

# II ENCONTRO INTERNACIONAL SOBRE REGULAÇÃO E SUPERVISÃO EM MICROFINANÇAS



---

Painel: Crédito Cooperativo e  
Desenvolvimento

COMPARAÇÃO DE MODELOS  
MUNDIAIS E O CASO BRASILEIRO



## **TEMAS A SEREM ABORDADOS:**

### **↑↑ Características dos sistemas de cooperativas de crédito:**

- Alemanha;
- Portugal;
- Espanha;
- Canadá;
- Estados Unidos da América.

### **↑↑ Elementos comuns nos sistemas pesquisados;**

### **↑↑ Características do sistema de cooperativas de crédito brasileiro.**



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ALEMANHA

### ↑ HISTÓRICO

- 1847: Primeira associação de auto-ajuda;
- 1864: Primeira Cooperativa de Crédito;
- 1872: Primeira Cooperativa Central:  
Banco Cooperativo Agrário Renânia;
- 1877: Federação Central das Cooperativas Agrárias;



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ALEMANHA

### ↑ HISTÓRICO

- 1889: Lei de Cooperativas da Alemanha, é o estatuto básico vigente;
- 1934: Alterada a lei tornando obrigatória a filiação da Cooperativa Singular numa Federação;
- 1974: Revisão das normas operacionais, mantendo os princípios básicos estabelecidos no século XIX;



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ALEMANHA



01 CONFEDERAÇÃO

2 BANCOS COOPERATIVOS

8 FEDERAÇÕES

1378 COOPERATIVAS LOCAIS



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ALEMANHA

### ♣ REPRESENTATIVIDADE

- 15% DO MERCADO FINANCEIRO;
- 759 BILHÕES DE EUROS DE ATIVOS;
- 15,5 MILHÕES DE ASSOCIADOS;
- 13.000 PONTOS DE ATENDIMENTO;
- REGULAÇÃO DA SUPERINTENDÊNCIA FEDERAL DOS SERVIÇOS FINANCEIROS (SFSF) E DO BANCO CENTRAL (Deutsche Bundesbank).



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ALEMANHA

### ↑ ASPECTOS RELEVANTES

- 1934: OBRIGATORIEDADE DE FILIAÇÃO DAS COOPERATIVAS SINGULARES À UMA FEDERAÇÃO;
- 1934: AUDITORIA A CARGO DAS FEDERAÇÕES;
- 1937: FUNDOS GARANTIDORES DE DEPÓSITOS;
- 1957: 12.000 COOPERATIVAS SINGULARES;
- 2003: 1.378 COOPERATIVAS SINGULARES;



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO EM PORTUGAL

### ↑↑ HISTÓRICO

- 1914: LEI 215 OFICIALIZA AS COOPERATIVAS DE CRÉDITO;
- 1919: DECRETO 5219 DEFINE AS ATIVIDADES DAS CAIXAS DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO;
- 1978: CONSTITUIÇÃO DA FENACAM (Federação Nacional das Caixas de Crédito Agrícola Mútuo);
- 1982: DECRETO 231 CRIA REGIME ESPECÍFICO ÀS CAIXAS;



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO EM PORTUGAL

### HISTÓRICO

- 1984: CONSTITUIÇÃO DA CAIXA CENTRAL DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO;
- 1987: DECRETO 182 CRIA O FUNDO DE GARANTIA DO CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO;
- 1991: DECRETO 24 ADEQUA A LEGISLAÇÃO AO DIREITO COMUNITÁRIO EUROPEU;
- 1995: DECRETO 230 AUTORIZA A CAIXA CENTRAL REALIZAR OPERAÇÕES DE BANCOS COMERCIAIS.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

COOPERATIVAS DE CRÉDITO EM PORTUGAL



**FENACAM  
CCCAM**

**111 COOPERATIVAS LOCAIS**

**FENACAM – FEDERAÇÃO NACIONAL DAS CAIXAS DE CRÉDITO AGRÍCOLA  
CCCAM - CAIXA CENTRAL DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO**



# **SISTEMAS INTERNACIONAIS**

## **COOPERATIVAS DE CRÉDITO EM PORTUGAL**

### **↑ REPRESENTATIVIDADE**

- 400 MIL ASSOCIADOS;
- 600 PONTOS DE ATENDIMENTO;
- REGULAÇÃO DO BANCO CENTRAL PORTUGUÊS.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO EM PORTUGAL

### ↑ ASPECTOS RELEVANTES

- 1998: O BANCO CENTRAL INCUMBE A CAIXA CENTRAL DA SUPERVISÃO E CONTROLE DAS CAIXAS LOCAIS E AUTORIZA A PARTICIPAÇÃO EM OUTRAS EMPRESAS NÃO COOPERATIVAS:
  - RURAL INFORMÁTICA;
  - RURAL SEGUROS;
  - CREDIVALOR;
  - LIBERSOLTURISMO.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ESPANHA

### HISTÓRICO

- 1930: CONSTITUIDA A PRIMEIRA COOPERATIVA;
- 1931: PRIMEIRA LEI COOPERATIVISTA QUE JÁ PREVIA A LIVRE ADMISSÃO DE SÓCIOS;
- 1942: REFORMA DA LEI COOPERATIVISTA;
- 1986: É CRIADA A ASSOCIAÇÃO ESPANHOLA DE CAIXAS RURAIS;
- 1990: É CONSTITUÍDO O BANCO COOPERATIVO ESPANHOL.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ESPANHA



A.E.C.R.  
BANCO COOP. ESP.

74 COOPERATIVAS LOCAIS



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ESPANHA

### ⇧ REPRESENTATIVIDADE

- 1,5 MILHÃO DE ASSOCIADOS;
- 4.100 PONTOS DE ATENDIMENTO;
- 3,5% DE ATIVOS;
- 4% EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO;
- 6% DEPÓSITOS;
- REGULAÇÃO DO BANCO CENTRAL ESPANHOL.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NA ESPANHA

### ⇧ ASPECTOS RELEVANTES

- PRINCIPAL OPERADOR DE CRÉDITO RURAL;
- ADMINISTRA ATIVOS SUPERIORES A 50 BILHÕES DE EUROS;
- NÃO É OBRIGATÓRIO A FILIAÇÃO A UMA FEDERAÇÃO.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO CANADÁ

### HISTÓRICO

- 1900: CONSTITUIDA A PRIMEIRA COOPERATIVA;
- 1900 A 1944: CONSTITUÍDAS MAIS DE 880 COOPERATIVAS SINGULARES, 07 CENTRAIS E 01 FEDERAÇÃO;
- 1944: CONSTITUIÇÃO DA SOCIEDADE DE SEGUROS;
- 1988: É ALTERADA A LEGISLAÇÃO E INICIA O PROCESSO DE FUSÕES;



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO CANADÁ



BANCO DESJARDINS  
FEDERAÇÃO DA C. D.

CAIXA CENTRAL DESJARDINS

568 COOPERATIVAS LOCAIS



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO CANADÁ

### ↑ REPRESENTATIVIDADE

- 5,4 MILHÕES DE ASSOCIADOS;
- 921 PONTOS DE ATENDIMENTO;
- 2.802 CAIXAS AUTOMÁTICOS;
- 69,4 BILHÕES DE DÓLARES AMERICANOS DE ATIVOS;
- REGULAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO CANADÁ.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO CANADÁ

### ↑ ASPECTOS RELEVANTES

- EM 2000: REORGANIZAÇÃO DA REDE DE CAIXAS E A FUSÃO DA CONFEDERAÇÃO E DAS FEDERAÇÕES EM UM ORGANISMO ÚNICO - NASCE A FEDERAÇÃO DAS CAIXAS DESJARDINS.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NOS E.U.A.

### HISTÓRICO

- 1909: CONSTITUIDA A PRIMEIRA COOPERATIVA;
- 1916: CONSTITUÍDA A ASSOCIAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DE MASSACHUSSETS;
- 1921: PROMULGADA A PRIMEIRA LEI DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS;
- 1941: MAIS DE 10.000 COOPERATIVAS DE CRÉDITO;
- 1998: INICIA O PROCESSO DE FUSÕES E INCORPORAÇÕES.



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

COOPERATIVAS DE CRÉDITO NOS E.U.A.



CUNA MUTUAL

LIGAS REGIONAIS

9.209 COOPERATIVAS LOCAIS



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NOS E.U.A.

### ↑ REPRESENTATIVIDADE

- 85,2 MILHÕES DE ASSOCIADOS;
- 661,0 BILHÕES DE DÓLARES AMERICANOS DE ATIVOS;
- 423,6 BILHÕES DE EMPRÉSTIMOS;
- 569 BILHÕES DE DEPÓSITOS;
- REGULAÇÃO PELA ADMINISTRAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO NACIONAIS (NCUA - NATIONAL CREDIT UNION ADMINISTRATION).



# SISTEMAS INTERNACIONAIS

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO NOS E.U.A.

### ♣ ASPECTOS RELEVANTES

- 1921: CRIADO O DEPARTAMENTO DE EXTENSÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO;
- 1970: O CONGRESSO EDITOU A LEI CRIANDO A ADMINISTRAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO NACIONAIS, COM A COMPETÊNCIA DE REGULAR E FISCALIZAR AS COOPERATIVAS DE CRÉDITO;
- 1970: APROVADO A ADOÇÃO DO SEGURO DE DEPÓSITOS;
- CERCA DE 90% DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO SÃO FILIADAS À CUNA.



## **ELEMENTOS COMUNS NOS SISTEMAS PESQUISADOS:**

- I . PRESERVAÇÃO DA NATUREZA SOCIETÁRIA DAS  
COOPERATIVAS SINGULARES DE CRÉDITO;**
- II . VIABILIDADE ECONÔMICA DO EMPREENDIMENTO;**
- III . SUPERVISÃO E AUTOCONTROLE;**
- IV . INTEGRAÇÃO HORIZONTAL E VERTICAL SEM REPLICAR  
ESTRUTURAS;**
- V . FUNDOS GARANTIDORES PARA DEPÓSITOS E ATIVOS.**



# COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO BRASIL

## ↑↑ HISTÓRICO

- 1902: É CONSTITUIDA A 1ª COOPERATIVA DE CRÉDITO;
- 1964: ATRAVÉS DA LEI 4595, É REESTRUTURADO O SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL;
- 1971: É EDITADA A LEI 5764, LEI DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS;
- 1988: A CONSTITUIÇÃO FEDERAL ORIENTA O ESTADO A INCENTIVAR AS SOCIEDADES COOPERATIVAS E CLASSIFICA AS COOPERATIVAS DE CRÉDITO COMO INTEGRANTES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL.



# COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO BRASIL



**2 BANCOS COOP.  
4 CONFEDERAÇÕES**

**41 CENTRAIS REGIONAIS**

**1.457 COOPERATIVAS SINGULARES**



# COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO BRASIL

## ▲ REPRESENTATIVIDADE

- 2,6 MILHÕES DE ASSOCIADOS;
- 248,5 MIL FUNCIONÁRIOS;
- 23,3 BILHÕES DE REAIS EM ATIVOS;
- 9,5 BILHÕES DE REAIS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO;
- REGULAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL.



# COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO BRASIL

## ▲ QUESTÕES RELEVANTES POSITIVAS:

- PREVISÃO CONSTITUCIONAL;
- LIVRE ADMISSÃO DE SÓCIOS;
- EXIGÊNCIA DE PROJETO DE VIABILIDADE;
- REGULAÇÃO PRUDENCIAL COM RELAÇÃO AOS LIMITES OPERACIONAIS;
- AUTORIZAÇÃO PARA CRIAÇÃO DOS BANCOS COOPERATIVOS;
- CENTRAIS COM ATRIBUIÇÕES DE AUDITORIA E CONTROLE;
- SEGREGAÇÃO DA ESTRUTURA DE SUPERVISÃO NO BANCO CENTRAL.



# COOPERATIVAS DE CRÉDITO NO BRASIL

## ↑↑ QUESTÕES RELEVANTES A SEREM SUPERADAS:

- **REGULAR A CONSTITUIÇÃO E GESTÃO DOS FUNDOS GARANTIDORES DE DEPÓSITOS E DE ATIVOS;**
- **PROTEGER A NATUREZA SOCIETÁRIA DO EMPREENDIMENTO;**
- **NÃO ADMITIR COOPERATIVAS SINGULARES ISOLADAS;**
- **ESTABELEECER REQUISITOS PARA O EXERCÍCIO DE CARGOS, ELEITOS E CONTRATADOS, SEGREGADOS DA GESTÃO DO EMPREENDIMENTO E DOS NEGÓCIOS JURÍDICOS DA COOPERATIVA;**
- **NA ESTRUTURA DE 3 NÍVEIS, SEGREGAR AS ATRIBUIÇÕES DE FOMENTO E CONTROLE DAS OPERACIONAIS.**

**MUITO OBRIGADO!**



---

**ADEMAR SCHARDONG**

**Fone: 51 3358 4716**

**E-mail: [ademar\\_schardong@sicredi.com.br](mailto:ademar_schardong@sicredi.com.br)**