

15º Congresso Brasileiro das Cooperativas de Crédito - CONCRED

Desafios do cooperativismo em tempos de transformação

Aílton de Aquino Santos
Diretor de Fiscalização

Agosto de 2024



Estrutura da Apresentação

1. Agenda BC# e Cooperativismo
2. Transformação Digital do Sistema Financeiro
3. Responsabilidade Social, Ambiental e Climática
4. Governança e gestão de riscos
5. Mensagens finais



Sobre a Agenda BC#

#Inclusão

#Competitividade

#Transparência

#Educação

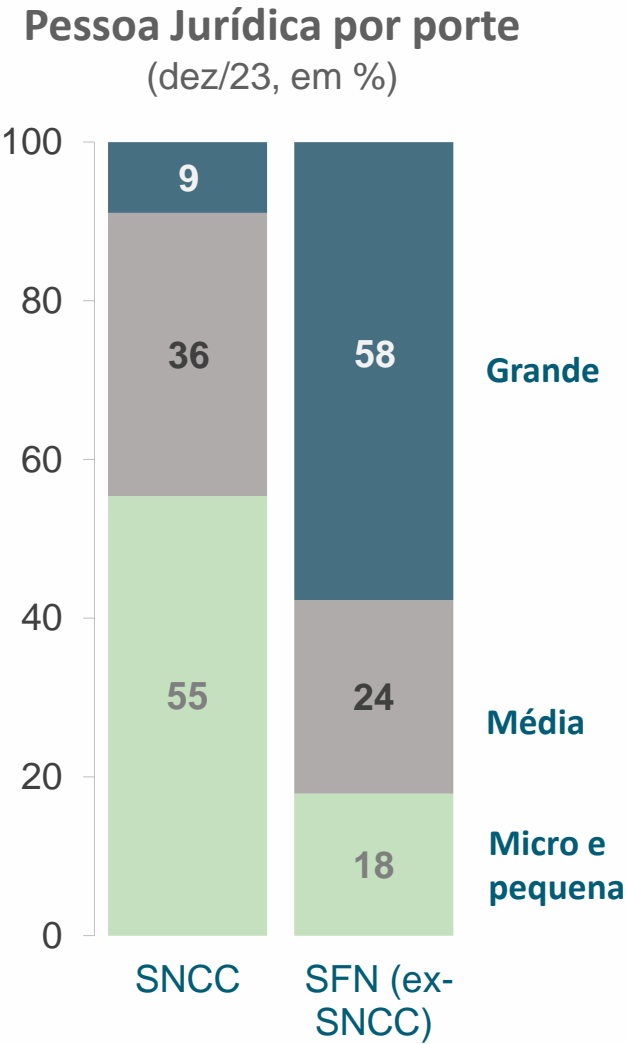
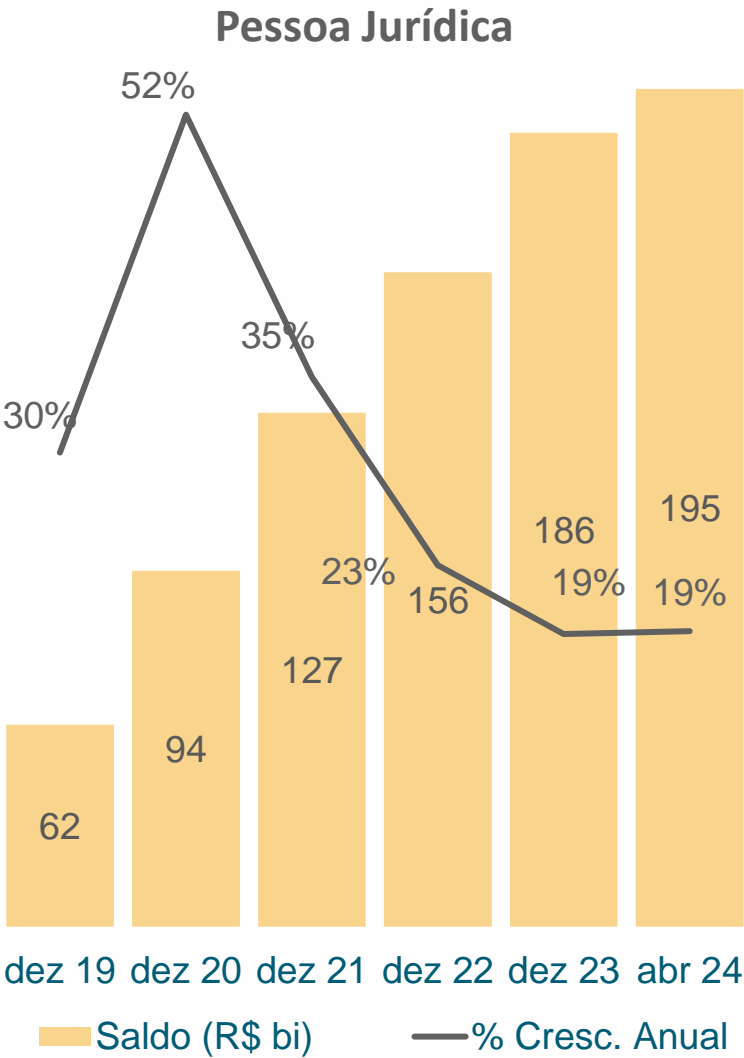
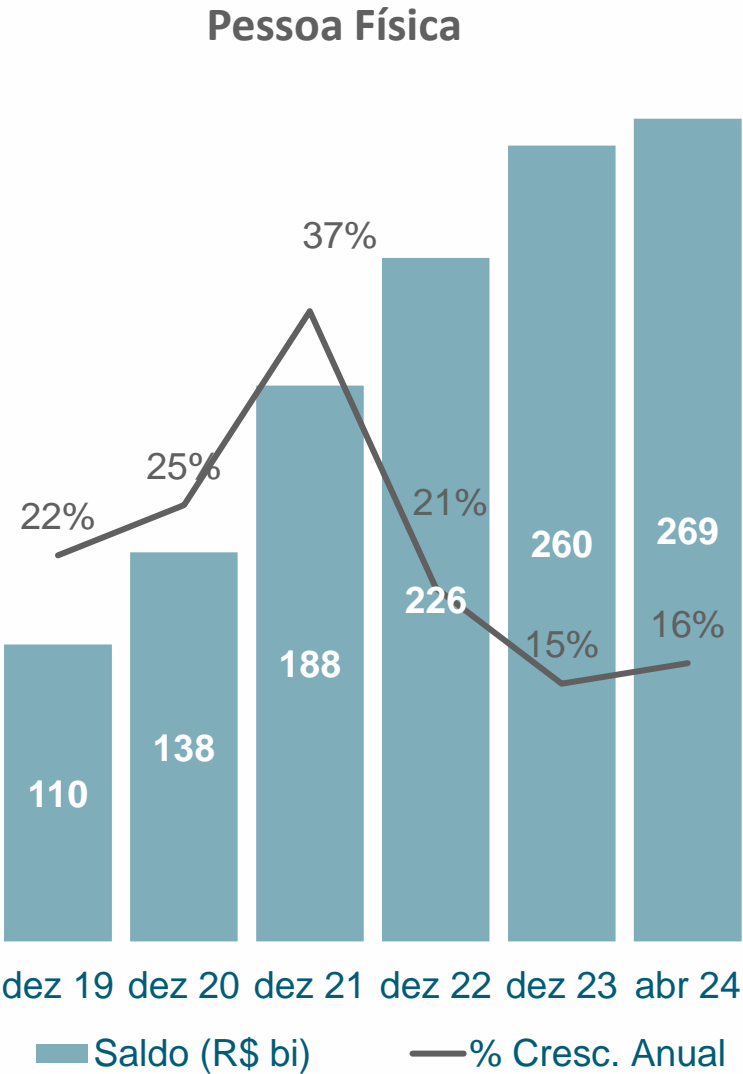
#Sustentabilidade

Cooperativismo

BCcooperativismo - Ações e Entregas

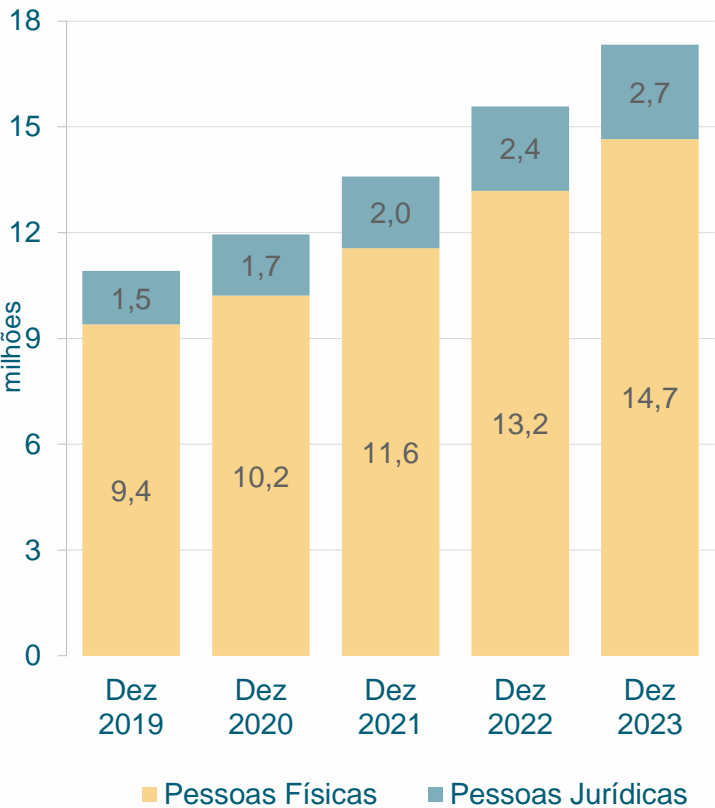
- Captação de recursos por meio de depósitos de poupança rural (Resolução nº 4.716/2019)
- Captação de recursos por meio de depósitos de poupança habitacional (Resolução nº 4.763/2019)
- Emissão de Letra Financeira – LF (Resolução nº 4.749/2019)
- Emissão de Letra Imobiliária Garantida – LIG (Resolução nº 4.763/2019)
- Ajustes no cálculo do limite de exposição, relativas a operações intrassistêmicas (Resolução nº 4.814/2020)
- **Lei Complementar nº 196/2022 (Resultado de ampla negociação entre o BCB e o SNCC)**
 - Aprimoramento da gestão e governança
 - Aprimoramento da organização sistêmica e da eficiência
 - Fomento de atividades e negócios
- **Regulamentação Infra-legal:**
 - Resoluções CMN nº 5.051/2023 e nº 5.131/2024 - organização e funcionamento de cooperativas de crédito
 - Resoluções CMN nº 5.061/2023 e nº 5.139/2024 - organização e funcionamento de confederações de serviço

Evolução Recente do Cooperativismo de Crédito

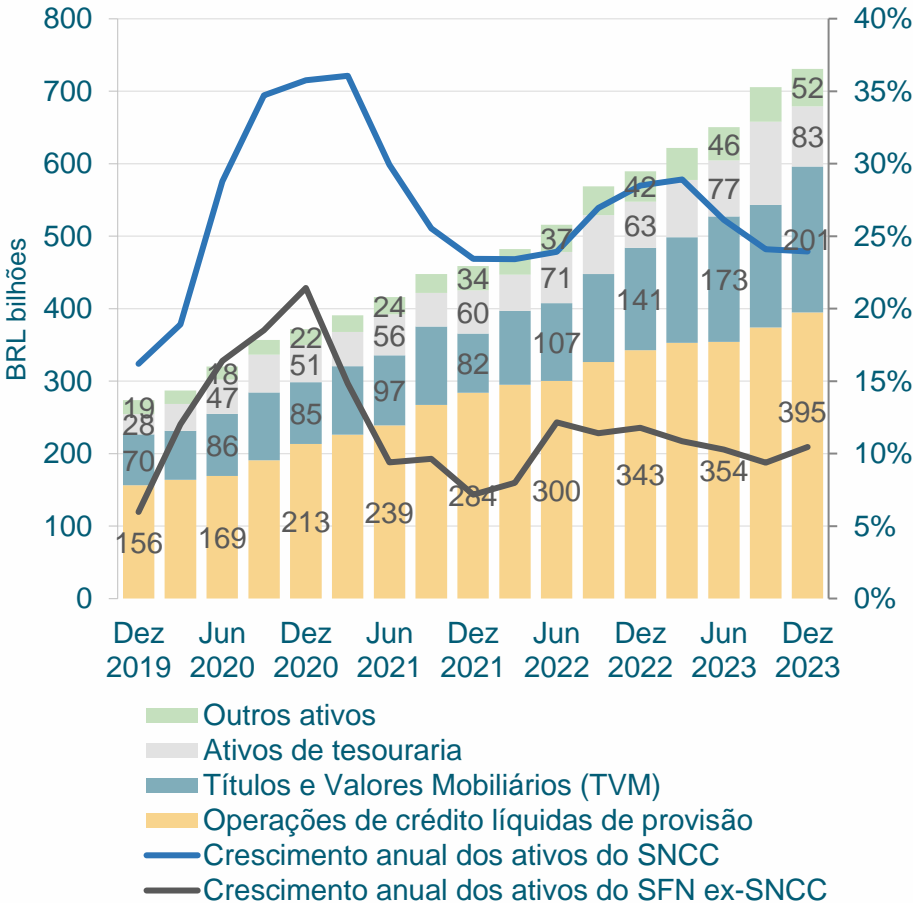


Evolução Recente do Cooperativismo de Crédito

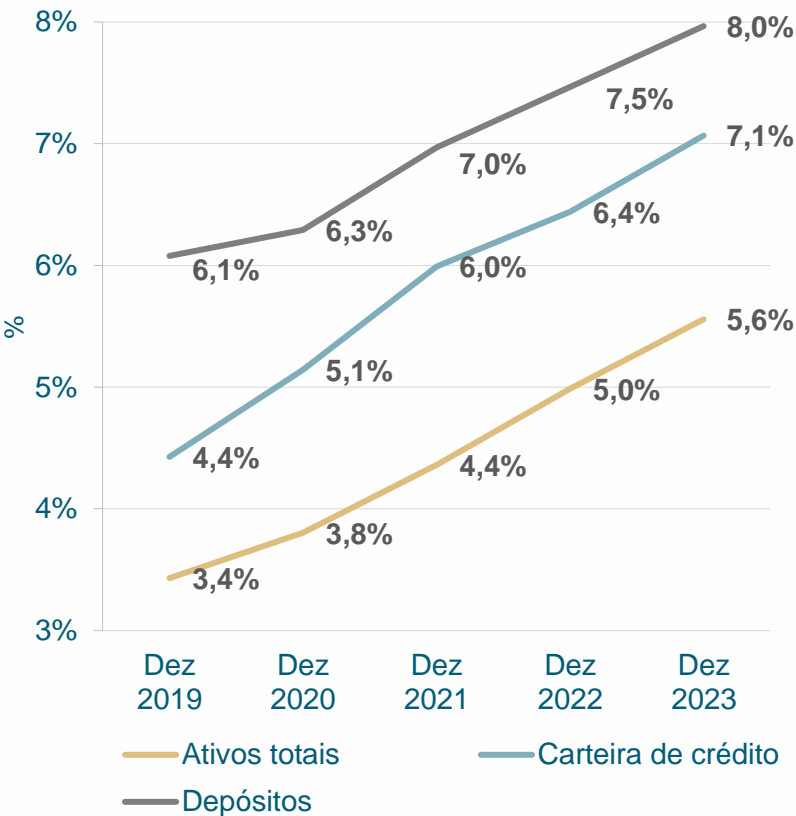
Evolução da Quantidade de Cooperados



Ativos do SNCC



Ativos totais, carteira de crédito e depósitos do SNCC em relação ao SFN



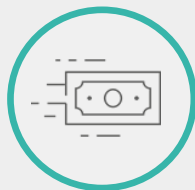
A transformação digital é um dos eixos de evolução do Sistema Financeiro ...

A Transformação Digital do Setor Financeiro





Estabelecer **trilho de pagamentos programável**



Democratizar o acesso a meios de pagamento eletrônicos e **facilitar** a vida de pagadores e recebedores



Viabilizar **novos modelos de negócio e inovações no processo de pagamento das empresas**



Reduzir custos



Contribuir para **eletronização** dos pagamentos e para a **inclusão** financeira



Alavancar a **competição** e trazer mais **eficiência** para o mercado

Pix ganha Espaço e se Populariza



Crescimento do Pix promove inclusão financeira e viabiliza pequenos negócios

Crescimento do Pix

753,6 milhões é o número de chaves registradas.

150 milhões de pessoas e **14,5 milhões** de empresas usam o Pix.



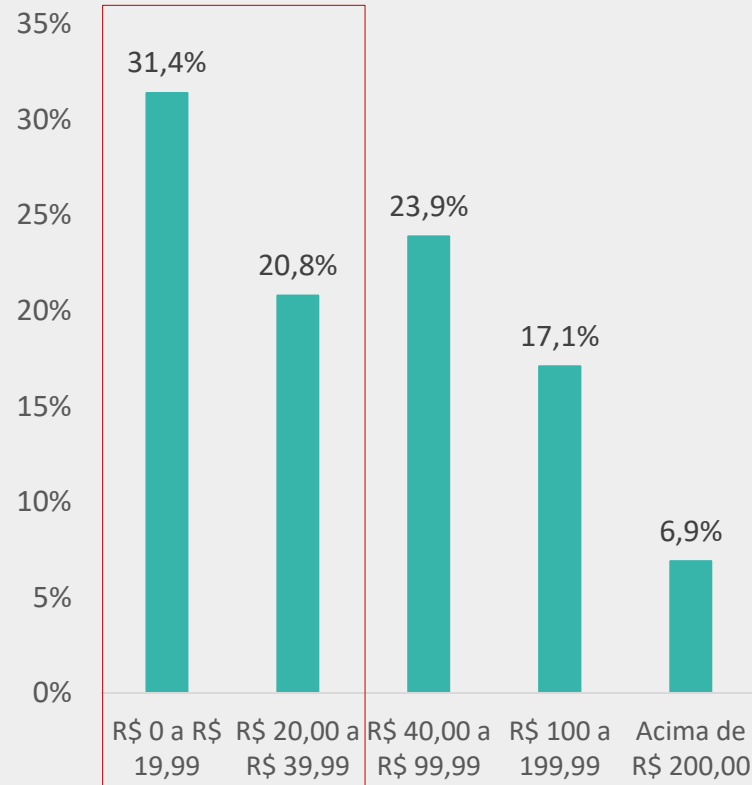
201,6 milhões de operações em um dia.

4,9 bilhões de transações em abr/24, contra **3,2 bilhões** em mai/23, **aumento de 53%.**

Pix e inclusão financeira

- **71,5 milhões** de novos usuários incluídos com o Pix.*

Transações por faixa de valor
(Apenas PF pagadoras – Nov/20 a dez/22)



Usuários Pix vs. Clientes bancários



Produtos e funcionalidades Pix



Pix imediato



Pix cobrança



Pix Saque
Pix Troco



Pix agendado

Transação

- Única: obrigatório
- Recorrente: facultativo

Passará a ser obrigatório

Periodicidade:

Valor:

Recebedor:

Instruções pgto:

Canal:

Finalidade:

Definida

Fixo

PF ou PJ

Pagador

Secundário

Transferência



Pix Automático

Pix Automático
mediante autorização
prévia
do pagador

Definida

Fixo ou variável

PJ

Recebedor

Secundário

Compra

Segurança no Pix:

- O BC promoveu recentemente aperfeiçoamentos nos mecanismos de segurança.
- A medida minimiza a probabilidade de fraudadores usarem dispositivos diferentes daqueles utilizados pelo cliente para gerenciar chaves e iniciar transações Pix.

Pix Automático

- O BC também aprovou a nova data de lançamento do Pix Automático, que será disponibilizado para a população em 16 de junho de 2025.



CENÁRIO ATUAL

Competição por canal e
principalidade

Comparabilidade de
produtos e serviços

Maior inclusão
financeira e digital

Modelo brasileiro
como referência
mundial

Maior eficiência em
processos

Open Finance em números

Compartilhamento de dados

- Cadastrais
- Contas
- Cartão de crédito
- Operações de crédito
- Investimento
- Câmbio

- **+30 milhões** de clientes já compartilharam seus dados
- **+1,5 bilhão** de chamadas de API semanais

Iniciação de pagamentos

- Pix imediato
- Pix agendado
- Agendamentos recorrentes
- Transferências Inteligentes
- Jornada sem redirecionamento



Benefícios já alcançados:

- Maior eficiência em processos
- Produtos e serviços mais customizados
- Facilitação da portabilidade de crédito e de salários
- Transferências mais convenientes e programáveis
- Redução dos pagamentos de juros dos usuários de cheque especial
- Agregadores e gerenciadores financeiros para PF e PJ
- Facilitação de *onboarding* de clientes

Exemplos de benefícios do Open Finance:

IF incumbente I:

- R\$ 1 bilhão de crédito via portabilidade.
- R\$ 700 milhões de aumento do limite de crédito de clientes.

IF incumbente II:

- R\$ 1,5 bilhão em investimentos mais rentáveis para o cliente.

IF entrante:

- R\$ 8 milhões de economia com pagamento de juros de cheque especial, em outra IF, nos primeiros doze meses.
- 1,4 milhão de clientes notificados que recursos parados em outra instituição poderiam estar rendendo juros.

Instituição de Pagamento:

- Análise de dados compartilhados via Open Finance já resulta em 80% da originação de crédito de novos vendedores.

Cooperativa:

- Redução de 32 horas para 2h10m no processo de abertura de contas a partir de informações obtidas no âmbito do Open Finance.
- Crescimento de 34% na solicitação de aberturas de contas.

Agenda Evolutiva

- **Portabilidade via Open Finance:**
 - ✓ Crédito
 - ✓ Salário
 - ✓ Investimentos
- **Pagamentos em um clique (wallets e e-commerce).**
- **Funcionalidades para empresas.**
- **Marketplace de crédito.**

A Tokenização da Economia

TOKEN



- As pessoas estão procurando por uma representação digital de algo que tenha valor.
- A transformação principal é a tokenização de ativos para negociação.
- A tokenização de ativos gera ganhos de eficiência
 - Compra e venda, registro, contrato, colateralização etc.
 - Maior rapidez e transparência
 - Menor custo
 - Processo mais aberto
 - Programabilidade na compra e venda de ativos.

Três dimensões de benefícios:

1. Eficiência bancária

- Introduzir conceito de tokenização nos ativos e passivos
 - Controle de riscos, colateral, financiamento, gestão de ativos, análise de dados, liquidação e produtos

2. Eficiência nos pagamentos digitais

- Ponte para o ambiente de De-Fi
 - Trazer finanças descentralizadas para o perímetro regulatório
- Eficiência na intermediação financeira

3. Eficiência nos contratos e registros

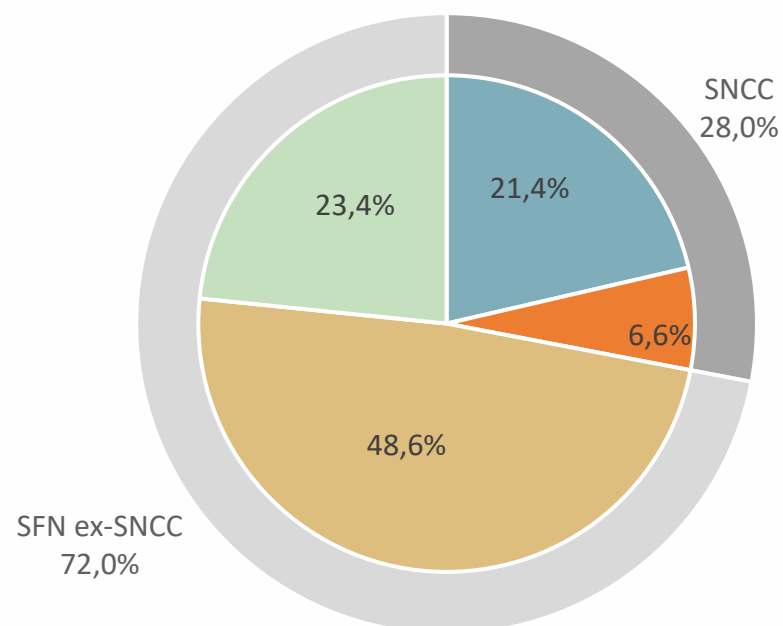


A transformação traz oportunidades e desafios ...

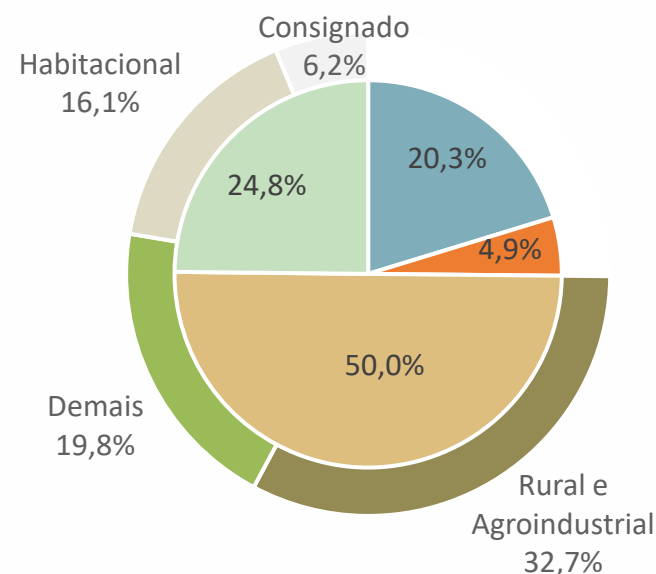
Principalidade: Potencial de Expansão na Base de Cooperados

Crédito tomado pelos Clientes Cooperados (Dez/2023)

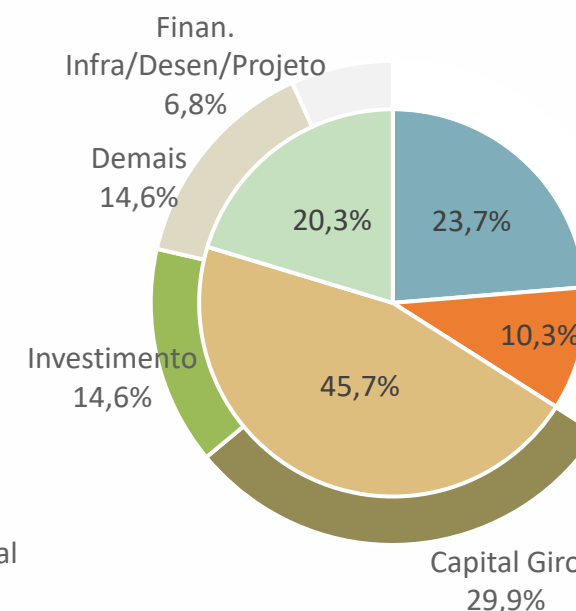
Carteira Ativa Cooperados



Pessoa Física



Pessoa Jurídica



Potencial para Praticamente Dobrar a Carteira

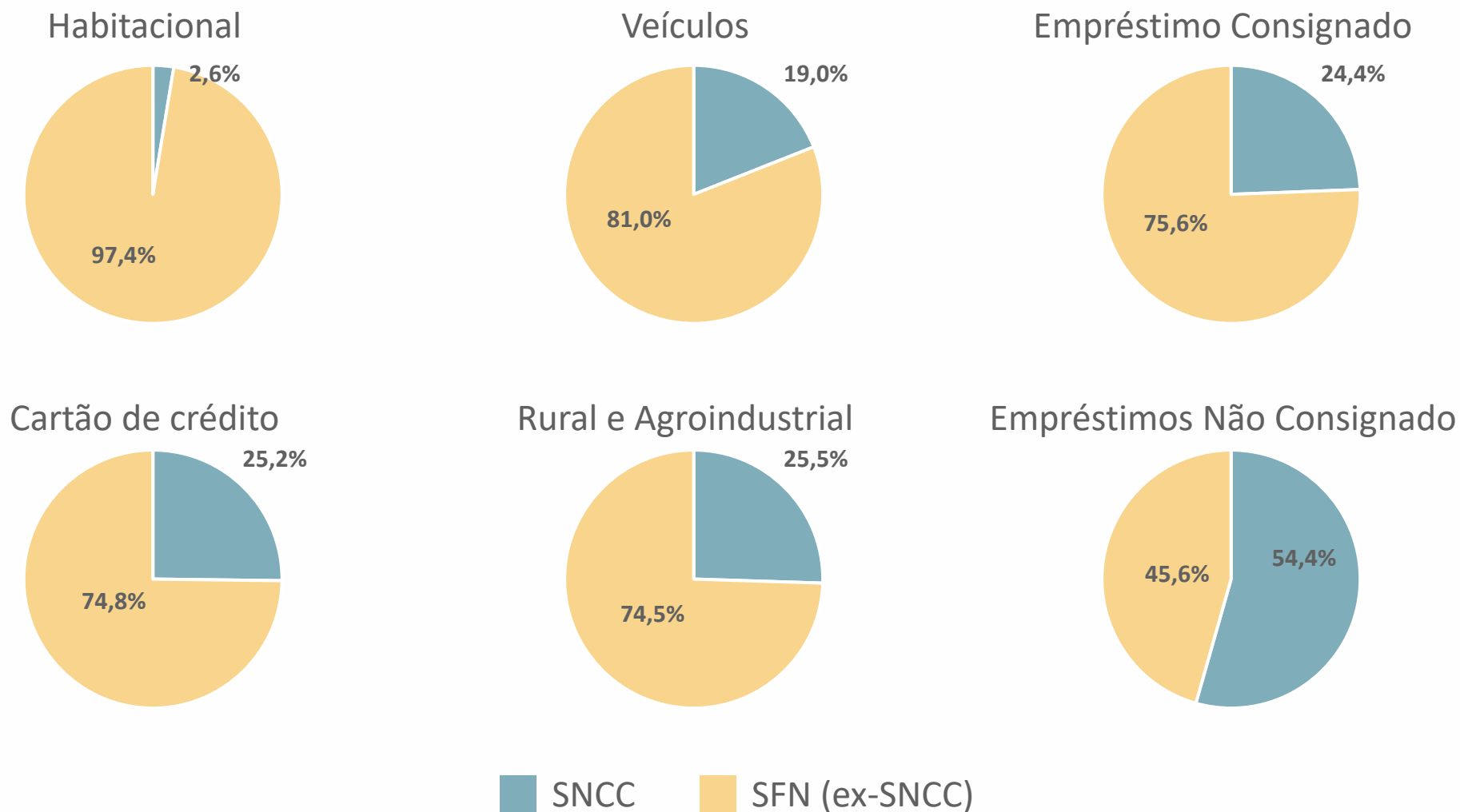
Comum SFN

Exclusivo SFN

Comum SNCC

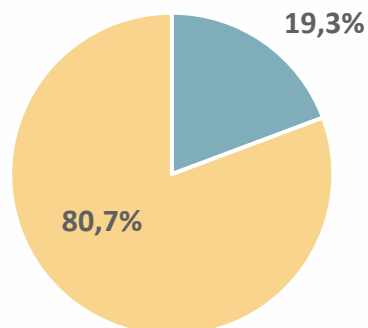
Exclusivo SNCC

Principalidade: Carteira Ativa Cooperados Pessoa Física SNCC

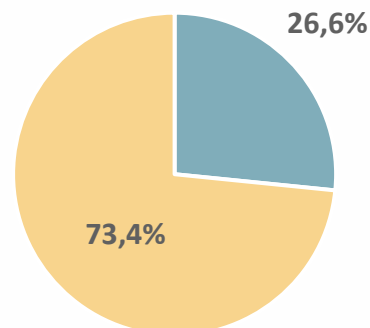


Principalidade: Carteira Ativa Cooperados Pessoa Jurídica SNCC

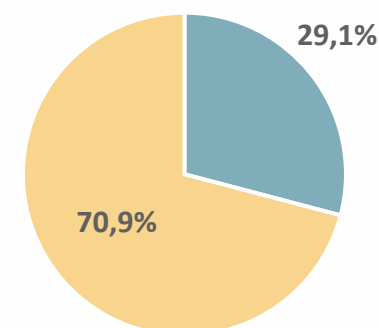
Finan. Infra/Desen.



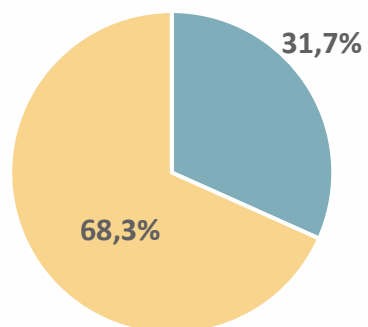
Investimento



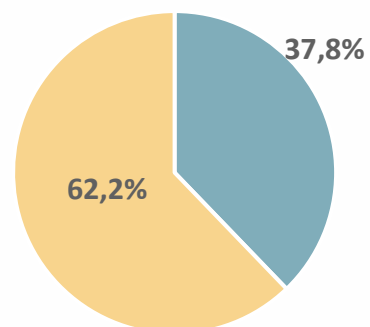
Rural e Agroindustrial



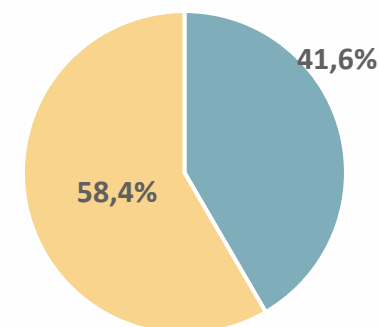
Op. com Recebíveis



Capital de Giro



Cheque Especial e Conta Garantida



■ SNCC ■ SFN (ex-SNCC)

Risco Tecnológico

Incidentes cibernéticos

- **Riscos**
 - Complexidade crescente (por ex., ataques *ransomware*)
 - Quantidade crescente de ataques cibernéticos
 - Facilidade em operacionalizar ataques cibernéticos
 - Maior complexidade do ambiente operacional
 - Relacionamento com outras instituições, com provedores de serviços, ...
 - Dependência de canais digitais
- **Pontos de atenção**
 - Definir mecanismos para monitoramento de eventos cibernéticos e do ambiente externo
 - Estabelecer planos de resposta a incidente
 - Estabelecer gestão de crises
 - Implementar medidas de higiene cibernética
 - Atenção especial: contas de acesso privilegiado, contas administrativas e afins

Risco Tecnológico

Prestadores
de Serviços
Críticos
(PSCs)

Computação
em nuvem

- **Riscos**
 - Dependência de prestadores de serviços críticos e implicações associadas
 - A instituição não possui domínio pleno sobre a operação dos serviços contratados (responsabilidade compartilhada)
 - Gestão inadequada dos serviços contratados
 - Falta de conhecimento sobre ambientes de computação em nuvem → inadequação de soluções migradas para ambiente de computação em nuvem, parametrização errada de serviços e outros fatores podem levar à materialização de incidentes que venham a causar indisponibilidade de serviços e vazamento de dados
- **Pontos de atenção**
 - Estabelecer um processo robusto para contratação de serviços
 - Estabelecimento de parcerias sólidas, suportadas por instrumentos contratuais adequados (responsabilidades, acordos de serviço, mecanismos de encerramento etc)
 - Gerenciar adequadamente os serviços contratados e a dependência de prestadores de serviço
 - Desenvolver soluções de TI adequadas para ambientes de computação em nuvem

Risco Tecnológico

Inteligência Artificial

- **Riscos**
 - Riscos de modelo
 - Incidentes cibernéticos
 - Vazamento de informações
 - Injeção de informações fraudulentas
 - Gestão inadequada de conhecimento
 - Risco regulatório
- **Pontos de atenção**
 - Implementar práticas robustas de governança de dados
 - Estabelecer processos para desenvolvimento, implantação e monitoramento de modelos baseados em IA
 - Gerir adequadamente os modelos baseados em inteligência artificial
 - Definição, testes
 - Especificação e parâmetros de utilização
 - Estruturação de equipes adequadamente capacitadas

*Um outro eixo de transformação é a
responsabilidade social, ambiental e climática ...*

Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

**Gerenciamento dos riscos
social, ambiental e climático**

Instituição gerenciando
a possibilidade de perdas

**Política de Responsabilidade Social,
Ambiental e Climática (PRSAC)**

Instituição estabelecendo princípios em
seus negócios e na sua relação com
clientes, comunidade interna e demais
stakeholders



Estabilidade do sistema financeiro

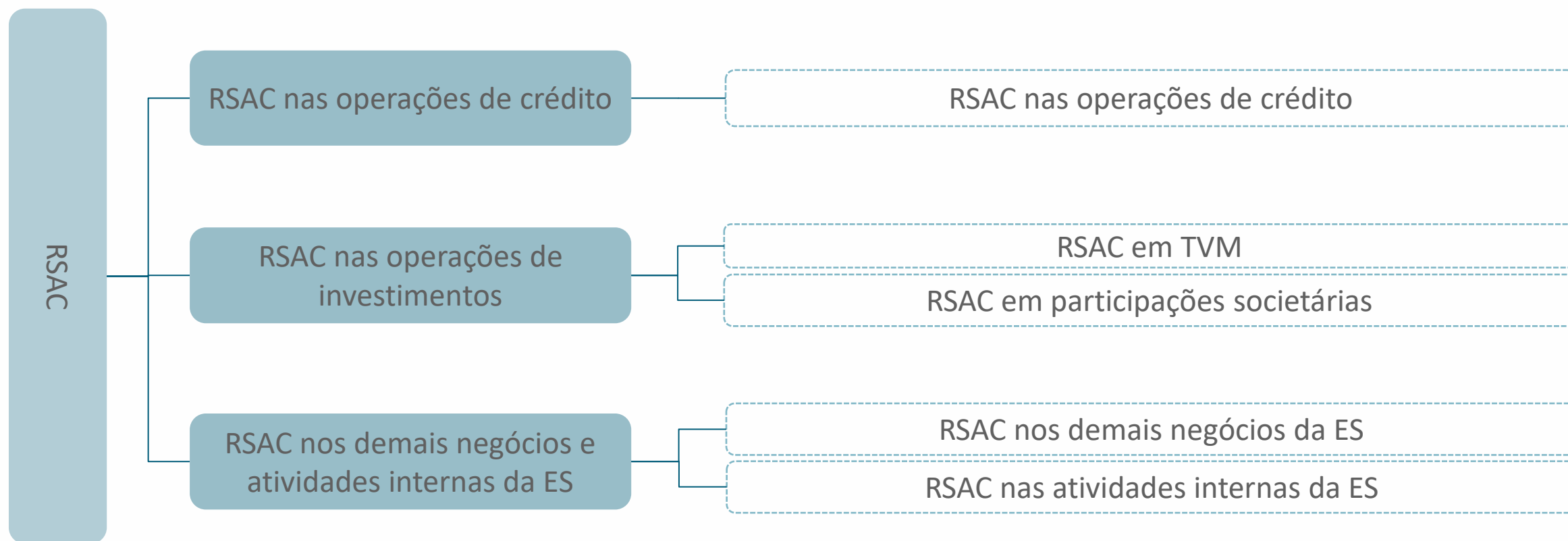
A regras são principiológicas, proporcionais ao segmento de enquadramento

Não há proibição de operações

Não há requerimento mínimo de capital (Pilar 1 de Basileia)

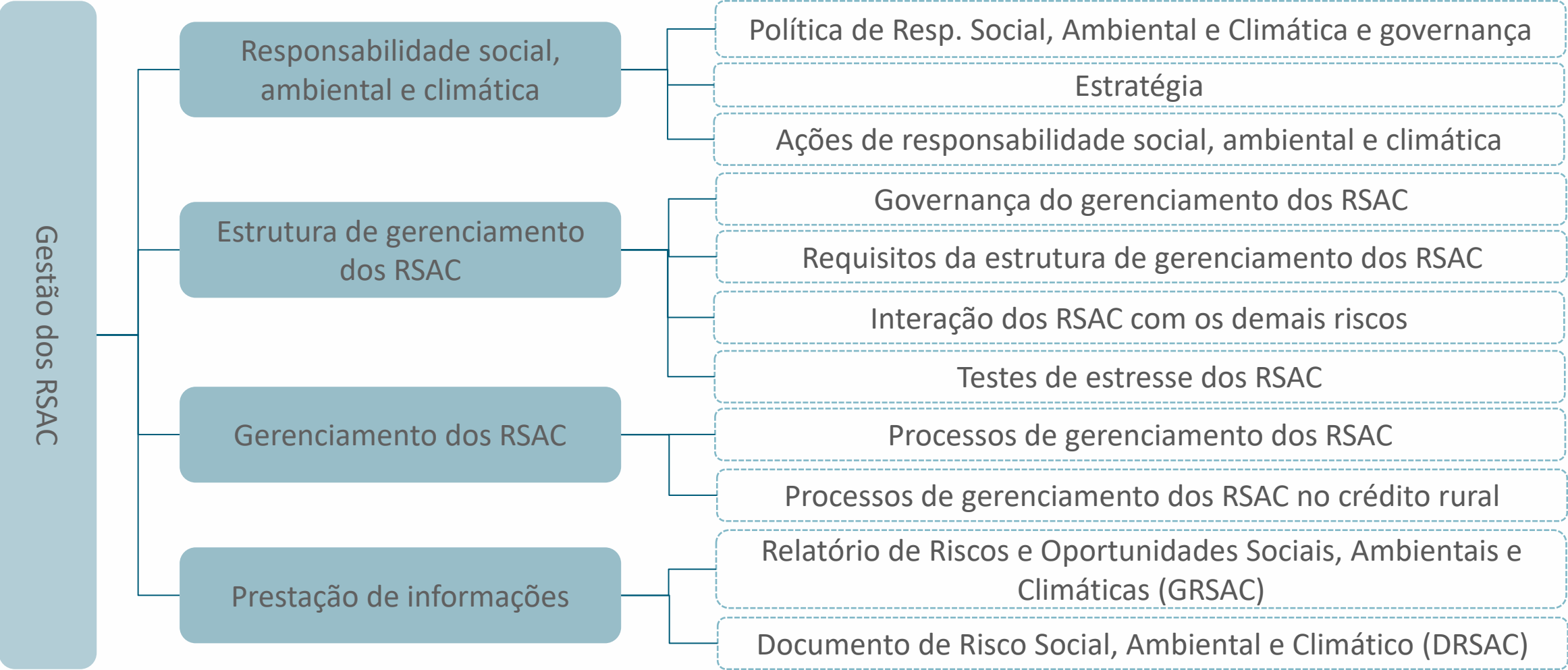


RSAC: Olhar do Supervisor



Detalhamento disponível no GPS (Guia de Práticas da Supervisão), no *site* do BCB

RSAC: Olhar do Supervisor



Detalhamento disponível no GPS (Guia de Práticas da Supervisão), no *site* do BCB

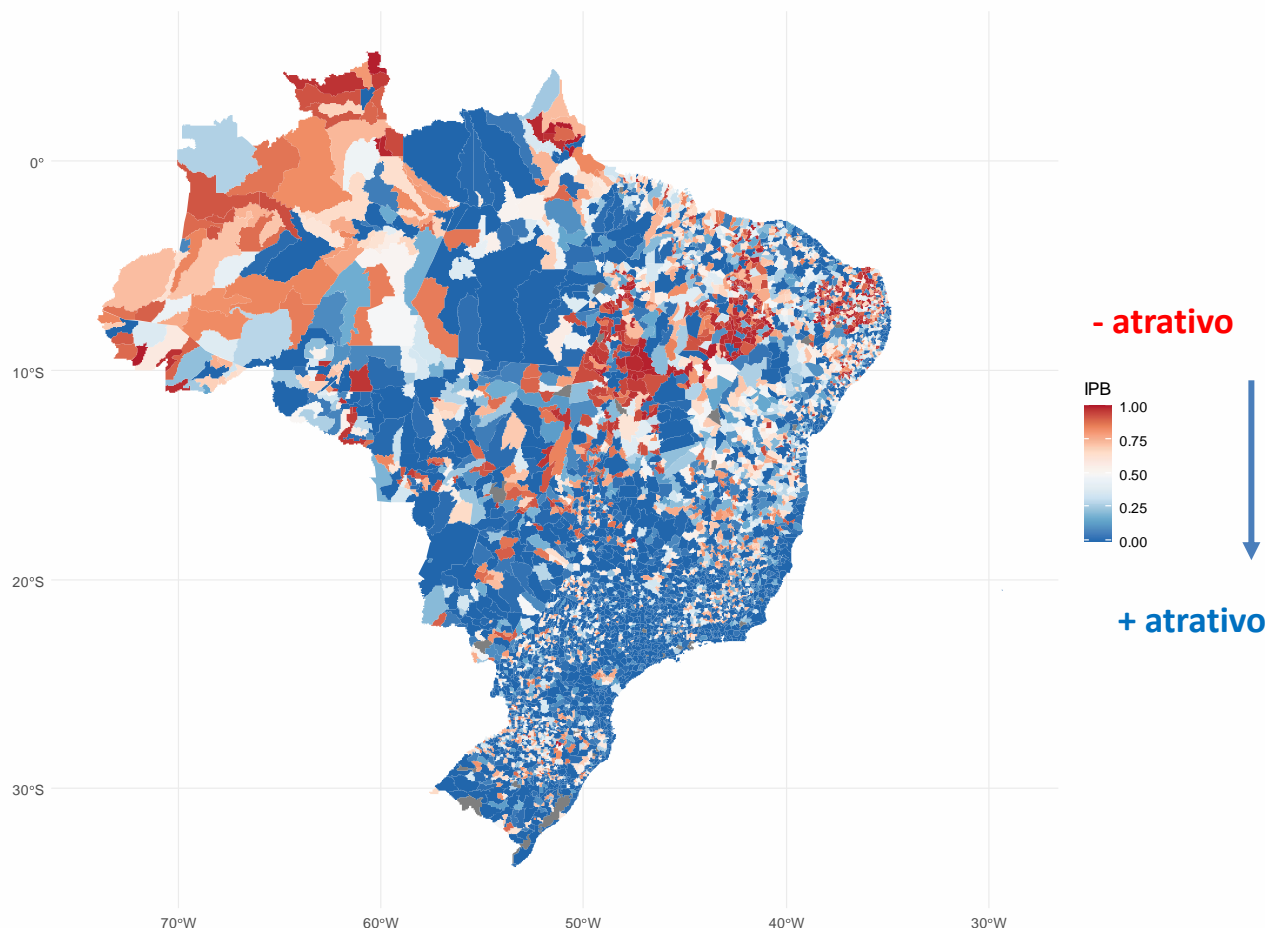
RSAC: Olhar do Supervisor

- A despeito de o assunto ser tratado na regulação brasileira há vários anos, o tema passa por grande e intenso debate em grupos internacionais
- Padrões e boas práticas ainda sendo definidos em âmbito internacional
- No Brasil, notam-se alguns pontos de maior atenção:
 - PRSAC sem ações efetivas para sua implementação
 - PRSAC sem adequada divulgação
 - Baixa especificação das ações de impacto positivo na PRSAC
 - Deficiências na especificação dos níveis de risco na Declaração de Appetite por Riscos
 - Limites para os RSAC ainda incipientes
 - Gerenciamento dos RSAC ainda pouco desenvolvidos
 - Testes de estresse climáticos também pouco desenvolvidos

O cooperativismo tem uma vocação natural para a responsabilidade social, à luz dos próprios princípios do cooperativismo ...

Cooperativismo e Desenvolvimento

Índice de Presença Bancária (IPB)



As diferentes instituições financeiras mudaram o perfil dos municípios atendidos.

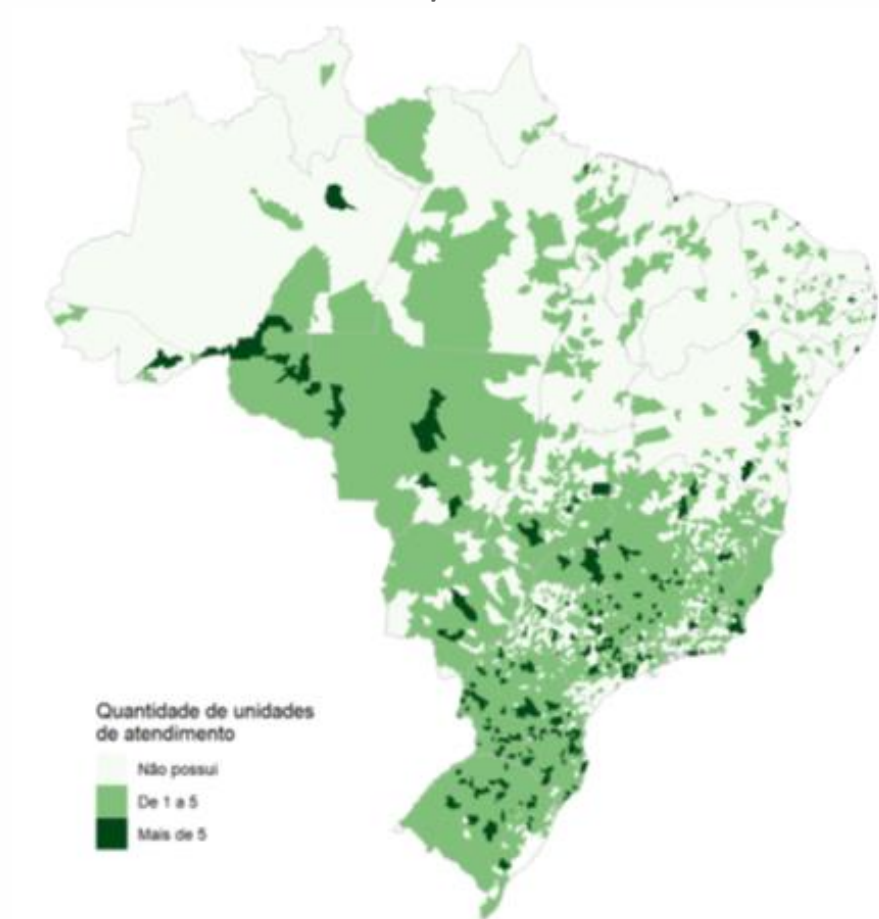
Os indicadores apontam, em termos agregados, que **os grandes bancos de varejo diminuíram sua atuação em municípios menos atrativos, enquanto as cooperativas mantiveram sua tendência de expansão**

Fonte: Estudo Sicredi, 2021

Organização das Cooperativas e Cooperados

Distribuição de sedes e postos de atendimento de cooperativas de crédito

Dez/2019



Dez/2023



ProsperaCoop



Meio Ambiente



Social



Governança



Finanças Sustentáveis



Prêmio
Prospera
Coop

Diversidade e Inclusão: Representatividade Feminina no SNCC

Órgãos estatutários de **Direção**

Ativos	Conselho de Administração		Diretoria	
	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
Cooperativas de Crédito	16,3%	83,7%	23,2%	76,8%
SFN	15,9%	84,1%	19,0%	81,0%

Órgãos estatutários de **Presidência**

Ativos	Conselho de Administração		Diretoria	
	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
Cooperativas de Crédito	7,1%	92,9%	18,2%	81,8%
SFN	6,8%	93,2%	12,1%	87,9%

Diversidade e Inclusão: Representatividade Etária no SNCC

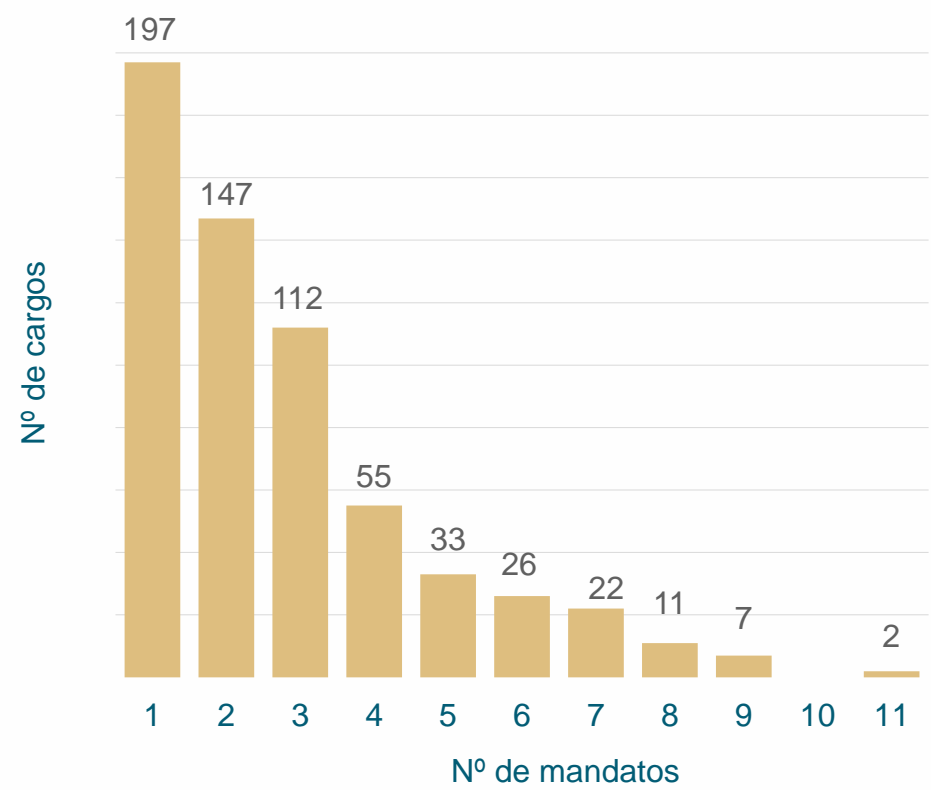
Média de idade, em anos, dos ocupantes de cargos estatutários nas cooperativas de crédito e no SFN

Ativos	Conselho de Administração				Diretoria				Total
	Feminino	Masculino	Total	Diferença Idade Média (Mas-Fem)	Feminino	Masculino	Total	Diferença Idade Média (Mas-Fem)	
Cooperativas de Crédito	53	58	57	5	47	53	51	6	55
SFN	53	58	57	5	48	51	51	4	54

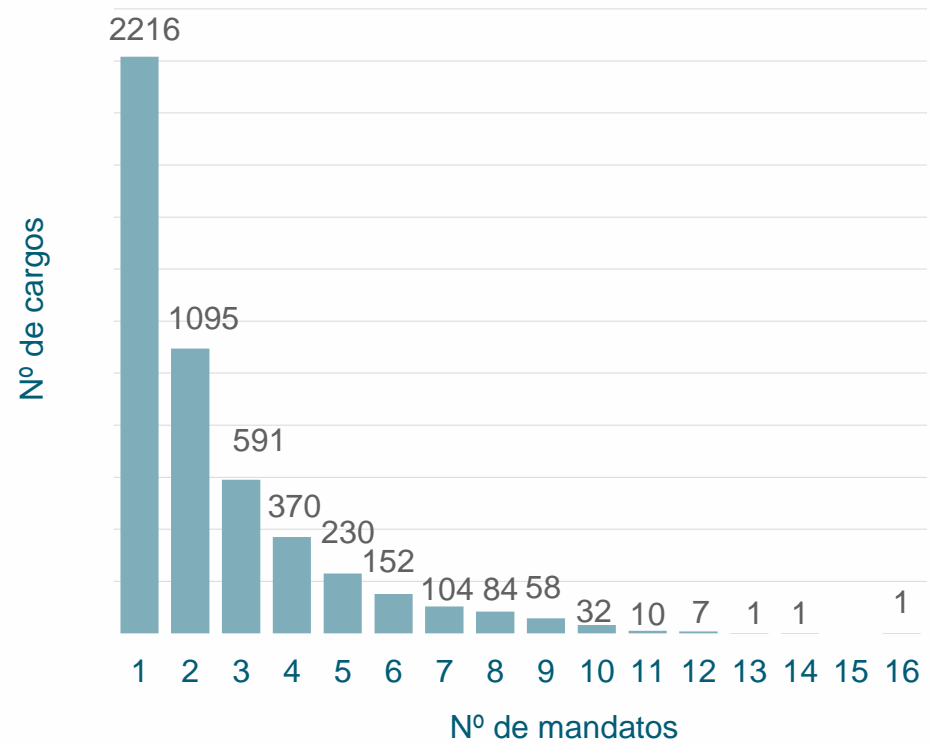
Mandatos no SNCC

Cooperativas singulares de crédito: Distribuição dos mandatos consecutivos de Presidentes e Conselheiros de Administração com mandato em curso (março de 2024)

Presidentes de Conselhos de Administração



Conselheiros de Administração



Em tempo de transformação, as estruturas de governança e gestão de riscos são fundamentais ...

Gestão de Riscos

Base da estrutura efetiva de gestão dos riscos

- Cultura de risco
- Apetite a risco bem desenvolvido e articulado (RAS)
- Responsabilidades bem definidas para a gestão de riscos e áreas de controle

Responsabilidades bem definidas (Linhas de defesa)



Ações de Reforço da Governança Cooperativa



Governança Cooperativa

FGCoop

- Equipara nível de proteção com bancos e outras IFs
- Induz práticas de gestão saudáveis

Auditoria Cooperativa

- Maior qualidade nas informações operacionais, de gestão e de governança
- Auditoria especializada no segmento
- Instância adicional - fortalece as demais linhas de defesa (auditoria interna, supervisão auxiliar, CA e Conselho Fiscal)

Lei Complementar 196

- Inovações que fomentam atividades e negócios das cooperativas
- Aprimora a governança, organização sistêmica e eficiência do SNCC

Mensagens Finais

- Expansão, principalidade e custos
 - Racionalidade e atenção aos custos
- Reforço na governança
 - Políticas de renovação e alternância de cargos
- Gestão de riscos
 - Segurança e resiliência cibernética
 - Implementação da Res. CMN 4.966/2021
- Intercooperação
 - Crescer juntos
 - Ganhos de escala e eficiência
 - Fortalecimento do sistema cooperativista

15º Congresso Brasileiro das Cooperativas de Crédito - CONCRED

Desafios do cooperativismo em tempos de transformação

Aílton de Aquino Santos
Diretor de Fiscalização

Agosto de 2024