

# ***V Seminário Banco Central sobre Microfinanças***

- Depoimento sobre criação de SCM***
- Motivos que levaram a decisão de criar***
- Bases e Princípios que precisam ser levados em conta***
- O que a experiência tem mostrado***

***Jacy Diniz Nogueira Filho  
Facil - SCM Ltda.***

***Recife-PE, 7 A 9 de Junho De 2.006***

# **BREVE HISTÓRICO**

- **1846 – ALEMANHA**
  - *Primeira manifestação de MICROCRÉDITO: Associação do Pão.*
- **1900 – CANADA**
  - *Clairsses Populaires.*
- **1953 - EUA**
  - *"Fundos de ajuda" = Liga de Crédito.*
- **1976 – BANGLADESH**
  - *Greemen Bank. Muhamad Yunus. Marco do MICROCRÉDITO*
- **1979 - PERU**
  - *FOGAPI - Fornecedora de carta de fiança.*

# **BREVE HISTÓRICO**

- **1984 - INDONÉSIA**
  - *BANK RAKYAT – (BRI) Banco rural = MICROCRÉDITO.*
- **1986 - BOLÍVIA**
  - *BANCOSOL Banco privado. ME formal e informal.*
- **1988 - COLÔMBIA**
  - *CORPOSOL Entidade civil sem fins lucrativos.*
- **1991 - CHILE**
  - *FOSIS Não executa MICROCRÉDITO, só repassa recursos.*

# **DEPOIMENTO SOBRE CRIAÇÃO DE SCM**

- ***Cinco modalidades de instituições que atuam no MICROCREDITO :***
  - ***Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIPs).***
  - ***Organizações não Governamentais (ONGs ).***
  - ***Cooperativas de crédito.***
  - ***Bancos comerciais, principalmente governamentais.***
  - ***Sociedades de Crédito ao Microempreendedor (SCM's).***
- ***Medida provisória 1894-20 de 28/07/1999.***
- ***Circular 2915 BACEN em 08/08/1999.***
- ***Modelo pretendido é inspirado nos de Bangladesh e da Bolívia.***

# **DEPOIMENTO SOBRE CRIAÇÃO DE SCM**

## ■ ***Objetivo***

- ***Financiamento a microempresas e pessoas físicas que se caracterizam empreendedores de atividade econômica (profissionais liberais, autônomos...).***
- ***Capital social mínimo exigido pelo BACEN é de R\$100.000,00.***
- ***"MODUS OPERANDI" deve ser através de cédula de crédito bancário.***
- ***Típos de operações diversos (capital de giro, financiamento, desconto de recebíveis).***

# **DEPOIMENTO SOBRE CRIAÇÃO DE SCM**

- ***Tecnologia creditícia específica ao MICROCRÉDITO.***
- ***Instituição vai ao cliente através dos agentes de crédito.***
- ***A metodologia de crédito é baseada na informação das características pessoais, com pouca documentação e burocracia. Utiliza-se de agentes de crédito.***
- ***Prazo de pagamento é estabelecido de acordo com a conveniência do cliente (doze meses).***

# **DEPOIMENTO SOBRE CRIAÇÃO DE SCM**

- *Valor da carteira por clientes é no máximo de dez mil reais.*
- *As garantias são as mesmas do SFN, ou seja, aval, garantia real, alienação fiduciária, acrescidas dos grupos de aval.*
- *Duas modalidades de apoio:*
  - *Tradicional: onde os empréstimos são para empreendimentos existentes.*
  - *Criação de novos negócios: onde os empréstimos são para montar o negócio.*

# ***MOTIVOS QUE LEVARAM A DECISÃO DE CRIAR***

- ***Baixo capital social inicial.***
- ***Doze anos de experiência, trabalhando com dedicação e determinação.***
- ***Familiaridade com contratos e fiança locatícia.***
- ***Estar situado na região metalúrgica, a setenta km da capital BH, região de bom IDH.***
- ***Promover e consolidar as atividades econômicas locais.***
- ***Sustentabilidade do desenvolvimento regional.***



# ***MOTIVOS QUE LEVARAM A DECISÃO DE CRIAR***

- ***Microempreendedores fazem negócios em sua economia local.***
- ***Instrumento de resgate da cidadania e da dignidade dos excluídos.***
- ***Acreditar na inteligência e no conhecimento de negócios dos clientes.***
- ***Vinculação do desempenho do microempreendedor ao baixo índice de inadimplência.***

# **MOTIVOS QUE LEVARAM A DECISÃO DE CRIAR**

## ■ **FACIL – SCM HOJE**

- *PL em jun/2.006: 65% maior que o capital social (mar/2002).*
- *18,00% esta em empréstimos com aval.*
- *75,00% na compra de recebíveis também com aval.*
- *3% em aplicações financeiras.*
- *4% em imobilizados.*
- *A inadimplência é em torno de 9% (2,5% tem atraso maior que quinze dias).*
- *Ticket médio de R\$2.700,00.*
- *90 clientes ativos do total de 150.*
- *Aumentos sucessivos de capital a partir deste semestre.*

# **BASES E PRINCÍPIOS QUE PRECISAM SER LEVADOS EM CONTA**

- *(IBGE) 25% da população economicamente ativa.*
- *Microempresários podem pagar taxas compatíveis com o mercado.*
- *IF tem fins lucrativos.*
- *Não praticam taxas de juros subsidiadas;*
- *Estas têm que refletir os custos operacionais.*
- *IF deve tornar-se auto sustentáveis.*
- *Desenvolvimento de seus clientes, via cuidadoso acompanhamento do negócio.*

# **BASES E PRINCÍPIOS QUE PRECISAM SER LEVADOS EM CONTA**

- *Os agentes de MICROCRÉDITO saem a campo.*
- *Liberação de um MICROCRÉDITO é baseada na intenção e na potencialidade do cliente.*
- *Prazo máximo de pagamento de doze meses.*
- *Principal exigência é ter o cadastro limpo no SERASA.*
- *Aval solidário: os grupos não fazem novos empréstimos enquanto houver atraso.*
  - *Tornou-se tão mais eficaz quanto mais fortes forem os laços comunitários.*

# **BASES E PRINCÍPIOS QUE PRECISAM SER LEVADOS EM CONTA**

- *Liberação do crédito é instantânea.*
- *2003: MICROCRÉDITO para consumo, bancarização de 3,7 milhões de pessoas.*
  - *"Esse programa surgiu da necessidade de criar outras ações para dar conta da população que não tem acesso ao crédito e chegar efetivamente em lugares onde precisa".*
- ┌ *ONU: 2005 Ano Internacional do MICROCRÉDITO.*
- ┌ *LEI N. 11.110, DE 25 DE ABRIL DE 2.005: PNMPO.*

# O QUE A EXPERIÊNCIA TEM MOSTRADO

- *Girocaixa R\$ 20.000,00      Proger R\$ 30.000,00*  
*BNDES automático R\$ 50.000,00*
  - *Porque limite fixo de R\$10.000,00 para as SCM's já que para as demais IF ele é baseado no PR?*
- *Limite de enquadramento das empresas no SIMPLES é de R\$2.400.000,00.*
  - *Não seria justo a renúncia fiscal em favor das SCM's?*
- *As custas judiciais e a morosidade, nas ações ordinárias de cobrança, são muito altas.*
  - *JESP, com procedimentos ágeis e sem custo, se adequa às bases e princípios MICROCRÉDITO.*

# **O QUE A EXPERIÊNCIA TEM MOSTRADO**

- ***A legislação das SCM's está vinculada a Lei. As alterações dependem de tramitação no Congresso Nacional. O Mercado Financeiro é dinâmico.***
  - ***Qual o motivo de não ser regulado pelo CMN como as demais IF's?***
- ***Funding a taxas favorecidas e de longo prazo.***
  - ***Somente para valores expressivos com demora na liberação (06 a 12 meses).***
- ***Captação de recursos junto aos sócios.***
  - ***Porque somente sob a forma de aumento de capital?***

# O QUE A EXPERIÊNCIA TEM MOSTRADO

- *2% do empréstimo compulsório colocado a taxa de 2%.*
  - *É sabido o resultado do engessamento de taxas de juros.*
- **MICROCRÉDITO de consumo**
  - *Porque as SCM's são proibidas sendo que as recentes propostas do governo federal são neste sentido?*
    - *CEF R\$ 1 bilhão em operações de MICROCRÉDITO .*
    - *4,5 milhões de contratos (Valor Econômico 17/05).*
    - *Micropenhor R\$820 milhões; Crédito Caixa Fácil R\$225 milhões.*
  - *"Foi um sucesso para a economia, com redução de inadimplência, mas nada a ver com crédito produtivo. O MICROCRÉDITO nunca cresceu muito no país, embora algumas entidades tenham crescido".*



## ***OBSERVAÇÕES FINAIS***

- ***"O MICROCRÉDITO é uma alternativa de crédito para as pessoas físicas e jurídicas do setor formal e informal que não tem acesso ao sistema bancário tradicional e desejam montar, ampliar ou obter capital de giro para um pequeno negócio".***
- ***"Confiar na observação atenta para escolher um cliente é a ferramenta mais efetiva para a segurança do empréstimo no MICROCRÉDITO".***

## **OBSERVAÇÕES FINAIS**

- ***"O MICROCRÉDITO é uma ferramenta viável e poderosa para alcançar milhões de brasileiros que buscam, em uma atividade econômica independente, a resposta às necessidades de ocupação e renda".***
- ┌ ***"O mais importante é saber que as SCM's, segundo o modelo conceitual de atuação, emprestam pequenas quantias de forma rápida sem a burocracia e exigência dos bancos tradicionais".***