



**INSTITUTO FEDERAL GOIANO
CAMPUS RIO VERDE - GO
BACHARELADO EM ADMINISTRAÇÃO**

DANIEL ASSIS DE LIMA

**REPRESENTATIVIDADE FINANCEIRA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO
CREDIRURAL EM RIO VERDE/ GO COM VISTA AOS BANCOS OFICIAIS**

**RIO VERDE, GO
2023**

**INSTITUTO FEDERAL GOIANO
CAMPUS RIO VERDE - GO
BACHARELADO EM ADMINISTRAÇÃO**

DANIEL ASSIS DE LIMA

**REPRESENTATIVIDADE FINANCEIRA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO
CREDIRURAL EM RIO VERDE/ GO COM VISTA AOS BANCOS OFICIAIS**

Trabalho de Curso apresentado ao Instituto Federal Goiano – Câmpus Rio Verde, como requisito parcial para a obtenção do Grau de Bacharel em Administração

Orientador: Prof. Dr. Kennedy de Araújo Barbosa

RIO VERDE – GO
2023

LIMA, Daniel Assis

Representatividade financeira das cooperativas de crédito em rio verde/ go com vista aos bancos oficiais / Daniel Assis de Lima. Rio Verde. 2023.

Orientador: Kennedy de Araújo Barbosa.

Trabalho de Curso – Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Goiano – Câmpus Rio Verde.

TERMO DE CIÊNCIA E DE AUTORIZAÇÃO PARA DISPONIBILIZAR PRODUÇÕES TÉCNICO-CIENTÍFICAS NO REPOSITÓRIO INSTITUCIONAL DO IF GOIANO

Com base no disposto na Lei Federal nº 9.610, de 19 de fevereiro de 1998, AUTORIZO o Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Goiano a disponibilizar gratuitamente o documento em formato digital no Repositório Institucional do IF Goiano (RIIF Goiano), sem ressarcimento de direitos autorais, conforme permissão assinada abaixo, para fins de leitura, download e impressão, a título de divulgação da produção técnico-científica no IF Goiano.

IDENTIFICAÇÃO DA PRODUÇÃO TÉCNICO-CIENTÍFICA

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Tese (doutorado) | <input type="checkbox"/> Artigo científico |
| <input type="checkbox"/> Dissertação (mestrado) | <input type="checkbox"/> Capítulo de livro |
| <input type="checkbox"/> Monografia (especialização) | <input type="checkbox"/> Livro |
| <input checked="" type="checkbox"/> TCC (graduação) | <input type="checkbox"/> Trabalho apresentado em evento |

Produto técnico e educacional - Tipo:

Nome completo do autor:

Daniel Assis de Lima

Matrícula:

2019102202930051

Título do trabalho:

Representatividade financeira da cooperativa de crédito CrediRural em Rio Verde/ GO com vista aos bancos oficiais

RESTRIÇÕES DE ACESSO AO DOCUMENTO

Documento confidencial: Não Sim, justifique:

Informe a data que poderá ser disponibilizado no RIIF Goiano: 13 /06 /2023

O documento está sujeito a registro de patente? Sim Não

O documento pode vir a ser publicado como livro? Sim Não

DECLARAÇÃO DE DISTRIBUIÇÃO NÃO-EXCLUSIVA

O(a) referido(a) autor(a) declara:

- Que o documento é seu trabalho original, detém os direitos autorais da produção técnico-científica e não infringe os direitos de qualquer outra pessoa ou entidade;
- Que obteve autorização de quaisquer materiais incluídos no documento do qual não detém os direitos de autoria, para conceder ao Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Goiano os direitos requeridos e que este material cujos direitos autorais são de terceiros, estão claramente identificados e reconhecidos no texto ou conteúdo do documento entregue;
- Que cumpriu quaisquer obrigações exigidas por contrato ou acordo, caso o documento entregue seja baseado em trabalho financiado ou apoiado por outra instituição que não o Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Goiano.

Rio Verde, Goiás

13 /06 /2023

Documento assinado digitalmente

Local

Data

gov.br

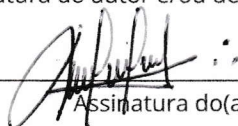
DANIEL ASSIS DE LIMA

Data: 13/06/2023 11:42:47-0300

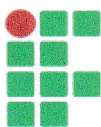
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Assinatura do autor e/ou detentor dos direitos autorais

Ciente e de acordo:




Assinatura do(a) orientador(a)




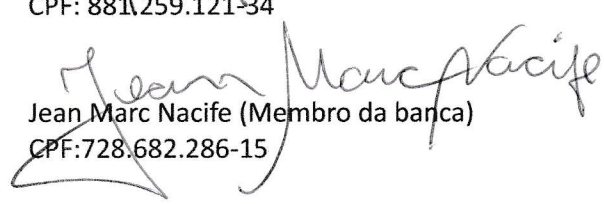
ATA DE DEFESA DE TRABALHO DE CURSO

Aos 04 (quatro) dias do mês de maio de dois mil e vinte e três, às 15h15 horas e quinze minutos, reuniu-se a Banca Examinadora composta por: Prof. Kennedy de Araújo Barbosa (orientador), Prof. Carlos Antônio Sobrinho (membro interno) e Prof. Jean Marc Nacife (membro inteno), para examinar o Trabalho de Curso (TC) intitulado "REPRESENTATIVIDADE FINANCEIRA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIRUAL EM RIO VERDE/GO COM VISTAS AOS BANCOS OFICIAIS", do aluno Daniel Lima de Assis, estudante do curso Bacharelado em Administração do IF Goiano – Campus Rio Verde, sob a Matrícula nº 2019102202930051. A palavra foi concedida ao estudante para a apresentação oral do TC, em seguida houve arguição do candidato pelos membros da Banca Examinadora. Após tal etapa, a Banca Examinadora decidiu pela **APROVAÇÃO COM RESSALVAS** do TC. Salientando que, o estudante deverá realizar correções e adequações no trabalho em até 30 dias, contados a partir de hoje (04/05/2023). Ao final da sessão pública de defesa foi lavrada a presente ata que foi assinada pelos membros da Banca Examinadora e Mediador de TC

Rio Verde, 04 de maio de 2023.


Kennedy de Araújo Barbosa (Orientador)
CPF: 477.319.901-68


Carlos Antônio Sobrinho (Membro da banca)
CPF: 881.259.121-34


Jean Marc Nacife (Membro da banca)
CPF: 728.682.286-15

Regulamento de Trabalho de Curso (TC) – IF Goiano - Campus Rio Verde

ANEXO X – DECLARAÇÃO DE CORREÇÃO E NORMAS

Na condição de orientador do estudante Daniel Lima de Assis, matriculado no Curso Bacharelado em Administração, cujo Trabalho de Curso (TC) intitulado "REPRESENTATIVIDADE FINANCEIRA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIRURAL EM RIO VERDE/GO COM VISTAS AOS BANCOS OFICIAIS", declaro que acompanhei as alterações propostas pela Banca Examinadora e que o TC está devidamente corrigido e formatado de acordo com as normas da instituição.

Rio Verde/GO, 07 de junho de 2023.

Kennedy de Araújo Barbosa

Prof. orientador

Documento assinado eletronicamente por:

- Kennedy de Araujo Barbosa, PROFESSOR ENS BASICO TECN TECNOLOGICO, em 07/06/2023 15:03:52.

Este documento foi emitido pelo SUAP em 07/06/2023. Para comprovar sua autenticidade, faça a leitura do QRCode ao lado ou acesse <https://suap.ifgoiano.edu.br/autenticar-documento/> e forneça os dados abaixo:

Código Verificador: 502289

Código de Autenticação: 19f7f98a94



RESUMO

REPRESENTATIVIDADE FINANCEIRA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIRURAL EM RIO VERDE/ GO COM VISTA AOS BANCOS OFICIAIS

O objetivo do estudo foi analisar a movimentação financeira do município de Rio Verde – Go, no ano de 2022 estabelecendo um comparativo entre a cooperativa Sicoob CrediRural perante aos bancos oficiais, e os possíveis efeitos econômicos e sociais. Tendo como método de pesquisa uma revisão bibliográfica, onde foi buscado material literário através de artigos encontrados na plataforma do Google Acadêmico, sendo caracterizado como uma pesquisa descritiva uma vez que além de descrever caracteriza-se também pela coletas de dados de forma padrão, com o intuito de levantar informações e, posteriormente interpretá-las de descrevê-las conforme pesquisa quantitativa. Para a obtenção de valores foi realizada uma análise e comparação das instituições financeiras da cidade sendo elas, Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Santander, Itaú Unibanco e Banco Bradesco. A conclusão que se chegou através dos dados observados e analisados, foi o potencial das cooperativas, em especial as relacionadas ao crédito. Ficou evidente que o cooperativismo regula as relações entre os sistemas econômicos e o cliente para que tudo funcione de maneira eficiente.

Palavras-chaves: Financeiro. Bancos. Cooperativas. Crédito.

ABSTRACT

FINANCIAL REPRESENTATION OF THE CREDIRURAL CREDIT COOPERATIVE IN RIO VERDE/ GO WITH A VIEW TO THE OFFICIAL BANKS

The objective of the study was to analyze the financial movement of the municipality of Rio Verde - Go, in the year 2022, establishing a comparison between the cooperative Sicoob CrediRural before the official banks, and the possible economic and social effects. Having as a research method a bibliographic review, where literary material was sought through articles found on the Google Scholar platform, being characterized as a descriptive research since, in addition to describing, it is also characterized by data collection in a standard way, with the aim of in order to gather information and later interpret and describe them according to quantitative research. To obtain values, an analysis and comparison of the financial institutions of the city were carried out, namely, Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Santander, Itaú Unibanco and Banco Bradesco. The conclusion reached through the observed and analyzed data was the potential of cooperatives, especially those related to credit. It was evident that cooperativism regulates the relationship between economic systems and the customer so that everything works efficiently.

Keywords: Financial. Banks. Cooperatives. Credit.

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO.....	4
2. REVISÃO DE LITERATURA	6
2.1 COOPERATIVISMO	6
2.2 COOPERATIVISMO DE CRÉDITO	7
2.3. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS.....	8
3. METODOLOGIA.....	9
4. RESULTADOS E DISCUSSÃO.	10
5. CONSIDERAÇÕES FINAIS	12
REFERÊNCIAS	13

1. INTRODUÇÃO

Diante das constantes evoluções do cenário financeiro, o cooperativismo de crédito tem apresentado uma grande relevância, em relação aos bancos oficiais tradicionais, para Souza (2020) a verificação e análise na ação de cooperar de forma profunda é importante.

Segundo Santos (2022), considerando as divergências que as cooperativas possuem de empresas privadas, elas visam apoiar seus associados e aumentar a economia do local ao qual está inserida.

Prado (2020) afirma que o interesse cooperar sempre foi parte do ser humano, no ano de 1844 na Inglaterra durante a Revolução Industrial que surgiu a primeira cooperativa formal, quando tecelões se uniram para melhorar suas condições de vida, visando uma melhoria de negócio.

Segundo Souza (2020), cooperar é uma vontade humana e também uma escolha, quando esse ato de cooperar se inicia em uma comunidade e começa a ser praticada constantemente, podemos dizer que a cultura do cooperativismo se faz presente ali.

A intenção do presente estudo é realizar uma comparação entre as movimentações feitas em um determinado tempo entre as organizações, sem listar suas diferenças apenas a análise de dados. Para isso foi realizado um apanhado de valores movimentados por essas organizações, com o objetivo de demonstrar o atual cenário dessas instituições financeiras e da cooperativa de crédito Sicoob CrediRural de Rio Verde – GO.

Este trabalho tem o objetivo de analisar a movimentação financeira das instituições bancárias com agências na cidade e da cooperativa sediada no município de Rio Verde Goiás no ano de 2022, e quais seus possíveis efeitos econômicos e sociais. Sendo a base de estudos qual o volume financeiro representativo da cooperativa em relação aos bancos oficiais.

Para a análise de dados foram comparados dados de alguns bancos com os dados da cooperativa Sicoob CrediRural. Os tipos de operações que serão comparados aqui serão: depósitos à vista e a prazo, recursos de aceite e emissão de títulos, operações de crédito, empréstimos e títulos descontados, financiamentos e financiamentos rurais.

De acordo com Bonapaz (2019), o depósito à prazo é uma forma de investimento oferecida pelos bancos, onde o investidor deposita uma quantia de dinheiro em um período determinado de tempo, recebendo juros em troca. O autor ainda continua caracterizando o depósito à vista como uma transação financeira tanto de pessoa física quanto jurídica, onde é depositado um dinheiro em conta bancária e esse valor pode ser retirado a qualquer momento pelo titular da conta sem aviso prévio.

Da Silva (2023), caracteriza os empréstimos e títulos descontados como duas modalidades de crédito oferecidas por instituições financeiras. Essas operações são utilizadas por empresas e pessoas físicas para obter recursos financeiros de curto prazo, com o objetivo de financiar investimentos ou capital de giro.

Outra modalidade muito procurada são os financiamentos que é uma modalidade de crédito oferecida por instituições financeiras que consiste em conceder recursos para pessoas físicas e jurídicas, com o objetivo de financiar a aquisição de bens e serviços ou investimentos em projetos. O financiamento pode ser realizado de diversas formas, desde empréstimos para aquisição de imóveis, veículos e equipamentos, até o financiamento de projetos de grande porte, como a construção de usinas hidrelétricas e rodovias (RAMOS, 2022).

Enfim, é importante destacar também os recursos de aceite e emissões de títulos são formas de captação de recursos utilizadas por empresas e governos para financiar suas atividades. Ambas envolvem a emissão de títulos de dívida no mercado financeiro, mas diferem na forma como são emitidos e no tipo de garantia oferecida aos investidores.

Os recursos de aceite, também conhecidos como notas promissórias, são títulos de dívida emitidos por empresas para captar recursos a curto prazo. Eles são emitidos diretamente para investidores, sem a necessidade de intermediação de instituições financeiras, e oferecem juros mais elevados em comparação a outros investimentos de baixo risco, como depósitos bancários a prazo (BARTONCELLO, 2022).

São consideradas operações de crédito quando compramos hoje e pagamos depois, sendo que esse valor pode ser pago em uma única vez ou dividido em parcelas, são exemplos de operações de crédito: empréstimo pessoal ou consignado, cartão de crédito, consórcio, financiamento, cheque especial, crédito rotativo, entre outros.

Atualmente a operação de crédito que vem sendo utilizada cada vez mais é o financiamento rural, essa modalidade de financiamento pode ser contratada utilizando programas como o Programa Nacional de Crédito Fundiário e Programa Nacional de Habitação Rural, alguns bancos permitem que você tenha acesso a crédito rural para comprar um imóvel. São exemplos desses bancos a Caixa Econômica Federal e o Banco do Brasil. Esse financiamento pode ser feito em até 80% do valor do bem. O pagamento pode ser feito em até 120 meses. Carência de até 24 meses. Agilidade no processo de concessão e liberação do crédito.

Diante disso, o presente trabalho baseia-se na seguinte questão: por que optar por cooperativas ao invés dos bancos. Para isso a justificativa encontrada é de que o cooperativismo

propicia impactos positivos à sociedade, pois nesses ramos as pessoas se juntam para que haja maiores resultados e benefícios, fatores que tornam evidente a mudança.

2. REVISÃO DE LITERATURA

2.1 Cooperativismo

Cooperativismo é o trabalhar em conjunto, ou seja, as cooperativas atuam de maneira eficaz no auxílio aos cooperados, de acordo com Souza (2020) as dificuldades encontradas por pessoas físicas e jurídicas no cotidiano, faz com que essas pessoas busquem pelas cooperativas que chamam a atenção por sua organização e justiça financeira.

O cooperativismo então de acordo com Rocha (2021), é definido como um movimento social que mais se aproxima das atividades econômicas, envolvendo em um todo a produção, o consumo, o trabalho e a geração de renda.

Para Silva, Leite (2022), existem dificuldades e obstáculos encontrados no cotidiano de pessoas físicas e jurídicas para isso as instituições que propiciem ajuda mútua são de grande relevância. Souza (2020) ainda enfatiza que as cooperativas em diversos ramos, podendo essas atuar na sociedade a qual está inserida nos mais diversos segmentos, a tabela abaixo define a situação observada em alguns ramos do cooperativismo brasileiro, com análise nos anos de 2020 e 2021.

Tabela 1 – Ramos do Cooperativismo

Ramos	Cooperativas	
	2020	2021
Agropecuário	1.173	1.170
Transporte	984	982
Trabalho, Produção, Bens e Serviços	685	688
Crédito	775	763
Saúde	758	767
Consumo	247	247
Infraestrutura	246	263
Produção	239	230
Total Geral	5.107	5.110

Fonte: Organização das Cooperativas Brasileiras (2022).

Souza (2020) ainda ressalta que além dos ramos listados na tabela acima, a Resolução 56/2019 do Banco Central do Brasil alguns desses ramos se fundiram, formando assim apenas sete ramos.

Werner (2019) ressalta que os sete ramos originários dos princípios do cooperativismo, são a adesão livre e voluntária, a gestão democrática, a participação econômica, a autonomia e independência, educação, formação e informação, a intercooperação e o interesse pela comunidade.

2.2 Cooperativismo de crédito

Silva (2021) afirma que o cooperativismo de crédito surgiu na Alemanha em 1949, como uma alternativa para os juros cobrados pelos bancos comerciais da época, atualmente esse tipo de cooperativa ainda é muito popular na Alemanha.

Oliveira (2021) ressalta que no Brasil as cooperativas de crédito vieram da Europa juntamente com o Padre Theodor Amstand e alguns imigrantes no ano de 1902, diante do desenvolvimento dessas cooperativas em zonas rurais esses imigrantes alemães e italianos trouxeram de seus países essa ideia de trabalho associativo e as experiências dessa atividade motivando assim a organização em cooperativas.

Para Queiroz (2022), atualmente no Brasil o sistema de cooperativa de crédito possui uma posição menor dentro do Sistema Financeiro Nacional (SFN), no entanto essa posição vem crescendo ao longo dos tempos. No ano de 2014 eram apenas 2,9% do total de crédito do SFN que vinham das cooperativas, e no ano de 2020 a participação das cooperativas atingiu cerca de 10,4%.

Queiroz (2022) afirma ainda que diante de tais dados percebe-se que a expansão das cooperativas de crédito e o quanto o modelo econômico privilegia quem faz parte dele, desempenhando assim um papel fundamental para a reeducação das desigualdades e promoção de um crescimento econômico.

Segundo Queiroz (2020) uma cooperativa de crédito trabalha diretamente de forma cooperativa, sem fins lucrativos, onde os cooperados são ao mesmo tempo donos e usuários, eles participam ativamente da gestão ao mesmo tempo que usufrui dos produtos e serviços.

2.3 Instituições Financeiras

Para Silva (2022) as instituições financeiras são aquelas que atuam no setor financeiro, ou seja, uma instituição financeira vai muito além de bancos comerciais. Essas empresas atuam como um intermédio entre o cliente e o mercado financeiro.

De acordo com o Banco Central do Brasil (2020), caracteriza-se por instituições financeiras as cooperativas constituídas por associações de pessoas que fornecem serviços financeiros exclusivamente aos cooperados que nesse caso são ao mesmo tempo proprietários e clientes das cooperativas. Essas instituições dispõem de produtos e serviços que são comuns em outros bancos como conta corrente, cartão de crédito, empréstimos, financiamentos, etc.

O cooperativismo de crédito demorou a chegar a Goiás, de acordo com os registros oficiais, ao se comparar com os demais estados brasileiros. Foi um dos últimos a organizá-lo, talvez em função do isolamento em que se encontrava, distante das outras unidades da Federação. As primeiras instituições financeiras cooperativas goianas são da década de 1950, mas ainda sem uma data e sem um quantitativo preciso, que oscila conforme o documento analisado (JALES NAVES E JALES NAVES JÚNIOR, 2016).

Silva (2019), pontua que existem diversos tipos de instituições financeiras, sendo elas banco comercial, banco de investimentos, banco de câmbio, banco múltiplo, outros tipos de bancos, corretoras de valores, gestoras de recursos, fintechs, cooperativas de créditos e instituições de microcrédito.

Atualmente na cidade de Rio Verde – GO existem quatro cooperativas de crédito, sendo assim é importante que conheçamos alguns aspectos dessas instituições. As cooperativas que podemos encontrar no município são: Sicoob Credi-Rural, Sicoob Unisaúde, Sicoob Empresarial e Sicredi.

O presente irá focar na cooperativa de crédito Sicoob CrediRural, que é uma cooperativa que possui uma história diretamente ligada ao surgimento e consolidação do agronegócio. De acordo com os dados disponibilizados na página virtual da cooperativa, ela foi constituída em 18 de março de 1988, e era denominada Cooperativa de Crédito Rural do Sudoeste Goiano Ltda.

De acordo com Souza (2020) a cooperativa iniciou a partir da iniciativa de trinta e dois produtores rurais com um montante inicial de Cr\$32.000,00 cruzados, formando assim o capital de giro da empresa. O intuito dessa criação foi o de auxiliar financeiramente seus associados, no entanto somente no dia 5 de setembro de 1988 o Banco Central ofereceu à cooperativa o certificado de autorização para funcionamento, e o início de suas atividades aconteceu somente no dia 21 de abril de 1989. Atualmente, a instituição conta com uma moderna sede na cidade

de Rio Verde - GO, com mais de 8.000 associados e postos de atendimento ao cooperado nas cidades de Jataí, Acreúna, Paraúna, Montividiu, Indiara, Santa Helena de Goiás, Iporá, São Luís de Montes Belos, Caiapônia, Edeia, Catalão, Jandaia, Anicuns e Palmeiras de Goiás.

3. METODOLOGIA

O presente estudo é uma revisão bibliográfica, que tem como objetivo identificar as principais contribuições teóricas e pesquisas anteriores relacionadas ao tema em questão. Essa metodologia permite ao leitor obter uma compreensão aprofundada do conhecimento acumulado sobre o assunto, fornecendo um referencial teórico sólido para embasar o estudo em desenvolvimento. Para Figuerido (1990) este tipo de estudo desempenha duas funções de grande relevância no contexto científico: a primeira é contribuir para o desenvolvimento científico, uma função com raízes históricas; a segunda é fornecer uma atualização contínua e aprimorada do conhecimento científico para profissionais em diferentes áreas.

A pesquisa é descritiva e de acordo com GIL (2008, p. 28) essa tem a finalidade de descrever um fenômeno caracterizada pela coleta de dados de forma padrão. Ela fornece uma visão detalhada e sistemática sobre o objeto de estudo, contribuindo para o seu desenvolvimento.

Esse tipo de pesquisa será utilizada neste trabalho a fim de levantar informações, e posteriormente interpretá-las e descrevê-las aliada a pesquisa quantitativa, ela tem como objetivo principal medir e quantificar variáveis específicas, possibilitando uma compreensão objetiva e precisa do fenômeno em estudo. Segundo Neuman (2018) ela permite obter resultados numéricos e generalizáveis, fornecendo uma base objetiva para tomada de decisões, formulação de políticas e avanço do conhecimento científico.

Os dados bancários utilizados nesta pesquisa foram obtidos por meio do site do Banco Central do Brasil. Foram analisados os seguintes bancos: Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Santander, Itaú Unibanco e Banco Bradesco. Esses dados consistem nas informações referentes às movimentações financeiras dos bancos oficiais no país. Para garantir a precisão e relevância dos dados, foi aplicado um filtro para selecionar as operações específicas requisitadas no município de Rio Verde. A fim de facilitar a compreensão e análise dos dados, eles foram organizados em uma planilha do software Microsoft Excel. A utilização dessa ferramenta permitiu uma visualização mais clara e estruturada dos valores das movimentações financeiras realizadas pelos bancos oficiais no município em questão.

Os valores da cooperativa Sicoob CrediRural, foram coletados a partir do relatório anual do segundo semestre de 2022, fornecem informações sobre as movimentações financeiras realizadas pela instituição durante esse período. Com a intenção de realizar uma análise mais detalhada, os dados coletados foram adaptados e organizados em uma planilha do software Microsoft Excel. Essa adaptação permitiu a segmentação dos valores mensais, proporcionando uma amostragem representativa das movimentações financeiras ocorridas ao longo do ano.

A coleta e organização desses dados foram fundamentais para a realização deste estudo, proporcionando uma base sólida para a análise e interpretação das informações relacionadas às transações financeiras dos bancos oficiais e da cooperativa em Rio Verde - GO.

4. RESULTADOS E DISCUSSÃO

A análise dos serviços e valores disponibilizados no Banco Central pelos bancos analisados da cidade de Rio Verde – GO foram dispostos nas tabelas abaixo.

Quadro 1 – Comparação de valores entre bancos privados

INSTITUIÇÃO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (R\$)	EMPRÉSTIMOS (R\$)	FINANCIAMENTOS (R\$)	DEPÓSITOS À VISTA (R\$)	DEPÓSITOS A PRAZO (R\$)	FINANCIAMENTOS RURAIS (R\$)
BCO DO BRASIL S.A.	6.092.313.104,00	501.592.130,00	234.791.962,00	160.123.521,00	269.168.578,00	5.090.412.195,00
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	1.389.717.911,00	245.006.306,00	1.071.912,00	324.360.006,00	76.537.765,00	218.920.371,00
ITAÚ UNIBANCO S.A.	257.237.671,00	236.728.612,00	18.518.505,00	158.671.886,00	393.307.591,00	3.101.341,00
BCO BRADESCO S.A.	148.994.872,00	29.778.525,00	-	72.690.488,00	183.224.281,00	118.665.463,00
BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	243.818.326,00	132.313.846,00	18.016.063,00	12.162.914,00	89.490.010,00	121.358.319,00

Fonte: Banco Central. Adaptada pelo autor.

De acordo com os dados analisados podemos verificar que os valores de financiamento dos bancos variam de acordo com a visibilidade dos bancos, Segundo Silva (2013), a visibilidade de um banco está diretamente relacionada à sua reputação, imagem e presença nos meios de comunicação e na região em que está inserido. Ou seja, o que apresenta números maiores é o Banco do Brasil devido ao seu alto reconhecimento e interesse no município, enquanto os da Caixa Econômica Federal tem números menores neste tipo de movimentação.

Nota-se também o crescimento dos valores de financiamentos rurais, é notório que o

banco mais solicitado para esse tipo de operação é o Banco do Brasil S.A e o menos procurado é o Itaú Unibanco S.A, esse motivo caracteriza-se pelas altas taxas de juros apresentada pelo respectivo.

Quadro 2 – Demonstrações dos Resultados da Cooperativa

Demonstrativos Sicoob CrediRural 2º Semestre 2022		
Tipo de operação	2º Semestre 2022	Média mensal
Depósitos à Vista	R\$ 553.902.515,99	R\$ 92.317.086,00
Depósitos a Prazo	R\$ 1.196.979.575,06	R\$ 199.496.595,84
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	R\$ 479.106.612,06	R\$ 79.851.102,01
Operações de Crédito	R\$ 309.972.544,45	R\$ 51.662.090,74
Empréstimos e Títulos Descontados	R\$ 1.077.151.794,09	R\$ 179.525.299,02
Financiamentos	R\$ 834.736.284,62	R\$ 139.122.714,10
Financiamentos Rurais	R\$ 1.468.465.848,78	R\$ 244.744.308,13

Fonte: Relatório Anual do Sicoob CrediRural. Adaptada pelo autor.

O Sicoob CrediRural que foi a cooperativa analisada atualmente conta com mais de 8.000 associados, com sua sede na cidade de Rio Verde – GO e postos de atendimento localizados nas cidades vizinhas como: Jataí, Acreúna, Santa Helena de Goiás, Indiara, Montividiu, Iporá, Caiapônia, Edéia, Paraúna, Catalão, Palmeiras de Goiás, Anicuns e São Luís de Montes Belos.

Com base na análise dos dados obtidos tanto dos bancos quanto da cooperativa em análise, foi observado que a cooperativa demonstrou um volume significativamente elevado de transações efetuadas. Além disso, constatou-se que esse tipo de transação tem sido cada vez mais procurado pelos usuários.

Vale ressaltar que o cooperativismo apesar de não possuir a nomenclatura de banco, os serviços e produtos oferecidos por esses podem ser considerados bancários, um exemplo disso são os dados exibidos no quadro 2, onde constam os resultados da cooperativa. A exemplo das movimentações bancárias ofertadas por essas instituições são: aberturas de contas correntes e poupança, transferências, pagamentos de guias e boletos, entre outros.

Através dos dados também podemos notar que é possível ter acesso a financiamentos e outros custeios tanto das cooperativas envolvidas quanto de alguns programas de governo, um exemplo disso é o Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF).

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Através dos dados observados e analisados nesse estudo, foi mostrado o potencial das cooperativas, em especial as relacionadas ao crédito. É notório que o cooperativismo regula as relações entre os sistemas econômicos e o cliente para que funcionem de maneira eficiente. Os valores movimentados pelo Sicoob CrediRural em determinadas movimentações é bem próximo ao dos bancos em questão, isso sugere que a cooperativa de crédito possui uma relevância comparável no sistema financeiro em termos de volume de transações. Essa constatação pode indicar que a cooperativa de crédito é capaz de atender às necessidades financeiras de seus associados em uma escala semelhante à oferecida pelos bancos, apesar das diferenças em sua estrutura e modelo de negócios.

Diante da análise dos resultados das tarifas entre os bancos e as cooperativas, pode-se destacar que as tarifas das cooperativas são mais atraentes aos consumidores, visto que suas vantagens ficam ainda mais evidentes considerando a diferença de preço e demais nuances do cooperativismo de crédito.

Partindo do pressuposto de que as cooperativas de crédito serem pouco conhecidas, este estudo teve o intuito de levar o conhecimento dos serviços oferecidos por essas instituições e o potencial que possuem no ramo que estão presentes. É importante lembrar que os resultados deste estudo podem não ser generalizados para todas as cooperativas de crédito e bancos, uma vez que as características e circunstâncias podem variar amplamente entre diferentes instituições e regiões observadas.

Ao comparar os preços dos produtos e serviços mais utilizados pela sociedade nas instituições financeiras, observamos claramente que as cooperativas oferecem preços inferiores, impulsionando assim, muitos correntistas a trocarem as instituições bancárias pelas cooperativas ou até iniciar sua movimentação já nas cooperativas, sem que tenham utilizado o sistema bancário tradicional.

As cooperativas são ainda pouco conhecidas pela sociedade como um todo. Sugiro que novos estudos sejam feitos tendo por objetivo levar conhecimento ao maior número de pessoas possível, não somente da relação do cooperativismo de crédito, mas sobre os ramos existentes como o agropecuário, o de consumo, de infraestrutura, de trabalho, de produção, de bens e serviços, de saúde e de transporte.

REFERÊNCIAS

ANUÁRIO COOP. **Números do cooperativismo por ramo**. 2022. Disponível em: https://anuario.coop.br/brasil/numeros_ramos/. Acesso em 22/05/2023 às 16h14min.

BANCO DO BRASIL. **Serviços prioritários**. Disponível em: <https://www.bb.com.br/docs/pub/trf/tarifasPFAnt.pdf>. Acesso em: 26/02/2023 às 18h15min.

BANCO CENTRAL. **Estatística bancária mensal por município**. Disponível em: <https://www4.bcb.gov.br/fis/cosif/estban.asp?frame=1>. Acesso em 22/05/2023 às 16h19min.

BORGES, Luiz Ferreira Xavier; LOPES, Lilia Maria PM. **Os valores mobiliários e a captação de empréstimos no mercado financeiro doméstico**. 2001.

BRADESCO. **Tabela de tarifas pessoa física**. Disponível em: <https://banco.bradesco/assets/classic/pdf/nova-vigencia/tarifas/TARIFA-CARTAZ-VAREJO-PF.pdf>. Acesso em: 26/02/2023 às 17h13min.

BONAPAZ, Vinicius. **Fundo de investimento ou títulos públicos: uma análise comparativa da rentabilidade para o perfil de investidor conservador de 2016 a 2018**. 2019.

DA SILVA, Alexandre Mendes. **Análise de financiamentos**. Editora Senac São Paulo, 2023.

ITAÚ. **Tabela geral de tarifas**. Disponível em: https://www.itau.com.br/media/dam/m/198581216eb0c047/original/tabela_geral_de_tarifas_pf_pdf.pdf. Acesso em: 26/02/2023 às 18h45min.

OLIVEIRA, Divino José Lemes de et al. **O papel das cooperativas na organização sócio-espacial do município de Iporá-GO**. 2021.

ORTIZ, Elaine. **O que é instituição financeira e quais tipos existem**. 2022. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/ecred/blog/o-que-e-instituicao-financieira-e-quais-tipos-existem/>. Acesso em: 25/02/2023 às 21h32min.

PRADO, Luana Viana do. **Percepção dos participantes sobre o programa agentes comunitários de desenvolvimento da Cresol Liderança-PA Chopinzinho**. 2020. Trabalho de Conclusão de Curso. Universidade Tecnológica Federal do Paraná.

QUEIROZ, Fernanda Cristina Barbosa Pereira; FLACH, Leonardo; DE MATTOS, Luísa Karam. **Cooperativas de crédito e desenvolvimento local**. Revista de Gestão e Secretariado, v. 13, n. 3, p. 593-609, 2022.

RAMOS, Taionara Ramos de. **Estudo de caso da evolução da carteira de crédito pessoa jurídica de uma cooperativa de crédito da Serra Gaúcha durante a pandemia**. 2022.

ROCHA, Rogério Silva; DE MIRANDA, Maria Geralda. Banco comunitário de desenvolvimento: contribuições para os movimentos sociais. **Epitaya E-books**, v. 1, n. 7, p. 1-55, 2021.

SANTOS, Filipe Viegas dos. **A controladoria no processo de gestão empresarial: um estudo de compliance financeiro em uma cooperativa de crédito.** 2022. Trabalho de Conclusão de Curso.

SILVA, Carlos Alberto da et al. **A construção da legislação cooperativista no Brasil e o pensamento dos autores nacionais, entre 1890 a 1964.** 2021.

SILVA, Eduarda Marinho da. **Análise comparativa das instituições financeiras bancárias digitais e não digitais listadas na B3 por meio dos indicadores EVA e MVA.** 2022. Trabalho de Conclusão de Curso.

SILVA, Dayane Souza Almeida et al. **PERSPECTIVA DO ASSOCIADO SOBRE A TECNOLOGIA UTILIZADA PELA COOPERATIVA SICREDI.** 2019.

SOUZA, Matheus Silva et al. **Cooperativas de crédito: uma opção ao sistema tradicional bancário no sudoeste goiano.** 2020.

WERNER, Moises Geovani. **A aplicabilidade dos princípios do cooperativismo na gestão cooperativa como uma vantagem competitiva.** 2019.

FIGUEIREDO, Nice. **Da importância dos artigos de revisão da literatura.** *Revista Brasileira de Biblioteconomia e Documentação*, v. 23, n. 1-4, p. 131-135, 1990.

GIL, Antonio Carlos. **Métodos e técnicas de pesquisa social.** 6. ed. Editora Atlas SA, 2008.

DE OLIVEIRA, Maxwell Ferreira. **Metodologia científica: um manual para a realização de pesquisas em Administração.** Universidade Federal de Goiás. Catalão–GO, 2011.

ITAÚ. **Tabela geral de tarifas.** Disponível em: https://www.itau.com.br/media/dam/m/198581216eb0c047/original/tabela_geral_de_tarifas_pf_pdf.pdf. Acesso em: 26/02/2023 às 18h45min.

SILVA, T. **Métricas em mídias sociais.** Disponível em: <https://pt.slideshare.net/tarushijio/techday-ufma-metricas-em-midias-sociais> Acesso em: 28/05/2023 às 17h30min.

NEUMAN, W. Lawrence. **Pearson new international edition social research methods: qualitative and quantitative approaches.** England. Pearson Education Limited, 2014.