



# O Sistema de União de Crédito nos Estados Unidos

Alonzo Alexander Swann III, Diretor Regional  
Administração Nacional da União de Crédito, Região III  
(Atlanta)  
6º Concred  
21 de julho de 2006

# Ato Federal das Cooperativas de Crédito



*“Um Ato para estabelecer um Sistema Federal  
de União de Crédito ... para viabilizar  
crédito às pessoas com menos recursos, através de um sistema  
nacional de crédito cooperativo...”*

**O Ato Federal da União de Crédito**

**26 de Junho de 1934**

# Responsabilidades da Administração Nacional da União de Crédito

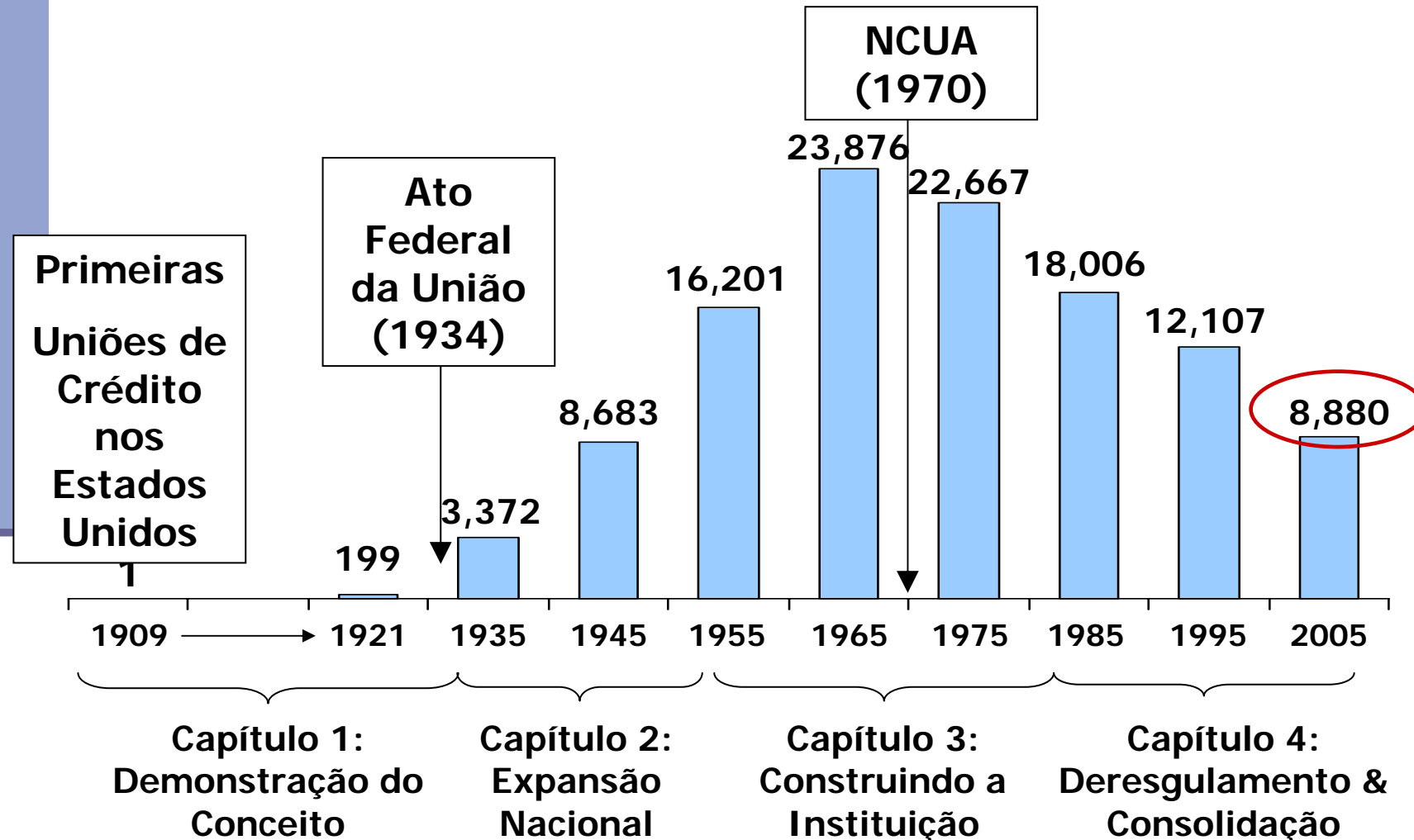


- Artigo I do Ato da Federal União de Crédito -  
Certificar e supervisionar Uniões de Crédito  
Federal
- Artigo II – Garantir Quotas de Seguro Federal  
Uniões de Crédito Federal e Estadual
- Artigo III – Serviço Central de Liquidez

# História da União de Crédito EUA – Crescimento no Século 20



## Cronologia & Número de Uniões de Crédito



# Capacidades Críticas em Cada “Capítulo”?



1. **Mobilização política e legislativa**
2. **A Era da Inicialização da Paixão – Aventurar-se**
3. **Criando novas instituições/Expansão das Opções de Serviço**
  - Associações
  - Seguro (Cooperativa e – Fundo Nacional de Participação em Seguros para as Uniões de Crédito )
  - NCUA – Administração Nacional da União de Crédito
  - CUSOs – Organizações de Serviços de União de Crédito
4. **Gerência Profissional**

# Quadro Diretivo da Administração Nacional das Uniões de Crédito



**Diretor Executivo  
Rodney Hood**

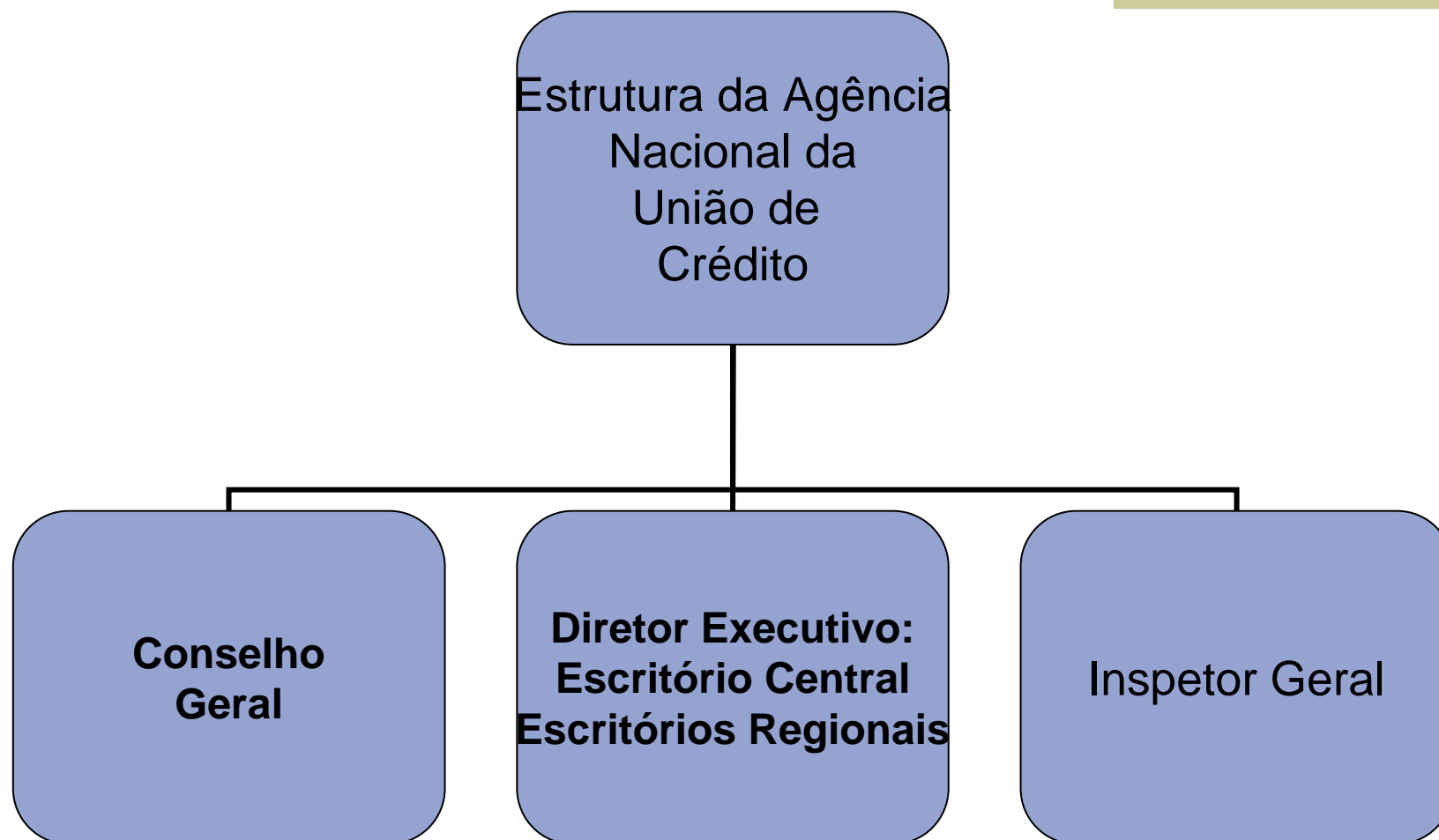


**Presidente JoAnn Johnson**



**Diretora Executiva Gigi Hyland**

# Estrutura da NCUA



# Duplo Sistema de Associação



## Título Estadual



## Título Federal



# Cobertura da NCUSIF



# Seguro de Depósito do Fundo Nacional de Participação em Seguros para as Uniões de Crédito



- Endossado pela “total garantia e crédito” do Governo dos Estados Unidos
- Criado sem taxas de dólares, capitalizado pelas uniões de crédito
- Recapitalizado em 1985 ao exigir que todas as FICUs depositassem 1% do ativo no Fundo Nacional de Participação em Seguros para as Uniões de Crédito
- Assegura Depósitos Individuais até \$100,000
- Assegura Contas de Aposentadoria até \$ 250,000 Ativos da NCUSIF somam \$6,7 bilhões (31/12/2005)
- Garantem a confiança dos Associados no sistema

# Dados essenciais das Uniões de Crédito nos Estados Unidos



- 8.695 uniões de crédito asseguradas pela federação (5.393 FCUS/3.302 FISCUs)
- 84.8 milhões de associados
- \$679 bilhões de dólares em ativos
- \$577 bilhões de dólares em participações dos membros
- \$458 bilhões de dólares em empréstimos
- 11,24% porcentagem do valor líquido do total de ativos
- A maior FICU – acima \$25 bilhões em ativos
- Cerca de 50% têm ativos menores que \$10m

## Ferramentas da NCUA para a solidez financeira das Uniões de Crédito dos Estados Unidos



- Regulamento
- Exame e Supervisão
- Ação Corretiva
- Fusão, conservação ou liquidação

# Regulamento



- Propósito do Regulamento
- Autoridade Reguladora Geral
- Notificação Pública e Comentário
- Revisão Reguladora

# Exame –Foco do Risco



- Guia do Examinador
- Objetivo do Exame de Foco de Risco é distribuição de recurso.
- No programa do Exame de Foco de Risco o exame dos examinadores:
  - avaliam o desempenho das uniões de crédito; e
  - focalizam na habilidade administrativa para identificar e controlar o risco potencial e
  - ajustam a extensão do exame baseado nas áreas de maior risco.

# Áreas de Risco



## ■ Objetivo

- Risco de crédito
- Risco de Taxa de Juro
- Risco de Liquidez

## ■ Subjetivo

- Transação de risco
- Verificação de risco
- Estratégia de Risco
- Reputação de Risco

# Cronograma de Análise de Risco



- Dois exames a cada 3 anos, se:
  - Código 1 ou 2 para os dois últimos exames
  - 10 anos em operação
  - Nenhuma ação administrativa pendente
  - Retorno positivo na média dos ativos
  - Nenhuma alteração importante no Balanço
  - Administração de Ativo e Passivo adequado/Controles Internos
  - Registros precisos

# Resultados dos Exames



- Relatórios dos Exames
- CAMEL – Capital, Ativos, Administração, Lucros e Liquidez - Código 1 até 5
- Documento da Análise

# Supervisão – Monitoração Externa



- Complementos ao Programa de Exame
- Todas as Uniões de Crédito de Seguro Federal apresentam Relatórios de Análise Trimestral
- Ferramentas de Monitoria Externa—
  - Cartas para Uniões de Crédito sobre informações financeiras
  - Relatório de Desempenho Financeiro
  - Relatório de Risco
  - Relatório de Tendência do Risco Nacional

# Alerta para Ação corretiva



<u><i>Categoria do Patrimônio Líquido</i></u>	<u><i>Índice de Participação do Capital Próprio</i></u>
“Bem Capitalizada”	7% ou mais
“Adequadamente Capitalizada”	6% a 6.99%
“Subcapitalizada”	4% a 5.99%
“Significativamente Subcapitalizada”	2% a 3.99%
“Criticamente Descapitalizada”	Menos que 2%

# Ações de Supervisão Obrigatórias



**Quatro ações obrigatórias de controle (MSAs) se  
“Subcapitalizada” (Patrimônio Líquido < 6 %) ou inferior**

- Transferência de ganhos para construir capital líquido.
- Restringir o aumento dos ativos.
- Restringir Empréstimos às pessoas jurídicas associadas.
- Submeter Plano de Restauração do Patrimônio Líquido.

# Conservação ou Liquidação



- Se uma união de crédito estiver criticamente sub-capitalizada (Índice de Participação do Capital Próprio menor que 2%)
- a Administração Nacional da União de Crédito poderá conservar, liquidar ou “tomar outra ação corretiva”
- Essa outra ação corretiva estará limitada pelo tempo.

# Metas de Supervisão- Problema das Unões de Crédito



- Identificar e localizar as emissões de risco
- Prover gerenciamento direcionado das cooperativas de crédito
- Obter compromissos para ações corretivas do administrador sênior e da diretoria da união
- Dar aos funcionários uma oportunidade para corrigir problemas antes que uma sanção seja aplicada

# Ações informais de sanções



- Relatório de exame com resolução do conselho (DOR- Documento da Resolução).
- Carta de apoio do diretor regional
- Carta de entendimento e acordo
- Carta de advertência preliminar
- Alavancagem reguladora – retenção ou aprovação das condições como parte do processo de aprovação

# Ações de execuções formais



- Contrato de Acordo e Entendimento Publicado
- Suspende e renuncia Pedidos
- Penalidades civis monetárias
- Liquidação involuntária
- Preservação/Depositário (Curador)
- Remoção e/ou Proibição
- Término do Seguro (FISCU)
- Revogação do Certificado (FISCU)
- PCA Ações Relacionadas

# Assistência Especial



## Assistência Financeira do Fundo Nacional de Participações em Seguros para as Uniões de Crédito

- ❑ O propósito é prevenir o fechamento de uma união de crédito segurada que está “em perigo de fechar”
  - Geralmente uma união de crédito com um patrimônio líquido menor que 2%, ou
  - A cooperativa de crédito que tem obtido resultados que podem levar à queda do patrimônio líquido para menos de 2%
- ❑ Proteger o NCUSIF ou membros
- ❑ Facilitar a fusão ou Compra e Apropriação

# Necropsia

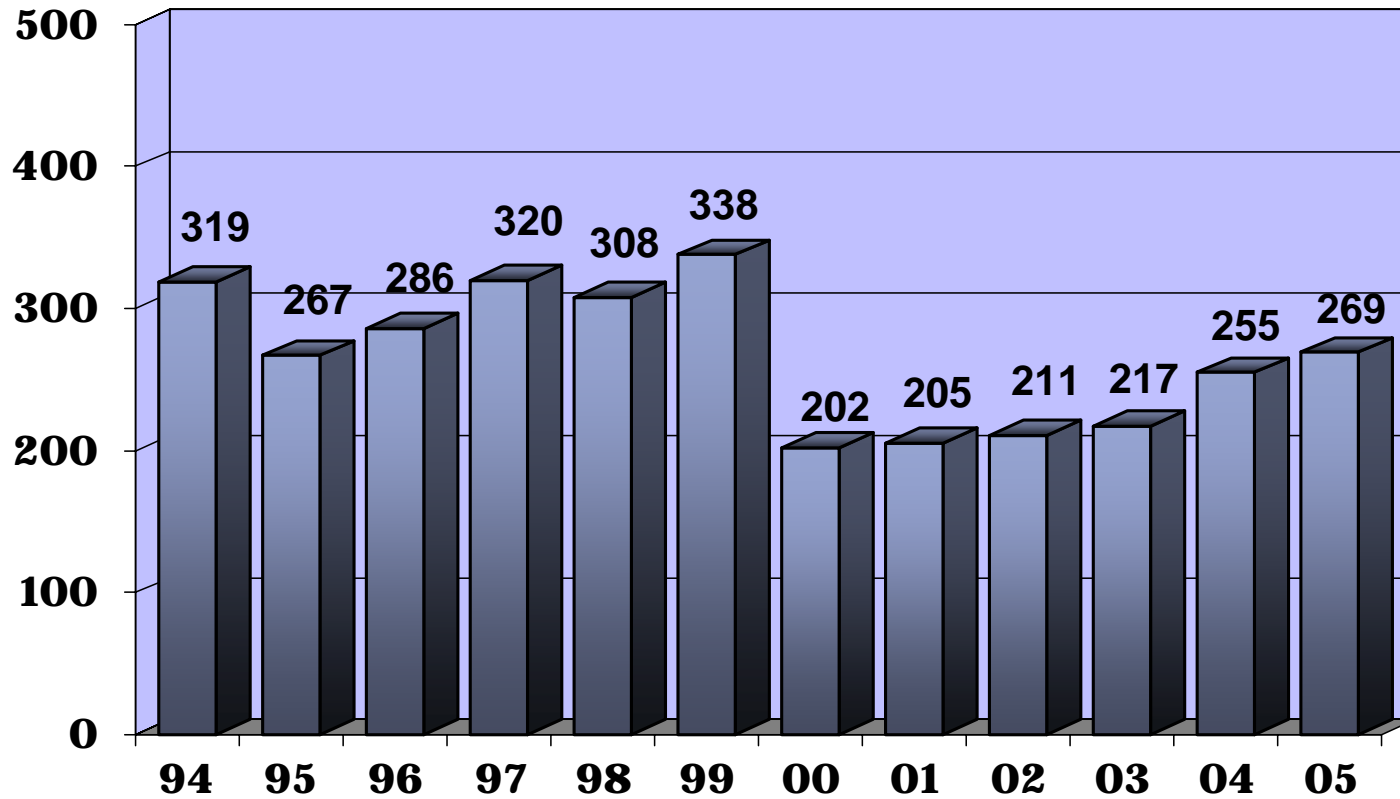


- “AUTÓPSIA” da falência da cooperativa de crédito
- Ferramenta educacional
- Resulta nas recomendações de mudanças na supervisão e avaliação
- Versão resumida fornecida para a diretoria da Administração Nacional da União de Crédito e Autoridade Estadual Supervisora

# Números dos Problemas das Uniões de Crédito



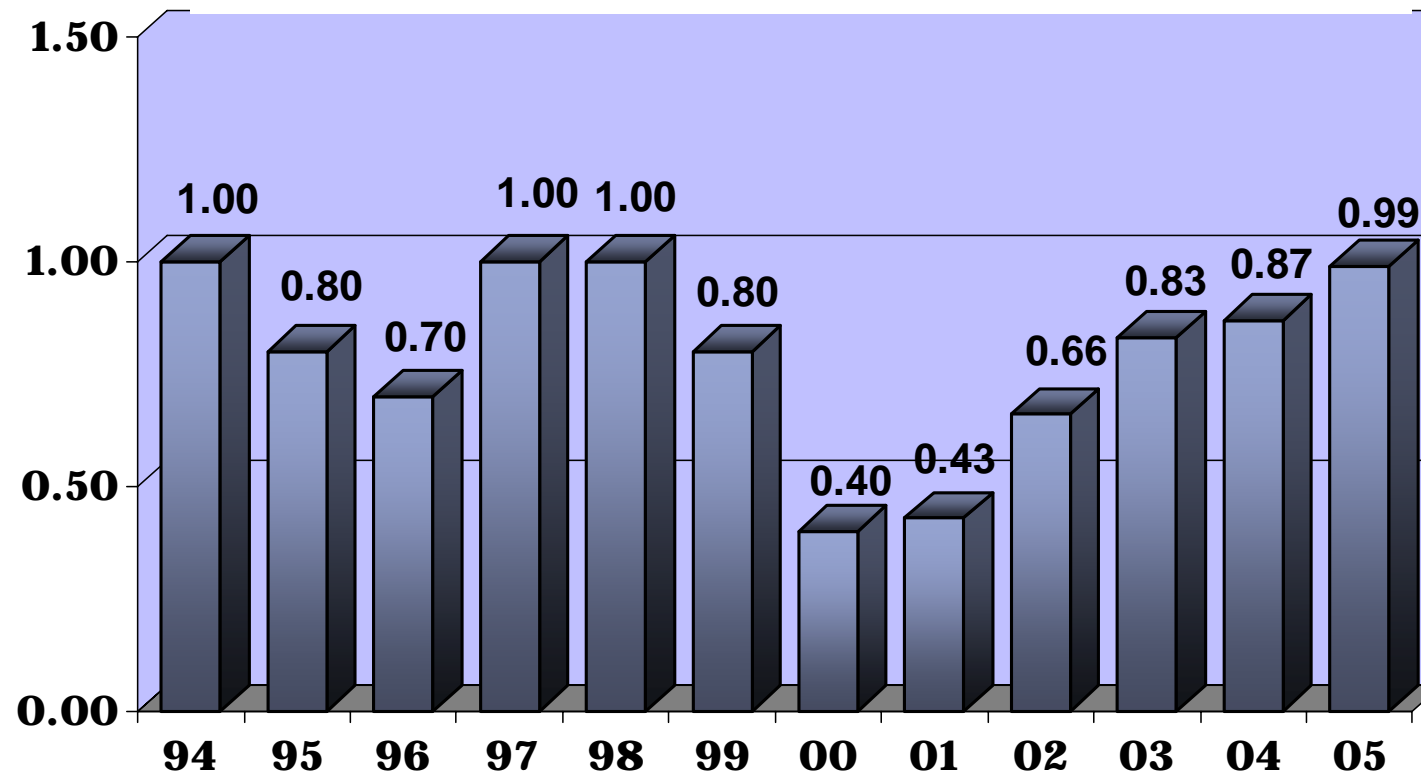
**CAMEL Code 4/5 Credit Unions  
FY 94 - FY05**



# Problemas das Uniões de Crédito Quotas Seguradas



**Percent CAMEL Code 4/5 Shares to Total Insured Shares  
FY 94 - FY05**



# Obrigado



- [www.ncua.gov](http://www.ncua.gov)
- [aswann@ncua.gov](mailto:aswann@ncua.gov)

Traduzido por: *Maria Elí Carneiro dos Santos*

- Perguntas ou comentários