

# Identidade x Perenidade

---

## AGENDA

- Alguns artigos acadêmicos sobre o tema
- Política de Sucessão: Res. 4.538/2016
- Capacitação (hoje e futuro)
- Reputação Ilibada: Resolução 4.567/2017

# Identidade x Perenidade

---

Classificação do desenvolvimento do coop. de crédito (Ferguson e McKillop, 1997).

- Indústria "nascente";
- Indústria "em transição";
- Indústria "madura".

# Identidade x Perenidade

---

## Indústria Nascente

- Total de ativos pequeno
- Atuação altamente regulamentada
- Vínculos de associação muito rígidos
- Ênfase no trabalho voluntário
- Público-alvo as camadas mais pobres da sociedade
- Produtos: capital e empréstimos
- Apadrinhamento de outros movimentos cooperativistas
- Alto comprometimento às tradicionais ideias de ajuda mútua

# Identidade x Perenidade

---

## Indústria “em transição”

- Total de ativos grande
- Mudanças na regulamentação
- Ajustes nos vínculos comuns de associação
- Menor dependência em relação ao trabalho voluntário
- Ênfase no crescimento e na eficiência
- Maior diversificação de produtos
- Reconhecimento da necessidade de maior efetividade e profissionalismo do corpo funcional
- Desenvolvimento dos serviços das cooperativas de crédito centrais

# Identidade x Perenidade

---

## Indústria madura

- Total de ativos grande
- Desregulamentação
- Perda do vínculo comum de associação (livre admissão)
- Ambiente competitivo
- Utilização de tecnologia de informação
- Sistemas cooperativistas bem organizados e progressistas
- Profissionalização da gerência
- Serviços bem desenvolvidos das centrais
- Diversificação de produtos e serviços
- Produtos e serviços baseados em taxas de juros de mercado
- Ênfase na viabilidade e sustentabilidade da coop. de crédito
- Gerenciamento rigoroso das operações
- Estabelecimento de fundo garantidor de depósitos

# Identidade x Perenidade

---

- Em 1997, os autores classificaram o cooperativismo de crédito no Brasil como uma indústria em transição.
- Na sua opinião, em qual nível de desenvolvimento estaria o cooperativismo de crédito no Brasil nos dias de hoje?

# Identidade x Perenidade

---

Fatores críticos de sucesso para o desenvolvimento do cooperativismo de crédito (Sibbald, Ferguson e McKillop, 2002)

- Liderança (+ importante nos estágios iniciais)
- Organização sistêmica
- Profissionalização (+ importante)
- Regulamentação
- Utilização de tecnologia

# Identidade x Perenidade

Perenidade: da coop. de crédito ou do dirigente?

Número de mandatos do principal gestor (Lima, 2014)

Núm. de Mandatos	Núm. de Coop.	%	% acum.
1	27	10,4	10,4
2	33	12,7	23,1
3	28	10,8	33,8
4	35	13,5	47,3
5	40	15,4	62,7
6	35	13,5	76,2
7	29	11,2	87,3
8	19	7,3	94,6
9	5	1,9	96,5
10	1	0,4	96,9
11	4	1,5	98,5
12	3	1,2	99,6
13	1	0,4	100,0



# Identidade x Perenidade

---

## Política de Sucessão: Resolução 4.538/2016

- Todas as IF's
- Compatível com a natureza, o porte, a complexidade, a estrutura, o perfil de risco e o modelo de negócio da IF
- Deve levar em conta aspectos de condições para o exercício do cargo (reputação), capacitação técnica e gerencial, habilidades interpessoais, conhecimentos da legislação e regulamentação e experiência
- Aprovada em AG e à disposição do Bacen na própria IF (auto-regulamentação)

# Identidade x Perenidade

---

## Capacitação (visão de futuro)

- Consenso que o melhor seria exigir a certificação dos administradores e conselheiros
- Como chegar lá?
- Prazos para exigência/transição
- Escopo da certificação: o que vai ser cobrado de diretores, conselheiros de administração e conselheiros fiscais?
- Quais empresas vão fazer a certificação? Confebrás? Universidades corporativas dos sistemas? Academia?
- O assunto encontra-se em estudo inicial no Banco Central

# Identidade x Perenidade

---

## Capacitação (o que está sendo cobrado hoje)

- Critérios mais objetivos de análise
- Níveis diferentes de exigência de acordo com as operações praticadas (capital e empréstimo/clássicas/pletas)
- Também são levados em conta:
  - Critérios de associação/público-alvo
  - Porte
  - Poder de gestão (diretores e conselheiros c/ poder de gestão)
- Em situações específicas pode ser exigida capacitação futura
- Preocupação com a qualidade da capacitação
- Padronização de procedimentos nas gerências técnicas do Deorf
- Quebra de paradigma: já ocorreram indeferimentos de eleitos por falta de capacitação técnica

# Identidade x Perenidade

---

## Reputação Ilibada: Resolução 4.567/2017

- Todas as IF's
- Devem comunicar ao Bacen qualquer informação que possa afetar a reputação dos:
  - controladores e detentores de participação qualificada
  - membros de órgãos estatutários e contratuais
- O que deve ser comunicado (art. 3º do Anexo II à Res. 4.122/2012):
  - processo crime ou inquérito policial a que ele esteja respondendo ou qualquer sociedade de que seja ou tenha sido, à época dos fatos, controlador ou administrador
  - processo judicial ou administrativo que tenha relação com o SFN
  - outras situações, ocorrências ou circunstâncias análogas julgadas relevantes

# Identidade x Perenidade

---

## Reputação Ilibada: Resolução 4.567/2017

- Disponibilização de canal de comunicação para acolhimento das ocorrências
- Criação de componente organizacional para acolhimento, encaminhamento das ocorrências e elaboração de relatório semestral com o tratamento das ocorrências
- Já chegaram diversas comunicações de ocorrências ao Deorf
- Quebra de paradigma: revisão da homologação de membros estatutários com eventual comunicação ao MP

# Identidade x Perenidade

---

Obrigado!

Romeu Eugênio de Lima

Assessor Pleno

Dep. de Organização do Sistema Financeiro (Deorf)

(031) 3253-7446

[romeu.lima@bcb.gov.br](mailto:romeu.lima@bcb.gov.br)