

# “Microcrédito – Atuação de Instituições Financeiras de Primeiro Nível”

## ***CREDIAMIGO - AGROAMIGO*** ***A experiência de Microfinanças*** ***do Banco do Nordeste***

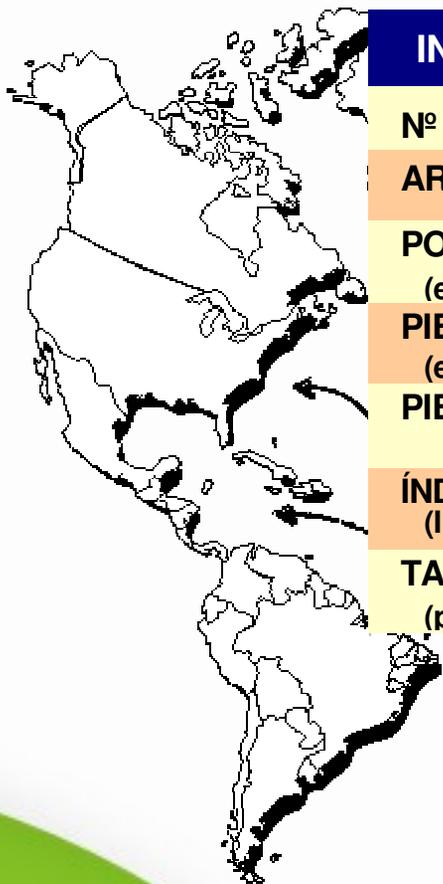
V Seminário Banco Central sobre Microfinanças  
Recife-PE, 08/jun/2006

**Banco do  
Nordeste**

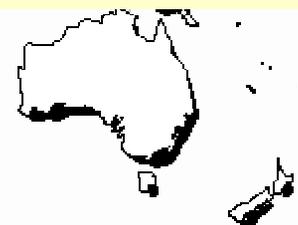
*O Nosso Negócio é o Desenvolvimento*



# O Nordeste do Brasil



INDICADORES SELECIONADOS	NE	BRASIL	NE/BR(%)
Nº DE ESTADOS	9	27	33,3
AREA (Km²)	1.553.917	8.514.204	18,3
POPULAÇÃO RESIDENTE - 2003 (em milhões de habitantes)	49,5	174,4	28,4
PIB - 2002 (em R\$ milhões)	181,9	1.346.028	13,5
PIB PER CAPITA - 2002	3.694	7.631	48,4
ÍNDICE DESENVOLVIMENTO (IDH) - 2000	0,608	0,830	73,3
TAXA ANALFABETISMO - 2003 (pessoas acima de 15 anos-%)	23,2	11,6	200,0



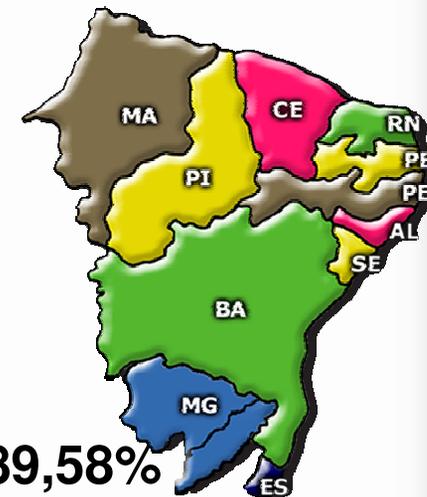
**Banco do  
Nordeste**

O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



# O Banco do Nordeste do Brasil

- Banco de Desenvolvimento – Fundado em 1952
- Quantidade de Agências: 180
- Municípios na área de atuação: 1.985 (11 Estados)
- Nº de funcionários: 4.407
- Ativos Administrados: R\$ 24.835 milhões
- Patrimônio Líquido do BNB: R\$ 1.381 milhões
- Aplicações de Crédito: R\$ 16.093 milhões
- Aplicações de Crédito / Ativos Administrados: 89,58%
- BNB – 1º Banco Público no Brasil a ofertar microcrédito



# Importância do Setor Informal

INDICADORES	BRASIL (A)		NORDESTE (B)		Var. (B/A)
POPULAÇÃO URBANA (1)	146.679.752	100%	35.048.953	100%	24%
PESSOAS OCUPADAS - URBANA (1)	63.595.325	43%	13.735.121	39%	22%
SETOR INFORMAL URBANO (2)	10.335.962	7%	2.732.552	8%	26%

1. Fonte IBGE, PNAD 2003

2. Fonte IBGE, Economia Informal Urbana 2003

“A definição de uma unidade econômica como informal não depende do local onde é desenvolvida.”

(IBGE-Nota Técnica-Ecinf.2003)

## EMPRESAS DO SETOR INFORMAL E A UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO NOS ÚLTIMOS 3 MESES - 2003

BRASIL		
Total	10 335 962	100,00 %
Utilizou crédito	626 617	6,06 %
Não utilizou crédito	9 704 484	93,89 %
Sem declaração	4 861	0,05 %

NORDESTE		
Total	2 732 552	100,00 %
Utilizou crédito	171 281	6,27 %
Não utilizou crédito	2 561 208	93,73 %
Sem declaração	62	0,00 %

Fonte: IBGE, Diretoria de Pesquisas, Coordenação de Trabalho e Rendimento, Economia Informal Urbana 2003.

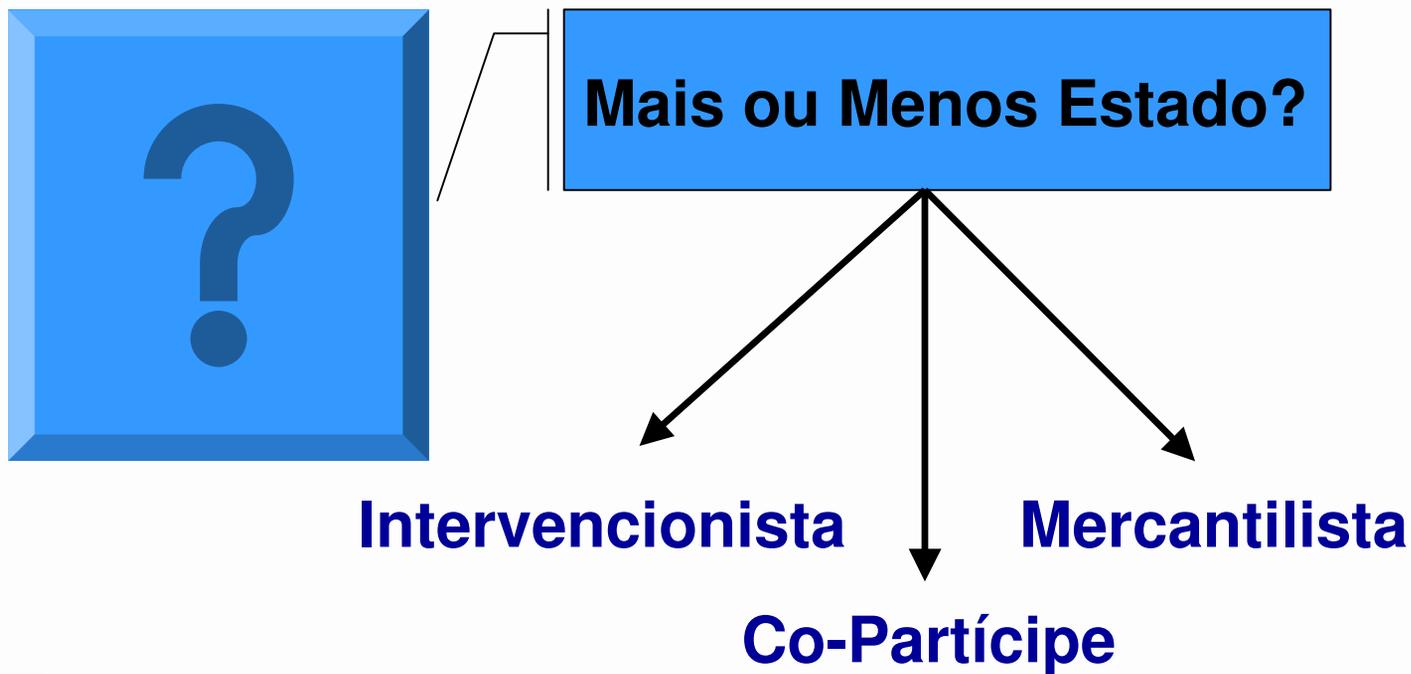
**Banco do  
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



# Impulsionando o Desenvolvimento



# Impulsionando o Desenvolvimento

W. Stollinger



**Mais Estado?**

**Intervencionista**

Mercantilista

Co-Partícipe

**Estudos do ETENE:**  
↓  
**baixa eficácia da política tradicional de desenvolvimento na região NE**

↓  
décadas de crescimento não haviam se traduzido em uma reversão do subemprego

**Banco do Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



# Impulsionando o Desenvolvimento



**Menos Estado?**

Intervencionista

**Mercantilista**

**Setor Informal composto pelos verdadeiros empreendedores**

**Simplificação dos Programas de crédito:**

**Grameen Bank e outros;**

# Impulsionando o Desenvolvimento



**Estado elo de uma  
cadeia mais complexa**

Intervencionista

Mercantilista

**Co-Partícipe**

**É preciso considerar o processo  
social de forma abrangente e  
complexa**

**Banco do Nordeste  
CREDIAMIGO & AGROAMIGO**

## **Estratégias para o Sucesso das IMF's**

- 1. Grupos Solidários;**
- 2. Empréstimos Escalonados;**
- 3. Históricos de crédito;**
- 4. Capital Social.**



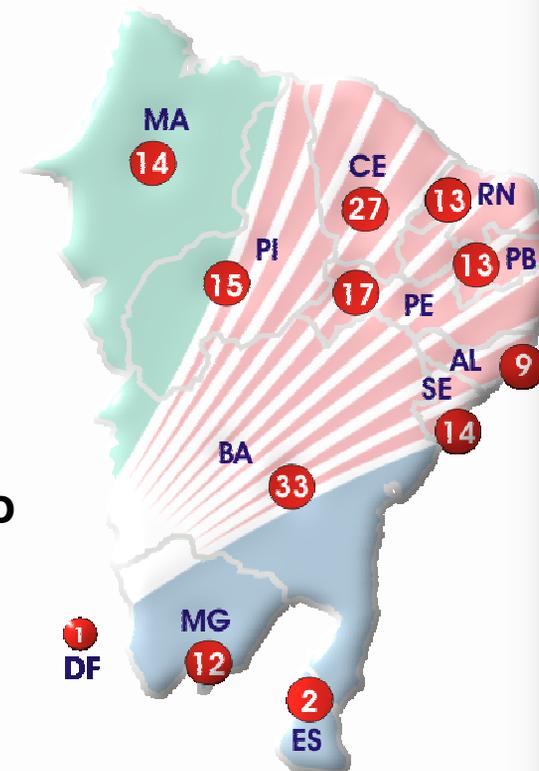
## **CREDIAMIGO**

- 1. Ausência de Garantias Reais: Garantia de Grupo Solidário;**
- 2. Risco baseado no Caráter e Solidariedade.**
- 3. Prazo Curto e Pequenos Montantes, adequado ao Ciclo do Negócio;**
- 4. Crédito Produtivo Orientado.**
- 5. Assessores de Crédito aproximando-se das estruturas comunitárias.**



# Banco do Nordeste – CREDIAMIGO – Características

- Atuação 1º piso
- Garantias em Grupo (solidária)
- Assessores: Capacitação permanente e remuneração por incentivo
- Metodologia específica para Microcrédito
- Urbano
- Unidades especializadas e independentes
- Crédito: Produtivo, Orientado, Adequado ao ciclo do negócio, Prazo curto e Pequenos montantes



Estrutura de Pessoal - Abr/06		Quantidade de Empregados
Ambiente de Microfinanças		31
Gerentes Regionais		12
Equipe das Agências		1002
Coordenadores		192
Administrativos		258
Crédito		552
Assessores Regionais/Sede		67
Total de empregados no Programa		1112

Estrutura de Atendimento - Abr/06	
Municípios atendidos	1.200
Número de Agências	170
Postos de Atendimento	27

**Banco do Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



# Banco do Nordeste – CREDIAMIGO – Produtos e Serviços

- **Capital de Giro**

Crédito para grupo Solidário ( 3 a 10 pessoas)

Crédito Individual

- **Crediamigo Comunidade – Capital de Giro**

Grupos Solidários de 15 a 30 pessoas

- **Crédito para investimento fixo (máquinas, equipamentos, reforma do negócio e da residência)**

- **Conta Corrente**

Simplificada e normal – sem limite de crédito

Normal - com limite de crédito

- **Seguros Prestamistas**



**Banco do  
Nordeste**

*O Nosso Negócio é o Desenvolvimento*



**BRASIL**  
UM PAÍS DE TODOS  
GOVERNO FEDERAL

# **CREDIAMIGO COMUNIDADE**

- **Metodologia dos “Village Banks”**
- **Cada grupo é denominado de “Banco”**
- **Grupos de 15 a 30 pessoas**
- **Valores médio dos empréstimos mais baixos**
- **Aceita-se empreendedores iniciantes e clientes com restrições cadastrais**
- **Reuniões prévias para conscientização do grupo**
- **Estímulo ao “empoderamento” dos integrantes**
- **Definição de 3 representantes para cada grupo**
- **É exigida a formação de poupança proporcional ao valor do Crédito**
- **O grupo decide os valores individuais e não é realizada avaliação financeira individual**
- **Há reuniões mensais de pagamento e acompanhamento**

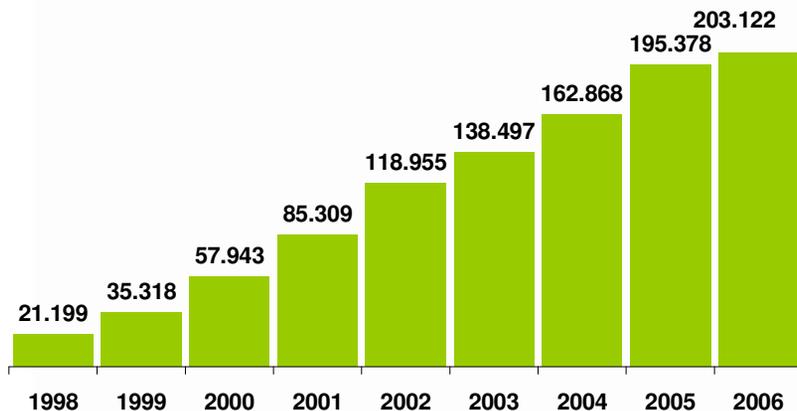
**Banco do  
Nordeste**

*O Nosso Negócio é o Desenvolvimento*

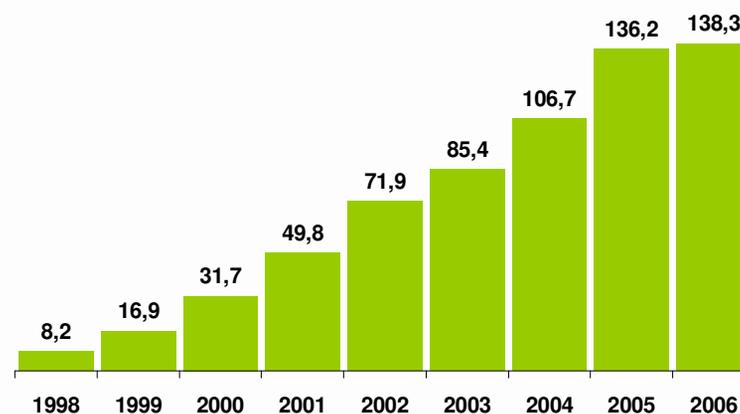


# Banco do Nordeste – CREDIAMIGO – Evolução Histórica até 30/04/2006

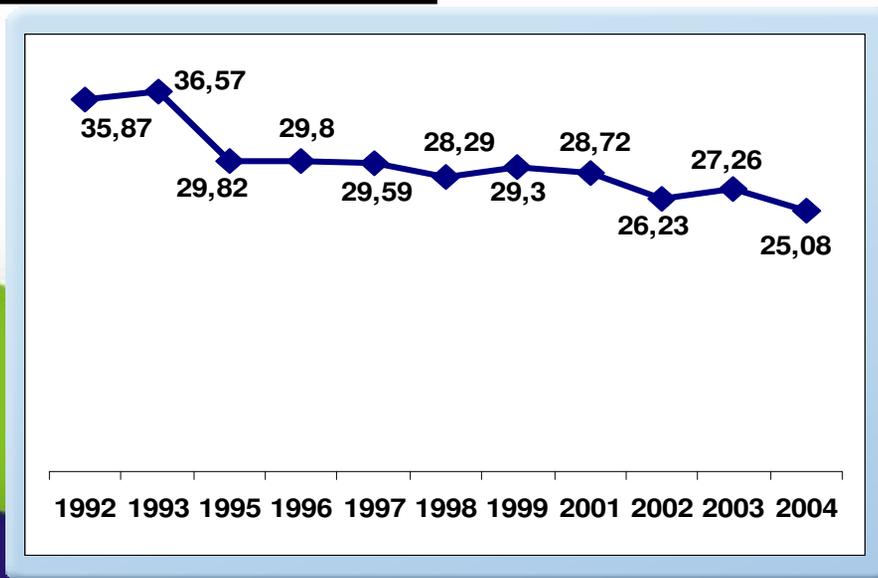
## Clientes



## Valores (R\$ milhões)



## FGV – Miséria – Brasil %



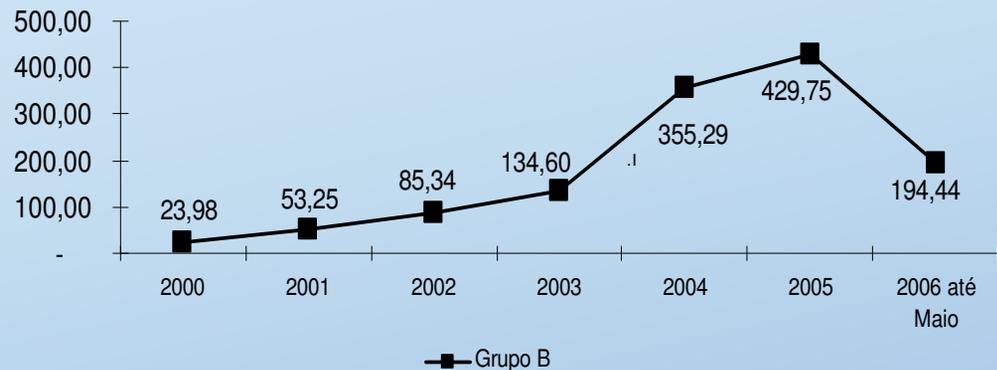
**Banco do  
Nordeste**

O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

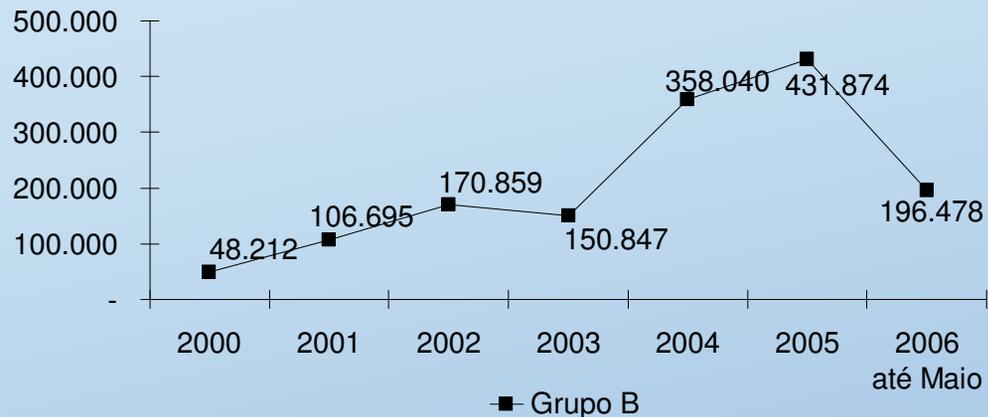


# Banco do Nordeste – PRONAF-B => AGROAMIGO – Evolução Histórica

Valor em R\$ milhões



Quantidade em (mil)



## AGROMAMIGO

	Quant - Mil	Valor - Milhões
2005	18	17,49
Até maio/2006	16	15,78

Quantidade de Assessores de Microcrédito Rural: **324**



# AGROAMIGO - METODOLOGIA ESPECÍFICA

## Características

1. Unidade de atendimento específica à agricultura familiar
2. Assessor de Crédito Rural
3. Agilidade – Concessão em 7 dias
4. Créditos seqüências e gradativos
5. Proximidade
6. Atendimento no local
7. Serviços Financeiros
8. Educação Financeira
9. Maior capacidade operacional



## Microfinanças – desafios:

- **Permanente acompanhamento do mercado alvo;**
- **Precificação & Taxas de Juros**
- **Acompanhamento rigoroso de custos**
- **Recursos Humanos – Capacitação e Manutenção do Assessor de Crédito**
- **Linhas de Crédito do Setor Público  
(AGROAMIGO busca instituir novo padrão de intervenção do Estado = Co-Partícipe)**
- **Marco Regulatório**



# Nossos Agradecimentos!

**Banco do Nordeste do Brasil S/A**  
**Área de Microfinanças e Projetos Especiais**  
**Av. Paranjana, 5700 – Bl. C1 Superior**  
**Fortaleza-CE - Fone: (55 085) 3299.3009**

**Stélio Gama Lyra Júnior**  
<http://www.bnb.gov.br>  
[stelio@bnb.gov.br](mailto:stelio@bnb.gov.br)

**Banco do  
Nordeste**



*O Nosso Negócio é o Desenvolvimento*

