



SICOOB
Credifiemg

MANUAL DE ORIENTAÇÕES



APRESENTAÇÃO

É com satisfação que apresentamos às empresas baianas, em particular, às indústrias associadas, o “Manual de Orientações: Sicoob Credifiemg”, a qual, com total transparência, objetiva mostrar o funcionamento da cooperativa de crédito, os principais pontos do cooperativismo financeiro, arcabouço regulatório relacionado e fundo garantidor, sistema e estrutura existentes, bem como os principais produtos e serviços oferecidos pela cooperativa, além dos benefícios de tornar-se um cooperado da Credifiemg.

A Federação das Indústrias do Estado da Bahia - FIEB optou por fazer parte do Sicoob Credifiemg, como mais uma alternativa de crédito para os associados. A cooperativa é oriunda da Federação das Indústrias do Estado de Minas Gerais - FIEMG e tem mais de 15 anos de vida, atuando com foco em empresas de pequeno e médio porte. Com a livre admissão obtida em 2016, foi autorizada pelo Banco Central a atuar livremente, atendendo empresas industriais, comerciais, prestadoras de serviços, empresários e seus familiares e pessoas, em geral, no estado de Minas Gerais. Recentemente, com alteração no Estatuto Social, artigo 3º, permitiu também a admissão de associados em todo o Brasil.

A atuação da cooperativa junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos. A cooperativa possui todos os produtos e serviços bancários, mas não é um banco. É uma instituição financeira cooperativa, na qual os usuários são os donos e por isso os resultados financeiros são compartilhados entre os cooperados, disponibilizando produtos e serviços diferenciados, por meio de um atendimento próximo e especial, que só as instituições financeiras cooperativas oferecem.

Portal SICOOB CREDIFIEMG:

<https://credifiemg.com.br/>



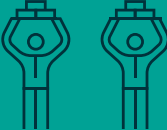
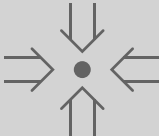





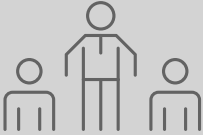



Estatuto Social na íntegra:

https://www.credifiemg.com.br/painel/conteudo/downloads/isw_4_f1bdad24a0476c5c68c9.pdf

COOPERATIVISMO FINANCEIRO

Cooperativa de Crédito é uma associação de pessoas, que buscam através da cooperação mútua, sem fins lucrativos, uma melhor gestão de seus recursos financeiros. O objetivo da cooperativa financeira é prestar assistência creditícia, além de serviços de natureza bancária aos seus associados, com condições mais favoráveis. É uma instituição de crédito organizada sob forma de sociedade cooperativa, mantida pelos próprios cooperados, que exercem ao mesmo tempo o papel de donos e usuários.

As cooperativas financeiras são eficientes para o fortalecimento da economia local, democratização do crédito e desconcentração bancária. Cooperativas são geridas democraticamente por todos os seus associados. Assim, todos têm o mesmo poder de voto, independentemente de suas participações. Diferente de empresas comerciais, em que o poder de decisão está relacionado à quantidade de ações, em uma cooperativa, conta-se um voto por pessoa física ou jurídica.

BANCOS		COOPERATIVAS FINANCEIRAS
		
São sociedades de capital	O poder é exercido na proporção do número de ações	São sociedades de pessoas
		
As deliberações são concentradas	Os administradores são terceiros (homens do mercado)	Os administradores/líderes são do meio (associados)
		
O usuário das operações é mero cliente	O usuário não exerce qualquer influência na definição dos produtos e na sua precificação	O usuário é o próprio dono (cooperado)
		
Podem tratar distintamente cada usuário	Preferem o público de maior renda e as maiores corporações	Toda política operacional é decidida pelos próprios usuários/donos (associados)
		
		Não podem distinguir. O que vale para um, vale para todos (Art. 37 da Lei nº 5.764/71)
		Não discriminam, servindo a todos os públicos

O SISTEMA

O Sicoob é o maior sistema financeiro cooperativo do Brasil e uma das maiores entre as instituições financeiras que atuam no país. Possui milhões de cooperados e está presente em todos os estados brasileiros. É composto por cooperativas singulares, cooperativas centrais e pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob. Integram ainda o Sistema, o Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob) e suas subsidiárias provedoras de produtos e serviços especializados para cooperativas financeiras.



5.2



Milhões de
Cooperados

Agências em

1.934

Municípios em

27 Unidades da
Federação

3.523

Pontos de
atendimento



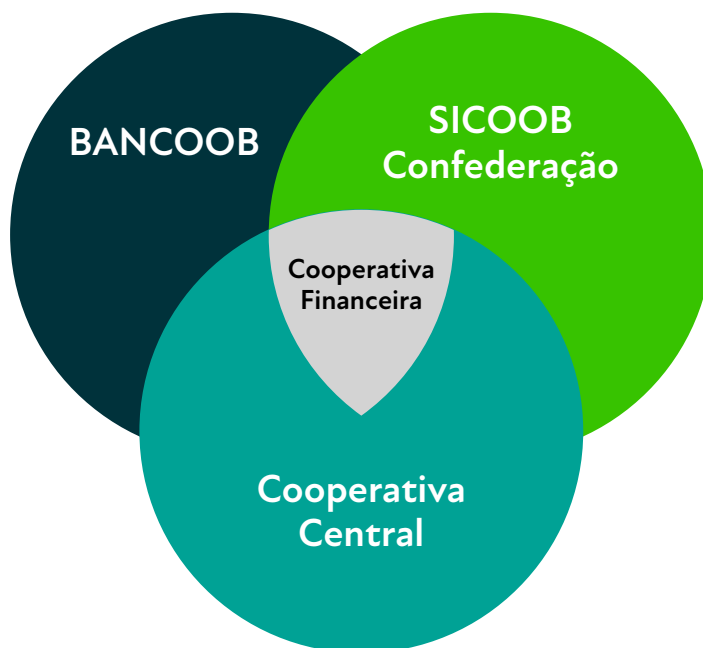
Portal SISTEMA SICOOB

<https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/sistema-sicoob>

*Dados com base de março de 2021



ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



COMPOSIÇÃO SISTÊMICA



APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras em RDC - Recibo em Depósito Cooperativo no SICOOB CREDIFIEMG possuem rentabilidade acima do praticado no mercado, pelos bancos tradicionais. O RDC é uma aplicação de renda fixa, com rentabilidade e liquidez diárias, além de contar com a garantia do FGCoop – Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito que assegura até R\$ 250 mil por CPF e CNPJ, conforme legislação.

A taxa de aplicação financeira em RDC é de 90% a 105% do CDI + sobras (Participação nos Resultados, que em 2020 foi de 54% do CDI), conforme a tabela em vigor, a partir de junho de 2020, demonstrada abaixo. A aplicação pode ser feita em nome dos sócios, terceiros ou em nome da própria empresa. Se a empresa for optante pelo Lucro Real, poderá ter ainda dedução de 34% no imposto de renda e contribuição social. Para quem busca um perfil de investimento mais conservador e com bons resultados, essa é uma excelente opção. O acompanhamento da aplicação pode ser realizado através do Internet Banking e App Sicoob.

Taxa de Aplicação Financeira em RDC - Vencimento 1.000 dias

Valor - Saldo total aplicado	Sem Carência	Sem Carência Vecto. 365 dias	Prazo		
			6 meses	1 ano	2 anos
Até R\$100 mil	De 90% a 100%	Até 105%	Até 103%	Até 105%	Até 107%
De R\$ 100 mil a R\$ 250 mil	De 90% a 103%	Até 105%	Até 105%	Até 107%	Até 110%
De R\$ 250 mil a R\$ 1.000 mil	De 90% a 105%	Até 110%	Até 110%	Até 112%	Até 115%
Acima de R\$ 1.000 mil	De 90% a 110%	Até 115%	Até 115%	Até 120%	Até 120%

O IOF – Imposto sobre Operações Financeiras só é cobrado se o resgate da aplicação for feito antes de 30 dias. Com relação a incidência do IR – Imposto de Renda, a alíquota varia de 22,5% a 15% sobre os rendimentos, dependendo do prazo que o recurso permanecer aplicado, conforme tabela abaixo.

Tempo de Permanência da Aplicação	Alíquota de IR Incidente
Até 180 dias	22,50%
De 181 a 360 dias	20,00%
De 361 a 720 dias	17,50%
Acima de 720 dias	15,00%

OPERAÇÕES DE CRÉDITO

O Sicoob Credifiemg trabalha com três tipos de linhas próprias, com garantias distintas e prazo de até 60 meses:

- **Garantia de Aplicação (RDC):** *CDI + 0,25% a.m (aprox. 0,68% a.m)
- **Imóvel:** *CDI + 0,50% a.m (aprox. 0,93% a.m)
- **Aval e outras:** *CDI + 0,70% a.m (aprox. 1,13% a.m)

Nos últimos meses, a cooperativa tem também operacionalizado as seguintes linhas:

- **PRONAMPE**
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte
(Taxa: 5% + Selic, Carência: 11 meses e Prazo: 48 meses)

- **FAMPE**
Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas
*CDI + 0,80% a.m (aprox. 1,23% a.m)

FOTOVOLTAICA

*CDI + 0,55% a.m (aprox. 0,98% a.m)
(Com garantia do equipamento)

*Baseado em uma taxa de juros Selic de 5,25% a.a

IMPORTANTE

Utilização do Sistema de Amortização Constante (SAC), onde o nosso Cooperado paga proporcionalmente menos juros que pela tabela PRICE

Boletos, contratos de fornecimento e domicílio da máquina de cartão de crédito ajudam na análise de crédito, porém não são consideradas garantias reais

Taxa de Abertura de Crédito (TAC) é 0,2%

CARTÃO EMPRESARIAL

O Sicoob Credifiemg possui um portfólio de cartões, o Sicoobcard, para pessoa jurídica: Executivo, Empresarial e Corporativo, disponíveis nas bandeiras Mastercard, Visa e Cabal. Para compras no exterior, o dólar de conversão considerado é o dólar comercial, com a cotação do dia anterior, diferentemente do que é praticado pelo mercado, que considera a cotação do dólar turismo e, em alguns casos, o da data de fechamento da fatura. Adicionalmente, é possível realizar a transferência de milhagens para portadores pessoas físicas.

	EXECUTIVO	EMPRESARIAL	CORPORATIVO
Limite	Único	Dois limites	Único (Min. R\$ 30 mil)
Função	Múltiplo	Múltiplo	Puro crédito
Saques e consultas redes externas	Sim	Sim	Não
Recompensas	Não	1 dólar = 1 ponto Míhas	Não

MÁQUINA DE CARTÃO

A cooperativa possui máquina de cartão própria (SIPAG) com condições mais atrativas que Cielo e Redecard (em média 25% mais baixas) e não cobra adesão. Dentre os principais benefícios: antecipação de recebíveis, garantia de recebimento nas vendas nos cartões de crédito e débito, extrato detalhado das vendas, aceitação das maiores bandeiras do mercado.



Portal SIPAG:

<https://www.sipag.com.br/>

DEMAIS SERVIÇOS

As cooperativas inseridas no Sistema oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outras soluções.

COBRANÇA BANCÁRIA

- **Emissão:** R\$0,50
- **Liquidação:** R\$0,89
- **Baixa:** Isenta independente do prazo
- **Manutenção de títulos vencidos acima de 30 dias:** R\$0,80

Esses serão os valores praticados com a parceria da FIEB, independentemente da quantidade emitida de boletos. Caso a empresa e/ou sindicato emita um volume considerável de boletos, os valores acima poderão ser negociados.

FOLHA DE PAGAMENTO

Processo sistêmico proporcionando completa gestão através de relatórios e ferramentas de otimização. Abertura das contas através de formulário, de forma simples e ágil sem a necessidade do funcionário se ausentar da empresa. Possuímos também a portabilidade que permite ao colaborador manter a conta no banco de sua preferência.

CONSÓRCIOS

- **Veículo:** taxa de administração de 7,5%
- **Imóvel:** taxa de administração de 9%

SEGUROS

Portfólio de seguros: empresarial, automóvel, corporativo, residencial, entre outros.

BALANÇO SOCIAL

O Balanço Social é uma forma de prestar contas aos cooperados da sua gestão econômico-social, focando no comparativo do que é praticado no Sistema Financeiro Nacional (SFN) e no Sicoob Credifiemg. A tabela abaixo demonstra a taxa média mensal, com data-base de dezembro de 2020, dos principais produtos prestados no SFN e Credifiemg, bem como os ganhos em pertencer à cooperativa. Grande parte dos produtos ofertados pela cooperativa, como cheque especial, cartões de crédito, tarifas, etc, possuem taxa média bem mais competitiva que a média do SFN.

O Resultado Econômico por Cooperado, estipulado pela Central Crediminas para 2020, foi de R\$ 1.500,00. O Sicoob Credifiemg obteve o resultado de R\$ 23.058,00 no ano de 2020, ou seja, a título comparativo, bem acima do proposto pela Central. Com relação aos Juros sobre o Capital Próprio, foram pagos R\$760.000,00 em 2020 (100% da Selic para as cotas) e R\$ 4.862.000,00 em distribuição das Sobras Líquidas do Exercício aos associados, após Assembleia Geral.

Data-base: dezembro de 2020

PRODUTOS	Taxa Média Mensal SFN	Taxa Média Mensal CREDIFIEMG	ECONOMIZADO NO PERÍODO
CHEQUE ESPECIAL PF	6,76%	3,12%	R\$ 174.775
EMPRÉSTIMOS	2,46%	0,69%	R\$ 45.082.432
CARTÃO CRÉDITO (ROTATIVO)	12,53%	6,16%	R\$ 201.068
CARTÃO CRÉDITO (PARCELADO)	7,99%	5,97%	R\$ 14.373
CHEQUE ESPECIAL PJ / CONTA GARANTIDA	2,22%	1,35%	R\$ 2.206702
TÍTULOS DESCONTADOS	1,83%	1,32%	R\$ 254.939
FINANCIAMENTOS VEÍCULOS PJ	0,98%	0,99%	R\$ -1083
TOTAL DE JUROS			R\$ 47.933.207
TARIFAS PF	R\$ 53,67	R\$ 3,38	R\$ 356.756
TARIFAS PJ	R\$ 155,01	R\$ 77,62	R\$ 1.912.125
TOTAL DE TARIFAS			R\$ 2.268.881
CONSÓRCIO IMÓVEIS	18,47%	8,03%	R\$ 5.517
CONSÓRCIO VEÍCULOS	13,46%	6,48%	R\$ 3.280
TOTAL DE CONSÓRCIO			R\$ 8.797
DEPÓSITOS A PRAZO	0,34%	0,23%	R\$ -2.855.579
ADQUIRÊNCIA DÉBITO (MDR)	1,95%	1,95%	R\$ -269
ADQUIRÊNCIA CRÉDITO (MDR)	3,08%	2,96%	R\$ 4.324
ADQUIRÊNCIA PARCELADO (MDR)	5,85%	3,38%	R\$ 264.695
ADQUIRÊNCIA (ANTECIPAÇÃO)	2,84%	2,54%	R\$ 57.457
TOTAL DE CONSÓRCIO			R\$ 326.207
SOBRAS BRUTAS A DISPOSIÇÃO DA AGO			R\$ 5.719.816
ECONOMIA TOTAL			R\$ 53.401.329
NÚMERO DE COOPERADOS ATIVOS			R\$ 2.316
VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO)			R\$ 23.058

PACOTE PJ

		Empresarial I	Empresarial II	Empresarial III	Empresarial IV	Empresarial V	Empresarial VI
SERVIÇOS	Sustação de cheques	1 sustação	2 sustações	1 sustação	5 sustações	5 sustações	7 sustações
	Talonnário de cheques*	20 folhas	40 folhas	20 folhas	80 folhas	80 folhas	100 folhas
	Transferência DOC/TED Internet	6 transferências	10 transferências	20 transferências	40 transferências	100 transferências	300 transferências
	Valor	R\$ 40,00	R\$ 70,00	R\$ 100,00	R\$ 150,00	R\$ 300,00	R\$ 850,00

OBSERVAÇÕES

Aplicações de recursos a partir de R\$150.000,00 isentam a cobrança do pacote Empresarial I.

Em caso de necessitar emitir cheques, sacar ou acessar Caixa Eletrônico, a empresa cooperada à Credifiemg poderá acessar a agência Sicoob mais próxima de sua localidade (independente da singular).

ASSOCIAÇÃO

Para ser um cooperado da Credifiemg é necessário realizar cadastro, enviar documentos comprobatórios, adquirir cotas e, por consequência, abrir uma conta corrente.

Integralização de Capital

Pessoa Jurídica: R\$ 1.000,00

Este valor tem remuneração de 100% da taxa Selic e retorna ao associado caso seja encerrado o relacionamento com a cooperativa.

Documentação para Abertura de Conta PJ

- Contrato Social ou última Alteração Contratual consolidada;
- Faturamento dos últimos 12 meses com assinatura do contador e representante legal. Caso seja optante pelo Simples Nacional, extrato do faturamento dos últimos 12 meses;
- Imposto de Renda Pessoa Jurídica (recibo e declaração);
- Identidade, CPF, comprovante de estado civil e comprovante de endereço dos sócios/representantes legais (conta de água, luz, telefone, TV por assinatura ou boletos com chancela dos Correios, com data de emissão inferior a 90 dias);
- Identidade dos cônjuges;
- Imposto de Renda dos sócios/representantes legais (recibo e declaração);
- Preenchimento de informações na Ficha Cadastral (dados de contato PJ e sócios).

CANAIS DIGITAIS

Internet Banking Empresarial



The screenshot shows the SICOOB Internet Banking Empresarial login interface. At the top, there is a navigation bar with the SICOOB logo and menu items: Início, Segurança, Teclado virtual, Cadastro de computadores, and DDA. The main content area is divided into three sections:

- Formulário de Login:** Titled "Informe os dados da sua conta corrente e a senha de acesso (de 8 dígitos) para entrar na sua conta." It includes fields for "1º Titular", "Cooperativa", "Conta corrente", and "Senha". A virtual keyboard is displayed below the password field, and there are buttons for "Entrar" and "Limpar dados".
- Conheça o Internet Banking do Sicoob:** A list of links: "O que é?", "Como acessar?", "Requisitos mínimos", "Identificação de computador", "Segurança", and "Cartilha de Segurança do Sicoob".
- Mais informações:** A list of services: "Efetivação em dois passos", "Serviços disponíveis", "Teclado virtual", "Acesso para as empresas", "No celular", and "Outros canais de atendimento".
- Suporte técnico:** Contact information: "Regiões Metropolitanas: 4000 1111", "Demais Regiões: 0800 642.0000", and "24 horas de segunda a domingo".

On the right side of the screenshot, there is a promotional banner for Sipag with the text: "Sipag. Do cooperativismo para o seu negócio." and "Clique e saiba mais." The banner features three people holding smartphones and the Sipag and SICOOB logos.

App Sicoob



App Sicoobcard



App Sipag



PERGUNTAS FREQUENTES

1. O que é o capital social da Cooperativa?

O capital social é parte do patrimônio de uma cooperativa de crédito e é composto pelo somatório de todas as quotas-partes dos associados. A quota-parte é uma quantia em dinheiro que os cooperados depositam no momento em que entram na instituição. Este recurso é o que confere solidez à cooperativa.

2. O que são as sobras de uma Cooperativa?

As sobras constituem as economias da cooperativa para os associados e, no final de cada ano, são distribuídas de acordo com o valor das operações realizadas por cada cooperado. Os resultados positivos (lucros) apurados no exercício denominam-se “sobras”. No caso de prejuízos, utiliza-se o termo “perdas”.

3. Como é a distribuição de juros sobre o capital?

Historicamente na Credifiemg, os juros sobre o capital foram pagos por 100% da variação da taxa Selic, que é o limite máximo permitido pela Legislação. Há retenção e incidência do Imposto de Renda para as pessoas físicas.

4. Como é a distribuição das sobras?

O valor remanescente após as destinações estatutárias (FATES e Fundo de Reserva) fica à disposição dos associados na Assembleia Geral Ordinária (AGO). As sobras líquidas são distribuídas de acordo com o que for determinado pela AGO.

5. Por que devo optar pela Cooperativa, e não usar meu Banco ou Instituição Financeira tradicional?

Em virtude das condições e taxas aplicadas, que são mais favoráveis se comparadas às taxas dos principais bancos de varejo. Ademais, no cooperativismo de crédito não existem acionistas ou clientes. Todos os correntistas são donos do negócio e, ao invés de acumular lucro para um pequeno grupo de pessoas, as cooperativas trabalham em prol de todo o grupo de associados.

6. Quais os diferenciais Sicoob Credifiemg?

Cooperativa de crédito voltada para empresas e consolidada no mercado, com taxas extremamente competitivas, diante das praticadas pelo mercado, com o objetivo principal de apoiar as empresas na redução de custos em operações de crédito e serviços financeiros e fomentar a economia local.

7. Somente empresas industriais podem aderir ao Sicoob Credifiemg?

Não. No início da fundação da Credifiemg eram somente indústrias, hoje é livre admissão (indústria, comércio, serviços, pessoa física, dentre outros).

8. Minha empresa é do interior da Bahia. Posso ser um cooperado Credifiemg?

Sim. Hoje grande parte das operações financeiras é realizada de maneira online, remota, o que facilita o relacionamento com as empresas.

9. Faço parte de outra cooperativa de crédito singular. Posso aderir à Credifiemg?

Sim. Caso você esteja inserido em alguma outra cooperativa singular de outro sistema (Sicredi, etc) ou do mesmo sistema (Sicoob) pode aderir ao Sicoob Credifiemg.

10. Posso ter acesso a qualquer agência do Sicoob na Bahia e no Brasil?

Sim. O Sistema Sicoob está presente na capital e interior da Bahia, e em todo território nacional. Hoje há pouco mais de 1.700 agências em todo o Brasil. O cooperado Sicoob Credifiemg pode usufruir de toda essa rede (talões, banco 24 horas, etc), mesmo sendo de uma “cooperativa singular” diferente da agência de acesso. Entretanto, hoje com o advento dos aplicativos, e utilização online das ferramentas, é cada vez menos usual a utilização de Caixa Eletrônico. Somente nos casos de emissão de talões de cheque e/ou eventual saque.

11. Posso solicitar um empréstimo no momento da minha adesão à cooperativa?

Sim. Não há impeditivo para o momento da solicitação, entretanto a liberação de crédito é efetuada com base na análise de crédito, de acordo com as políticas em vigor da cooperativa. Algumas empresas da FIEB já tiveram recursos liberados pela Credifiemg.

12. Quais os critérios de avaliação para liberação de recursos?

Os principais pontos avaliados pela instituição são a situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de pagamento, garantias, rating, etc. Cada aprovação é avaliada pelo Comitê de Crédito, que é composto por analistas técnicos e pela Diretoria Executiva da cooperativa. No geral, a maioria das liberações na Credifiemg ocorrem com empresas com ratings A, B e C.

13. Sou do interior do estado da Bahia e desejo me tornar um cooperado da Credifiemg. Posso ir na agência mais próxima do Sicoob realizar a abertura de conta?

Não. A abertura de conta é feita de modo online (envio de documentação comprobatória) por e-mails e todo o processo de abertura está sendo realizado pelos contatos da pergunta anterior.

REGIONAIS DO NAC

FEIRA DE SANTANA

nac-feiradesantana@fieb.org.br
75 99707-1443
R. Gonçalo Alves, s/n - Alto do Cruzeiro

BARREIRAS

nac-barreiras@fieb.org.br
77 99866-7746
R. das Turbinas, nº 940 - Barreirinhas

JEQUIÉ

nac-jequie@fieb.org.br
73 99827-6470
Rua B, Distrito industrial, lotes 16 e 17 - Mandacaru

ILHÉUS

nac-ilheus@fieb.org.br
73 99820-0579
Rodovia Jorge Amado, BR 415, Km 13 - Banco da Vitória

JUAZEIRO

nac-juazeiro@fieb.org.br
74 99921-9381
Av. João Paulo II - Distrito Industrial

VITÓRIA DA CONQUISTA

nac-vitoriadaconquista@fieb.org.br
77 99866-5209
Av. Olívia Flores, 3900 - Universidade

SALVADOR

nac@fieb.org.br
71 98109-3885
Rua Edístio Pondé, 342 - Stiep



PELO FUTURO DA INDÚSTRIA



Núcleo de Acesso ao Crédito
Bahia

