



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Cooperativismo Crédito e SFN na região Norte

Ramos do Cooperativismo

13

Ramos do Cooperativismo



Fonte: SESCOOP

Ramos de Cooperativas

RAMO	COOPERATIVAS	ASSOCIADOS	EMPREGADOS
Agropecuário	1.543	993.564	180.891
Consumo	124	2.958.814	13.919
Crédito	980	6.931.144	46.824
Educacional	282	52.069	3.953
Especial	8	350	7
Habitacional	283	123.568	945
Infra-estrutura	133	973.974	6.363
Mineral	80	74.172	239
Produção	268	12.534	1.932
Saúde	818	245.960	92.181
Trabalho	877	204.340	1.586
Transporte	1.164	133.886	12.132
Turismo e Lazer	22	1.798	23
Total Geral	6.582	12.706.173	360.995

54,5%

Fonte: SESCOOP – ago/2015

* Bacen registrou 1078 cooperativas em dez/16.

Cooperativismo de crédito

Cooperativa de crédito é uma instituição financeira (não bancária) formada pela associação de pessoas para prestar serviços financeiros exclusivamente a cooperados.

Os cooperados são ao mesmo tempo donos e usuários da cooperativa, participando de sua gestão e usufruindo de seus produtos e serviços.

Os cooperados têm igual poder de voto independentemente da sua cota de participação no capital social da cooperativa.

O cooperativismo não visa lucros, os direitos e deveres de todos são iguais e a adesão é livre e voluntária.

Cooperativismo de crédito - Países



	Brasil	Alemanha	Canada	Holanda	França
População 1/	202	80	31	17	64
Associados 1/	8	19	11	2	8
Clientes 1/	0	11	0	8	22
Associados + Clientes	8	30	11	10	29
Partic. Setor Coop/Pop.	4%	38%	32%	59%	45%

1/ Milhões

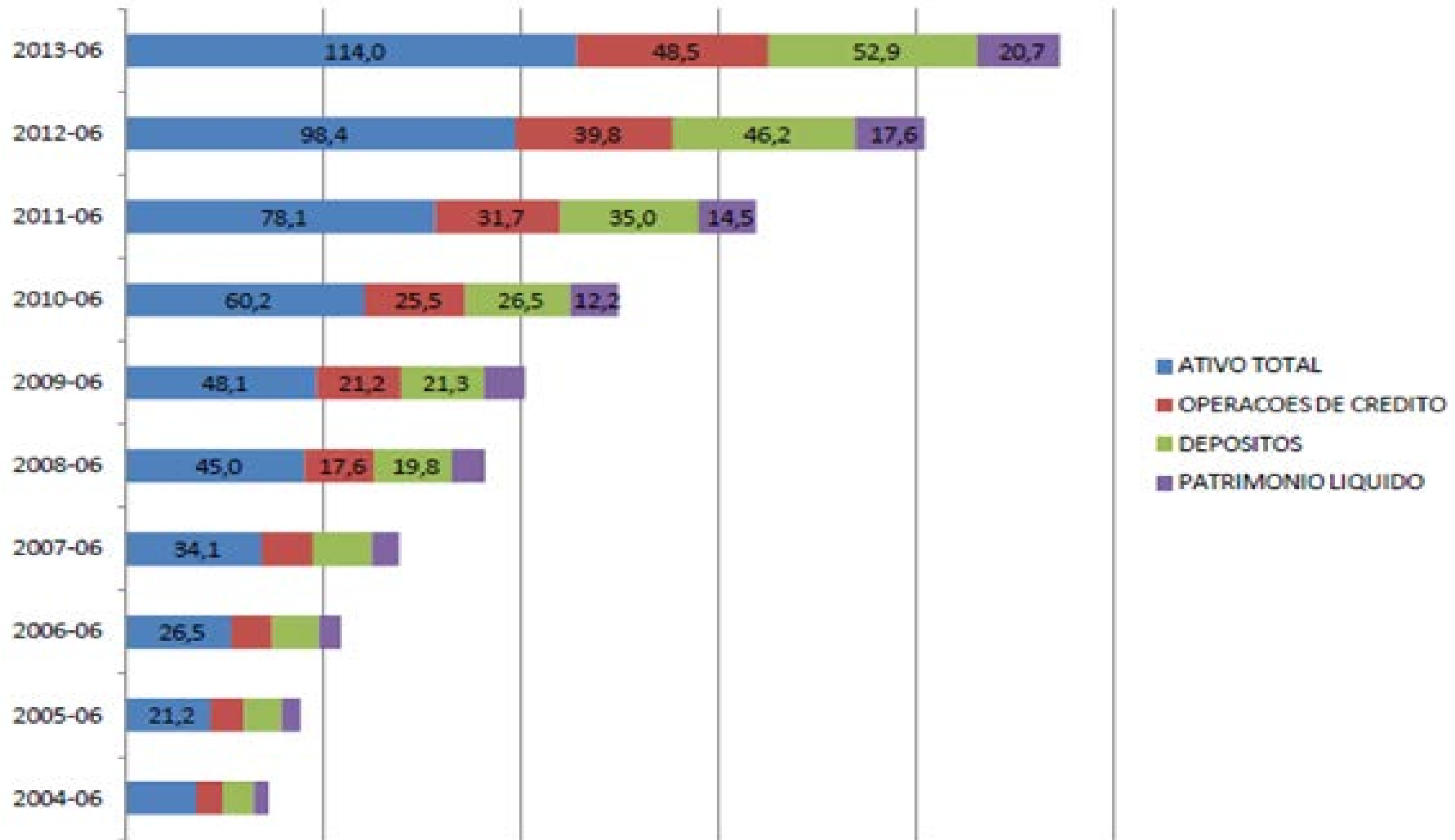
Fonte: Livro Cooperativismo de crédito - OCB_SESCOOP_BCB (2016)

Panorama Cooperativismo Financeiro no Brasil

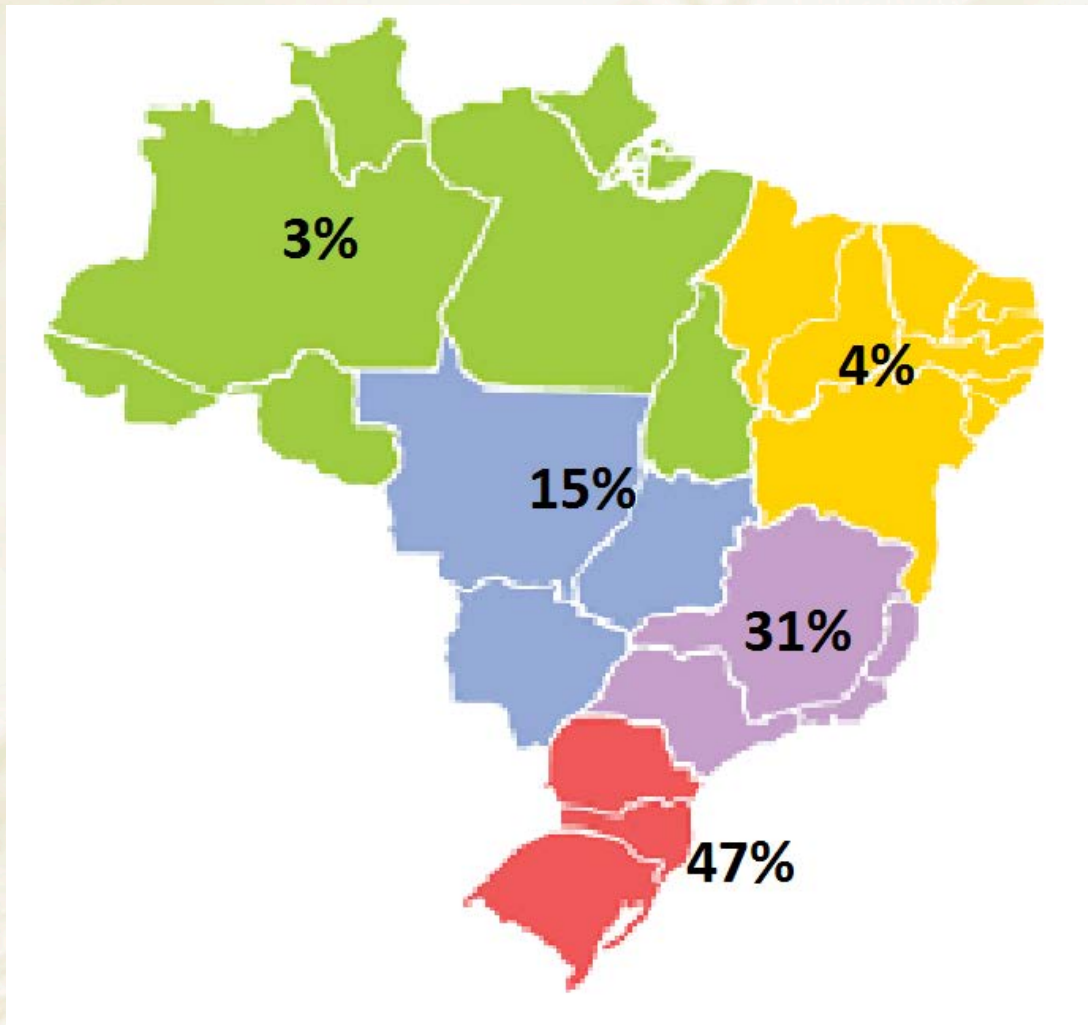


Fonte: OCB

Evolução de estatísticas financeiras de Cooperativas de Crédito



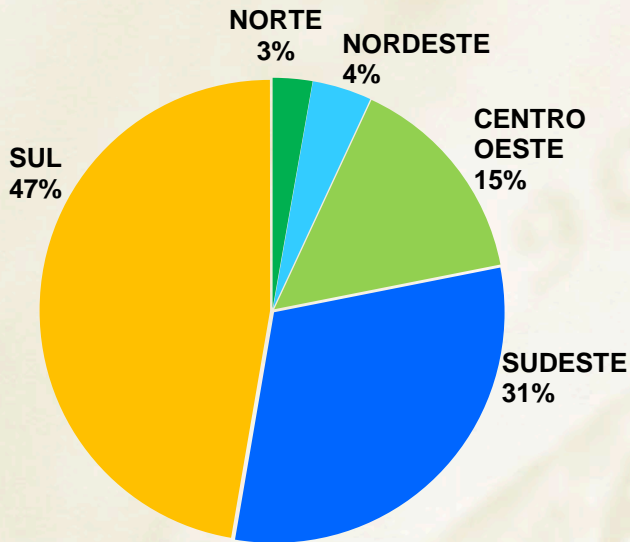
Crédito Cooperativo por regiões



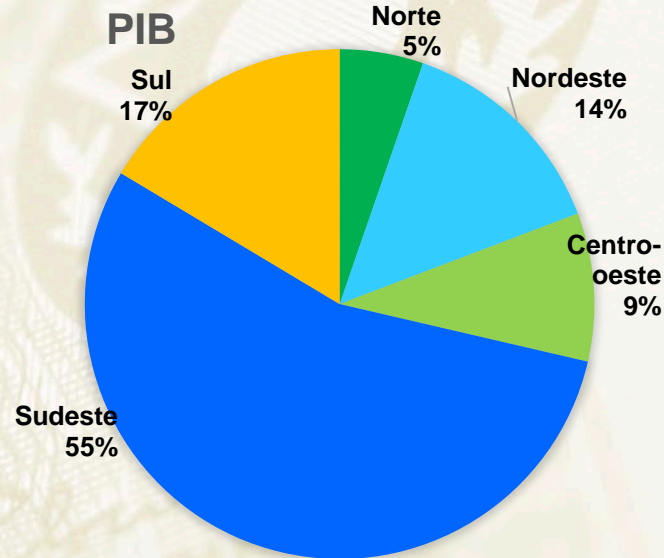
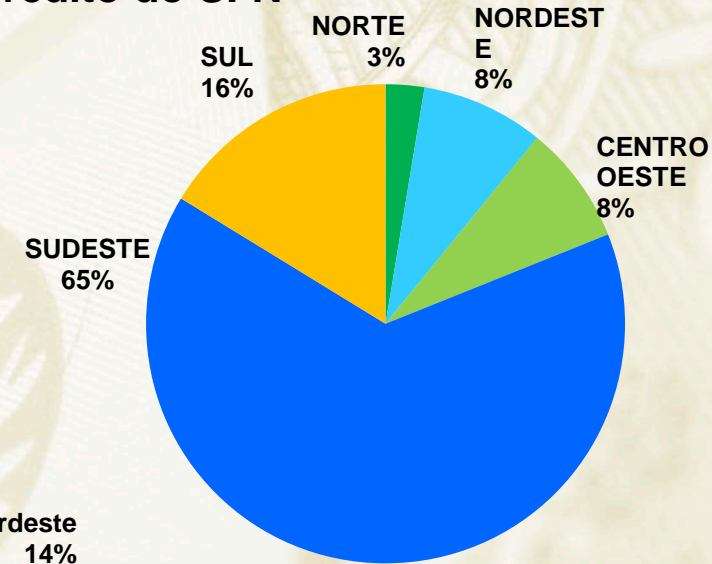
Fonte: BCB

Crédito e PIB por regiões

Crédito Cooperativo



Crédito do SFN



Nota Market share

Fonte: BCB

Representação dos ativos das Cooperativas de crédito no SFN

UF / REGIÃO	Saldo de operações de crédito no SFN	Saldo de operações de crédito do	SNCC / SFN %	Depósitos do SFN	Depósitos do SNCC	SNCC/SFN %
ACRE	3,8	0,1	2,2%	2,5	0,1	3,3%
AMAZONAS	11,3	0,1	0,9%	9,5	0,1	0,8%
AMAPÁ	3,6	0,0	0,3%	1,4	0,0	0,7%
PARÁ	23,5	0,4	1,6%	18,3	0,3	1,5%
RONDONIA	10,0	1,7	16,9%	6,0	1,4	24,0%
RORAIMA	3,0	0,1	3,1%	1,8	0,0	0,6%
TOCANTINS	10,0	0,1	0,9%	4,0	0,1	1,4%
NORTE	65,1	2,3	3,6%	43,6	2,0	4,5%
NORDESTE	230,7	3,3	1,4%	185,7	3,8	2,0%
SUDESTE	2134,0	24,6	1,2%	912,5	31,9	3,5%
CENTRO	273,6	11,7	4,3%	131,0	11,3	8,6%
SUL	373,7	38,5	10,3%	262,3	53,5	20,4%
BRASIL	3077,1	80,4	2,6%	1535,1	102,4	6,7%

Fonte: Bacen –Set/2016

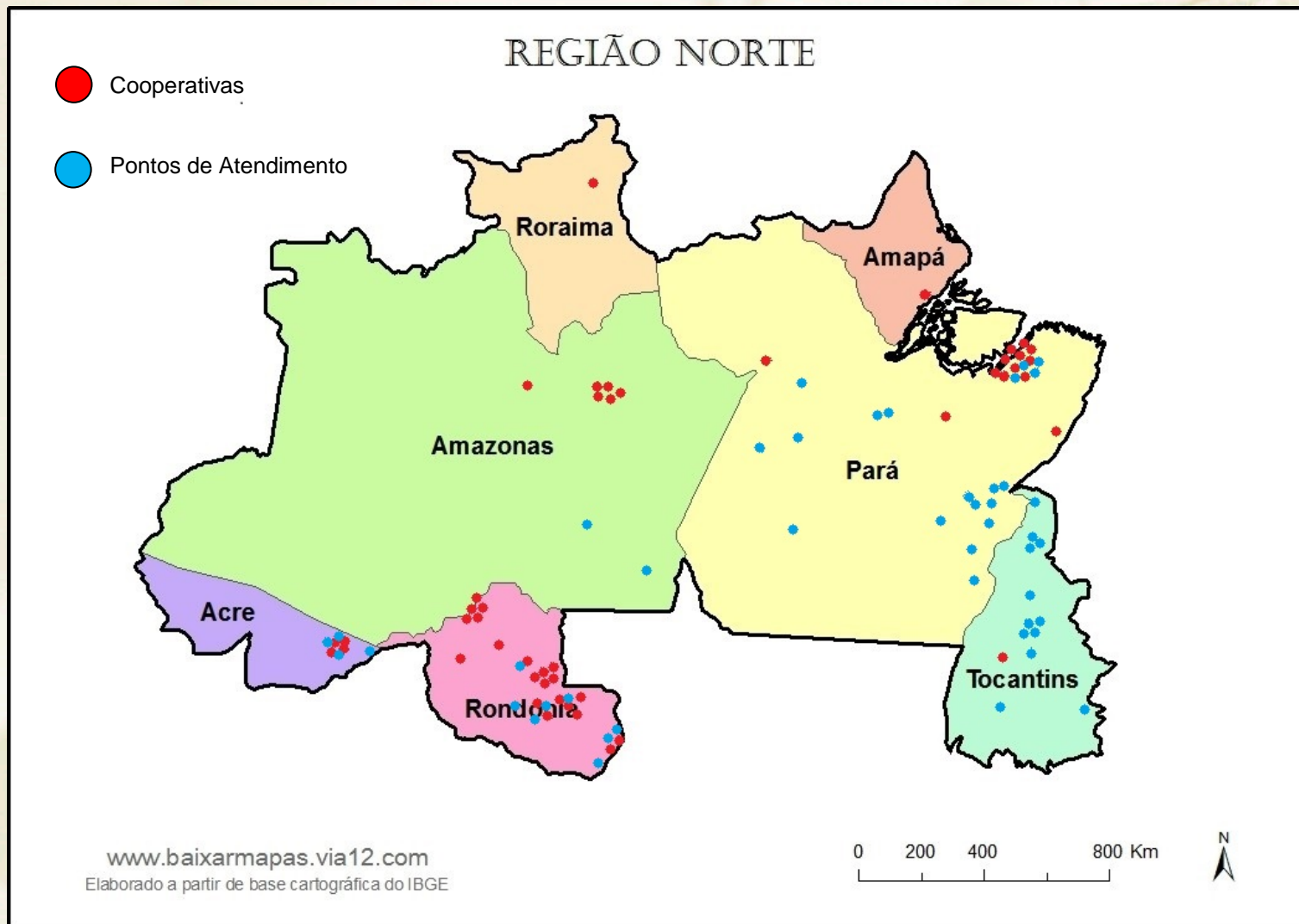
Saldos em R\$ bilhões

Cooperativas de crédito no Brasil 2014



Cooperativas de crédito na região norte

2016



Instituições financeiras com sede na Região Norte

Jan/2017

Jan.2017

UF / Região	Bcos e Caixa	Cooperativas	Consórcio	Agência Fomento	Outras IF	Total
Acre	-	4	-	-	-	4
Amapá	-	1	-	1	-	2
Amazonas	-	6	-	1	3	10
Pará	2	12	1	-	2	17
Rondônia	-	22	-	-	-	22
Roraima	-	1	-	1	-	2
Tocantins	-	1	-	1	-	2
Norte	2	47	1	4	5	59
Brasil	175	1073	165	16	371	1801

Fonte: BCB

Classificação de Cooperativas de Crédito



O associado é um dos donos, participa das assembleias com voz ativa e usufrui vantagens financeiras e pessoais:

Taxas de juros reduzidas: cooperativas oferecem linhas de crédito com taxas de juros e tarifas sempre inferiores às praticadas pelos bancos comerciais.

Rendimentos normalmente superiores aos de mercado:

Setor cooperativa goza de isenção tributária, não sendo obrigada ao recolhimento de depósitos compulsórios como os bancos, o que permite uma maior taxa de retorno aos cooperados.

Atendimento diferenciado: o associado é atendido na cooperativa não como um simples cliente, mas como um dos seus donos. O cooperado faz em uma instituição em que participa diretamente do rateio das sobras ou perdas. Em caso de perdas, elas podem ser compensadas com resultados futuros.

Tarifas Bancárias para Pessoa Jurídica

R\$

Serviço ou operação	Bancos (A)	Cooperativas (B)	Relação (B/A)
Cadastro	404,40	34,43	8,5%
Abertura de Crédito	1.570,23	307,99	19,6%
Adiantamento a Depositante	45,98	33,52	72,9%
Renegociação de dívida	842,08	204,84	24,3%
Cheque administrativo	32,92	21,30	64,7%
Cheque (20 fls. 2º Talão)	14,66	18,68	127,4%
DOC D	18,04	12,32	68,3%
TED	20,30	12,56	61,9%

Fonte: BCB e IFs

- ✓ **Governança Corporativa em Cooperativas de Crédito.**
“As boas práticas de Governança Corporativa convertem princípios em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de preservar e otimizar o valor da cooperativa, facilitando seu desenvolvimento e contribuindo para sua longevidade e perenidade.”
- ✓ **Controles internos**
- ✓ **Gerenciamento de riscos**

- ✓ Grande dispersão geográfica.
- ✓ Heterogeneidade operacional e nos perfis de risco.
- ✓ Eventual conflito entre função “social” e “de negócio” das Cooperativas de Crédito.

Desafios para o Cooperativismo

Consolidação do cooperativismo financeiro como modelo empresarial alternativo no SFN - requer compreensão das especificidades inerentes às sociedades de pessoas (“entes mutuais”).

Governança – conflito de interesse/risco moral.

Competição com bancos – manter/expandir sua atuação em mercados que já contam com oferta de produtos e serviços financeiros.

Inclusão financeira – Expandir sua atuação dentre os que necessitam serem incluídos no SFN.

Segmento de Cooperativas de Crédito está concentrado nas regiões mais assistidas pelo segmento bancário e nas mais ricas do ponto de vista econômico, o que indica haver grande espaço a ser ainda ocupado nas Regiões Norte, Nordeste e Centro-Oeste, com potencial para promover o desenvolvimento local e reduzir as disparidades econômicas regionais.

Ganhos de escala no segmento Cooperativo e o crescimento de sua capacidade operacional, além de sua capilaridade, são evoluções importantes que estão em linha com a perspectiva de inclusão financeira.

A participação das cooperativas de crédito no SFN ainda é pouco expressiva quando comparada com países como Alemanha, Canadá, Holanda e França.

Como expandir o Cooperativismo de Crédito na Região?

Cooperativismo de Crédito e SFN na Região Norte

Edilson Rodrigues de Sousa

Supervisor de Fiscalização

Departamento de Supervisão de Cooperativas e de Instituições Não Bancárias

GTNOR - Gerencia Técnica do Norte e Nordeste

(91) 3181 2082 / 3181 2002

cosup01.gtnor.desuc@bcb.gov.br