

FACULDADE NOVOS HORIZONTES

Programa de Pós-graduação em Administração  
Mestrado

**PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS NA PERCEPÇÃO DOS  
ASSOCIADOS:  
estudo em uma cooperativa de crédito de Minas Gerais**

Jaciara Xavier Pereira Ribeiro

Belo Horizonte/MG  
2012

**Jaciara Xavier Pereira Ribeiro**

**PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS NA PERCEPÇÃO DOS  
ASSOCIADOS:**  
estudo em uma cooperativa de crédito de Minas Gerais

Dissertação apresentada ao curso de Mestrado Acadêmico em Administração da Faculdade Novos Horizontes, como requisito parcial para a obtenção do título de mestre em Administração.

Orientador: Professor Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo.

Linha de pesquisa: Tecnologias de Gestão e Competitividade.

Área de concentração: Organização e Estratégia.

Belo Horizonte/MG  
2012

R484p Ribeiro, Jaciara Xavier Pereira  
Princípios cooperativistas na percepção dos associados:  
estudo em uma cooperativa de crédito de Minas Gerais /  
Jaciara Xavier Pereira Ribeiro – Belo Horizonte: FNH, 2012.  
131 f.

Orientador: Prof<sup>o</sup> Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo

Dissertação (mestrado) – Faculdade Novos Horizontes,  
Programa de Pós-graduação em Administração

1. Cooperativismo. 2. Cooperativas de Crédito. I. Melo,  
Alfredo Alves de Oliveira. II. Faculdade Novos Horizontes,  
Programa de Pós-graduação em Administração. III. Título

CDD: 334



Faculdade Novos Horizontes  
Mestrado Acadêmico em Administração

---

**MESTRADO ACADÊMICO EM ADMINISTRAÇÃO  
DA FACULDADE NOVOS HORIZONTES**

ÁREA DE CONCENTRAÇÃO: Organização e Estratégia

MESTRANDO(A): **JACIARA XAVIER PEREIRA RIBEIRO**

Matrícula: 770411

LINHA DE PESQUISA: TECNOLOGIA DE GESTÃO E COMPETITIVIDADE

ORIENTADOR(A): Prof. Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo

TÍTULO: **PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS NA PERCEPÇÃO DOS ASSOCIADOS:  
estudo em uma cooperativa de crédito de Minas Gerais.**

DATA: 27/04/2012

BANCA EXAMINADORA:

Prof. Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo  
ORIENTADOR  
Faculdade Novos Horizontes

Prof. Dr. Wendel Alex Castro Silva  
Faculdade Novos Horizontes

Prof. Dr. Ivan Beck Ckagnazaroff  
UFMG

## DECLARAÇÃO

Declaro ter procedido à revisão da dissertação de mestrado, área de concentração Organização e Estratégia, de autoria de Jaciara Xavier Pereira Ribeiro sob a orientação do professor Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo, apresentada ao curso de Mestrado Acadêmico em Administração da Faculdade Novos Horizontes, como requisito parcial para a obtenção do título de Mestre em Administração intitulada *Princípios cooperativistas na percepção dos associados: estudo em uma cooperativa de crédito de Minas Gerais*, contendo 120 páginas.

A revisão incluiu normalização bibliográfica, redação e ortografia.

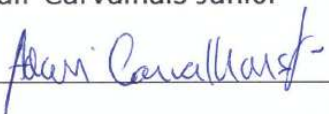
Início 20 de março de 2012

Término 6 de abril de 2012

Belo Horizonte, 6 de abril de 2012

Professor Adair Carvalhais Júnior

Assinatura

\_\_\_\_\_

A Deus dedico esta dissertação e consagro minha vida, por ter me proporcionado a capacidade de concluir projetos e conhecer as pessoas citadas em meus agradecimentos.

## **AGRADECIMENTOS**

À Faculdade Novos Horizontes, direção, coordenação, professores, funcionários e alunos do Curso de Mestrado Acadêmico em Administração que contribuíram para minha formação como mestra. Em especial à Wania Barbosa, Beatriz Barezani e Mirian Amaral, pela assistência e apoio.

Ao professor orientador desta dissertação, Dr. Alfredo Alves de Oliveira Melo.

Aos professores membros da banca de defesa pública desta dissertação, Dr. Wendel Alex Castro Silva e Dr. Ivan Beck Ckagnazaroff.

À Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da União dos Vales do Piranga e Matipó Ltda. - SICCOB UNIÃO, representada por seu Presidente e associado fundador, Sr. Hélio Pereira Santiago, e demais membros do Conselho de Administração: Sr. Nelito Caetano de Souza, Sr. Evanilson Danelon Grillo, Sra. Daniela Sabina Pinto Lopes, Sr. Aloísio Pereira Fialho e Sr. Rubner de Abreu e Silva, pela autorização, confiança e apoio na realização da pesquisa e conclusão desta dissertação.

Aos funcionários e associados do SICCOB UNIÃO.

Aos meus alunos do curso de graduação em Administração de Empresa e alunos da pós-graduação.

Aos meus familiares: ao meu esposo amado, companheiro, incentivador, parceiro e amigo Waldecir; meus pais Cléia e Mário; à minha irmã predileta Mere e a meu cunhado Ronaldo; às minhas tias Jacira e Clenice e demais familiares pelo apoio e incentivo em tudo que me propus a fazer na minha vida. Um agradecimento especial à minha vovó Juracy (in memoriam). Obrigada a todos vocês, por sonharem juntamente comigo.

Uma das poucas vantagens do capitalismo são as cooperativas.  
Karl Marx



## RESUMO

O Cooperativismo é um modelo de organização que tem como objetivo principal o desenvolvimento econômico e social, tendo em seus princípios as linhas orientadoras através das quais as cooperativas levam os seus valores à prática. Os sete princípios cooperativos são: adesão voluntária e livre; gestão democrática pelos cooperados; participação econômica dos cooperados; autonomia e independência: educação, formação e informação; cooperação entre cooperativas e interesse pela comunidade. O objetivo principal desta dissertação é avaliar o grau de aderência dos associados de uma cooperativa de crédito de livre admissão de Minas Gerais no que diz respeito aos princípios cooperativistas, segundo a pergunta que orientou o trabalho: qual o grau de aderência dos associados com relação aos princípios cooperativistas? Este trabalho foi realizado através da abordagem quantitativa descritiva por meio de um survey. A população total foi de 11.789 associados. Os sujeitos da pesquisa foram os associados, pois diz respeito à opinião de pessoas que se relacionam com a cooperativa. O tamanho da amostra foi de 373 associados. O nível de significância adotado para a decisão e conclusão sobre os resultados de todos os testes realizados foi de 5%, tendo a confiabilidade conferida às afirmações feitas dentro da análise de 95%. A técnica de coleta de dados foi o questionário, utilizando a escala de avaliação likert, composta por cinco opções, indo de um extremo a outro do conceito, para não confundir os respondentes, com graus de concordância, neutralidade e discordância relativas às assertivas listadas. Para a análise dos dados foram usados os softwares estatísticos Minitab 15 e SPSS 16, além do Microsoft Excel, nos quais foram realizadas análises de ordem univariada e bivariada através do estudo das médias. Os objetivos estabelecidos nesta dissertação foram atingidos, sendo respondida a questão problema do estudo. Diante dos resultados apresentados, conclui-se que os associados da cooperativa pesquisada apresentaram elevado grau de aderência no que diz respeito aos princípios cooperativistas.

**Palavras-chave:** Cooperativismo. Princípios cooperativistas. Cooperativa. Aderência.

## **ABSTRACT**

Cooperativism is an organizational model that has social and economic development as its principal objectives with its principals set out in guidelines through which their values are put into practice. The seven cooperative principles are: voluntary and open membership, democratic management by the cooperative, the cooperative economic participation, autonomy and independence: education, training and information; cooperation between cooperatives and concern for community. The principal objective of this dissertation is to evaluate the level of adherence of the associates in a Minas Gerais credit union with free admission, in which respect for the cooperativist principals, the question that guided this work - "What degree of adherence of members in respect to cooperative principles? ". This work was carried out with a quantitatively descriptive character by means of a survey. The total population was 11.789 members. The subject of the research were the associates, hence said respect for the opinion of those involved in the cooperative. The sample was with 373 associated. The level of significance for the decision and conclusion on the results of all tests was 5% and the reliability afforded to the claims made in the analysis of 95%. The technique of data collection was conducted through a questionnaire using the likert rating scale consisting of five options: ranging from one extreme to another concept with the degree of reliability, neutrality and disagreement concerning the statements listed. The technique of data analysis was by statistical software, Minitab15 and SPSS 16, plus Microsoft Excel, where analyzes were performed univariate and bivariate analysis in order by studying the average. The objectives set out in this paper were achieved with the question answered. It was concluded that members of the cooperative studied showed a high degree of adherence with respect to cooperative principles.

**Key-words:** Cooperativism. Cooperative principles. Cooperative. Adherence.

## LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1 – Faixa etária dos respondentes.....	76
GRAFICO 2 – Sexo dos respondentes.....	76
GRAFICO 3 – Tempo dos respondentes como associados da cooperativa.....	77
GRAFICO 4 – Escolaridade dos respondentes.....	78
GRAFICO 5 – Área da principal atividade econômica dos associados.....	78
GRAFICO 6 – Frequência com que o associado vai à cooperativa .....	79
GRAFICO 7 – Melhor opção para ser correntista, segundo os respondentes.....	80
GRAFICO 8 – Frequência com que os respondentes vão à cooperativa de acordo com a principal área de atividade econômica dos mesmos. ....	80
GRAFICO 9 – Distribuição percentual relativa à questão 8.....	82
GRAFICO 10 – Distribuição percentual relativa à questão 9.....	83
GRAFICO 11 – Distribuição percentual relativa à questão 10.....	84
GRAFICO 12 – Distribuição percentual relativa à questão 11.....	85
GRAFICO 13 – Distribuição percentual relativa à questão 12.....	86
GRAFICO 14 – Distribuição percentual relativa à questão 13.....	87
GRAFICO 15 – Distribuição percentual relativa à questão 14.....	88
GRAFICO 16 – Distribuição percentual relativa à questão 15.....	89
GRAFICO 17 – Distribuição percentual relativa à questão 16.....	90
GRAFICO 18 – Distribuição percentual relativa à questão 17.....	91
GRAFICO 19 – Distribuição percentual relativa à questão 18.....	92
GRAFICO 20 – Distribuição percentual relativa à questão 19.....	93
GRAFICO 21 – Distribuição percentual relativa à questão 20.....	94
GRAFICO 22 – Distribuição percentual relativa à questão 21.....	95
GRAFICO 23 – Distribuição percentual relativa à questão 22.....	96
GRAFICO 24 – Distribuição percentual relativa à questão 23.....	97
GRAFICO 25 – Distribuição percentual relativa à questão 24.....	98
GRAFICO 26 – Distribuição percentual relativa à questão 25.....	99
GRAFICO 27 – Distribuição percentual relativa à questão 26.....	100
GRAFICO 28 – Distribuição percentual relativa à questão 27.....	101
GRAFICO 29 – Distribuição percentual relativa à questão 28.....	102

## LISTA DE TABELAS

TABELA 1 – Distribuição das Cooperativas nos estados brasileiros.....	26
TABELA 2 – Números do cooperativismo no estado de Minas Gerais em 2010.....	26
TABELA 3 – Distribuição de cooperativas por ramo no ano de 2010.....	47
TABELA 4 – Número das cooperativas de crédito em Minas Gerais em 2010.....	52
TABELA 5 – Participação de mercado das instituições financeiras.....	55
TABELA 6 – Números financeiros dos principais sistemas cooperativos de crédito do Brasil em 2010.....	57
TABELA 7 – Números do SICOOB União.....	65
TABELA 8 – Estatísticas descritivas dos itens de avaliação da aderência dos associados sobre os princípios (Grupo 1) .....	103
TABELA 9 – Estatísticas descritivas dos itens de avaliação da aderência dos associados sobre os princípios (Grupo 2) .....	104
TABELA 10 – Resultados dos testes de comparações de médias para os itens de avaliação da aderência dos associados com os princípios em função das variáveis demográficas.....	106

## LISTA DE QUADROS

QUADRO 1 - Características do cooperativismo brasileiro.....	25
QUADRO 2 - Evolução dos princípios cooperativistas propostos pela ACI.....	27
QUADRO 3 - Relação dos valores com os princípios cooperativistas.....	36
QUADRO 4 - Direitos e deveres dos associados.....	45
QUADRO 5 - Critérios de admissão de associados.....	46
QUADRO 6 - Diferença entre bancos e cooperativas de crédito.....	53

## **LISTA DE ABREVIATURAS E SIGLAS**

ACI - Aliança Cooperativa Internacional  
BACEN - Banco Central do Brasil  
BANCOOB - Banco Cooperativo do Brasil  
BB – Banco do Brasil  
BNCC - Banco Nacional de Crédito Cooperativo  
BNDES - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social  
CEF – Caixa Econômica Federal  
CMN - Conselho Monetário Nacional  
COOPERE - Cooperativa Educacional de Resende (RJ)  
CRESOL - Cooperativas de Crédito Rural com Interação Solidária  
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social  
FCR - Fundo de Crédito Rotativo  
FGS - Fundo Garantidor do Sicoob  
HSBC - Hongkong and Shanghai Banking Corporation  
IBGE - Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística  
OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras  
OCE - Organização das Cooperativas Estaduais  
OCEMG - Organização e Sindicato das Cooperativas de Minas Gerais  
PAC – Posto de Atendimento Cooperativo  
PEA - População Economicamente Ativa  
SEBRAE – Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas  
SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo  
SICOOB - Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob)  
SICREDI - Sistema de Crédito Cooperativo Brasileiro  
SPSS - Statistical Package for the Social Sciences  
MERCOSUL - Mercado Comum do Sul

## SUMÁRIO

<b>1 INTRODUÇÃO.....</b>	<b>14</b>
1.1 Problematização da pesquisa.....	15
1.2 Objetivos.....	17
1.2.1 Objetivo geral.....	17
1.2.2 Objetivos específicos .....	17
1.3 Justificativa.....	17
1.4 Estrutura da dissertação.....	19
<b>2 REFERENCIAL TEÓRICO.....</b>	<b>20</b>
2.1 Cooperativismo .....	20
2.1.1 Cooperativismo no Brasil .....	23
2.2 Princípios cooperativistas .....	27
2.2.1 Adesão voluntária e livre .....	29
2.2.2 Gestão democrática pelos membros.....	30
2.2.3 Participação econômica dos membros .....	31
2.2.4 Autonomia e independência.....	32
2.2.5 Educação, formação e informação.....	33
2.2.6 Intercooperação.....	34
2.2.7 Interesse pela comunidade.....	35
2.3 Cooperativas.....	36
2.4 Gestão das cooperativas.....	39
2.4.1 Associados.....	44
2.5 Ramos do cooperativismo.....	46
2.5.1 Ramo de crédito.....	50
2.5.2 Os principais sistemas cooperativos de crédito no Brasil.....	55
2.5.3 Bancos cooperativos.....	57
2.5.4 Aglutinação, fusões, cisões e incorporações no cooperativismo de crédito .....	59
<b>3 CONTEXTUALIZAÇÃO.....</b>	<b>62</b>
<b>4 METODOLOGIA.....</b>	<b>66</b>
4.1 Abordagem da pesquisa.....	66
4.2 Tipos de pesquisa.....	66
4.3 População, amostra e sujeito .....	67
4.3.1 Tamanho da amostra.....	68
4.4 Técnicas de coleta de dados.....	68
4.4.1 Pré-teste.....	70
4.4.1.1 Resultados do pré-teste.....	70
4.5 Técnicas de análise dos dados.....	71
<b>5 APRESENTAÇÃO E ANÁLISE DOS RESULTADOS.....</b>	<b>75</b>
5.1 Dados demográficos .....	75
5.1.1 Análise dos dados da primeira parte do questionário .....	76
5.1.2 Análise dos dados da segunda parte do questionário .....	82
5.2 Análise univariada .....	103

5.3 Análise bivariada .....	105
<b>6 CONCLUSÕES</b> .....	<b>111</b>
6.1 Limitações e sugestões .....	115
<b>REFERÊNCIAS</b> .....	<b>116</b>
<b>APÊNDICE</b> .....	<b>125</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>127</b>