



ISSN: 1696-8352 - BRASIL – DICIEMBRE 2016

## COOPERATIVA DE CRÉDITO: ANÁLISIS DE LOS DOS MÁS GRANDES BANCOS COOPERATIVOS DE BRASIL

**Juliano Peransoni Pinheiro**

Master en Administración de Empresas de la UFSM. Junior es actualmente un consultor y empresario social.

**Cristiane Krüger**

Es licenciado en Contabilidad de la Universidad de la Región Campaña (URCAMP)

[juliano.gestao.adm@gmail.com](mailto:juliano.gestao.adm@gmail.com)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Juliano Peransoni Pinheiro y Cristiane Krüger (2016): "Cooperativa de crédito: análisis de los dos más grandes bancos cooperativos de Brasil", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Brasil, (diciembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/br/16/cooperativas.html>

### RESUMEN

Las instituciones financieras cooperativas representan una de las mayores ramas del cooperativismo brasileño, el crédito a este respecto en el presente estudio tiene como objetivo analizar los dos bancos cooperativos más grandes en Brasil. La metodología se caracteriza como una, literatura descriptiva, carácter comparativo cuantitativo. Presenta los datos de porcentaje de uniones de crédito en el período de 2000 a 2011 y un análisis de los dos principales bancos cooperativos brasileños: Sicredi y Bancoob, para el año 2011.

Palabras clave: Las cooperativas, uniones de crédito, Banco Cooperativo, Cooperativa institución financiera.

### CREDIT COOPERATIVISM: ANALYSIS OF THE TWO MAJOR COOPERATIVE BANKS OF BRAZIL

#### ABSTRACT

The financial institutions represent one of the largest branches of Brazilian cooperativism, the credit, the concept is not present objective study to analyze the two largest cooperative banks in Brazil. The methodology is characterized as a quantitative, descriptive, bibliographic, comparative research. It presents the percentage data of credit cooperatives in the period from 2000 to 2011 and an analysis of the two largest cooperative banks in Brazil: Sicredi and Bancoob for the year 2011.

**Key words:** Cooperativism, Credit Cooperatives, Cooperative Bank, Cooperative Financial Institution.

## **1. INTRODUCCIÓN**

Las cooperativas surgieron de la necesidad y mejorar poco a poco hasta que el modelo actual. Inicialmente desarrollado numerosos intentos de los diferentes creadores. La primera cooperativa se llevó a cabo en 1844, formado por trabajadores que buscaban una alternativa al sistema del tiempo y debido a la precariedad de recursos y las condiciones de trabajo.

En el cooperativismo mundial tiene importancia en el desarrollo económico y social, los bancos de crédito cooperativo tienen un papel importante como desarrolladores, especialmente para los pequeños y medianos productores y micro y pequeñas empresas, que habitualmente tienen mayores dificultades para la recaudación de fondos.

Las instituciones financieras de crédito han ido creciendo en el sistema financiero nacional con los avances en los índices tales como los activos, acciones, depósitos y operaciones de crédito, sin embargo, su porcentaje sigue siendo bajo en comparación con otros bancos. Este aspecto puede ser entendida como una oportunidad para las cooperativas para ampliar su cuota de mercado (participación / acción).

En Brasil las cooperativas más grandes están representadas por el sistema y el sistema Sicredi Sicoob que consiste principalmente de cooperativas individuales y plantas, tanto desarrollado basándose en el modelo Raiffeisen, nombre que adoptó en honor de Friedrich Wilhelm Raiffeisen, que fue el precursor del cooperativismo crédito rural. El sistema Raiffeisen es el modelo más utilizado entre las uniones de crédito en el mundo, siendo muy apreciado en instituciones cooperativas financieras de Europa en países como Alemania, los Países Bajos y Austria (MEINEN, PORT, 2016). Por lo tanto, el presente estudio tiene como objetivo analizar los dos bancos cooperativos más grandes en Brasil.

## **2. REFERENCIAL TEÓRICO**

El comienzo del movimiento cooperativo surgió después de numerosos intentos de idealistas que previó un modelo alternativo, entre estos precursores son Robert Owen, Benjamin Burchez y Charles Fourier conocido como socialistas utópicos.

La cooperativa comienza efectivamente en la cuna de la revolución industrial, Antonialli (2000) señala que en el año 1844 en la ciudad de Rochdale en Inglaterra un grupo de tejedores creó la primera cooperativa con el fin de satisfacer las necesidades de los

consumidores y mejorar las condiciones económicas de sus miembros. Eran los preceptos y doctrinas de la cooperativa de Rochdale que guiaron los principios actuales de cooperativismo.

En Brasil, en 1889, en la ciudad de Ouro Preto, en el estado de Minas Gerais, llega la primera cooperativa de consumo conocida como Sociedad Cooperativa Económica de Ouro Preto funcionarios públicos. Lima et al. (2013) hacen hincapié en que la primera cooperativa de crédito de Brasil vino de la iniciativa de Theodor Amstad sacerdote en 1902 en la ciudad de Nova Petrópolis, en el estado de Rio Grande do Sul, inicialmente llamado "Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamos Amstad "y luego como" Nova Petrópolis rural Caixa "Pioneer actual Sicredi, esta fue la primera cooperativa de crédito en América Latina.

Meinen y Port (2012) define las uniones de crédito como una institución financiera que valora el cuidado de sus miembros. Dos Santos (2016) señala que las cooperativas de crédito tienen influencia en muchas regiones del Brasil que colaboran en el contexto económico y social.

En Brasil, las instituciones financieras están reguladas por el Banco Central de Brasil (BCB) y el Consejo Monetario Nacional (CMN). En el caso de las cooperativas de crédito que tenga que presentar los datos a los citados organismos reguladores nacionales y la Organización de las Cooperativas Brasileñas (OCB). Debido a la legislación, las cuestiones reguladoras nacionales y de comercialización, las cooperativas de crédito comienzan a formar cooperativas de crédito, como el Banco de estas instituciones financieras están formadas por cooperativas de crédito central o que tienen al menos el 51% de las acciones y el poder de toma de decisiones.

Las entidades financieras desempeñan un papel importante en la economía, pero las cooperativas de crédito se diferencian de los bancos por sus valores doctrinales, esto es una gran ventaja, ya que los bancos tradicionales buscan principalmente beneficios. Jacques y Oliveira (2016, p. 03) señalan que,

*“a ausência de agências bancárias em boa parte dos municípios brasileiros, seja por inviabilidade econômica na avaliação das instituições bancárias ou por qualquer outro motivo, deixa parcela da população carente de um importante instrumento para o crescimento regional e, consequentemente, do país: o crédito.”*

Otro diferencial de las cooperativas de crédito es la relación entre el prestatario (cooperativa) y el proveedor (banco cooperativo), en cuyo caso estas organizaciones, Fabre et al. (2016, pg.2) *"os cooperados são ao mesmo tempo donos e usuários da cooperativa, participando de sua gestão e usufruindo de seus produtos e serviços,"* A diferencia de los

bancos tradicionales que el prestatario es sólo un cliente y su relación es estrictamente la comercialización.

La diferenciación de las cooperativas hacia otras organizaciones son sus principios, Oliveira (2015) señala que las profesionalizaciones de las cooperativas de crédito son importante para el desarrollo de una gestión más eficiente, en paralelo, esto va a corroborar en la satisfacción de las necesidades de sus miembros.

Las preocupaciones de las cooperativas para satisfacer los deseos de sus miembros generan una mayor lealtad y el compromiso de un gran sector competitivo como la banca, puede ser un elemento para ayudar en su crecimiento. La siguiente es la metodología adoptada.

### **3. METODOLOGÍA**

Este artículo tiene carácter descriptivo de los dos bancos cooperativos más grandes de Brasil: Banco Cooperativo Sicredi S/A y el Banco Cooperativo de Brasil S/A. El método utilizado es cuantitativo que presenta un análisis de las organizaciones en relación con los activos totales, el total de depósitos, préstamos y capital.

Para la recolección de datos se utilizó una investigación bibliográfica sobre los datos estadísticos del Banco Central de Brasil y la información de la Organización de Cooperativas del Brasil sobre el crédito rama.

Para el análisis de los resultados del estudio se caracteriza como una comparación, que para Fachin (2001) es investigar cosas o hechos y explicar en función de sus similitudes y sus diferencias. La comparación se basa en los años 2000 a 2011, la contratación de un mayor porcentaje de crecimiento de las cooperativas de crédito en el sistema financiero nacional que corresponde al año 2011 con los resultados de los dos bancos cooperativos más grandes de Brasil.

### **4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

El Servicio Nacional de Aprendizaje Cooperativo Brasileño (SESCOOP) en 2011 en Brasil tenía 1.047 cooperativas de crédito, lo que representó 33.988 puestos de trabajo y tenía 969,541 miembros. Actualmente los mayores exponentes en las cooperativas de crédito son el sistema cooperativo brasileño de crédito (SICREDI) y el sistema de cooperativa de crédito en Brasil (SICOOB), este último representado por el Banco Cooperativo de Brasil (Bancoob).

A partir de los datos del BCB de las instituciones financieras cooperativas han crecido considerablemente, en la Tabla 1 se puede observar la evolución de estas instituciones en el período 2010 a 2011, en relación con el total de activos, depósitos, préstamos y capital.

Tabla 1 – Porcentaje de crecimiento de las instituciones financieras

<b>Ano</b>	<b>Total de Ativos</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Operações de Crédito</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
2000	0,76%	1,12%	1,10%	1,86%
2001	0,93%	1,41%	1,41%	1,99%
2002	1,15%	1,65%	1,54%	2,60%
2003	1,40%	2,06%	1,84%	2,66%
2004	1,55%	1,66%	2,05%	2,95%
2005	1,72%	1,77%	2,08%	3,24%
2006	1,92%	2,10%	2,11%	3,23%
2007	1,90%	2,30%	2,24%	3,19%
2008	1,72%	1,97%	2,42%	3,24%
2009	1,90%	2,00%	2,38%	3,37%
2010	2,10%	2,95%	2,35%	3,17%
2011	2,25%	3,15%	2,45%	3,51%

Fonte: Adaptado de Meinen e Port (2012).

Estas organizaciones tuvieron resultados positivos, pero fue en 2011, que tenía las tasas más altas, con un incremento del 2,25% de los activos totales, 3,15% de los depósitos, 2,45% en créditos y 3 51% en el capital. Las cooperativas de crédito mostraron ligeros descensos en el porcentaje de los activos totales a partir de 2008, una disminución del 0,18% respecto al año anterior y una rentabilidad sobre esta retracción en 2009, con un índice de 1,90% el mismo porcentaje en 2007.

El porcentaje aparentemente pequeño son relevantes para analizar el gran número de instituciones financieras en el escenario brasileño y la reciente estructuración de las cooperativas de crédito en Brasil, en comparación con otras entidades bancarias.

Como se muestra en la Tabla 2, se observa que en 2011 los dos bancos cooperativos brasileños más grandes combinados han tenido más de 35 mil millones en activos totales, 13 mil millones en préstamos y aproximadamente 19.5 millones de dólares en depósitos y más de 900 millones equidad.

Tabla 2 – Relación de los dos bancos cooperativos más grandes de Brasil em 2011.

<b>Instituição financeira</b>	<b>Ativos Totais</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Operações de Crédito</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
Banco Coop. Sicredi S.A.	20.036.343.000	8.987.211.000	8.177.346.000	483.800.000
Bancoob S.A.	15.148.531.000	10.644.211.000	4.921.312.000	447.318.000
<b>Total dos dois bancos cooperativos</b>	<b>35.184.874.000</b>	<b>19.631.422.000</b>	<b>13.098.658.000</b>	<b>931.118.000</b>
Total do sistema financeiro	5.135.488.660.000	1.701.528.108.000	2.015.194.836.000	477.831.990.000
Percentual sobre o sistema financeiro	0,69%	1,15%	0,65%	0,19%

Fonte: BACEN - 50 maiores bancos e o consolidado do Sistema Financeiro Nacional-Adaptado de Meinen e Port (2012).

El Banco Sicredi contempla los resultados más grandes en activos totales de más de 20 millones de dólares en préstamos a más de 8 mil millones en el capital con más de 480 millones, en segundo lugar, solamente en depósitos, que recibieron alrededor de 9 millones de dólares. Bancoob presentó más de 15 mil millones en activos totales, más de 10 mil millones en depósitos, cerca de 5 millones de dólares en préstamos y un patrimonio neto de 447 millones.

Los dos sistemas cooperativos en comparación a todo el sistema financiero nacional tienen niveles relativamente bajos, lo que representa el 0,69% de los activos totales, 1,15% de los depósitos, el 0,65% de los préstamos y 0,19% del patrimonio neto. Estas organizaciones tienen unas leyes estructurado, específico y doctrinas, el resultado se muestra arriba se envía a un segundo plano, ya que el propósito de las cooperativas es para satisfacer la demanda de sus miembros, no se centra en la ganancia como otras organizaciones bancarias.

## 5. CONCLUSIÓN

Las entidades de crédito cooperativo están evolucionando a lo largo de los años con un crecimiento considerable en las operaciones financieras en paralelo, la cuota de mercado sigue siendo baja y hay una gran porción del mercado que estas organizaciones no contemplan y podría ser una oportunidad para ello.

Los dos mayores bancos cooperativos: Sicredi y Bancoob mostraron valores absolutos grandes, alcanzando el objetivo del presente estudio. En comparación con el sistema

financiero nacional en 2011 sus tasas, a excepción de los depósitos están por debajo de 1%. Las cooperativas en esencia tienen como objetivo satisfacer las demandas de sus miembros y no imaginar los beneficios, lo que crea una mayor complejidad de estas organizaciones, que puede interferir con la toma de decisiones y la gestión en su conjunto.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

ANTONIALLI, L. M. Influência da mudança de gestão nas estratégias de uma cooperativa agropecuária. **RAC**. v. 4 n.1, jan/abr. 2000.

SANTOS, S.; Santos, A. S.; SANTOS, R. A. S. A Importância Das Cooperativas De Crédito No Atual Cenário Econômico Brasileiro. **RACE-Revista da Administração**, v. 1, n. 1, 2016.

FABRES, S. F. C.; SILVA, K. L. CAVALCANTI, R. G. A evolução do cooperativismo de crédito e seu impacto financeiro na sociedade brasileira: uma análise do cenário de 2015. **Congresso Internacional de Administração**. 2016.

FACHIN, O. Fundamentos de metodologia. São Paulo: Saraiva, 2001.

JACQUES, E. R.; GONCALVES, F. O. Cooperativas de crédito no Brasil: evolução e impacto sobre a renda dos municípios brasileiros. **Economia e Sociedade**, v. 25, n. 2, p. 489-509, 2016.

LIMA, M. S. M. C.; SILVA, B. S. L.; LIMA, C. C. A importância do cooperativismo de crédito no desenvolvimento regional. **Revista Opara**, v. 3, n. 1, 2013.

MEINEN, E.; PORT, M. **O cooperativismo de crédito ontem, hoje e amanhã**. Ed. Confebrás. 2012.

MEINEN, E.; PORT, M. **Cooperativismo Financeiro, Percorso histórico, Perspectivas e Desafios**: de cooperativa de crédito a principal instituição financeira do associado. Ed. Confebrás. 2016.

OLIVEIRA, D. P. R. **Manual de gestão de cooperativas**: uma abordagem prática. 7ª ed. São Paulo: Atlas, 2015.