



***O negócio é cooperação.***

21 e 22 DE AGOSTO

CENTRO INTERNACIONAL DE  
CONVENÇÕES DO BRASIL - CICB



**Inicialmente, um  
pequeno exercício..**

17,8

3,6

0,7

46,8

**Vamos  
organizar  
melhor?**

17,8

Carteira de Crédito: % do PIB  
(jun/18)

3,6

Spread médio: operações de crédito  
(jun/18)

0,7

Crédito Pessoal: inadimplência (jun/18)

46,8

Crédito Rural PJ Direcionado:  
inadimplência (jun/18)

# Agenda

- **Números do ramo**
- **Escopo e Metodologia**
- **Amostra GDA**
- **Dados Econômicos e de Mercado**
- **Premissas e Indicadores**
- **Matriz de Resultados**
- **Considerações Gerais**
- **Oportunidades Identificadas**



# Crédito



**59.217**  
Empregados

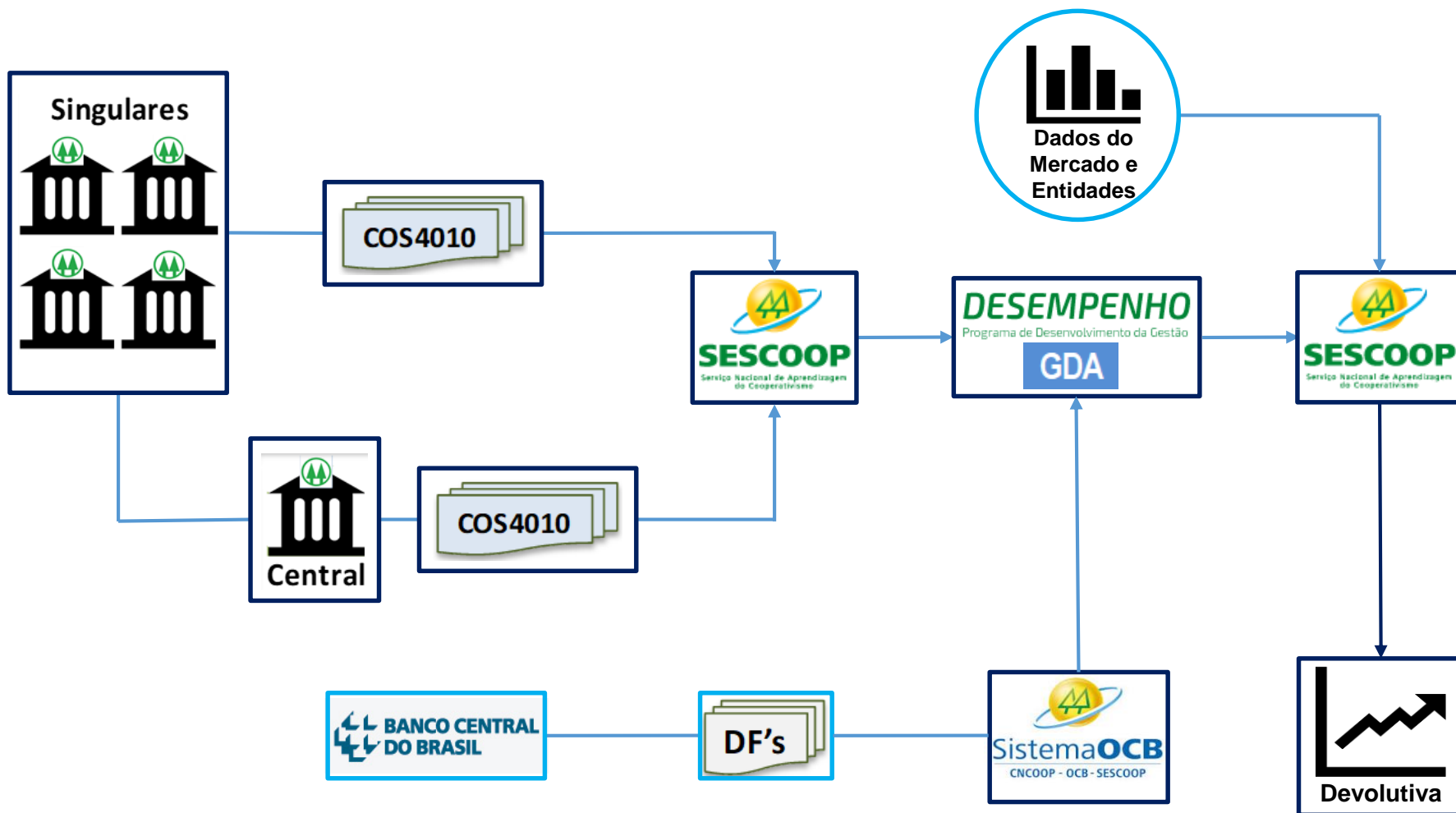


**8.690.309**  
Associados



**929**  
Cooperativas

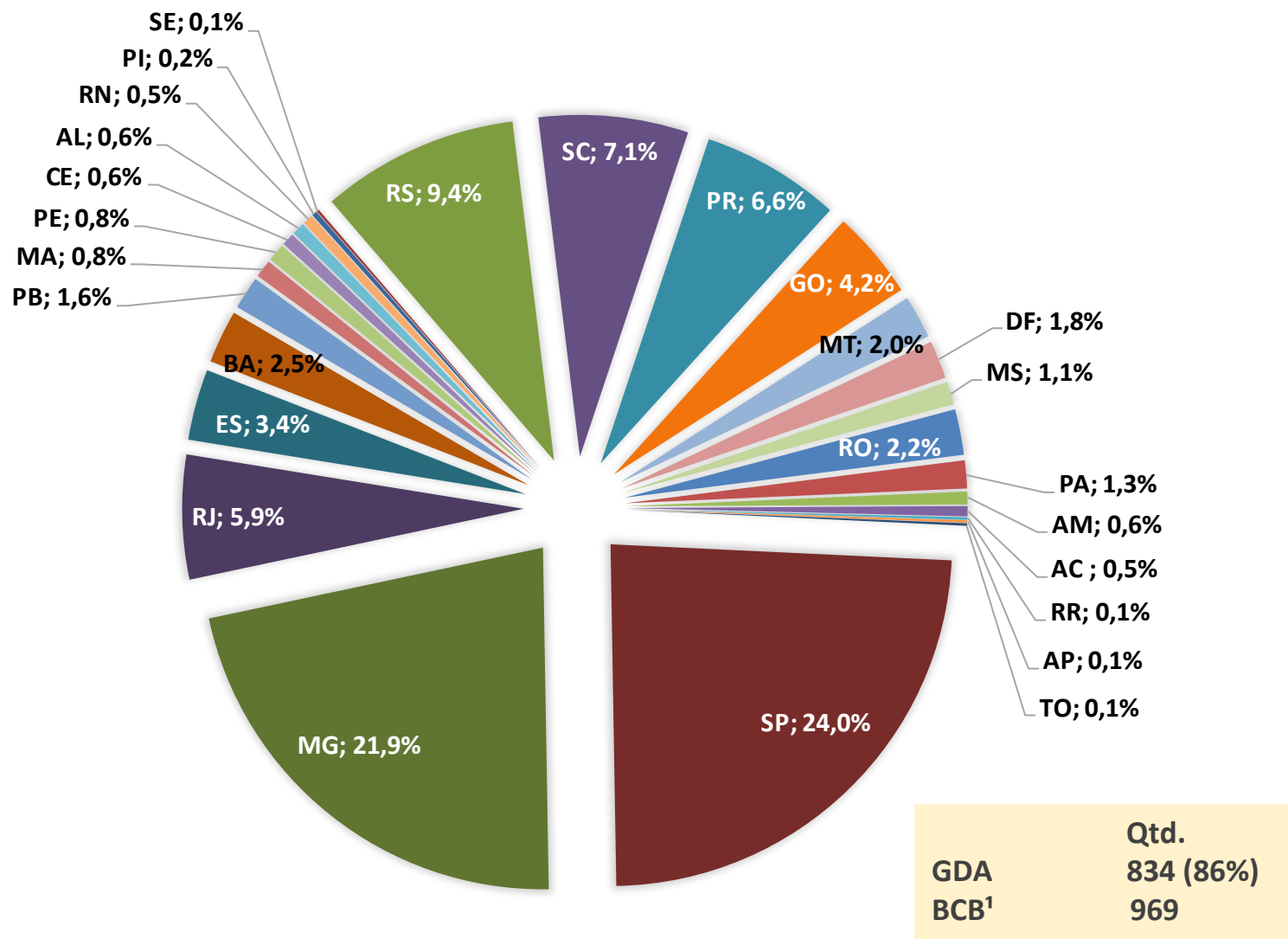
# Escopo e Metodologia



**Objetivos:** i. abastecer o programa, no mínimo, com dados semestrais; ii. realizar uma devolutiva anual  
**Conceito:** celeridade e qualidade na informação => ações preventivas e corretivas rápidas!



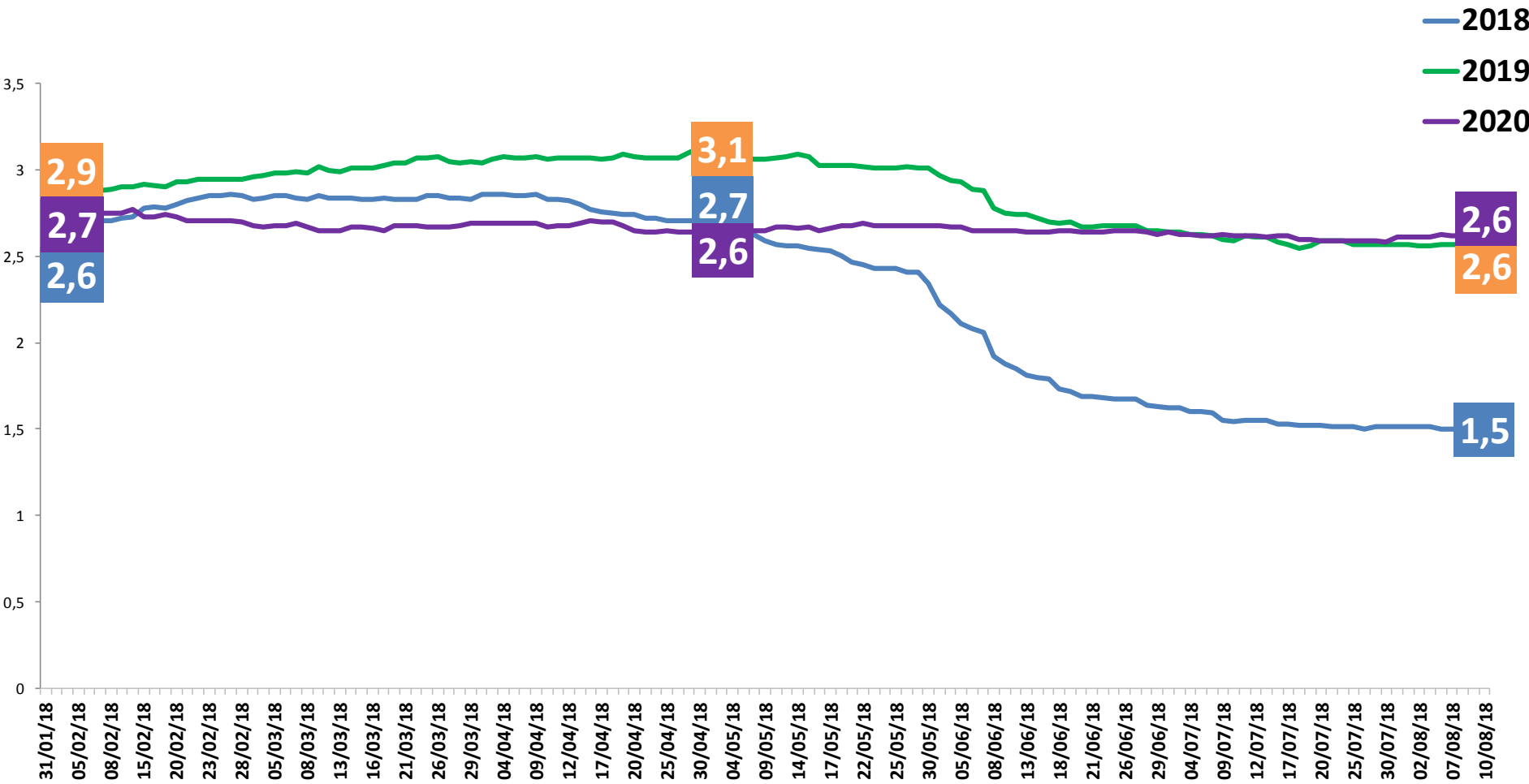
# Amostra GDA por UF - 2017



Fonte: BCB - <sup>1</sup> Relação de Instituições em Funcionamento no País - apenas singulares – dez. 17

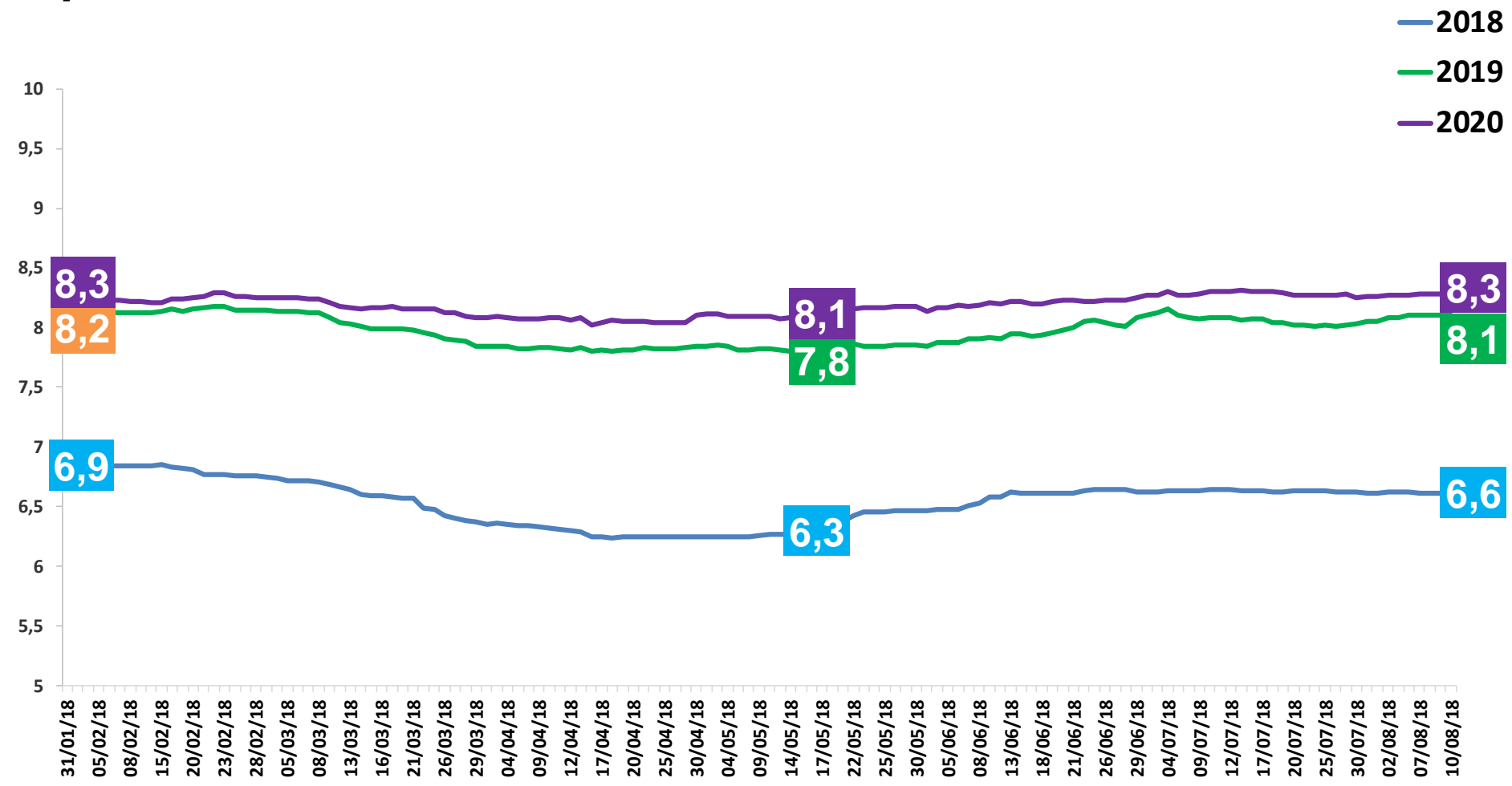
# Dados Econômicos e de Mercado

## Expectativa PIB Total %



# Dados Econômicos e de Mercado

## Expectativa Selic

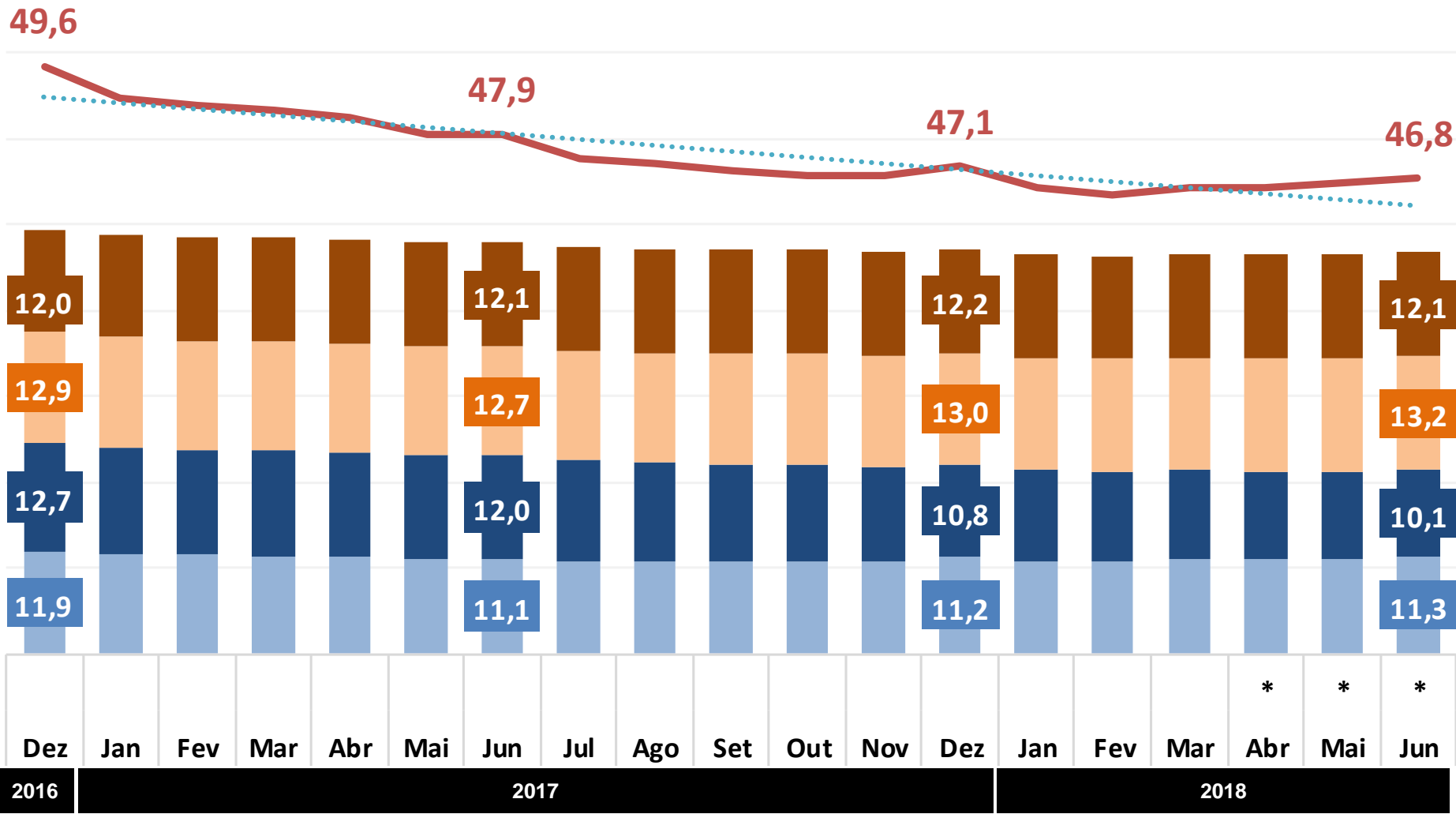


# Dados Econômicos e de Mercado

## Saldo Carteira de Crédito - PIB

(% do PIB)

- PF - Direcionados
- PJ - Direcionados
- Total
- PF - Livres
- PJ - Livres
- Linear (Total)



Fonte: BCB – Notas econômico-financeiras para a imprensa  
(última atualização: 09.ago.18)

# Dados Econômicos e de Mercado

## Taxa de Juros e Spread

(% a.a.)

Taxa de aplicação

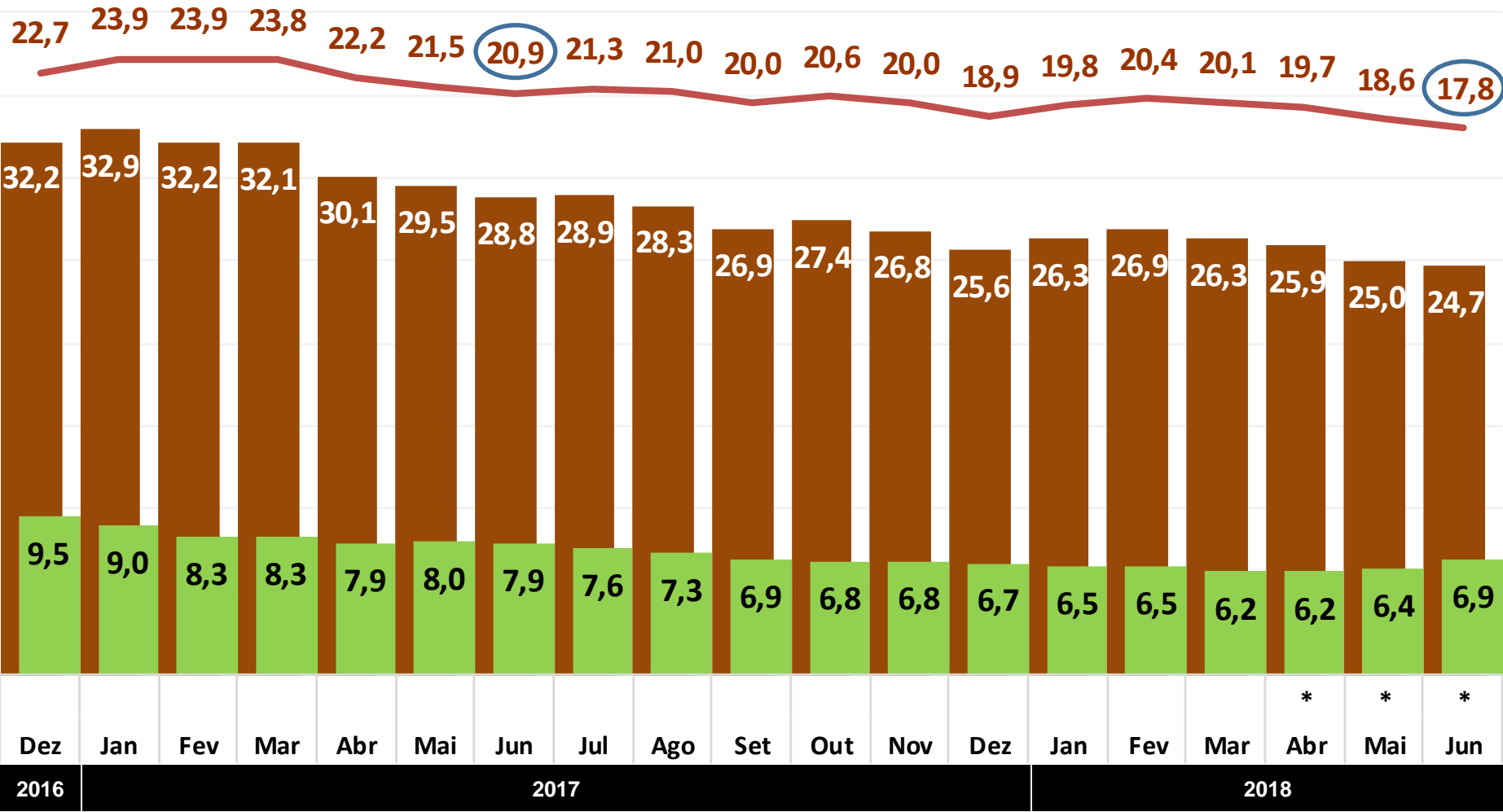
Taxa de captação

Spread

jun.17 - jun.18

PJ: 10,8% - 8,4%

PF: 28,5% - 24,3%



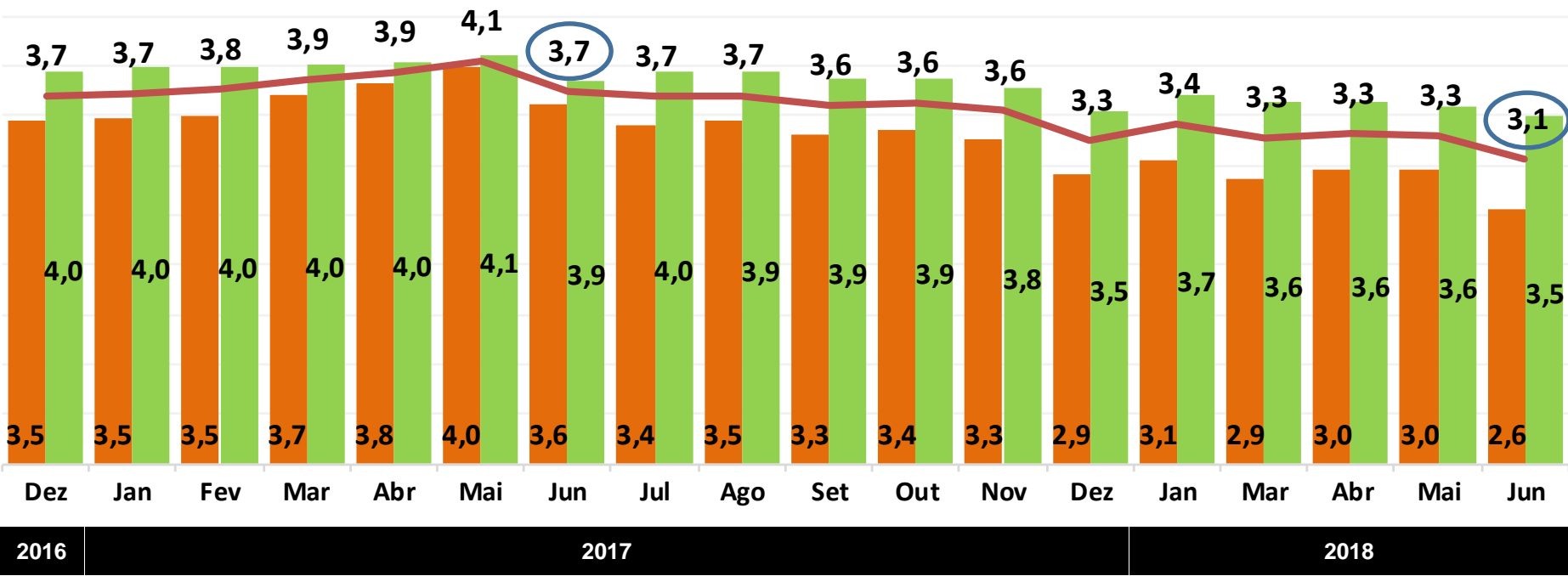
Fonte: BCB – Notas econômico-financeiras para a imprensa  
(última atualização: 09.ago.18)

# Dados Econômicos e de Mercado

## Inadimplência da carteira de crédito - Total

(em %)

PJ PF Total

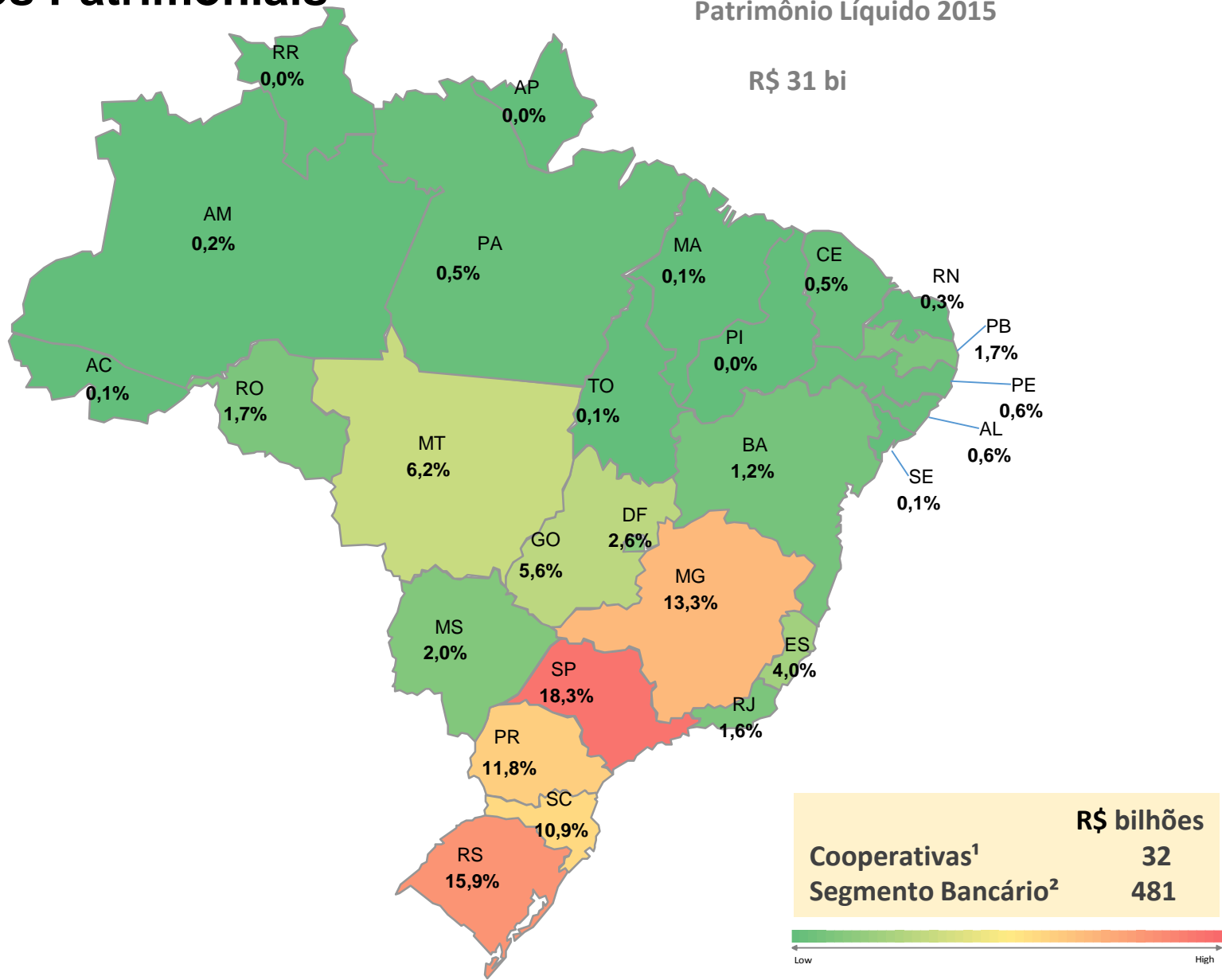


# Premissas e Indicadores

# Agregados Patrimoniais

Patrimônio Líquido 2015

R\$ 31 bi



<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

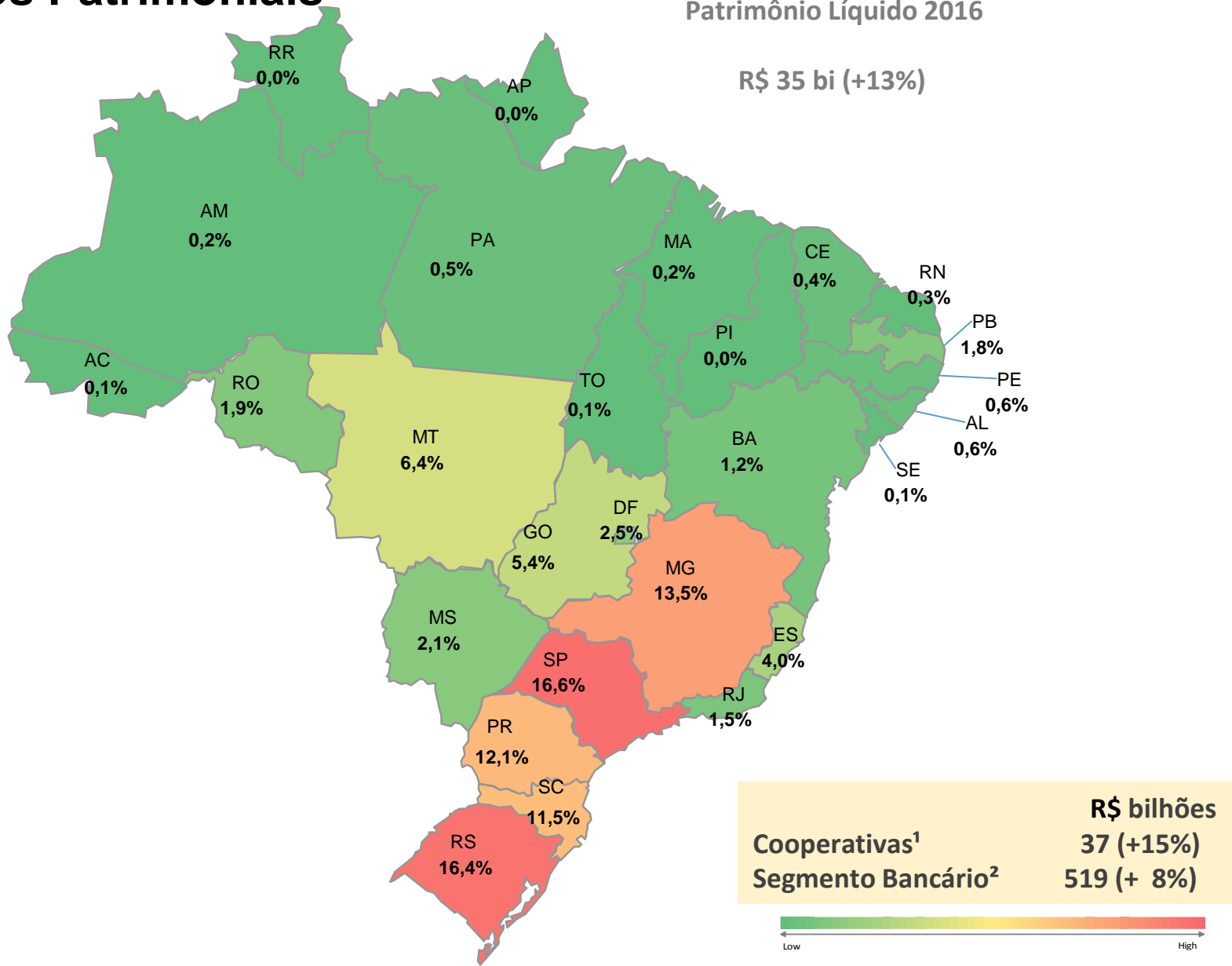
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)



# Agregados Patrimoniais

Patrimônio Líquido 2016

R\$ 35 bi (+13%)



<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

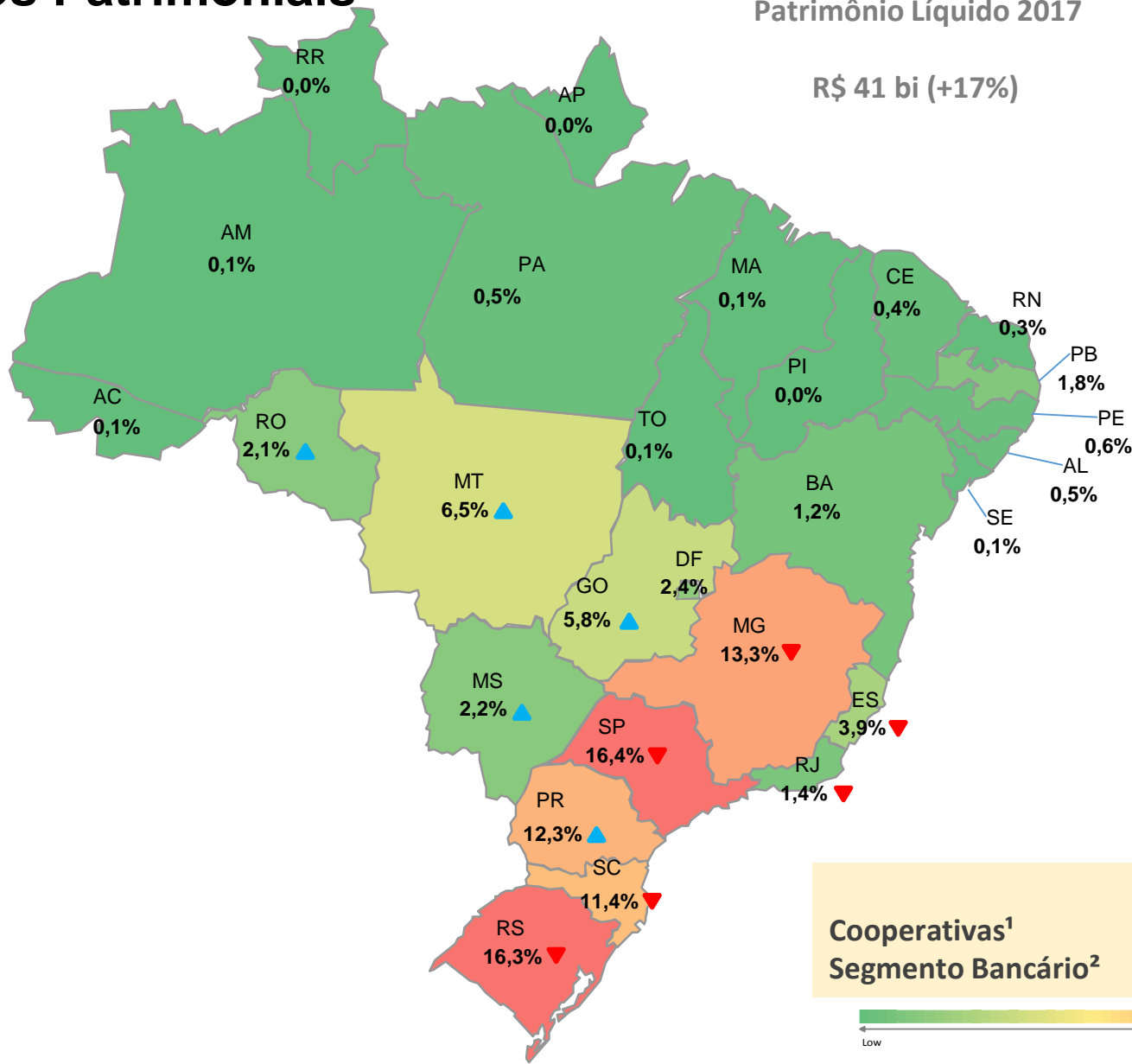
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

Patrimônio Líquido 2017

R\$ 41 bi (+17%)



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	42 (+15%)
Segmento Bancário <sup>2</sup>	570 (+10%)

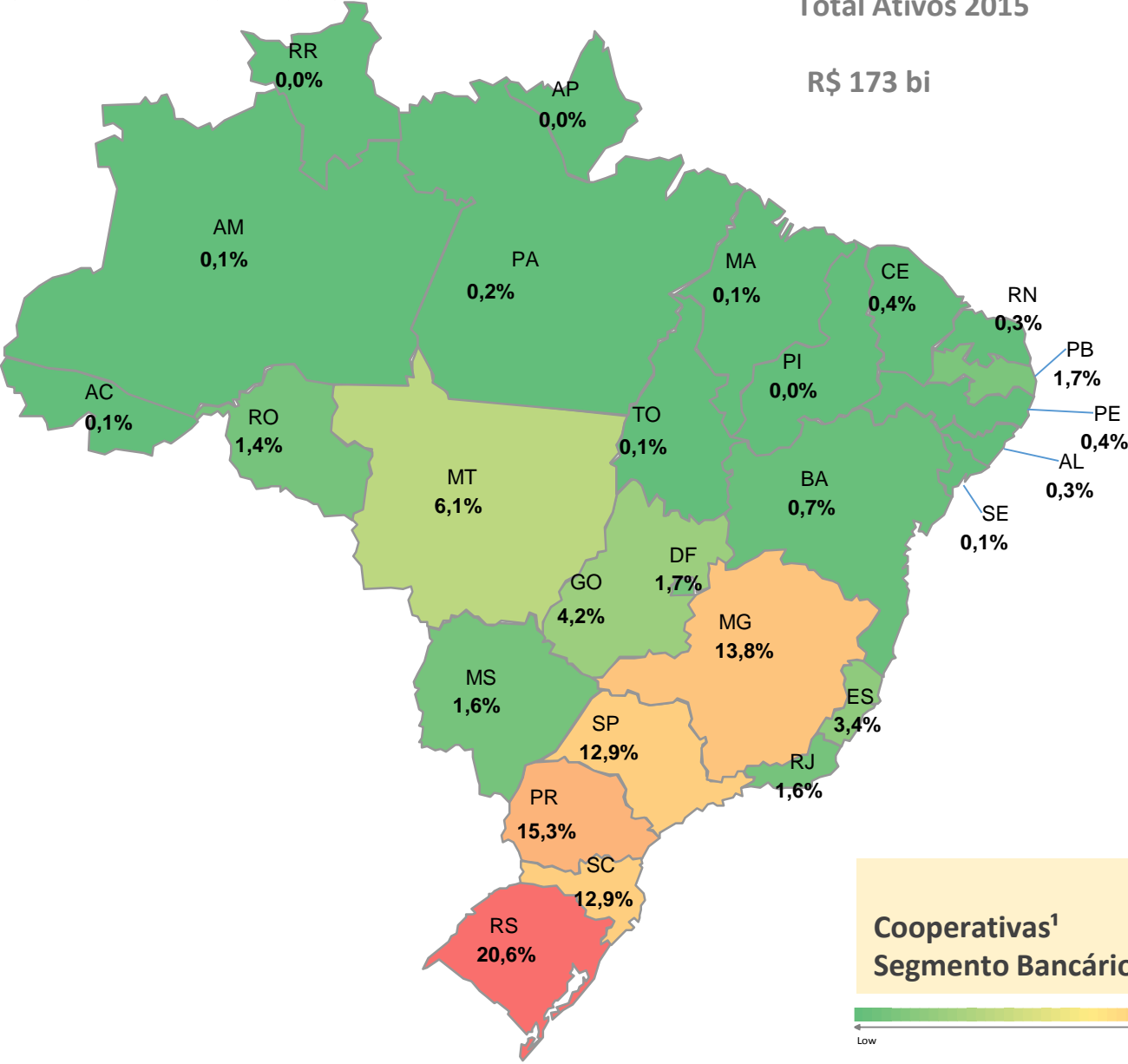


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

Total Ativos 2015

R\$ 173 bi



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	183
Segmento Bancário <sup>2</sup>	6.863

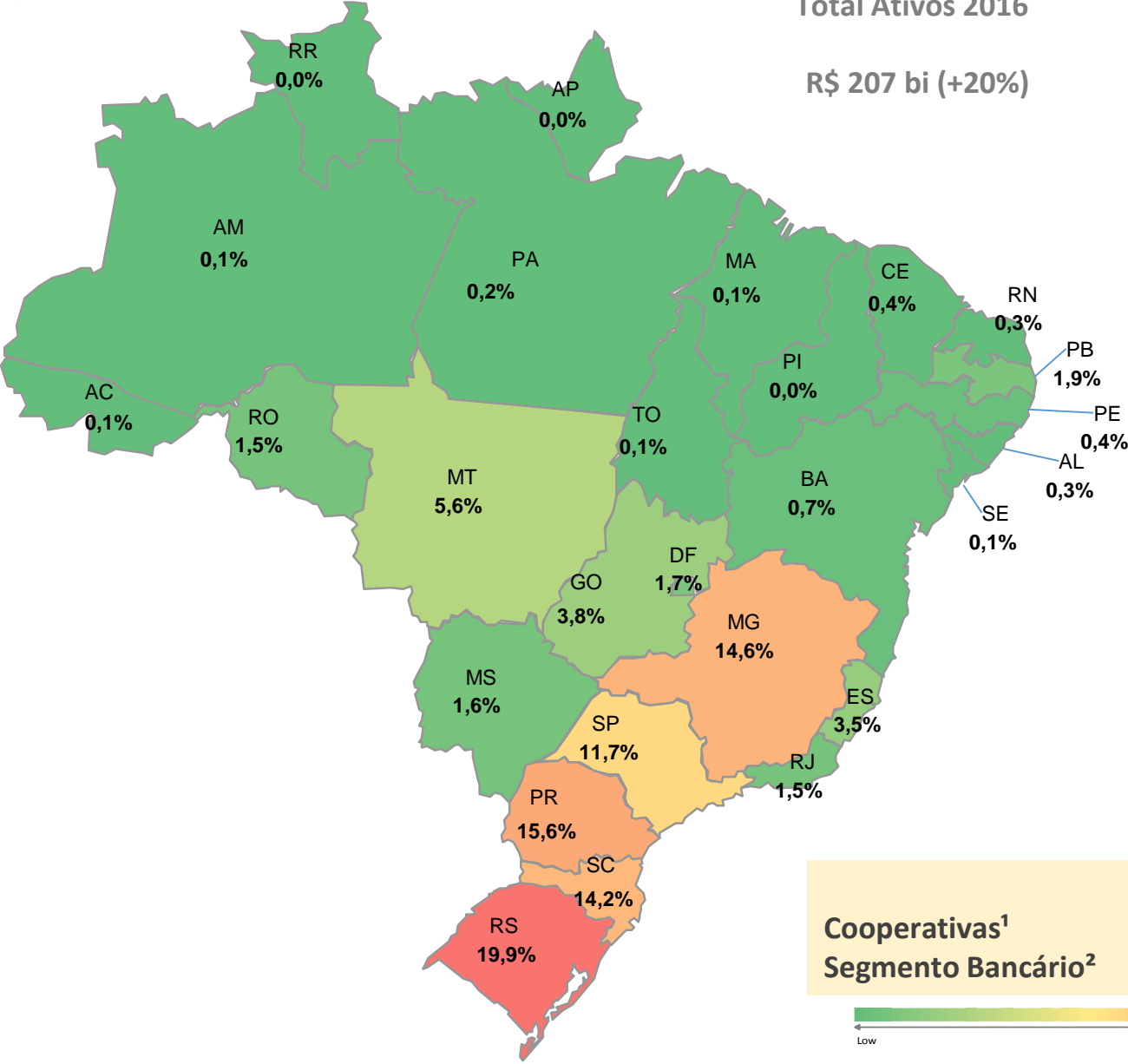


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

Total Ativos 2016

R\$ 207 bi (+20%)



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	222 (+22%)
Segmento Bancário <sup>2</sup>	6.935 (+ 1%)

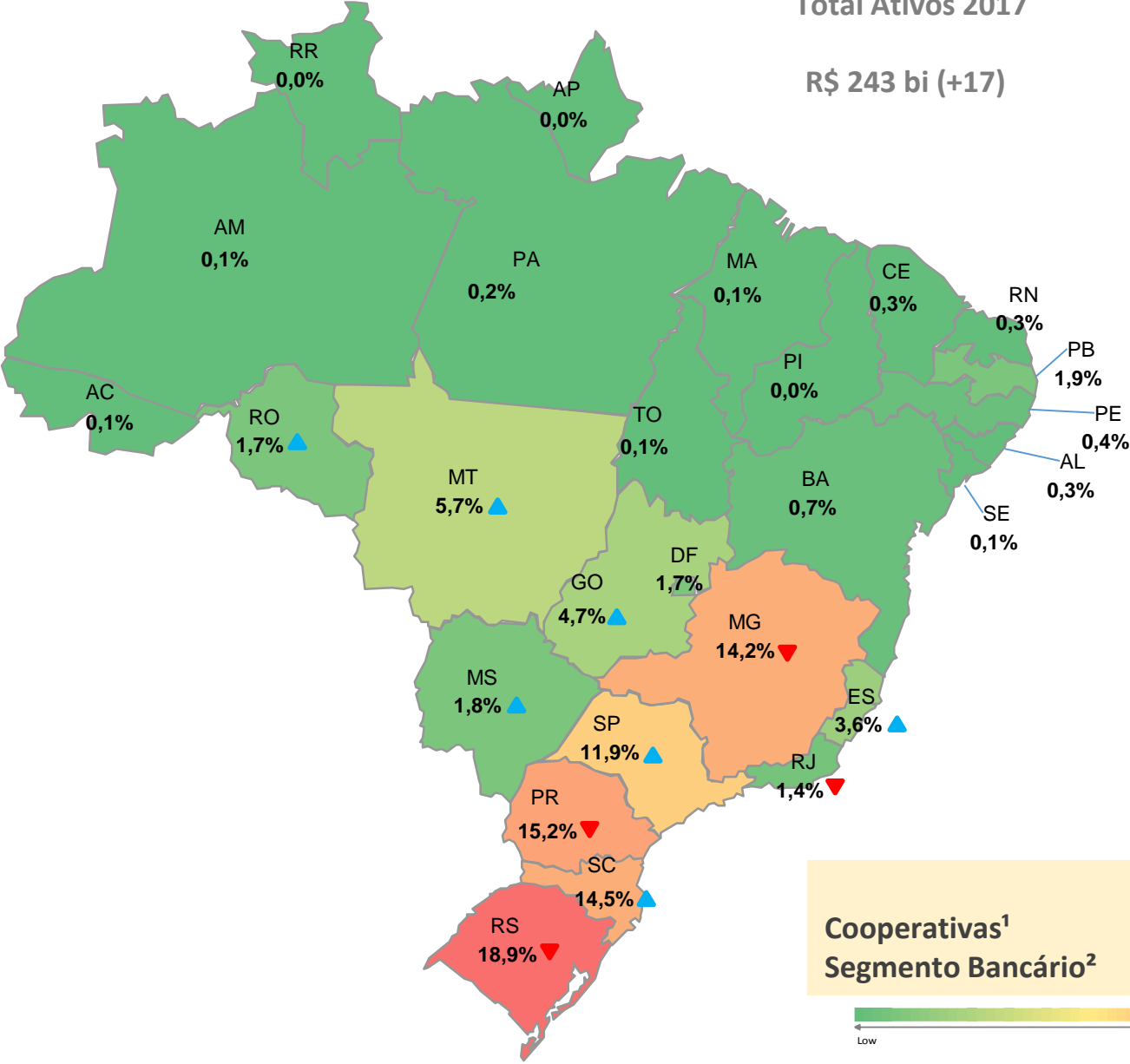


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

Total Ativos 2017

R\$ 243 bi (+17)

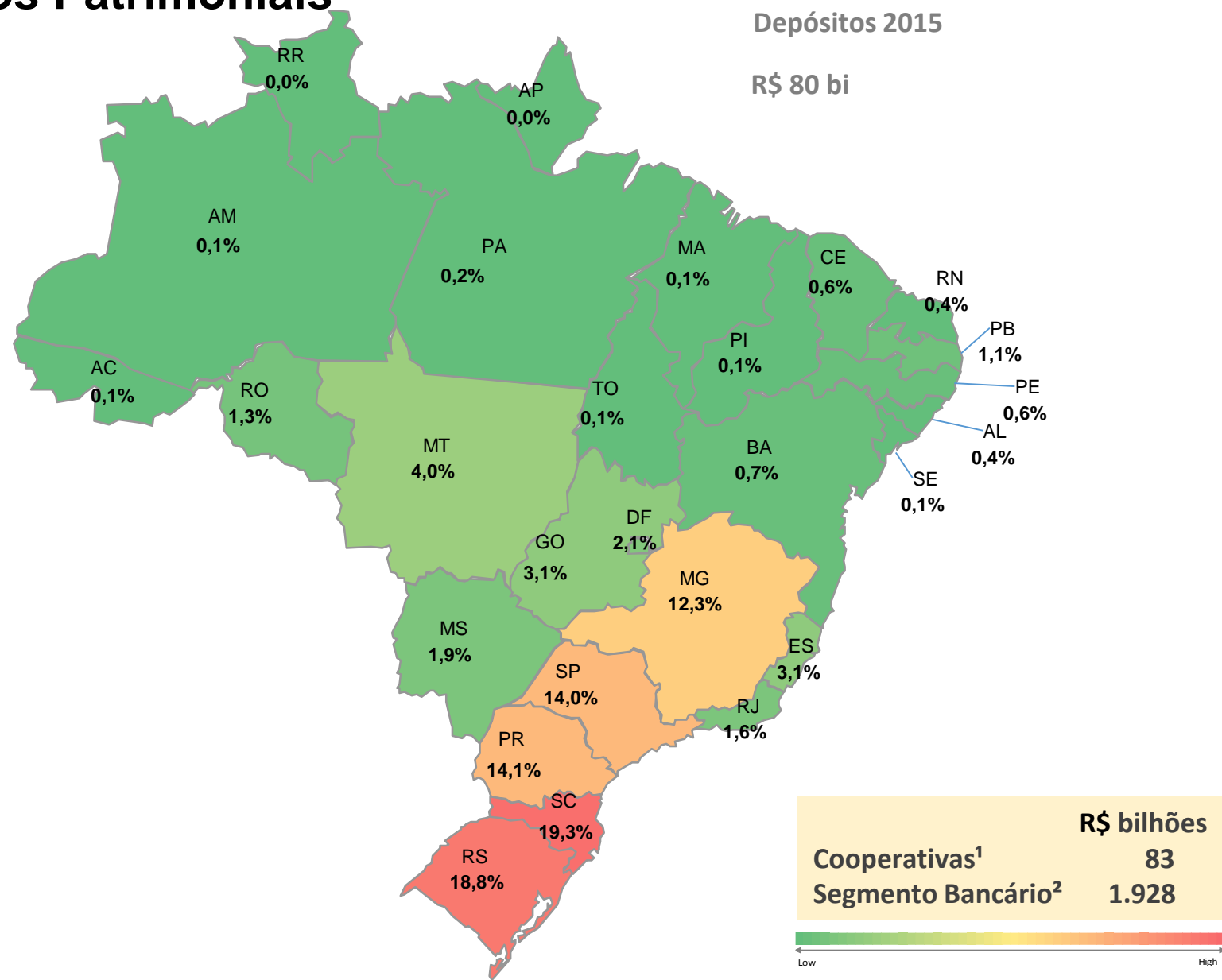


	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	256 (15%)
Segmento Bancário <sup>2</sup>	6.905 ( 0%)



<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

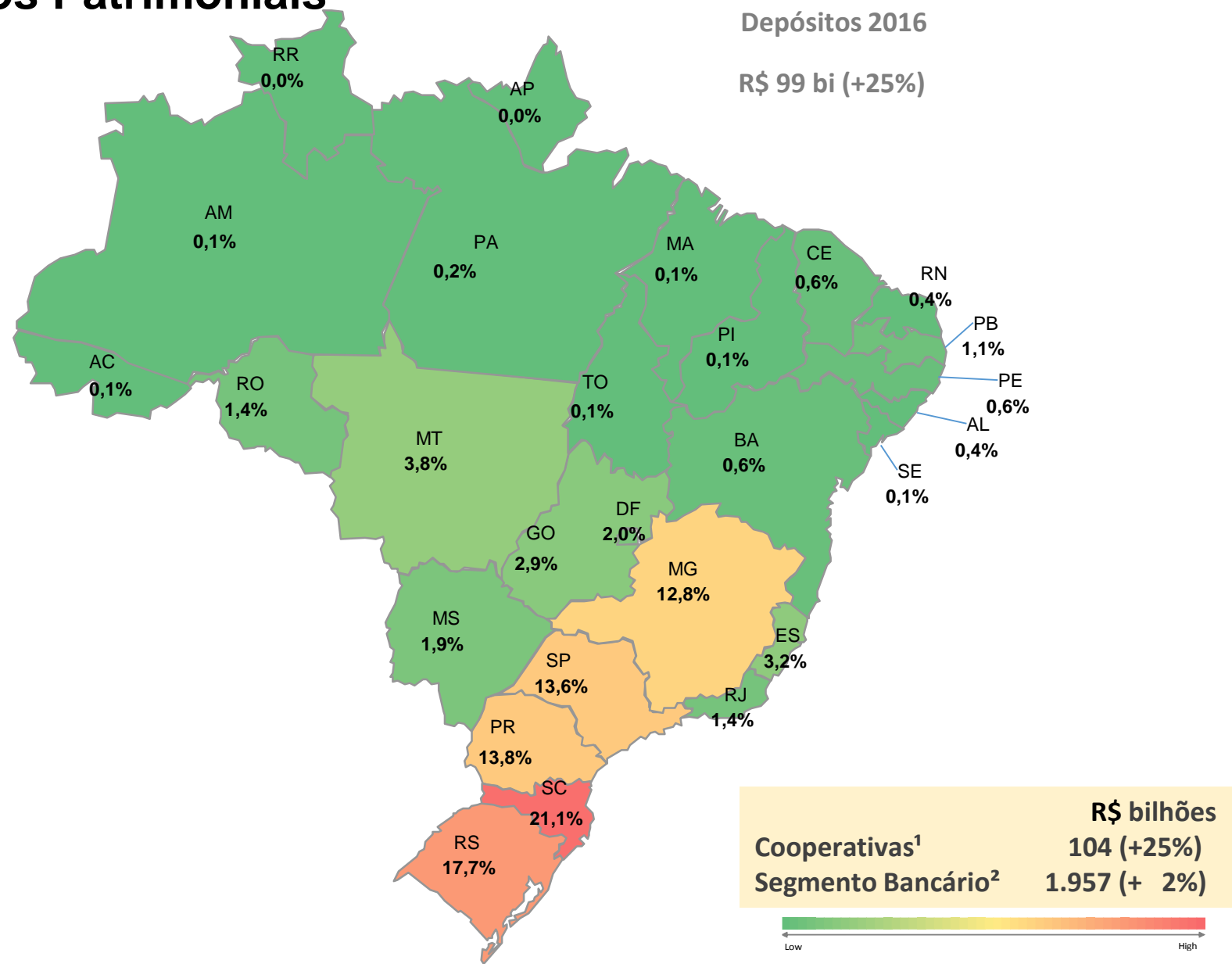


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

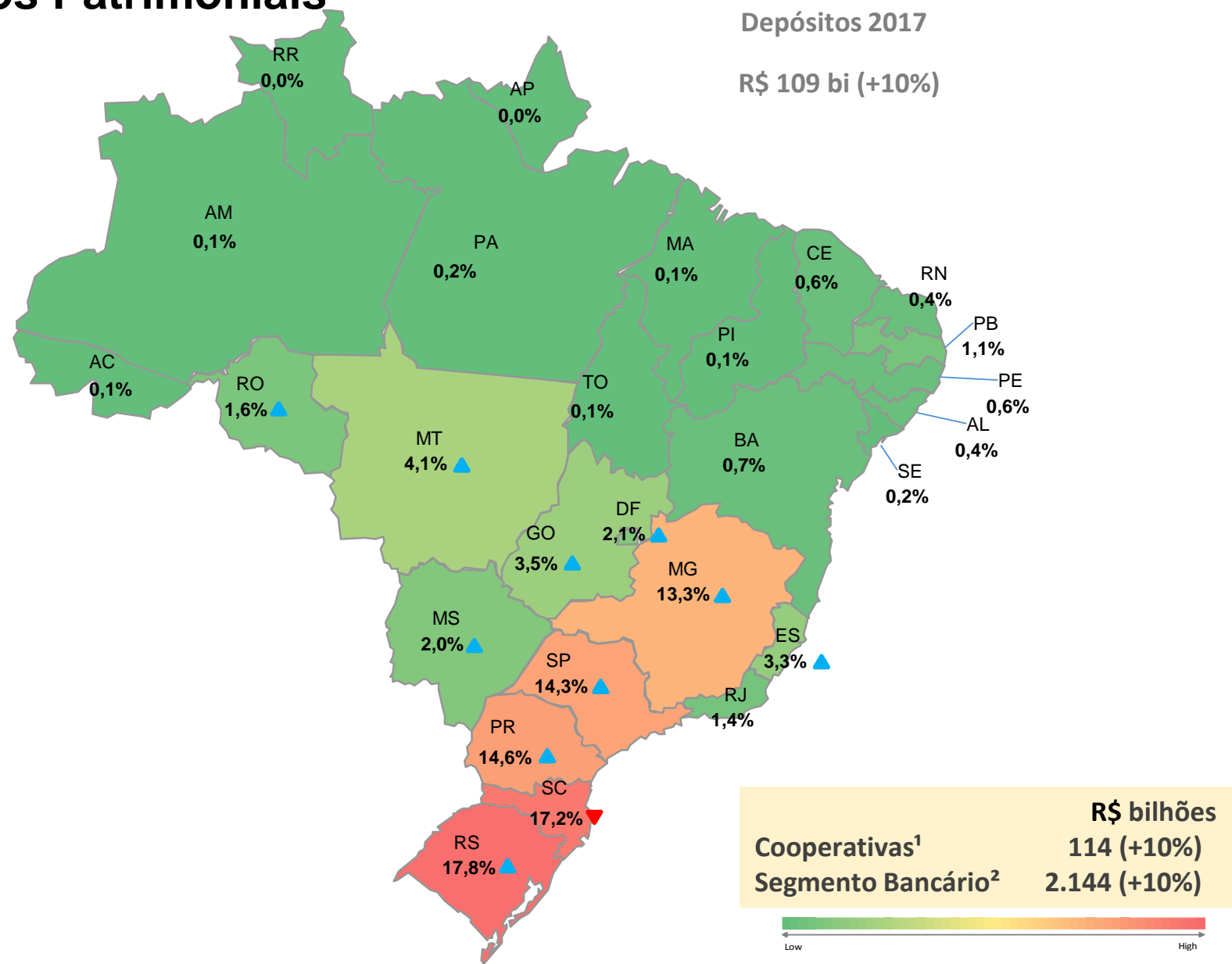


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais



<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

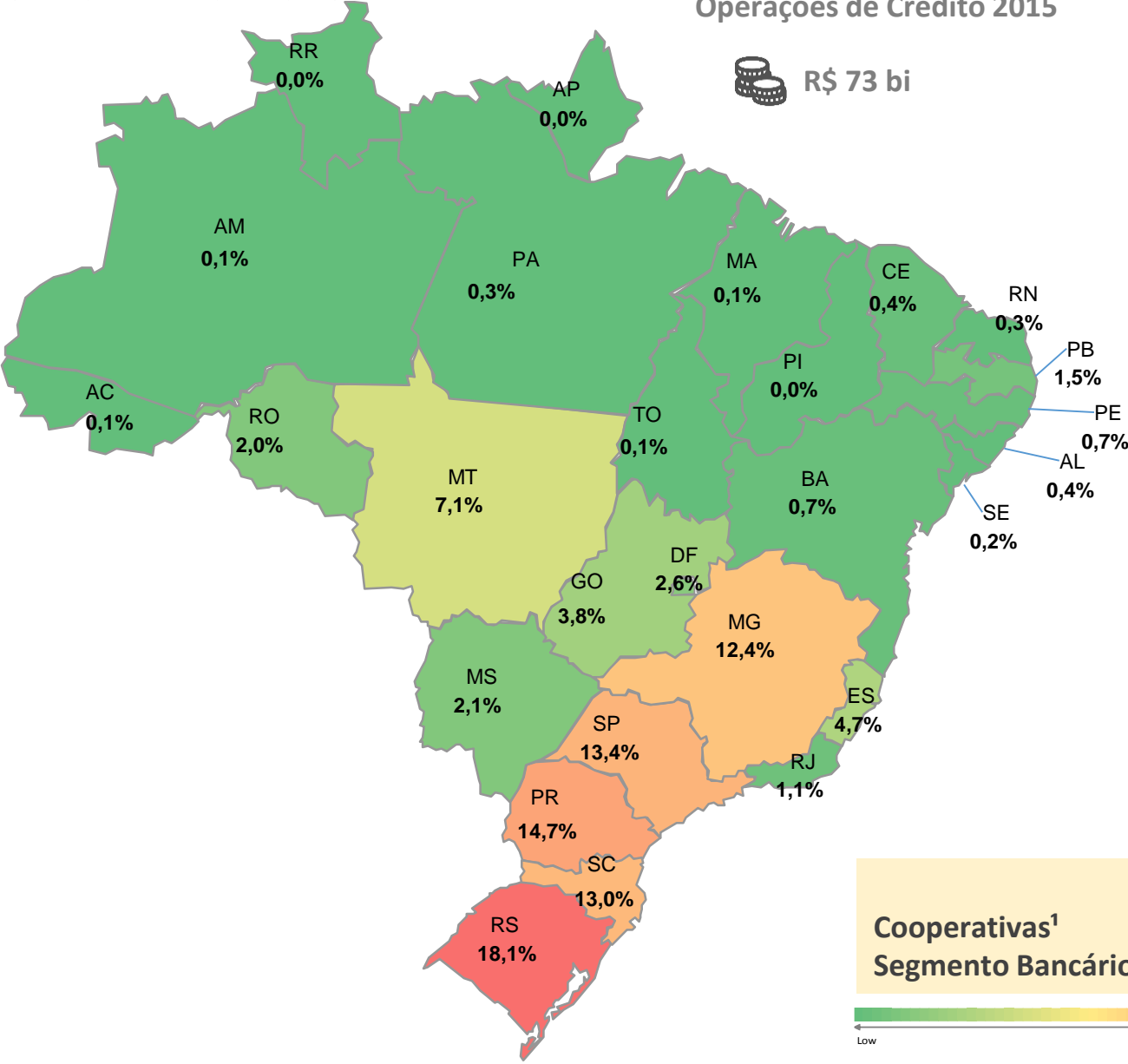
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)



# Agregados Patrimoniais

Operações de Crédito 2015

 R\$ 73 bi



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	76
Segmento Bancário <sup>2</sup>	2.990

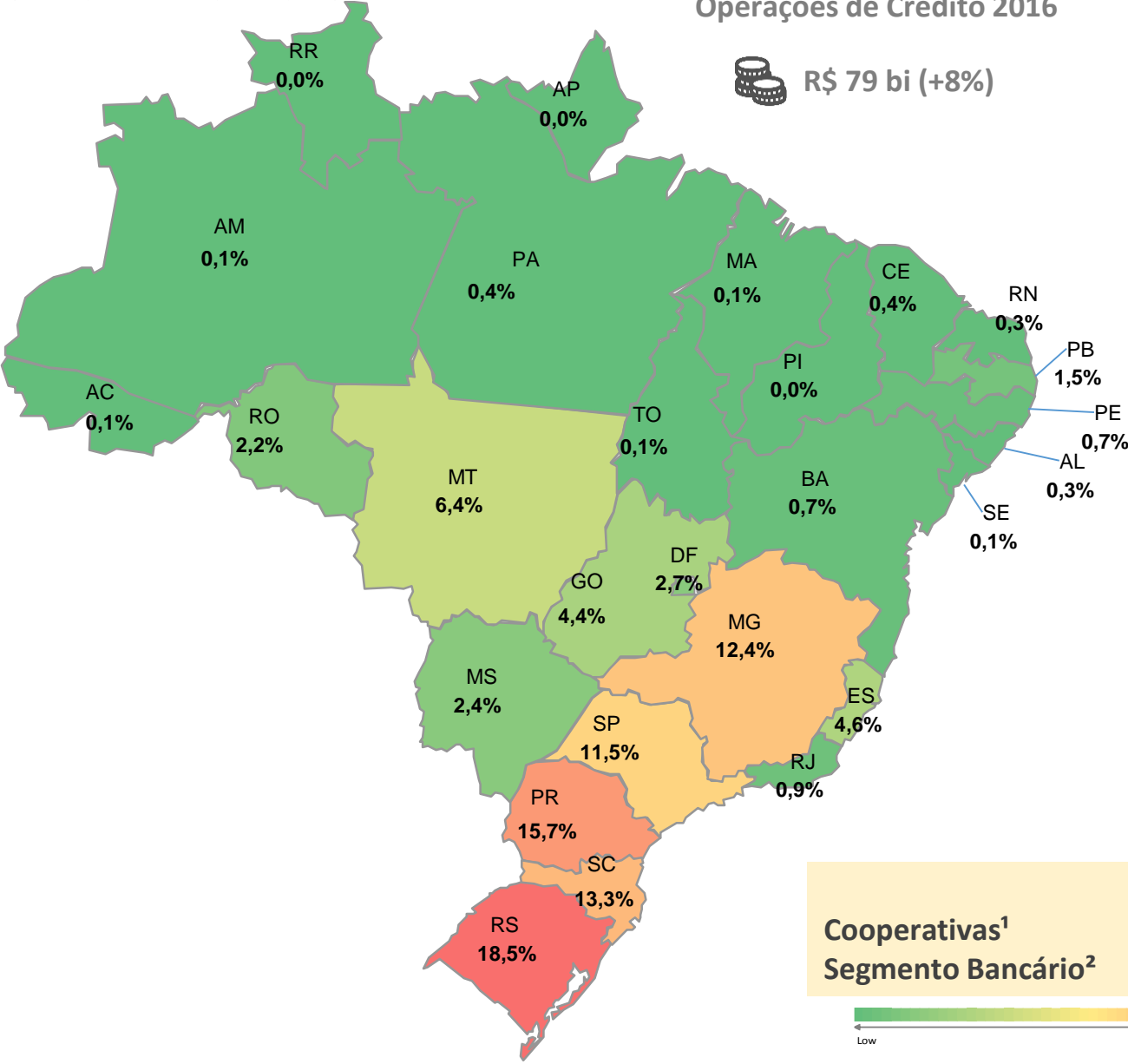


<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

## Operações de Crédito 2016

 R\$ 79 bi (+8%)



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	84 (+10%)
Segmento Bancário <sup>2</sup>	2.663 (- 12%)



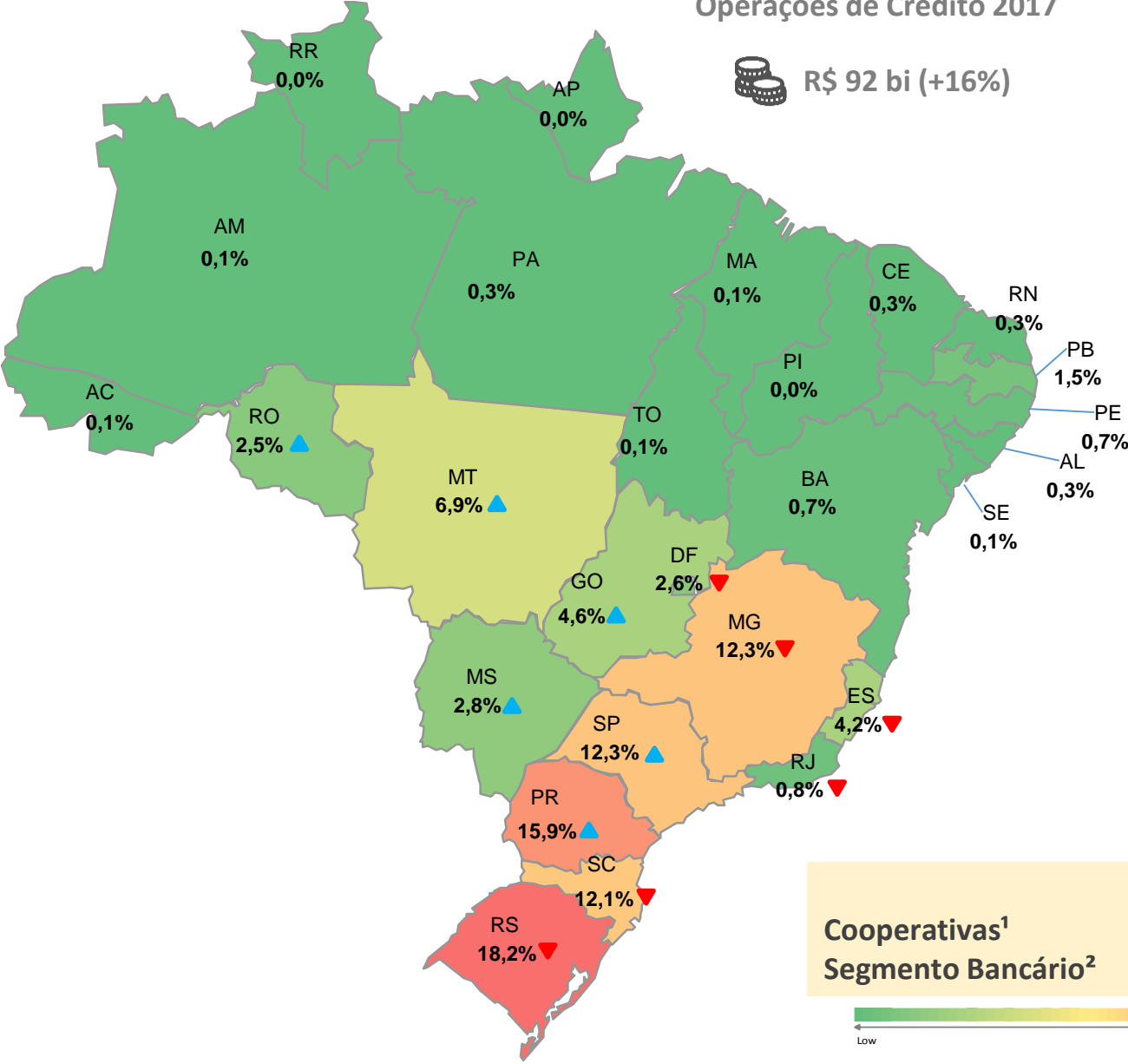
<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas  
<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).  
Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

# Agregados Patrimoniais

## Operações de Crédito 2017



R\$ 92 bi (+16%)



	R\$ bilhões
Cooperativas <sup>1</sup>	95 (+14%)
Segmento Bancário <sup>2</sup>	2.583 (- 2%)



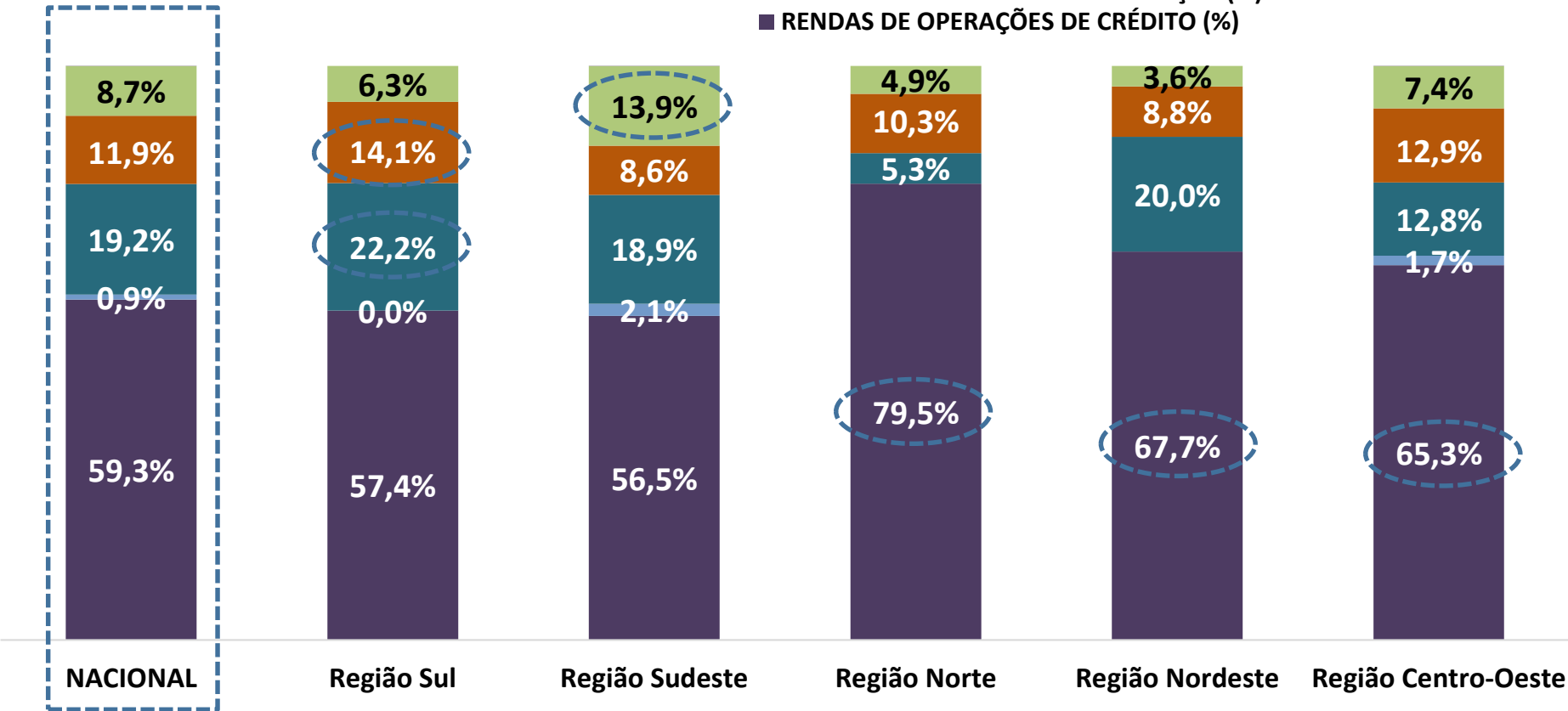
<sup>1</sup>Valores relativos ao relatório IF.Data para as Cooperativas de Crédito autorizadas

<sup>2</sup>Valores obtidos do relatório IF.data para as instituições do macrossegmento Bancário I e excluindo os valores relativos aos bancos cooperativos (Bancoob e Bansicred).

Fonte: Cosif / IF.data (<https://www3.bcb.gov.br/informes/relatorios>)

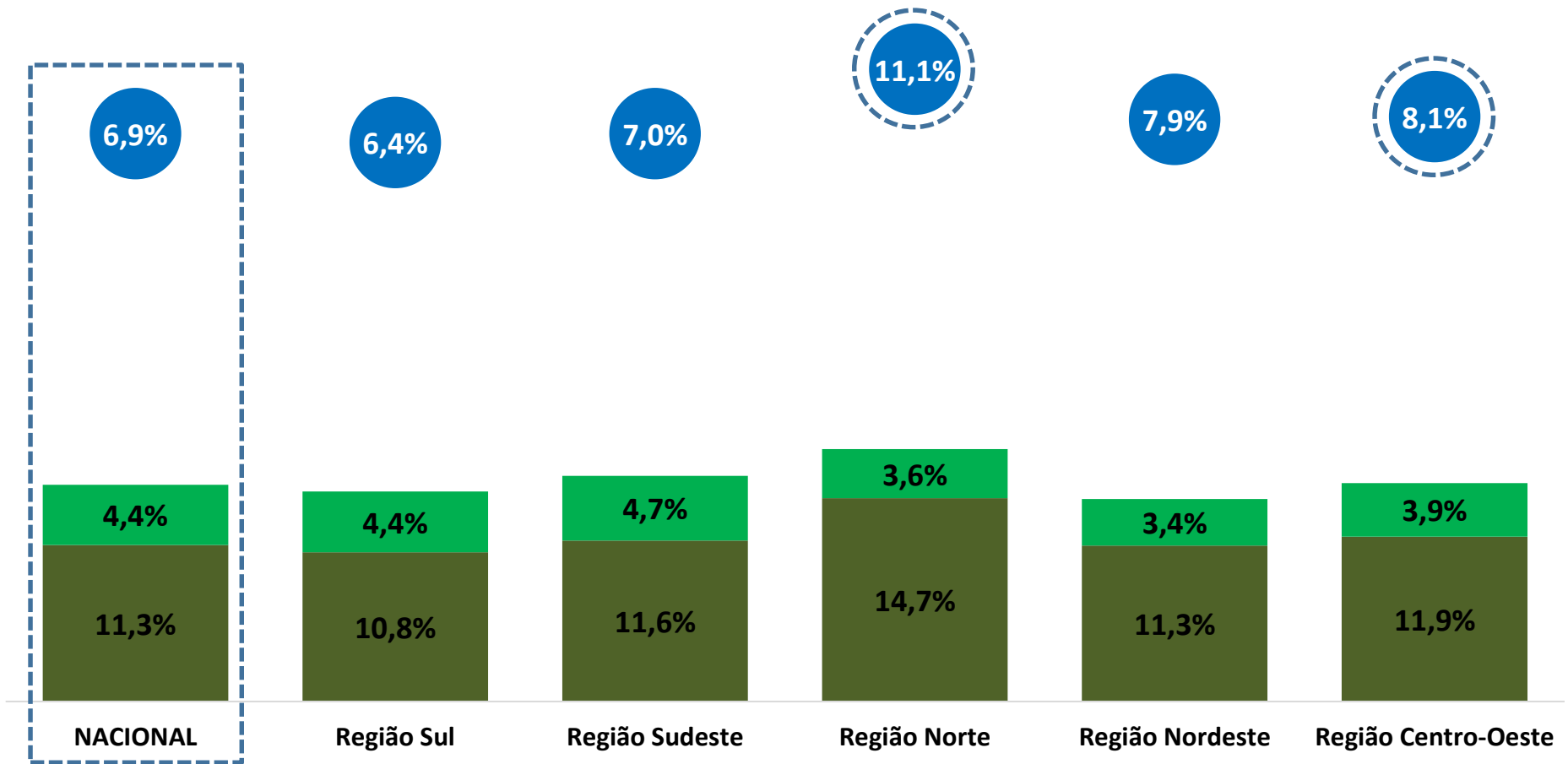
# Composição das Receitas

- RENDAS DE CÂMBIO (%)
- RENDAS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (%)
- RENDAS DE PARTICIPAÇÕES (%)
- RENDAS DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (%)
- RESULTADO DAS APLICAÇÕES COMPULSÓRIAS (%)
- RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (%)
- RENDAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS (%)
- RECEITAS OPERACIONAIS DE SERVIÇOS (%)
- RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO (%)

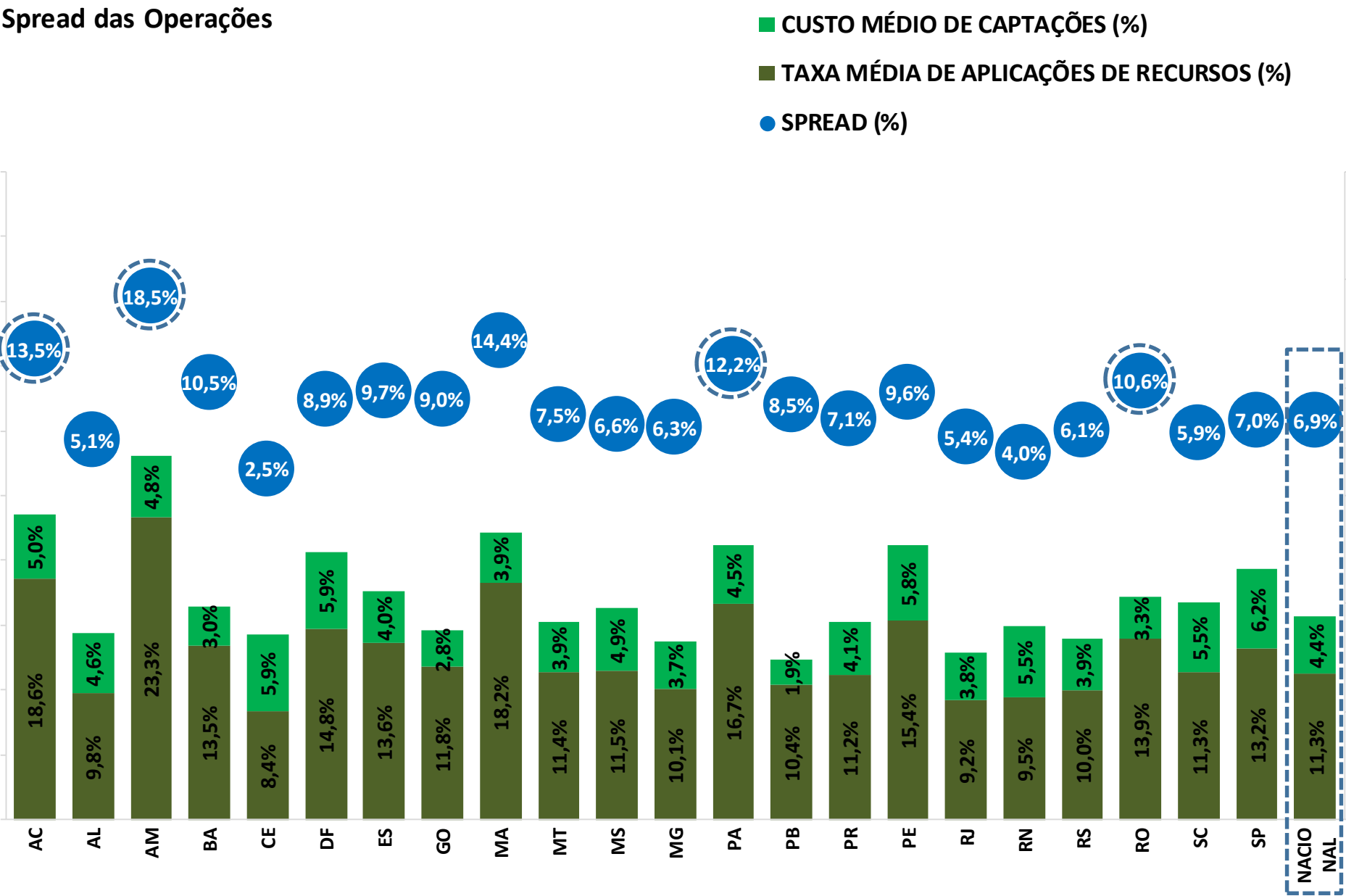


# Spread das Operações

- CUSTO MÉDIO DE CAPTAÇÕES (%)
- TAXA MÉDIA DE APLICAÇÕES DE RECURSOS (%)
- SPREAD (%)



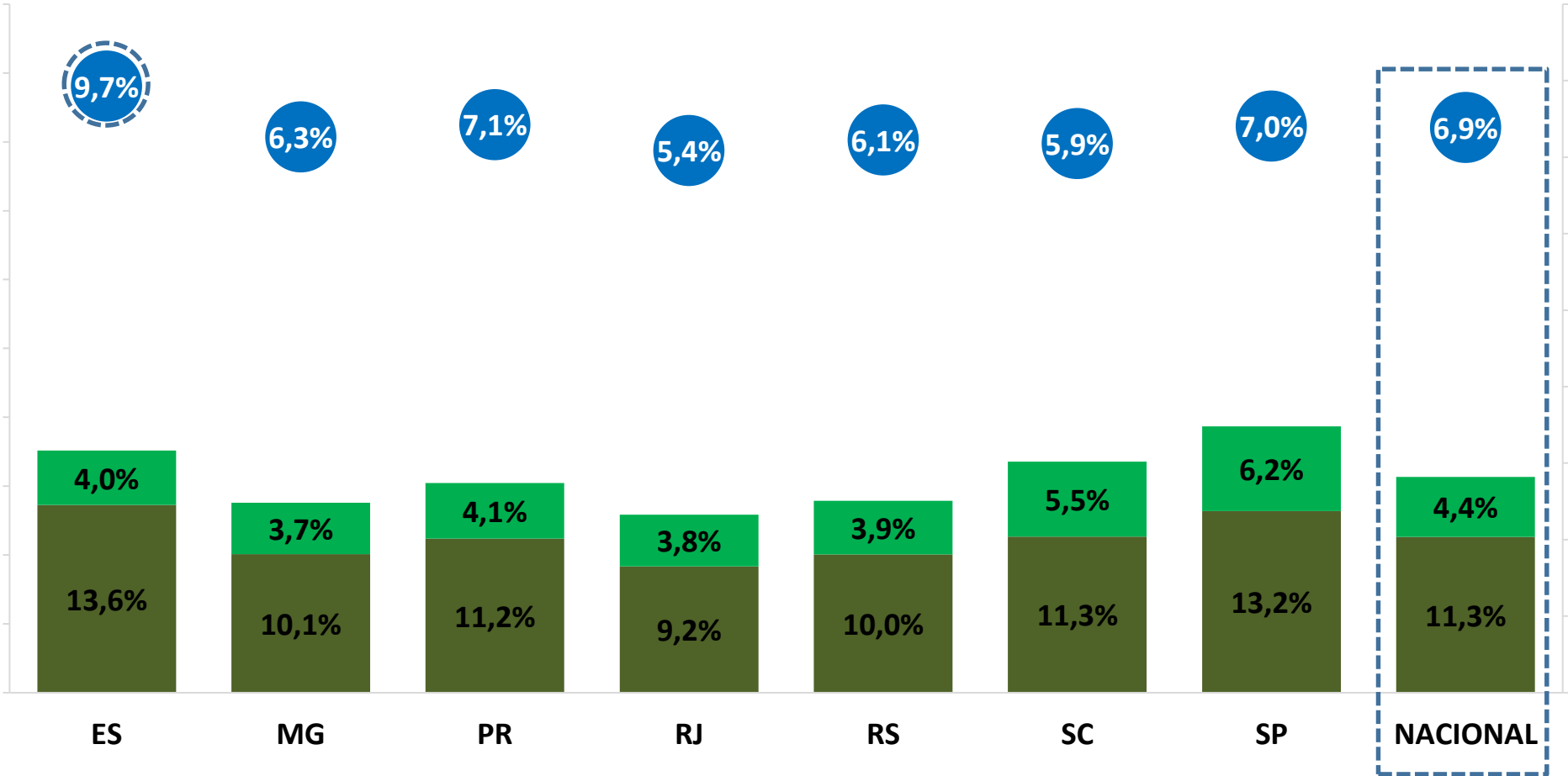
# Spread das Operações



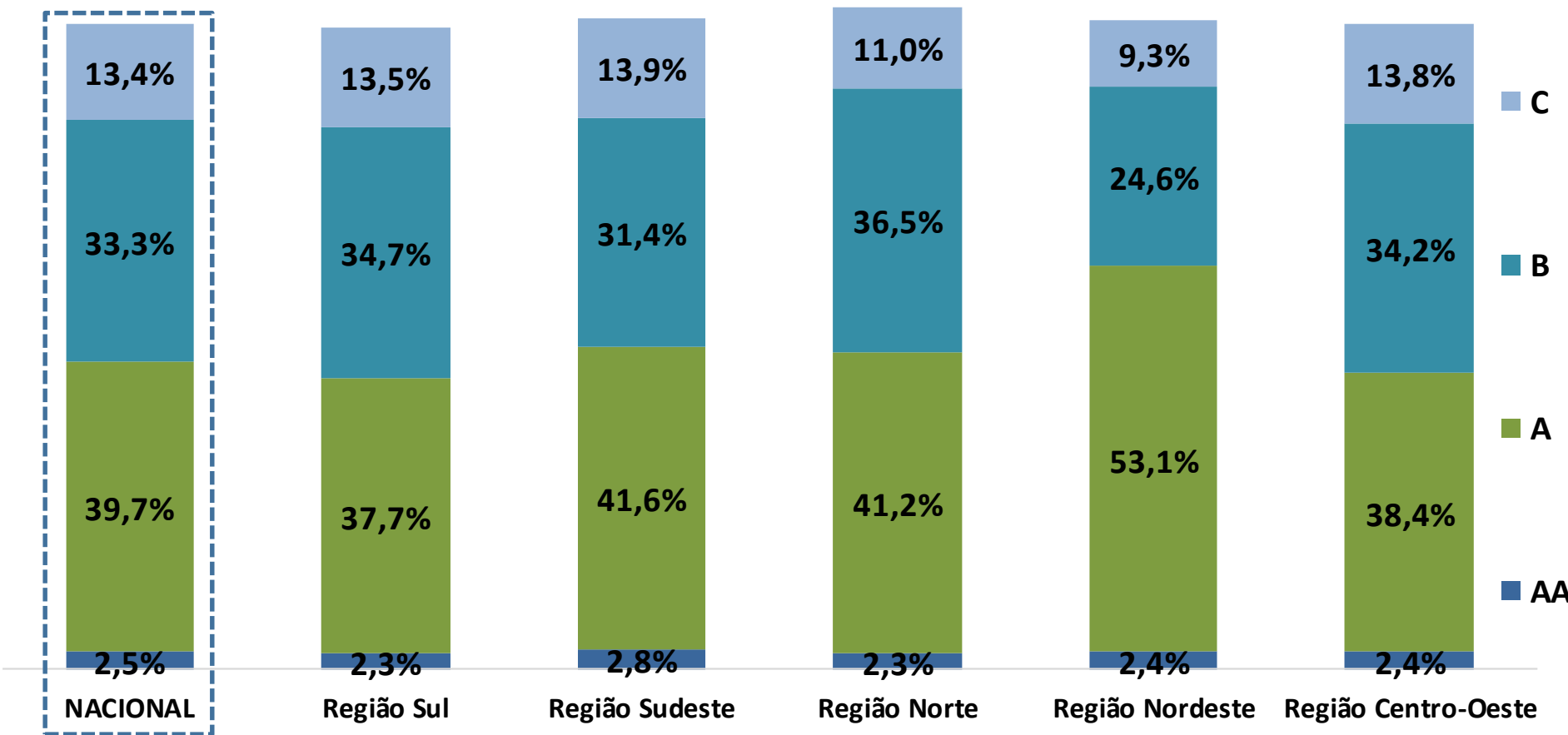
Fonte: SESCOOP Nacional

# Spread das Operações

- CUSTO MÉDIO DE CAPTAÇÕES (%)
- TAXA MÉDIA DE APLICAÇÕES DE RECURSOS (%)
- SPREAD (%)



# Rating da Carteira de Crédito (AA - C)

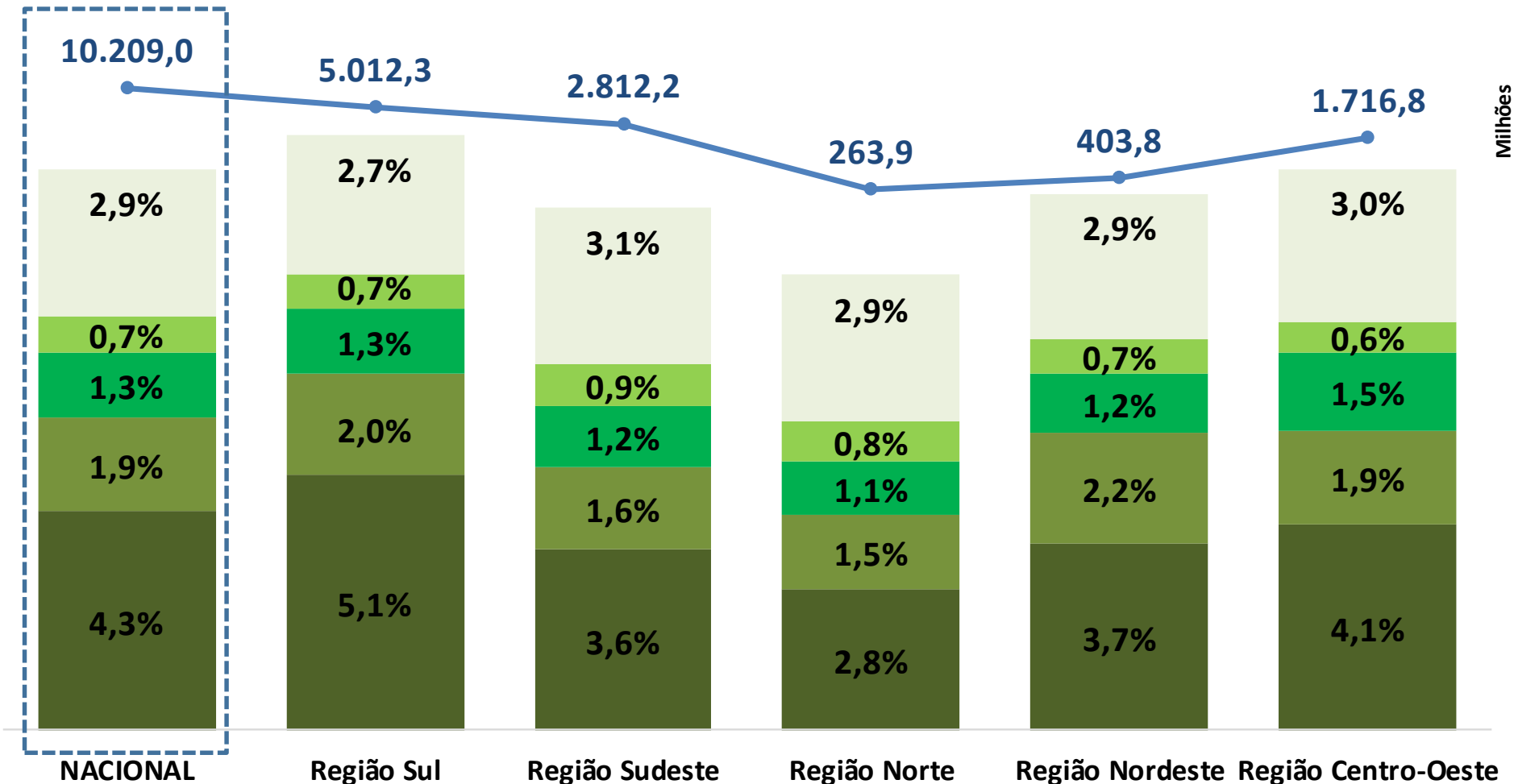


Fonte: SESCOOP Nacional

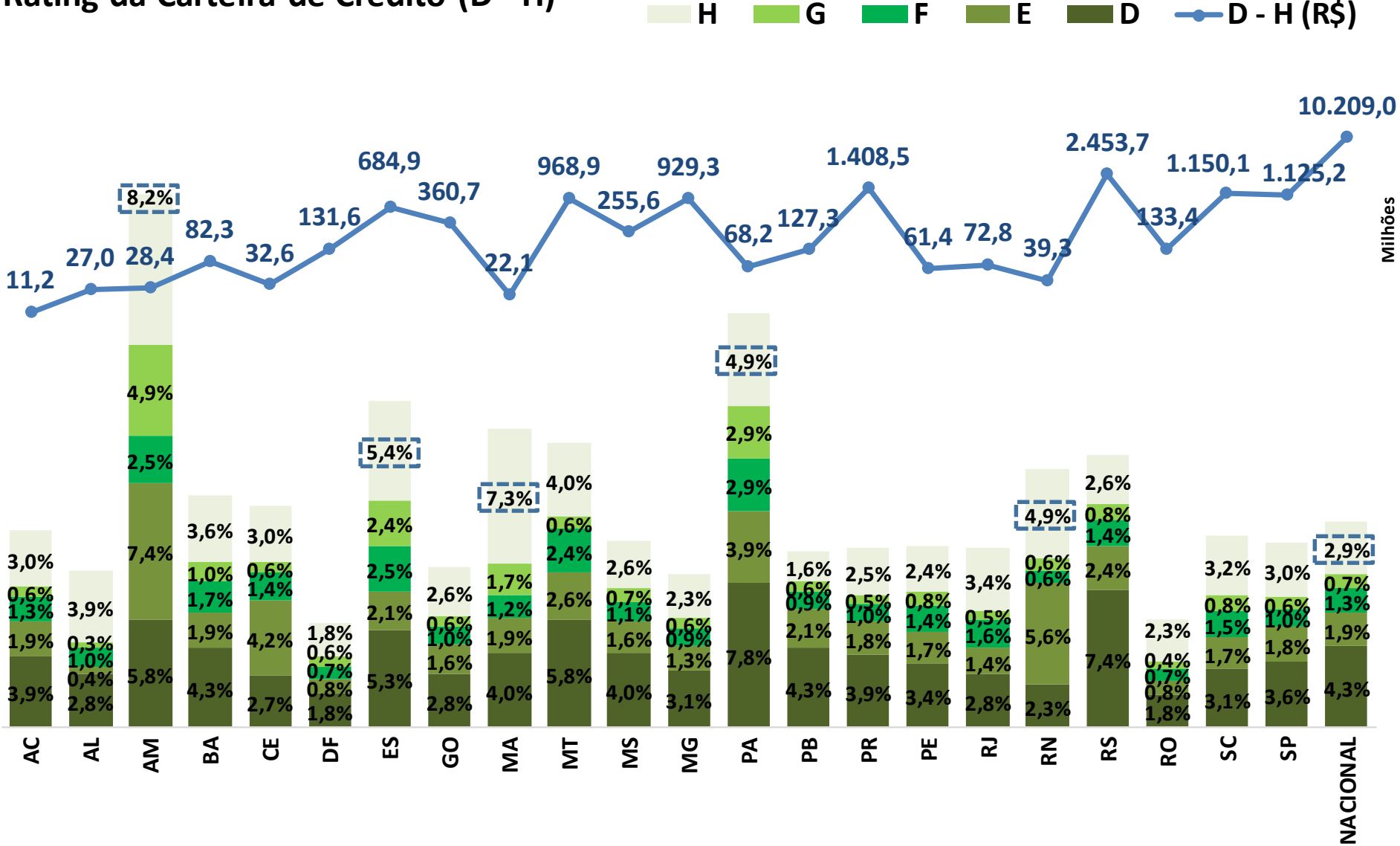


# Rating da Carteira de Crédito (D - H)

H G F E D D - H (R\$)

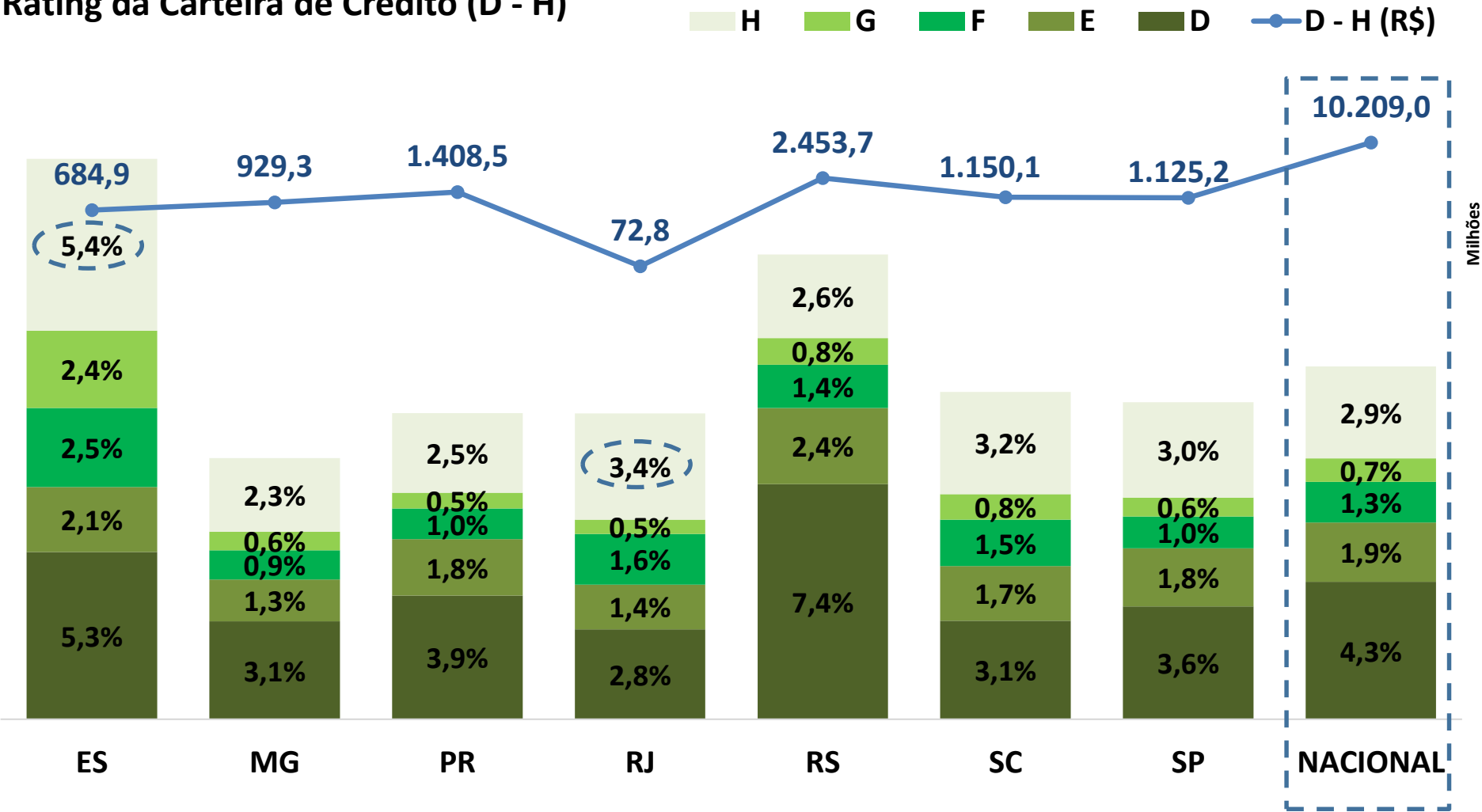


Rating da Carteira de Crédito (D - H)



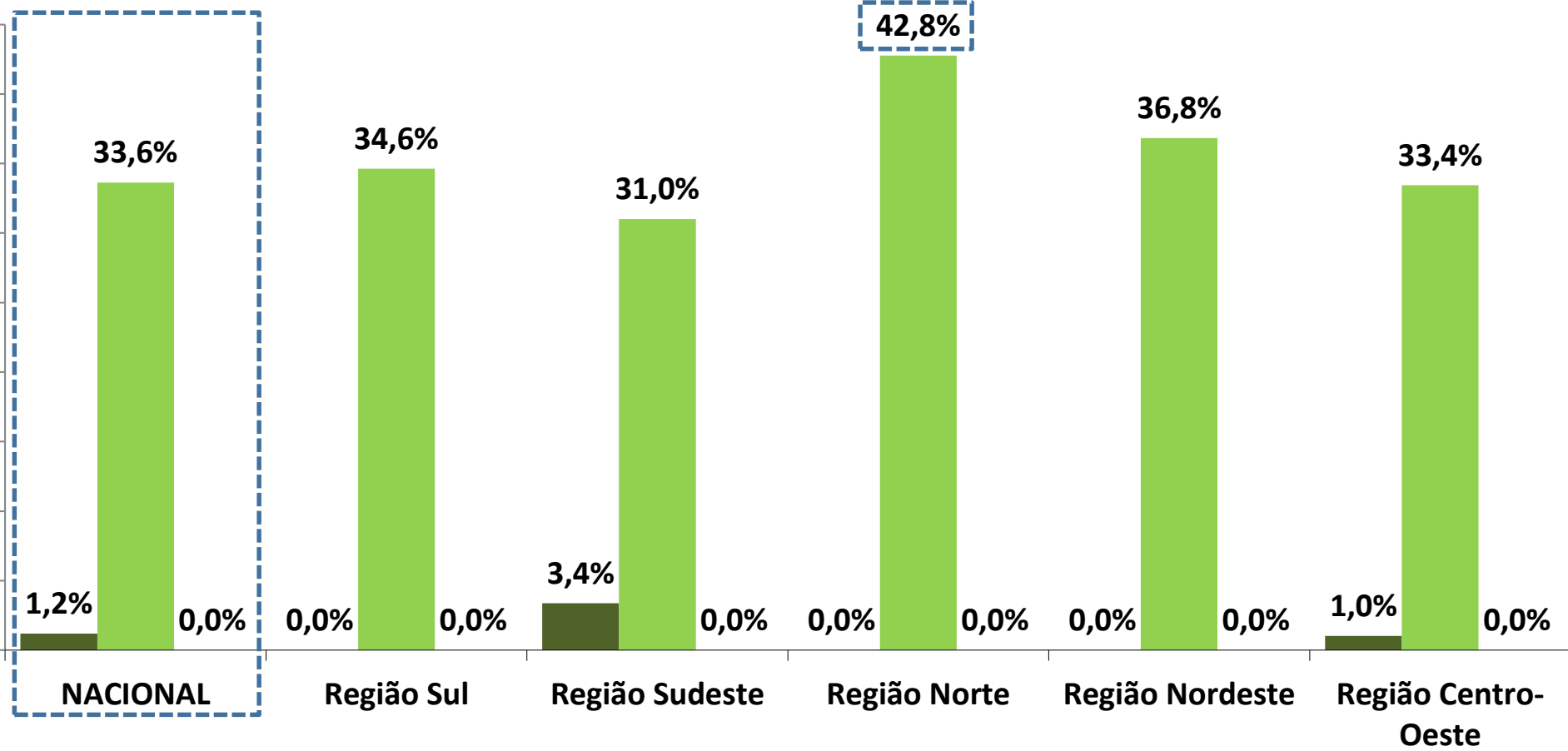
Fonte: Sescoop Nacional

Rating da Carteira de Crédito (D - H)



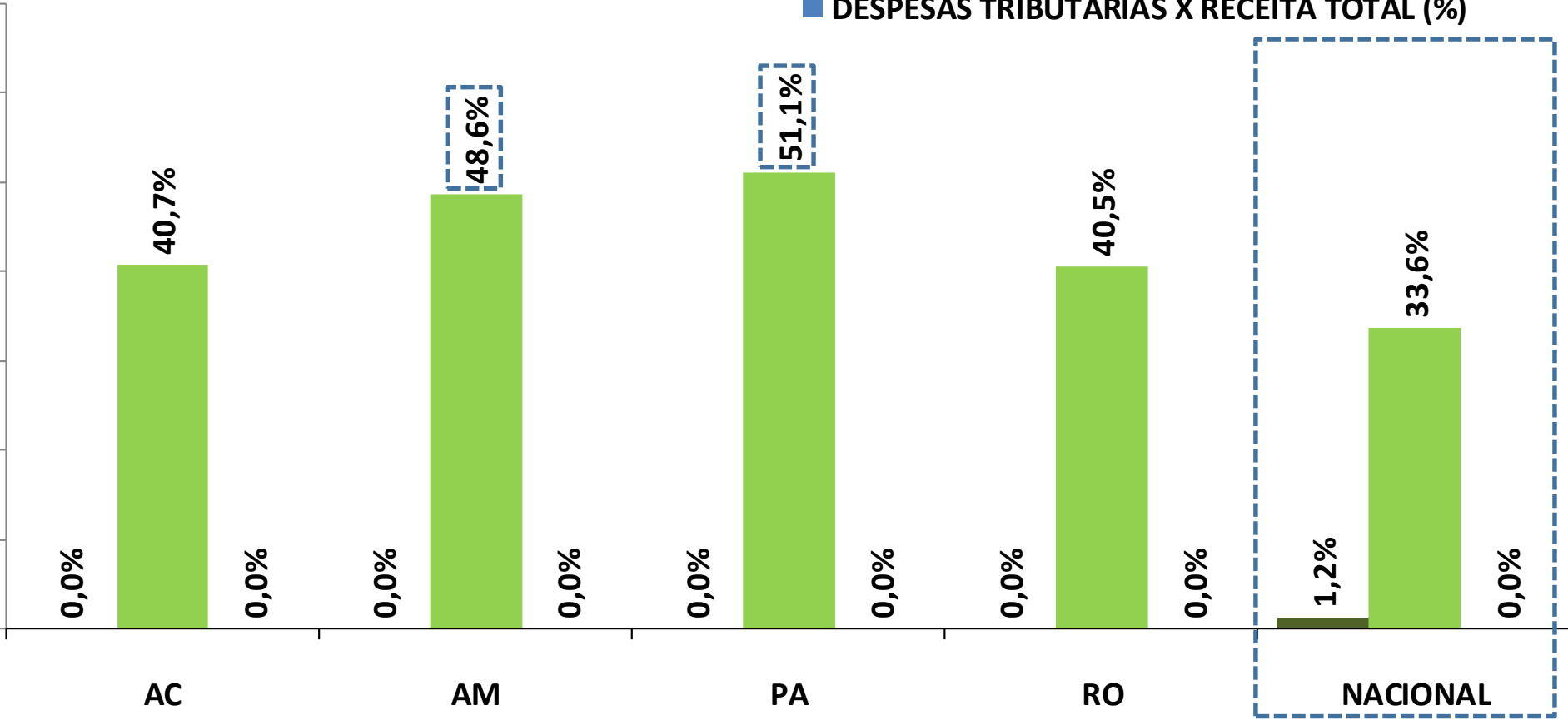
# Composição das Despesas (% s/ Receitas)

- DESPESAS PESSOAL X RECEITA TOTAL (%)
- DESPESAS ADMINISTRATIVAS X RECEITA TOTAL (%)
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS X RECEITA TOTAL (%)

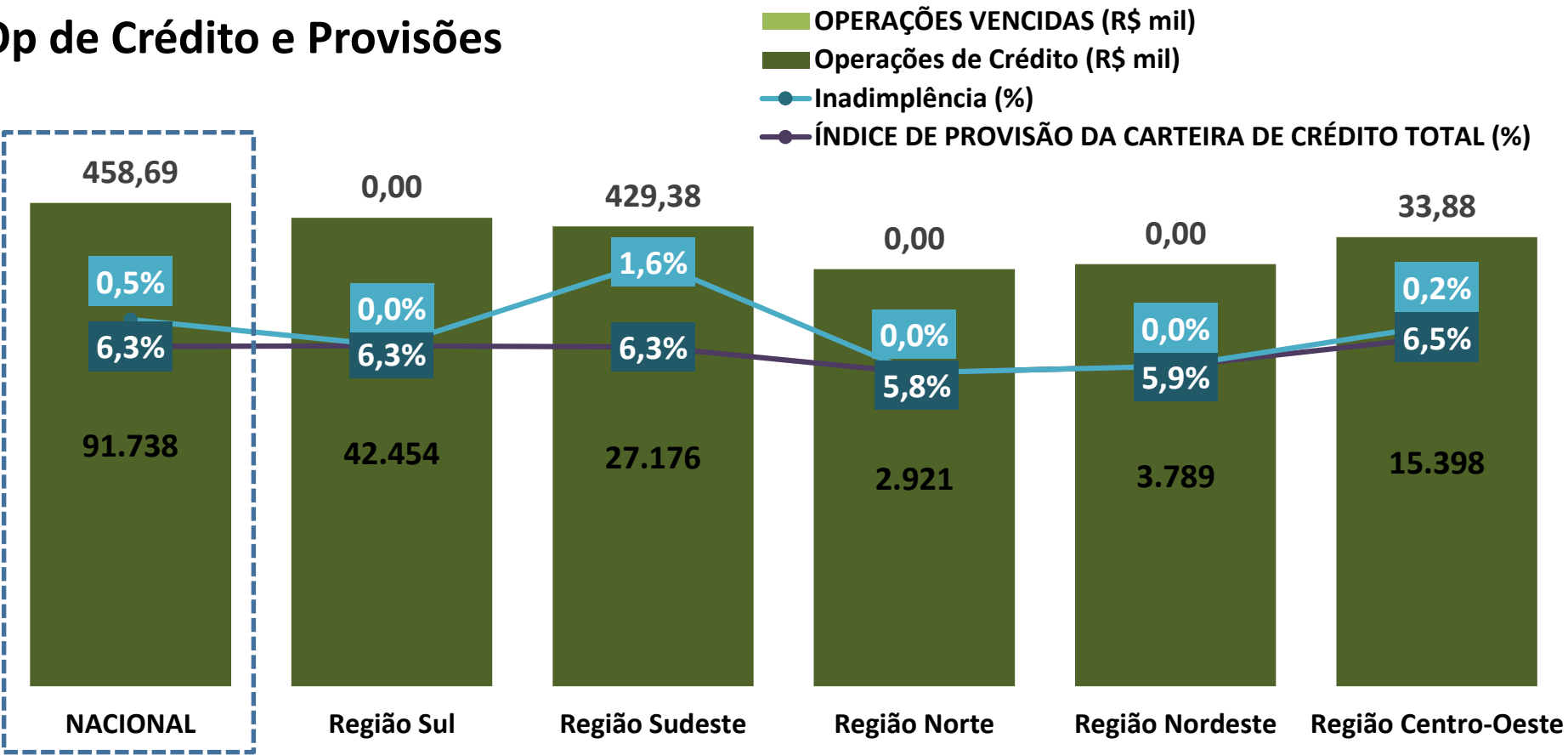


# COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS (% S/ RECEITAS)

- DESPESAS PESSOAL X RECEITA TOTAL (%)
- DESPESAS ADMINISTRATIVAS X RECEITA TOTAL (%)
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS X RECEITA TOTAL (%)



# Op de Crédito e Provisões

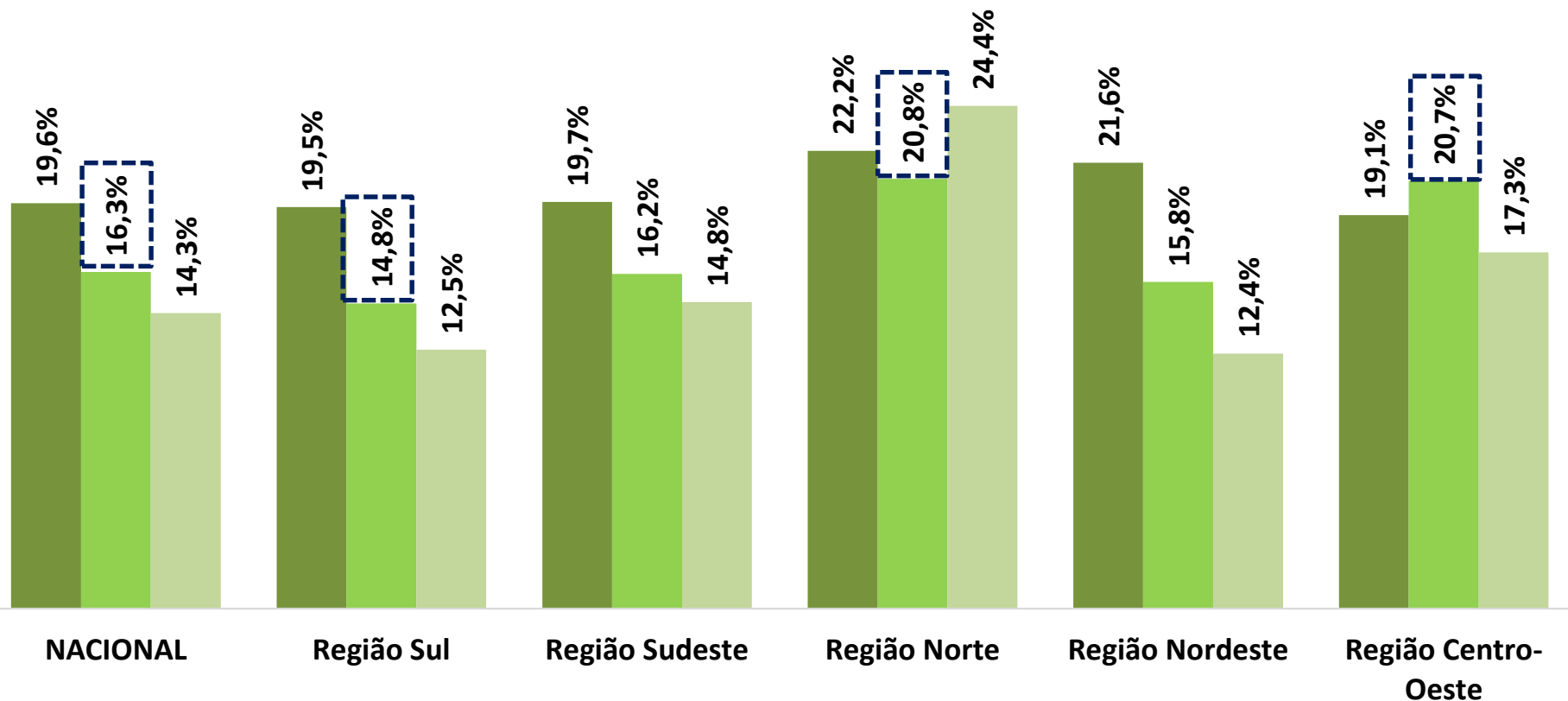


# Índices de Rentabilidade

■ MARGEM ANUAL COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (%)

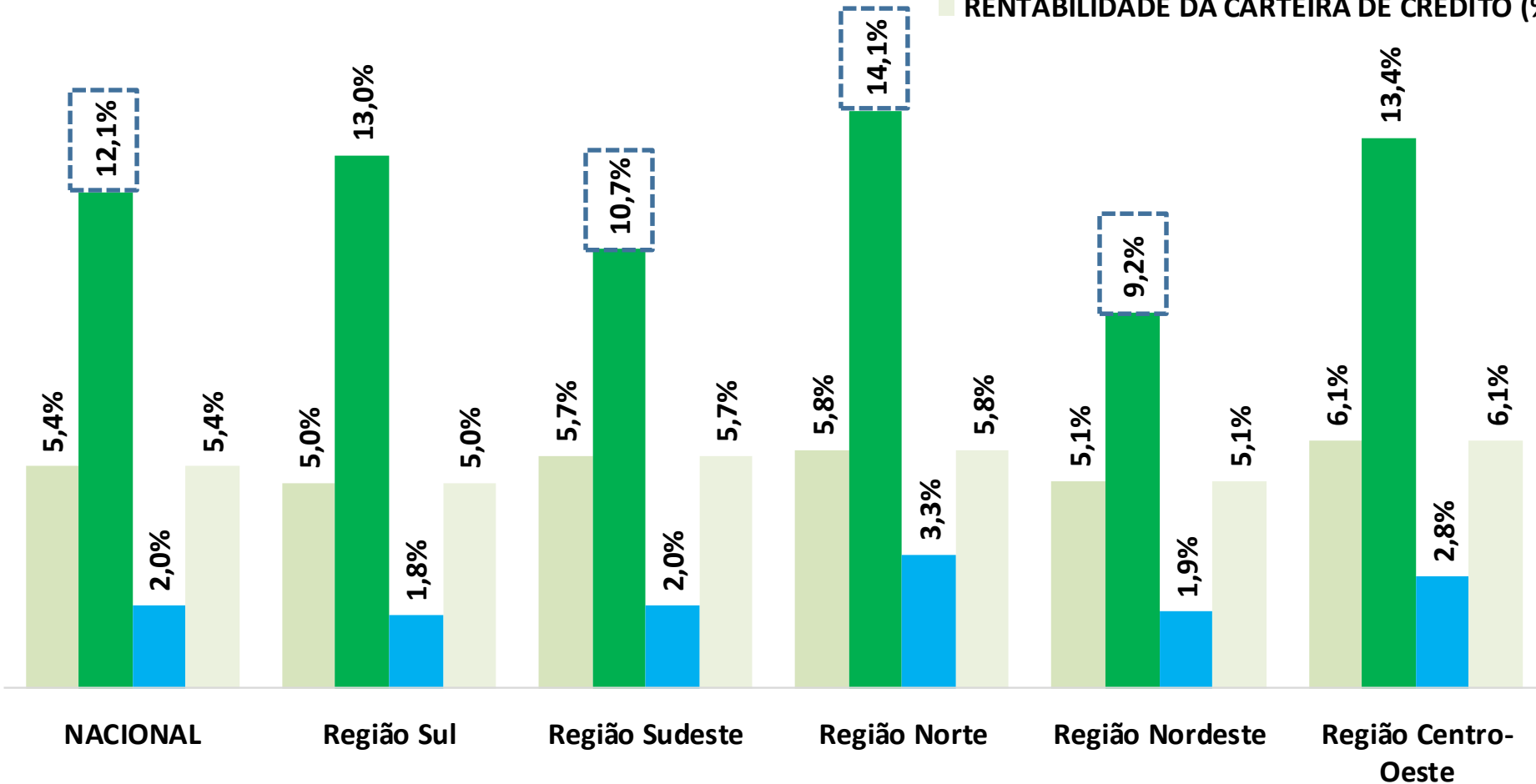
■ RENTABILIDADE DOS INGRESSOS (%)

■ RETORNO DOS INVESTIMENTOS (%)



# Índices de Rentabilidade

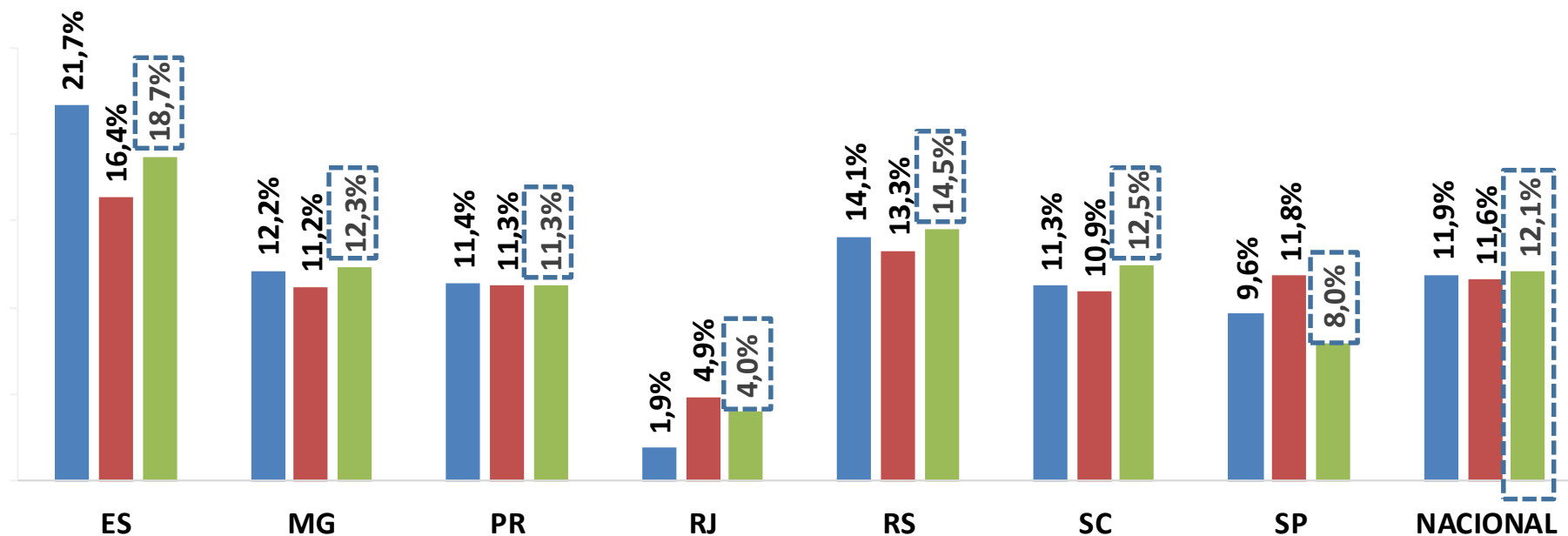
- RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO (%)
- RENTABILIDADE DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (%)
- RENTABILIDADE DOS ATIVOS (%)
- RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO (%)





# Rentabilidade do Patrimônio Líquido

■ 12/2015 ■ 12/2016 ■ 12/2017



## Rentabilidade do PL ajustado – 12/2017



14,5%



Bradesco

12,3%



10,7%

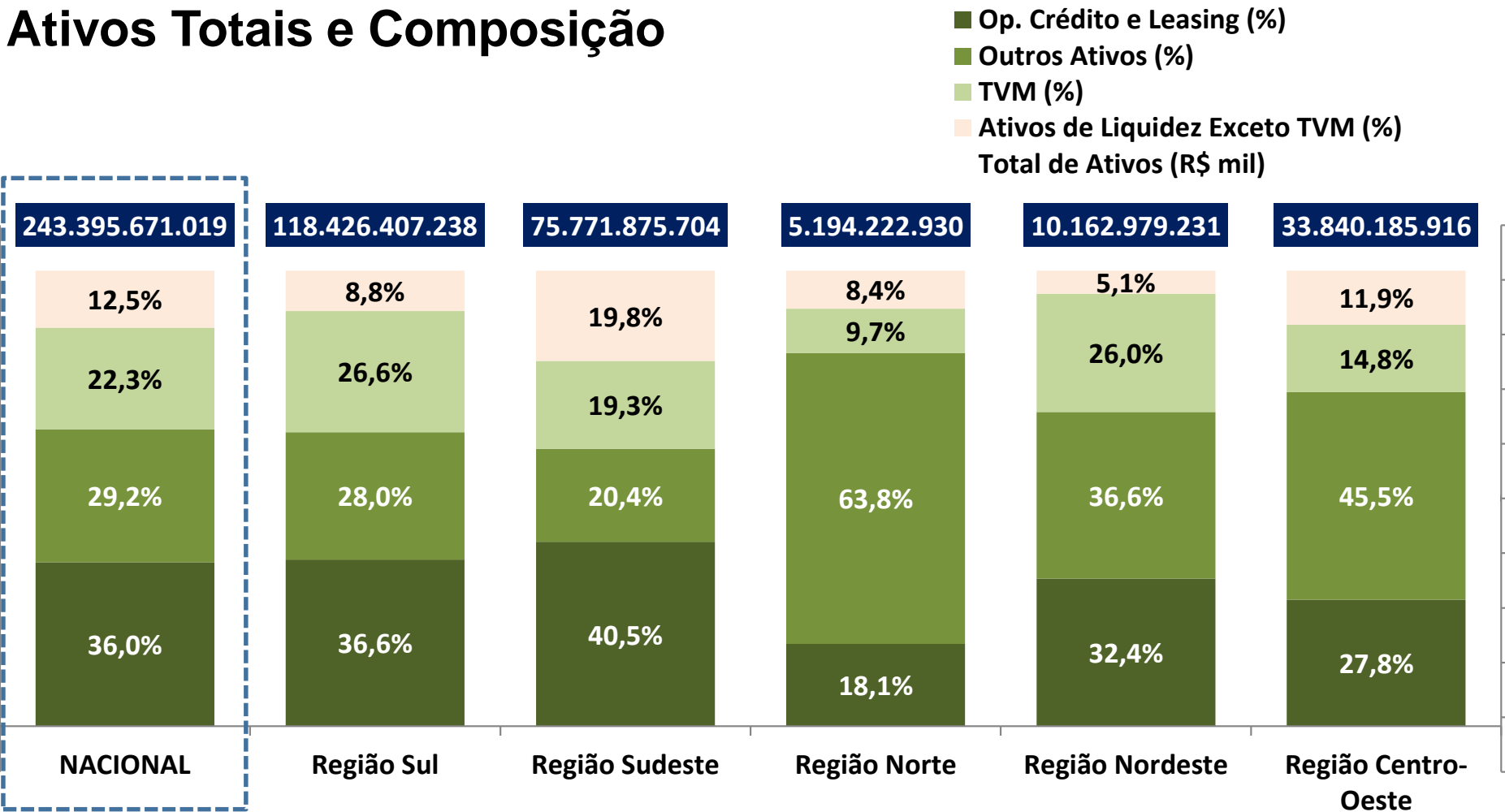


10,6%



32,1%

# Ativos Totais e Composição

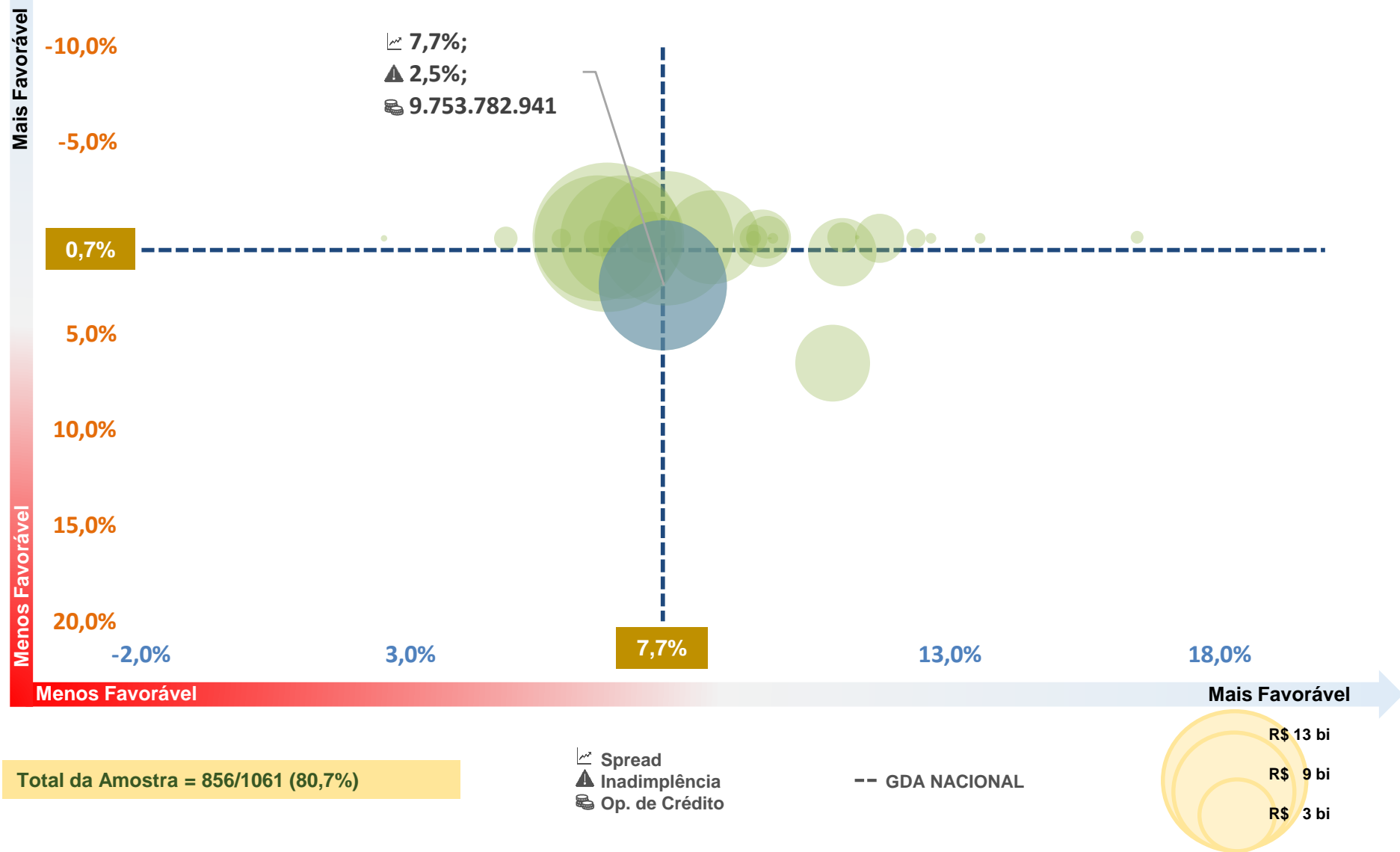


# Matriz de Resultados

A. Posicionamento UF vs. GDA Nacional

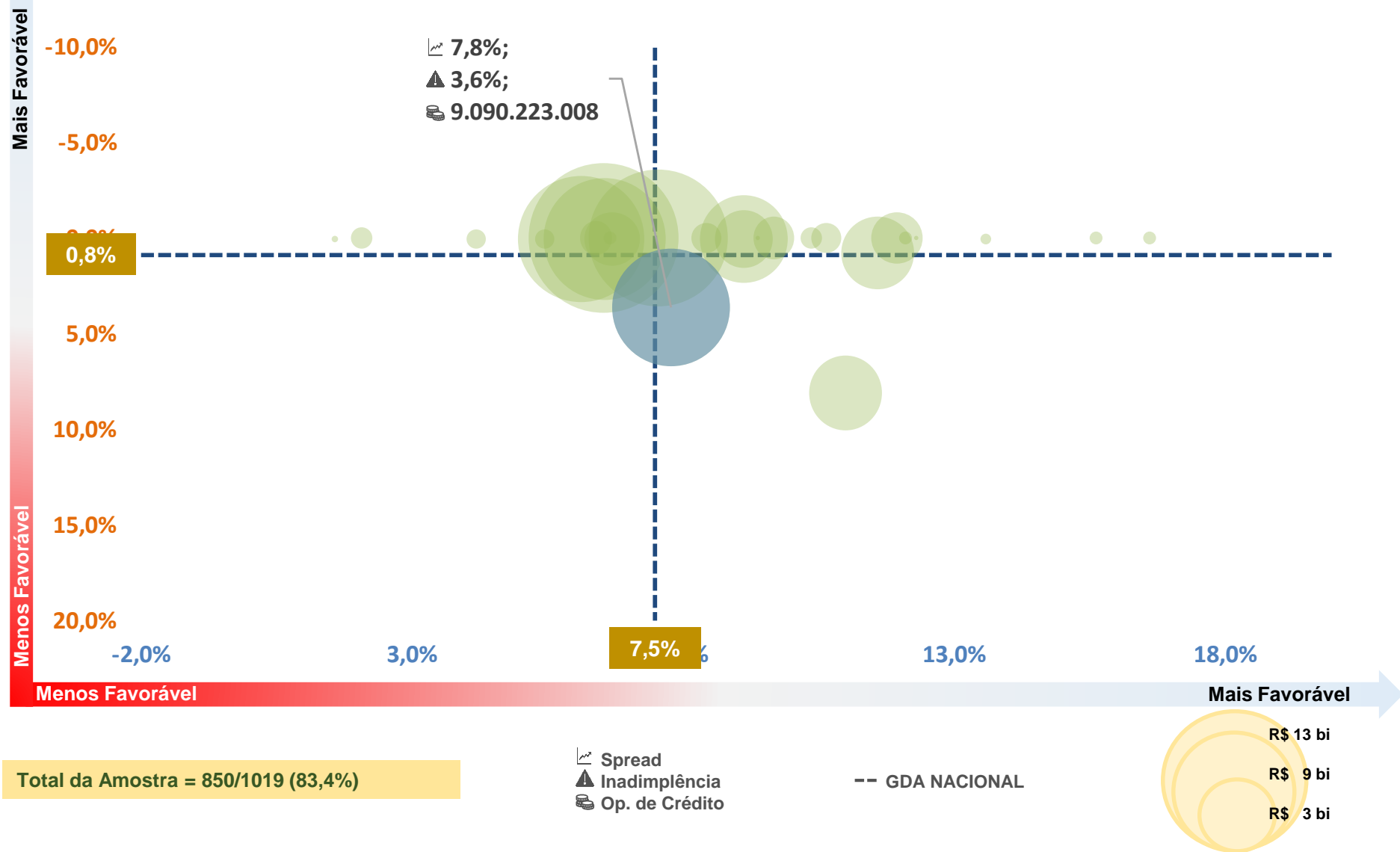
# Matriz: Spread (x) / Inadimplência (y) / Operações de Crédito

(GDA - Dez.2015)



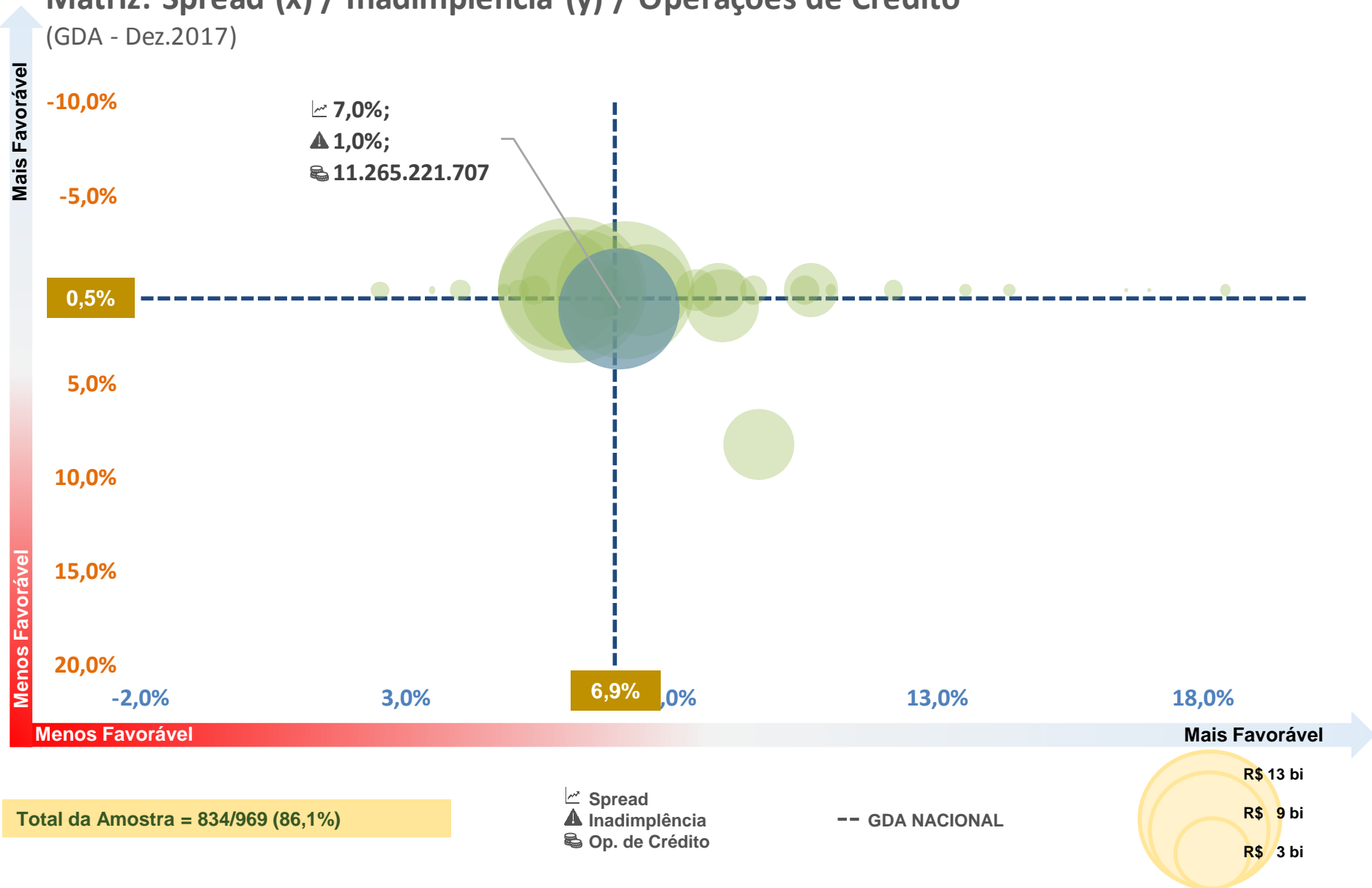
# Matriz: Spread (x) / Inadimplência (y) / Operações de Crédito

(GDA - Dez.2016)



# Matriz: Spread (x) / Inadimplência (y) / Operações de Crédito

(GDA - Dez.2017)



Total da Amostra = 834/969 (86,1%)

-- GDA NACIONAL

# Considerações Gerais

- Aumento da representatividade do GDA em virtude da redução do número de cooperativas de crédito no Brasil.
- Redução no crédito em relação ao PIB, menor spread médio e redução também na Inadimplência nas séries analisadas do SFN.
- Aumento nas operações de crédito das cooperativas, em um cenário de redução das operações de crédito no segmento bancário no SFN.
- Elevada concentração dos agregados patrimoniais nas regiões Sul e Sudeste.
- Maiores Spreads nas regiões Norte, Centro-Oeste e Nordeste.
- A carteira D-H (em R\$), apesar de concentrada na região Sul e Sudeste, especificamente no nível H, os percentuais pouco diferem do Nacional, exceção ES e RJ.

# Considerações Gerais

- Desp. Administrativas elevadas na região Norte, em parte, explicável pela pequena amostra de cooperativas em alguns estados. Para os demais estados da região, as despesas administrativas mostram-se relativamente maiores em comparação ao Nacional.
- Os indicadores Operações vencidas, inadimplência e provisão da carteira de crédito vencidas, por terem como base as demonstrações disponibilizadas pelo BCB com informações desagregadas até o nível 3, tiveram a sua análise prejudicada, denotando a importância da base ser alimentada pelo COS 4010.
- Rentabilidade dos ingressos acima do percentual Nacional nas regiões Nordeste e Centro-Oeste e abaixo na região Sul.
- Rentabilidade do Patrimônio Líquido acima do percentual Nacional nas regiões Nordeste e Centro-Oeste e abaixo na região Sudeste.



**Oportunidades  
identificadas  
pelo programa**

substituição das soluções de TI para:

- \* inteligência de negócios
- \* controles internos / auditoria interna

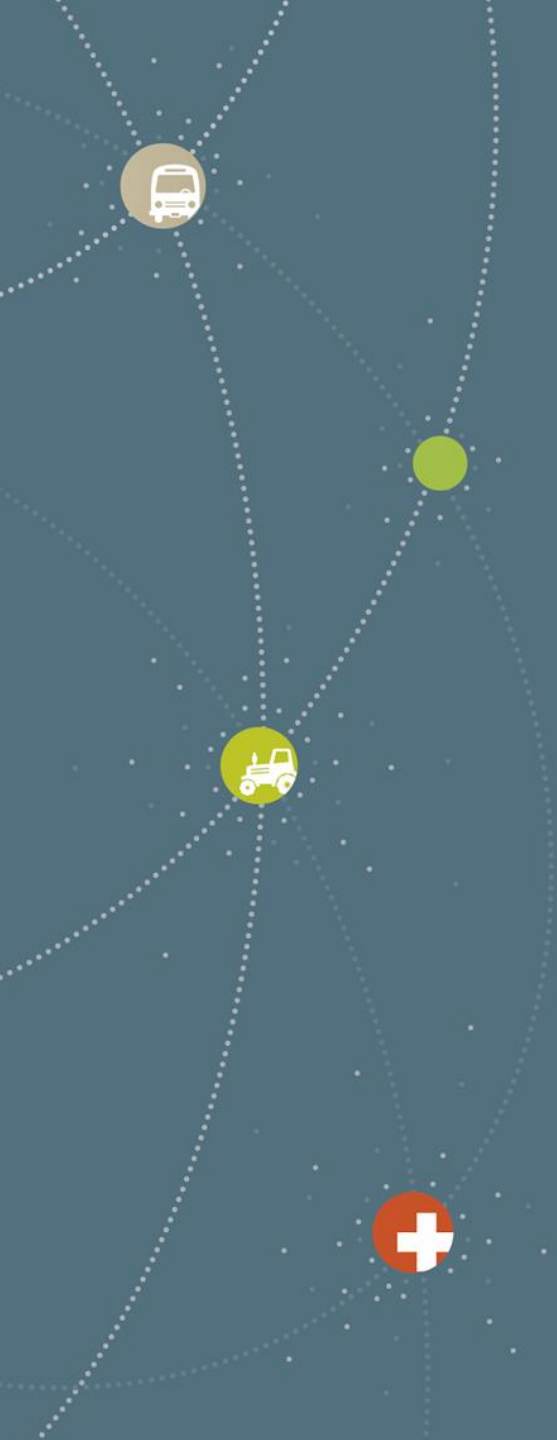
**instrumento de ratificação:**

- \* **das metas fixadas**
- \* **opinião neutra em assembleias**

gera *savings* para atividades de *reporting*:

- \* GDA substituindo relatórios de acompanhamento internos

**E estamos sempre buscando outras soluções  
conjuntas!**



[somoscooperativismo.coop.br/intercoop](https://somoscooperativismo.coop.br/intercoop)

