento ativo, interessante e proveitoso, ao mesmo tempo pessoal, diversificado e transparente; entre os direitos do cliente Oboé está o recebimento do Informe Oboé, “newsletter” de divulgação mensal, e convite permanente para os eventos do Centro Cultural Oboé.

A Oboé Financeira tem um **Manual de Controles Internos** ([www.oboe.intranet/Institucional/Manual de Controles Internos](http://www.oboe.intranet/Institucional/Manual%20de%20Controles%20Internos)), o qual envolve tanto os diretores como todos os funcionários; a finalidade dos controles internos é reduzir os riscos operacionais e zelar pela observância das normas do Banco Central do Brasil.

A Oboé Financeira tem um **Código de Ética** ([www.oboe.intranet/Institucional/Código de Ética](http://www.oboe.intranet/Institucional/C%C3%93digo%20de%20%C3%93tica)) para conduzir o comportamento de diretores e funcionários.

Auditoria Independente, Auditoria Interna e Riscos

A Oboé Financeira, para a plena segurança de suas atividades, além da **auditoria independente**, a qual certifica as demonstrações financeiras, conta com uma **auditoria interna**.

A Oboé Financeira tem sistema de gerenciamento de risco para as seguintes áreas: risco de crédito, na forma da Resolução nº 2.682/99 do CMN; risco de crédito das operações de “swap”, na forma da Resolução nº 2.399/97); risco das operações com ouro e com ativos e passivos referenciados em variação cambial, incluídas aquelas realizadas nos mercados de derivativos, na forma da Resolução nº 2.606/99, alterada pela Resolução nº 2.802/2001; risco de mercado de taxa de juro em determinada moeda/base de remuneração, na forma da Resolução nº 2.692/2000.

Ideal e missão

Estamos edificando uma empresa, uma empresa com ideal, missão, objetivos, metas e estratégia.

Nosso ideal é ser uma marca de qualidade e prestígio, detentora de uma ampla base de clientes.

Nossa missão é resolver os problemas financeiros do cidadão. Essa missão também deve ser uma “expertise”: uma “expertise” porque queremos superar as expectativas e as exigências do cliente.

O presidente tem a certeza do sucesso da Oboé, porque o sucesso é predeterminado pela situação. Não se deve buscar diretamente a eficácia; a eficácia vem por consequência (ou efeito), porque a eficácia vem do “potencial da situação”.

O presidente deseja uma empresa hábil, uma empresa eficiente e uma empresa redonda.

Uma empresa hábil é capaz de combinar os meios eficientes. Uma empresa eficiente é capaz de se transformar em função das modificações que a situação exige (uma empresa mais eficiente obtém vitórias mais facilmente). Uma empresa redonda é capaz de permanecer móvel, aberta às diferentes situações possíveis, sem se enrijecer em nenhuma posição (o sábio “gira”, como o faria uma bola, para buscar a cada vez o que é “adequado”).

Valores

São nossos objetivos empresariais: 1º) agregar valor aos acionistas; 2º) agregar valor aos clientes; 3º) agregar valor aos funcionários; 4º) agregar valor à sociedade.

A consecução desses objetivos empresariais obedece a determinados valores específicos, expressos em nossa Carta de Intenções (<[www.oboe.com.br/Carta de Intenções](http://www.oboe.com.br/Carta%20de%20Inten%C7oes)>), dentre os quais se destacam:

1º) A sociedade é mais que um mercado; o cidadão é mais que um cliente;

2º) Relacionamentos são mais importante que negócios.

Esses valores vêm-se sedimentando e já vêm formando uma cultura própria, distinguida pelos clientes e pela sociedade. Os diretores e os funcionários são parceiros na edificação dessa cultura.

Queremos atingir o nosso ideal (ser uma marca de qualidade e prestígio, detentora de uma ampla base de clientes) e executar nossa missão (resolver os problemas financeiros do cidadão) colocando nossos valores em primeiro lugar.

Os nossos valores não são instrumentos de “marketing”. Os clientes e a sociedade já perceberam isso, porque permanecemos firmes com nossas ações em prol do cidadão e da sociedade.

Essas ações abrangem:

1º) o mundo da **informação** e do **conhecimento**: Informe Oboé, Portal Oboé, Dicionário Oboé de Finanças, Dicionário Oboé de Artes, Dicionário Oboé de Vinhos, Dicionário Oboé do Celular, Dicionário das Artes Plásticas do Ceará;

2º) o mundo da **cultura**: a programação do Centro Cultural Oboé (<[www.oboe.com.br/Instituto Cultural Oboé](http://www.oboe.com.br/Instituto%20Cultural%20Oboe)>);

3º) o mundo **social**: o Projeto Oboé de Cidadania (<[www.oboe.com.br/Projeto Oboé de Cidadania](http://www.oboe.com.br/Projeto%20Oboe%20de%20Cidadania)>).

As ações da Oboé, parafraseando madre Teresa de Calcutá (1910 – 1997), são apenas uma gota no oceano, mas, se não houvesse essa gota, ela faria falta.. O importante é fazer conforme as possibilidades.

A Oboé Financeira é uma empresa sempre expandindo a sua rede de relacionamentos. Não só expandindo, mas também aperfeiçoando o relacionamento com o cliente, o funcionário e a sociedade. Relacionamentos são mais importantes que negócios, esse é um dos nossos lemas. A riqueza desta vida não é um punhado de areia dourada ou de areia prateada: a riqueza ou a beleza desta vida é a nossa relação com Você, é a nossa relação com os outros, é a nossa relação com a natureza, é a nossa relação com o infinito.

O Centro Cultural Oboé realizou 153 eventos em 2004. Os eventos de 2004 consistiram em 50 “shows” musicais, dentro da programação da Quarta-Cultural; 14 exposições; 50 lançamentos literários; 12 peças teatrais, além de 27 outros eventos culturais, tais como palestras, seminários, etc. (<[www.oboe.com.br/Instituto Cultural Oboé/Relatório 2004](http://www.oboe.com.br/Instituto%20Cultural%20Oboe/Relatorio%202004)>). A Livraria Oboé promoveu ainda 15 lançamentos literários, 9 lançamentos de CDs e 3 exposições.

O **Projeto Oboé de Cidadania**, iniciado em 31 jul. 2000, com foco na Comunidade São Vicente de Paulo, Aldeota, em Fortaleza (CE), realizou em 2004 a sua 6^a e 7^a etapa . A nova etapa beneficia 63 crianças e jovens (10 a 16 anos) com atividades de arte-educação.

O Projeto Oboé de Cidadania foi alvo de pesquisa por universitários (estudo de caso) sob o título “Responsabilidade social: o caso Oboé de cidadania empresarial”. Com a orientação da professora Ana Maria C. de Vasconcelos, Vivianne Pereira Salas Roldan apresentou o resultado dessa pesquisa por ocasião do “IX Encontro de Iniciação à Pesquisa”, promovido pela Universidade de Fortaleza (UNIFOR), em setembro/2003. Conclui a pesquisa: “A partir dos resultados observados, pode-se concluir que as evidências encontradas indicam que o Projeto desenvolvido pela empresa, junto aos jovens da comunidade assistida, **está contribuindo para a melhoria das suas condições de vida no tocante à qualificação profissional, engajamento na vida social e possibilidade de ingresso no mercado de trabalho.**”

Fortaleza (CE), 26 de janeiro de 2005

Newton Freitas

Presidente

www . oboe . com . br

newtonfreitas@terra.com.br