

Cooperativismo de Crédito
desafios e oportunidades



A importância do **Cooperativismo de Crédito**
para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

COOPERATIVISMO

Desenvolvimento Econômico Local

Inclusão Social

Inclusão Financeira

Educação Financeira

Sistema Financeiro Sólido e Eficiente

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

Missão do Banco Central:

**Assegurar a estabilidade do poder de compra
da moeda e um sistema financeiro sólido e eficiente.**

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

Missão do Banco Central:

Assegurar a estabilidade do poder de compra da moeda e um sistema financeiro sólido e eficiente.

Um sistema financeiro **eficiente** é aquele que contribui para o desenvolvimento econômico oferecendo produtos e serviços financeiros, especialmente crédito, a um preço acessível e de modo uniforme a toda a população.

Sistema financeiro eficiente é aquele que proporciona:

- ✓ amplo acesso – serviços bancários (geográfico e social);
- ✓ crédito onde e como se fizer necessário;
- ✓ custos menores (redução de “spreads” e de taxas).

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

COMO INDUZIR A EFICIÊNCIA DO SISTEMA

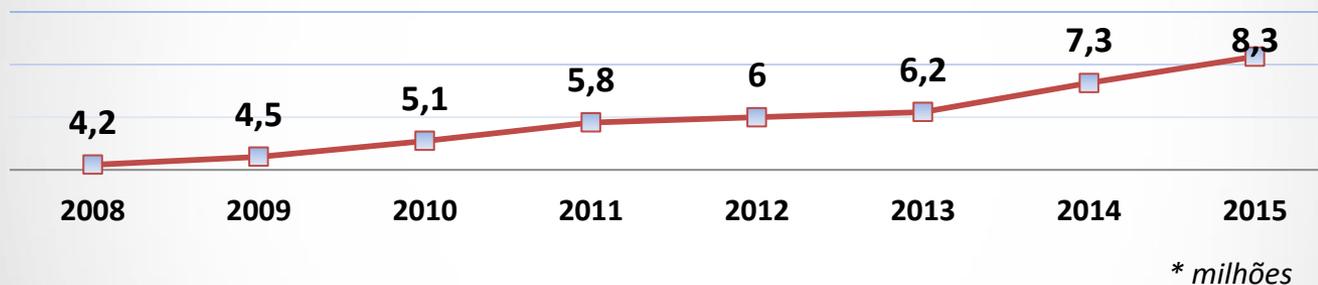
Maior competitividade e inclusão

Fortalecimento das instituições não bancárias

Aumento da participação das cooperativas
de crédito no Sistema Financeiro Nacional

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

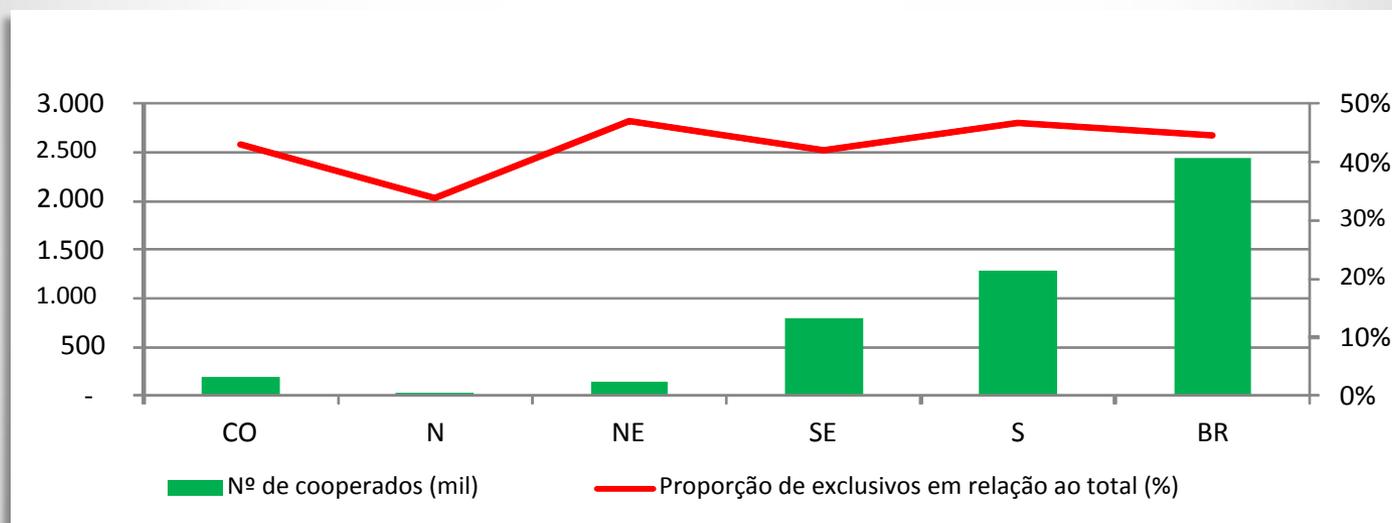
Quantidade de Cooperados



Crescimento superior ao SFN

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

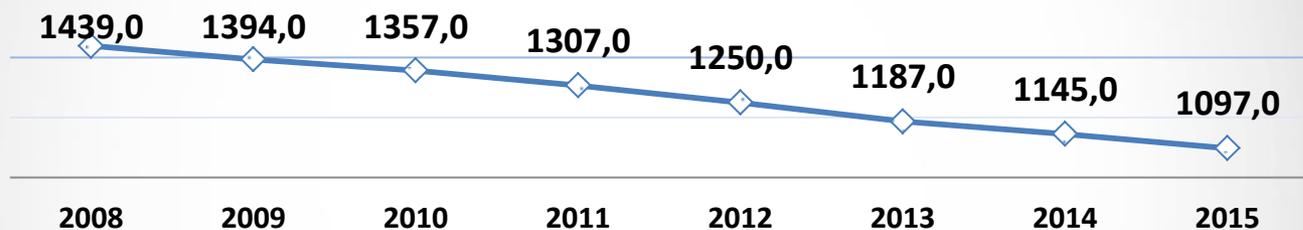
Cooperados sem conta em Bancos



Potencial inclusivo do cooperativismo

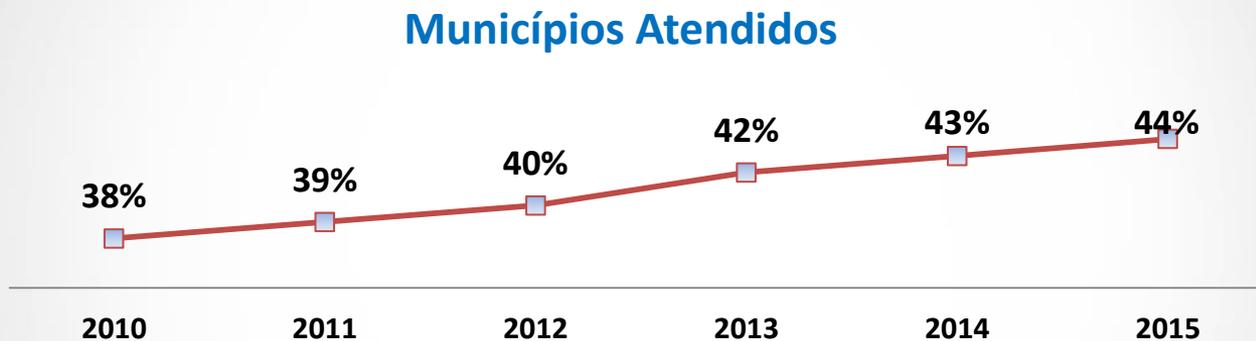
A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

Quantidade de Cooperativas



Entidades com escala e capacidade operacional maiores

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional



Aumento da capilaridade por meio dos pontos de atendimento

A importância do **Cooperativismo de Crédito** para a Economia e o Sistema Financeiro Nacional

Ranking por núm. de Agências, PAs, PEs - Bancos, CEF e cooperativas de crédito

Nome da instituição financeira	Ag. Bancárias e PAs*	PAEs	TOTAL
BANCO BRADESCO S.A.	5.846	13.135	18.981
BCO DO BRASIL S.A.	7.028	11.462	18.490
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	4.239	6.973	11.212
ITAÚ UNIBANCO S.A.	4.708	2.803	7.511
BANCO SANTANDER BRASIL S.A.	3.823	1.597	5.420
COOPERATIVAS DE CRÉDITO	4.344	770	5.114
HSBC BANK BRASIL S.A.	1.317	554	1.871
BANRISUL	738	569	1.307
BNB	297	0	297
BANCO MERCANTIL DO BRASIL	191	21	212

**PA: Considerado apenas postos com atendimento bancário permanente. Não considerados PAA, PAT, PCO, PAMPAP e os Postos de Câmbio considerados na Res. 4.072/12.*

Fonte: BCB/Unicad, junho 2015.

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

COOPERATIVISMO

Ampliação da participação no SFN

Ampliação nas regiões mais pobres

Aumento de Escala e Competitividade

Maior resiliência a choques no
relacionamento com o Cliente

Relacionamento mais próximo
entre cooperado e a cooperativa

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Municípios atendidos por região

Região	2011	2012	2013	2014	2015	Variação Último Ano	Variação 5 Anos
Centro-Oeste	39%	42%	47%	49%	50%	2%	28%
Nordeste	7%	8%	8%	8%	9%	14%	30%
Norte	13%	14%	15%	17%	19%	14%	49%
Sudeste	49%	50%	51%	53%	54%	2%	10%
Sul	84%	86%	88%	90%	90%	0%	7%
TOTAL	39%	40%	42%	43%	44%	2%	13%

**Embora possuam grande potencial inclusivo, as cooperativas
ainda têm significativos espaços a ocupar**



Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

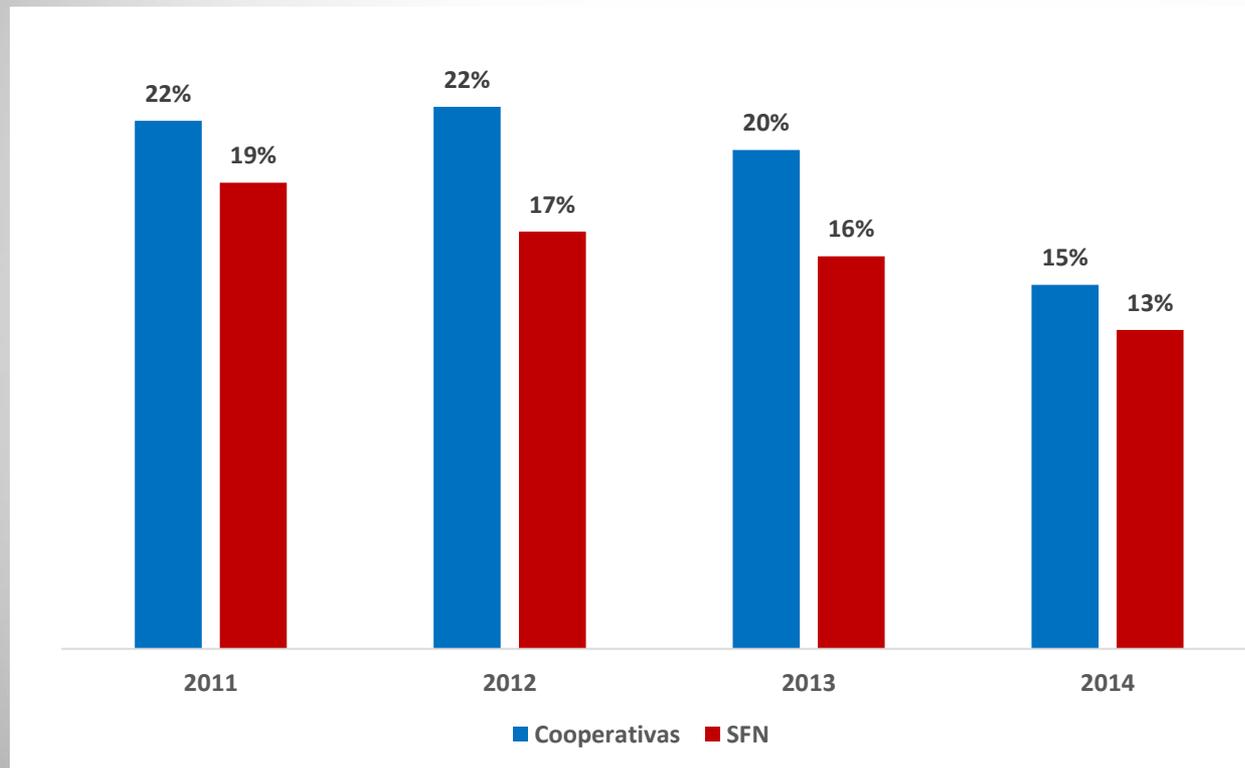
Representatividade das
Cooperativas de Crédito no SFN

	ATIVOS	CRÉDITO	DEPÓSITOS	PL
Bancos comerciais/múltiplos <i>% no SFN</i>	7.153 <i>85,71%</i>	2.876 <i>85,21%</i>	2.012 <i>95,19%</i>	504 <i>85,04%</i>
Banco de Desenvolvimento <i>% no SFN</i>	961 <i>11,51%</i>	402 <i>11,91%</i>	15 <i>0,71%</i>	38 <i>6,41%</i>
Cooperativa de Crédito <i>% no SFN</i>	180 <i>2,16%</i>	73 <i>2,16%</i>	83 <i>3,93%</i>	31 <i>5,23%</i>
Demais IFs Não Bancárias <i>% no SFN</i>	52 <i>0,62%</i>	24 <i>0,71%</i>	4 <i>0,18%</i>	20 <i>3,32%</i>
TOTAL DO SFN	8.346	3.375	2.114	593

*Dados em R\$ bilhões
Data Base: set/2015*

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Taxa anual de crescimento do crédito para Pessoas Físicas



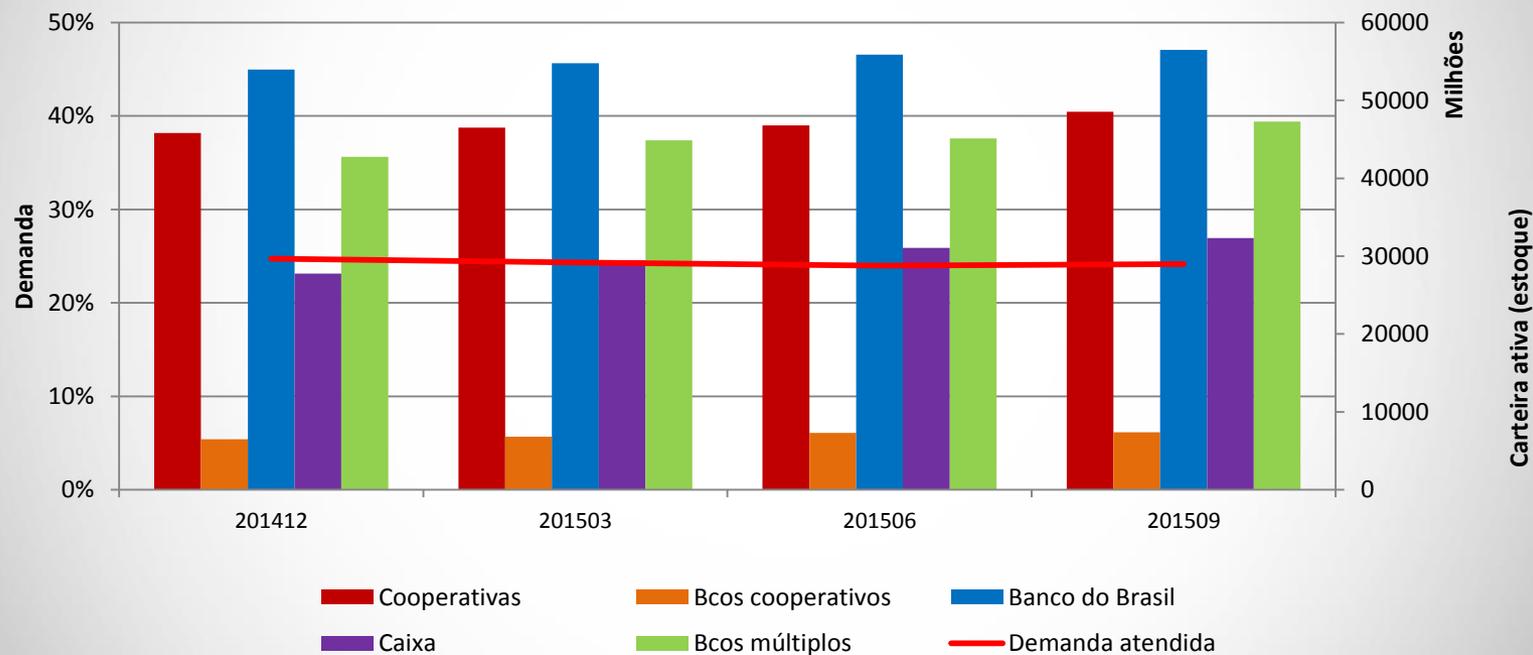
Queda menos acentuada na concessão de crédito, com taxa de crescimento superior ao do SFN

Relacionamento mais próximo entre cooperado e a cooperativa

Fonte: BCB

Desafios e oportunidades do Cooperativismo

CARTEIRA ATIVA TOTAL

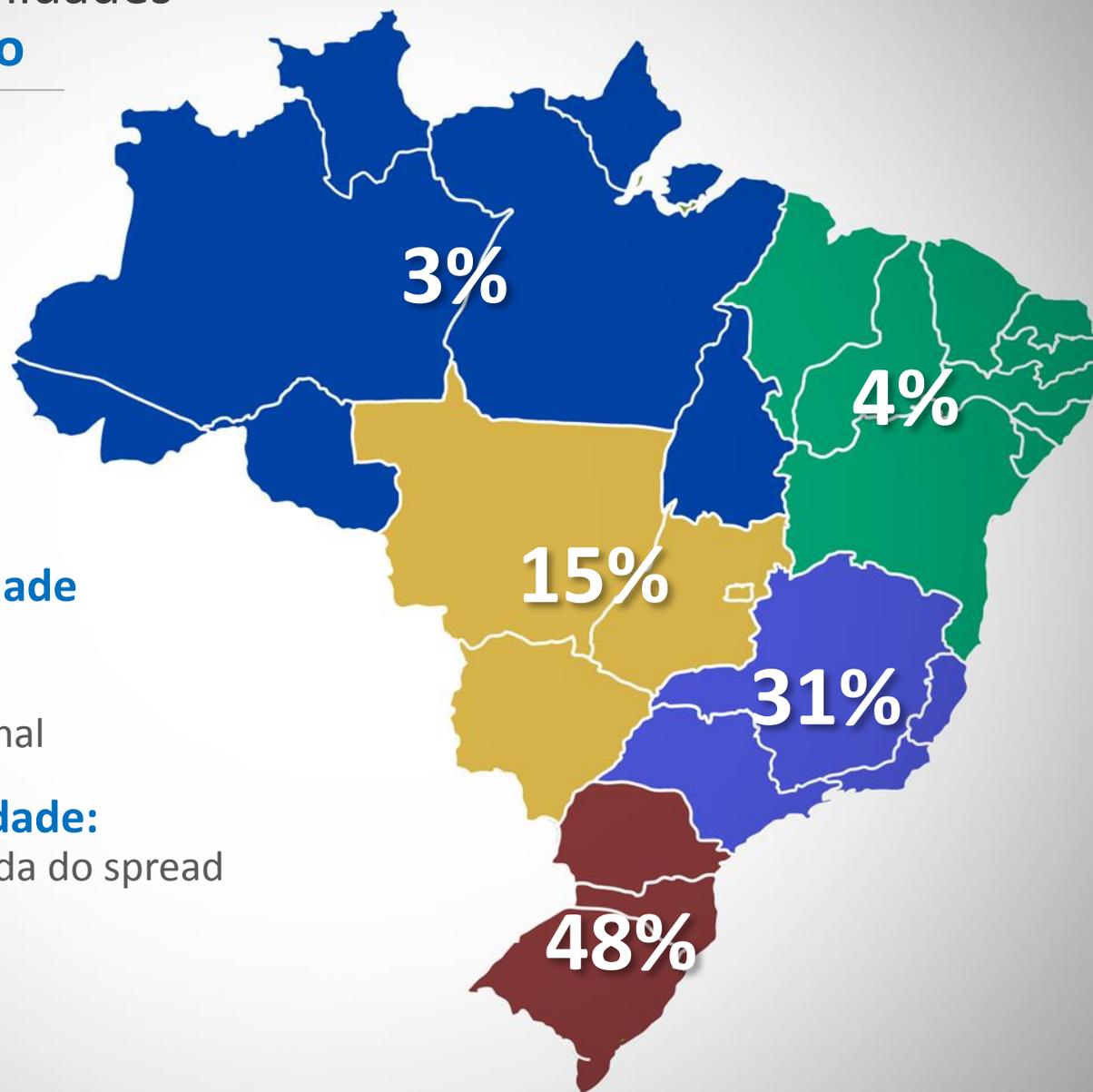


Fonte: BCB

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Distribuição da oferta de crédito por região

Data-base: Dezembro/2015



Aumento da quantidade de cooperativas:

inclusão financeira e desenvolvimento regional

Escala e competitividade:

oferta de crédito e queda do spread

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Países com maior expressão no cooperativismo financeiro

Ranking	País	Instituições Cooperativas	Pontos de Atendimento	Associados	Clientes	Ativos	(US\$) Empréstimos	(US\$) Base
1º	França	4.677	23.120	23,7 milhões	93 milhões	4,33 trilhões	2,10 trilhões	2013
2º	China	2.074		200 milhões		1,48 trilhão	230 bilhões	2012
3º	Japão	1.127	17.433	17,8 milhões	47 milhões	1,33 trilhão	327 bilhões	2013
4º	EUA	6.680	21.429	97,5 milhões		1,07 trilhão	655 bilhões	2013
5º	Alemanha	1.078	13.056	17,7 milhões	30 milhões	1,05 trilhão	635 bilhões	2013
6º	Itália	457	13.710	2,5 milhões	18,3 milhões	898 bilhões	802 bilhões	2013
7º	Holanda	129	722	1,9 milhão	7,5 milhões	517 bilhões	416 bilhões	2013
8º	Canadá	702	2.638	11,3 milhões		373 bilhões	278 bilhões	2013
9º	Áustria	544	2.183	2,4 milhões	4,5 milhões	265 bilhões	168 bilhões	2013
10º	Dinamarca	1	1.483	291 mil	1,1 milhão	254 bilhões	217 bilhões	2012
11º	Suíça	316	1.032	1,8 milhão	3,7 milhões	198 bilhões	170 bilhões	2013
12º	Espanha	65	4.651	2,8 milhões	11 milhões	185 bilhões	120 bilhões	2013
13º	Finlândia	197	519	1,4 milhão	4,2 milhões	132 bilhões	86 bilhões	2012
14º	Inglaterra		340	2 milhões	4,7 milhões	81 bilhões	54 bilhões	2012
15º	Austrália	101		4,5 milhões		77 bilhões	60 bilhões	2013
16º	Brasil	1.154	4.959	7 milhões		70 bilhões	32 bilhões	2013
17º	Índia	1.606		20 milhões		62 bilhões	33 bilhões	2013
18º	Coréia	942	1.762	5,8 milhões		54 bilhões	33 bilhões	2013
19º	Tailândia	2.232	13.089	3,9 milhão	14,6 milhões	53 bilhões	44 bilhões	2013
20º	Polônia	55	4.193	1 milhão	10 milhões	37 bilhões		2012
	Total	24.654	127.319	425 milhões	250 milhões	12,5 trilhões	6,5 trilhões	

Fonte: Woccu
(World Council of
Credit Union) – 2013
Statistical Report

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Segmento possui função necessária à sociedade:**
 - Capilaridade, concorrência, acesso ao SFN.
- **Deficiências em tecnologia:**
 - Constatação pela Supervisão de irregularidades diversas em sistemas de controles internos voltados ao atendimento de clientes.
- **Baixa eficiência:**
 - Incentivo a fusões e incorporações.
 - Ganho de escala, redução de custos (estruturas onerosas).
 - Estudo Desig: cooperativas singulares de maior porte obtiveram melhores índices médios de desempenho/custo operacional.
- **Necessidade de aumentar segurança e credibilidade no segmento:**
 - Não há fomento/estímulo à cultura cooperativista.

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Segmento possui função necessária à sociedade:**
 - Capilaridade, concorrência, acesso ao SFN.
- **Deficiências em tecnologia:**
 - Constatação pela Supervisão de irregularidades diversas em sistemas de controles internos voltados ao atendimento de clientes.
- **Baixa eficiência:**
 - Incentivo a fusões e incorporações.
 - Ganho de escala, redução de custos (estruturas onerosas).
 - Estudo Desig: cooperativas singulares de maior porte obtiveram melhores índices médios de desempenho/custo operacional.
- **Necessidade de aumentar segurança e credibilidade no segmento:**
 - Não há fomento/estímulo à cultura cooperativista.

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Segmento possui função necessária à sociedade:**
 - Capilaridade, concorrência, acesso ao SFN.
- **Deficiências em tecnologia:**
 - Constatação pela Supervisão de irregularidades diversas em sistemas de controles internos voltados ao atendimento de clientes.
- **Baixa eficiência:**
 - Incentivo a fusões e incorporações.
 - Ganho de escala, redução de custos (estruturas onerosas).
 - Estudo Desig: cooperativas singulares de maior porte obtiveram melhores índices médios de desempenho/custo operacional.
- **Necessidade de aumentar segurança e credibilidade no segmento:**
 - Não há fomento/estímulo à cultura cooperativista.

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Segmento possui função necessária à sociedade:**
 - Capilaridade, concorrência, acesso ao SFN.
- **Deficiências em tecnologia:**
 - Constatação pela Supervisão de irregularidades diversas em sistemas de controles internos voltados ao atendimento de clientes.
- **Baixa eficiência:**
 - Incentivo a fusões e incorporações.
 - Ganho de escala, redução de custos (estruturas onerosas).
 - Estudo Desig: cooperativas singulares de maior porte obtiveram melhores índices médios de desempenho/custo operacional.
- **Necessidade de aumentar segurança e credibilidade no segmento:**
 - Não há fomento/estímulo à cultura cooperativista.

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Principais causas de decretações de regimes especiais:**
 - Governança/gestão temerária ou fraudulenta (questões políticas internas).
 - Ausência de capacitação do corpo técnico/gestor.
 - Operações ativas e passivas em desconformidade com as normas.
- **Atuação do cooperativismo nos países que possuem:**
 - Participação relevante do segmento.
 - Não há modelo único a ser seguido.
- **Segmento com boa viabilidade que oferece produtos e serviços amplamente utilizados, mas que carece de aprimoramentos legais/regulamentares.**

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

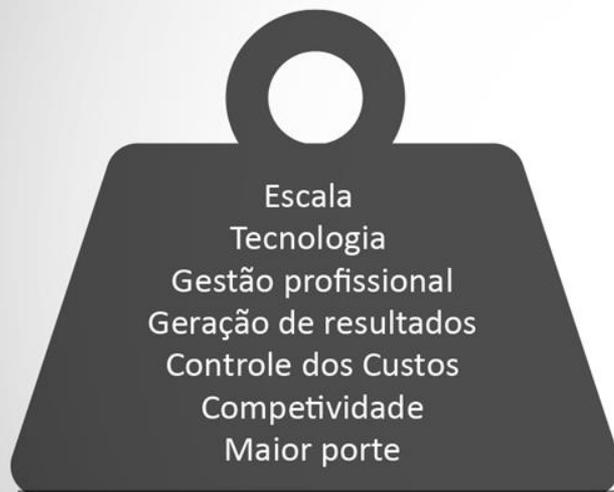
- **Principais causas de decretações de regimes especiais:**
 - Governança/gestão temerária ou fraudulenta (questões políticas internas).
 - Ausência de capacitação do corpo técnico/gestor.
 - Operações ativas e passivas em desconformidade com as normas.
- **Atuação do cooperativismo nos países que possuem:**
 - Participação relevante do segmento.
 - Não há modelo único a ser seguido.
- **Segmento com boa viabilidade que oferece produtos e serviços amplamente utilizados, mas que carece de aprimoramentos legais/regulamentares.**

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

- **Principais causas de decretações de regimes especiais:**
 - Governança/gestão temerária ou fraudulenta (questões políticas internas).
 - Ausência de capacitação do corpo técnico/gestor.
 - Operações ativas e passivas em desconformidade com as normas.
- **Atuação do cooperativismo nos países que possuem:**
 - Participação relevante do segmento.
 - Não há modelo único a ser seguido.
- **Segmento com boa viabilidade que oferece produtos e serviços amplamente utilizados, mas que carece de aprimoramentos legais/regulamentares.**

Desafios e oportunidades do **Cooperativismo**

Sólido



Socialmente justo



CRESCIMENTO

OBRIGADO

Isaac Sidney Menezes Ferreira
26 de Agosto de 2016

