

OBOÉ CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S . A .

RELATÓRIO DA DIRETORIA

EXERCÍCIO SOCIAL DE 2005

<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 2005, acompanhado das correspondentes demonstrações financeiras, devidamente certificadas por parecer dos auditores independentes.

Principais destaques em 2005

Em 2005, a Oboé Financeira realizou 8.583 operações de crédito, no valor de R\$ 48,05 milhões, da linha de CREDIFOLHA, nosso principal produto (operações com a garantia do desconto das prestações em folha de pagamento).

Em ago. de 2005, foram lançados os cartões Oboé (Oboécard), administrados pela Oboé Tecnologia e Serviços Ltda. (ver <www.oboecard.com.br>):

1) OboéCard UNIQUE (cartão de crédito para a aquisição de bens e serviços, bem como para a realização de saques em dinheiro e pagamento de contas);

2) OboéCard INCENTIVE (cartão de crédito – corporativo, oferecido às empresas para a gestão de benefícios aos empregados, como adiantamento salarial para compras em supermercados, farmácias e outros estabelecimentos indicados pelas empresas);

3) OboéCard SALÁRIO (cartão de débito/crédito – corporativo, oferecido às empresas para pagamento de salário e outras remunerações e, também, pode acumular com as funções do INCENTIVE.

O Sistema OBOÉCard compõe-se: 1) Oboé Tecnologia e Serviços Ltda., como empresa emissora e administradora; 2) Oboé Financeira, como principal empresa financiadora; 3) Rede Oboé de Auto-atendimento; 4) Rede Oboé de Compras; 5) usuários dos cartões (titulares e dependentes).

Em 22 dez. 2005, foi lançado o ‘COELCE Premium Card’, cartão de benefícios para os funcionários da Companhia Energética do Ceará (COELCE), bem como para os funcionários das empresas terceirizadas. O ‘COELCE Premium Card’ é uma parceria com Sistema OBOÉCard.

A Oboé Financeira foi uma das duas empresas finalistas do **Prêmio Valor Social – 2005**, 5ª edição, na categoria de **“Respeito ao Consumidor”** (Valor, São Paulo, 25 nov. 2005, p. F1). O Prêmio Valor Social é uma iniciativa do prestigioso jornal Valor, de São Paulo.

DESEMPENHO OPERACIONAL

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
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	80.936.626,06
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	9.413.368,76
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	1.735.376,53

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 30 nov. 2005 a 06 dez. 2005 (Disponível em <http://www.bcb.gov.br/serviços/ao_cidadão/taxas_de_operações_de_crédito.htm>. Acesso em: 19 dez. 2005), evidencia a Oboé Financeira nas seguintes posições:

- 3º lugar nas taxas sobre operações de crédito pessoal (tipo prefixado); e
- 15º lugar nas taxas sobre operações de aquisição de outros bens e serviços (tipo prefixado).

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, maio.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.

“Ranking” de 2004, divulgado pela revista Valor Financeiro nº 4, São Paulo, maio.2005:

- ⇒ 20ª posição em operações de crédito;
- ⇒ 23ª posição em ativo total;
- ⇒ 15ª posição em rentabilidade sobre o patrimônio;
- ⇒ 15ª posição em rentabilidade operacional;
- ⇒ 9ª posição em giro do patrimônio.

Expectativas & satisfação

A Oboé Financeira tem uma avaliação muito positiva de seus clientes:

1) 99,1% dos clientes confiam em seus serviços;

- 2) 95,4% dos clientes pretendem retornar para novas operações;
- 3) 98,2% dos clientes indicariam a Oboé para outras pessoas (“boca a boca”);
- 4) 78,1% dos clientes conheceram a Oboé por intermédio de parentes ou amigos ou por intermédio da empresa de trabalho.

O grau de satisfação é ótimo ou bom para a quase totalidade dos clientes:

- 1) 97,8% em relação à rapidez no atendimento;
- 2) 96,9% em relação à presteza do atendente;
- 3) 96,9% em relação à qualidade dos serviços.

Grande parte dos clientes da Oboé tem ensino superior (62,9%), assim como tem um bom nível de renda com ganhos mensais acima de 10 salários mínimos (54,6%).

Grande parte dos clientes também sabe das ações culturais (71,4%) e sociais (54,7%) da Oboé.

(“Relatório de pesquisa junto aos clientes da Oboé Financeira”. Fortaleza: Zaytec Pesquisa e Consultoria, jun. 2005).

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%20Intenções)>).

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/Código%20de%20Ética)) 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.

Iniciativa de compromisso por uma sociedade melhor para todos, o Projeto Oboé de Cidadania completou 5 anos e a passagem foi comemorada na festa de encerramento de mais uma turma de alunos, realizada em 12 dez. 2005 no Círculo Militar de Fortaleza. A Oboé acredita no futuro dos mais humildes, essa a reconfortante mensagem apresentada por pais e alunos do Projeto aos clientes, acionistas, diretores e funcionários desta Financeira.

O Projeto de Cidadania Oboé, instituído em 2000, tem um objetivo rigorosamente definido: contribuir para um futuro melhor das crianças e jovens da Comunidade São Vicente de Paulo, constituída de 880 famílias ou 2.800 pessoas. No período de 2000 a 2005, o Projeto assistiu 525 crianças e adolescentes e 325 famílias.

O Instituto Cultural Oboé realizou 226 eventos em 2005: 51 shows musicais (Quarta-Cultural); 62 lançamentos de livros (Quinta-Cultural); 12 shows (Sexta-Cultural – Anexo Comunidade São Vicente de Paulo); 27 exposições; 15 peças teatrais; 59 eventos diversos (congressos, seminários, palestras, debates, etc.).

A Livraria Oboé promoveu ainda 36 lançamentos literários e 17 lançamentos de CDs.

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 2006

Newton Freitas

Presidente

www . oboe . com . br

newtonfreitas@terra.com.br