



# Expansão das Microfinanças e Desenvolvimento Local

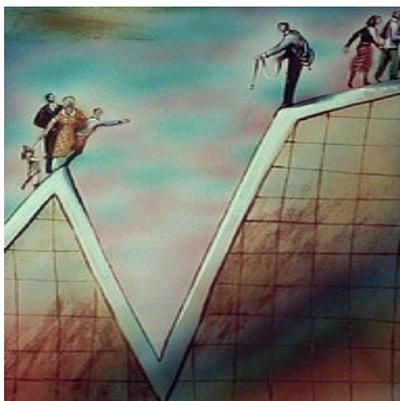
Oportunidades para o Cooperativismo de  
Crédito e Instituições de Microcrédito

Recife, 09 de junho de 2006.

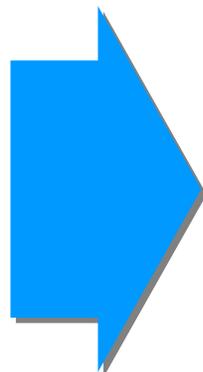




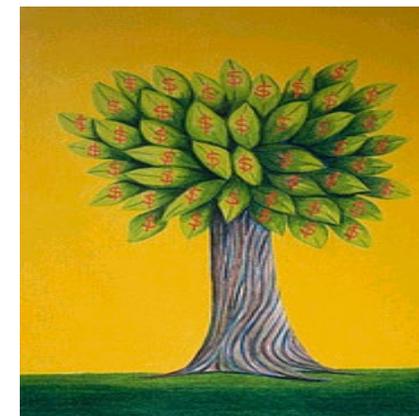
# Agenda



**O GAP do sistema financeiro como obstáculo ao desenvolvimento regional**



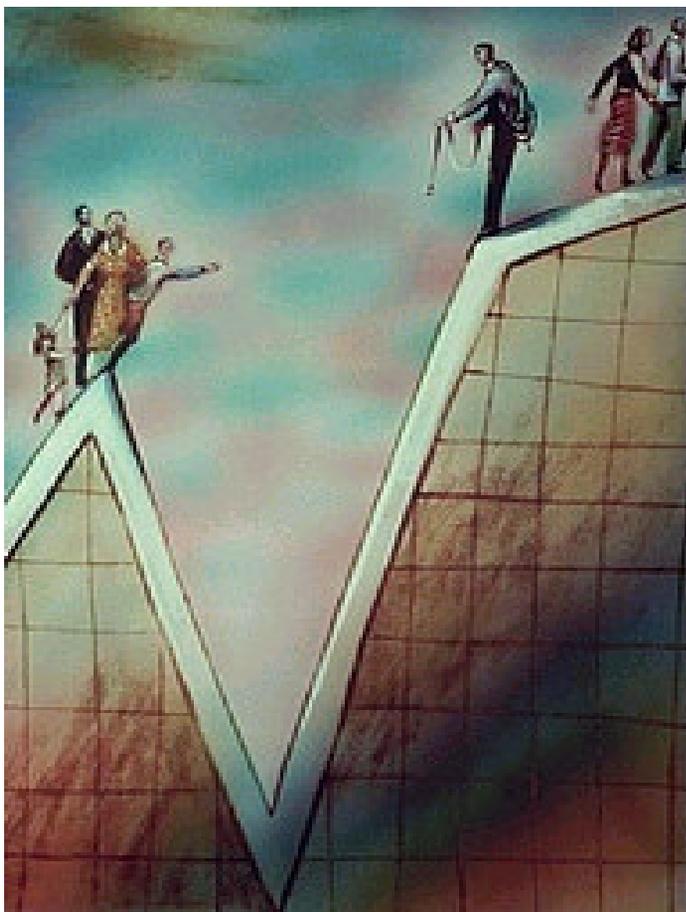
**As microfinanças como instrumento de inclusão financeira**



**Oportunidades para as cooperativas de livre admissão e IMC**



# O GAP entre as MPEs e o Sistema Financeiro



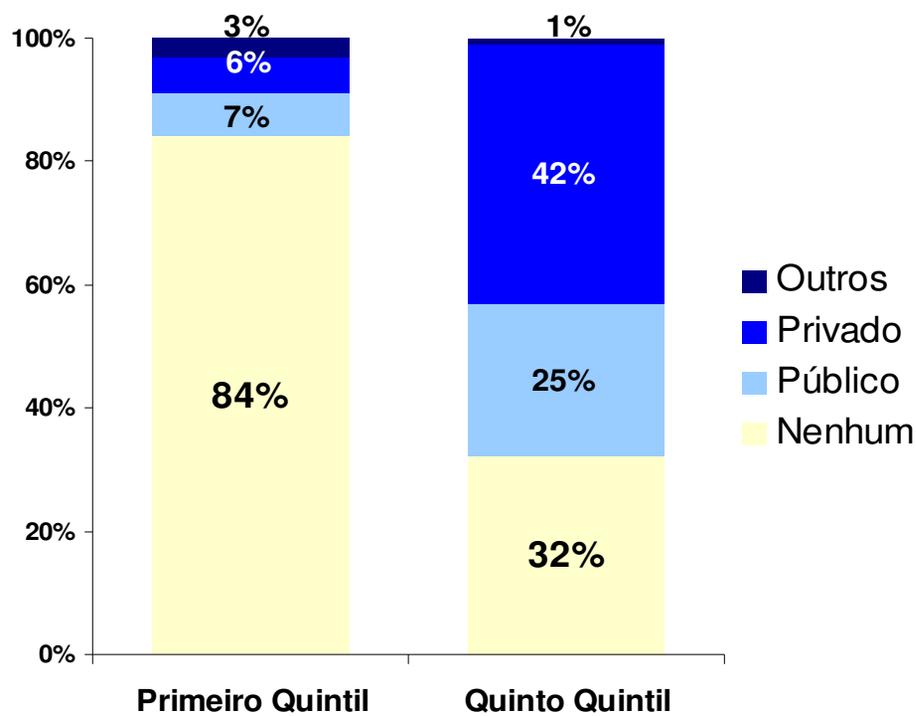
No Brasil e em outros países ainda existe um **hiato (“GAP”)** entre as micro e pequenas empresas e o sistema financeiro impedindo que os benefícios gerados dentro do sistema incluam as MPEs e empreendedores dentro do ciclo de desenvolvimento



# Serviços Financeiros: Conceitos & Importância

## Evidenciando o GAP

Acesso à depósitos bancários por  
faixa de renda



Analisando o comportamento de consumidores individuais percebe-se que o **acesso a serviços bancários se relaciona com a renda**. A maioria dos pesquisados situados na faixa de 20% menor renda não depositam recursos no sistema financeiro

ANJALI, Kumar (2004) - Brazil: Access to Finance Services - The World Bank Group

Unidade de Acesso a Serviços Financeiros

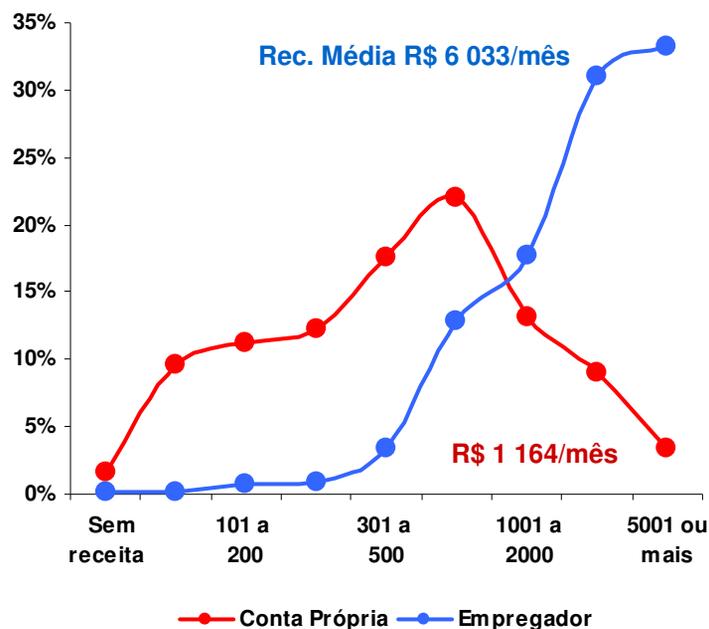




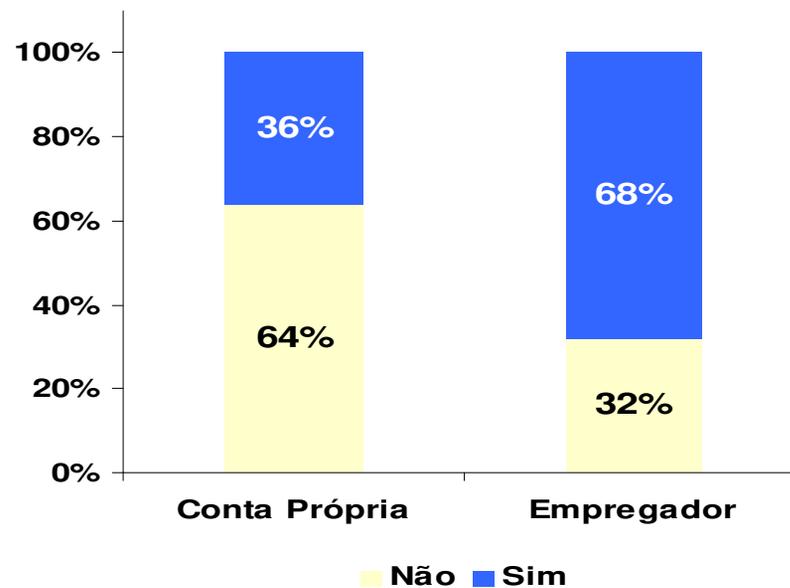
# Serviços Financeiros: Conceitos & Importância

## Evidenciando o GAP

Qde. Empresas



Posse de Conta Corrente

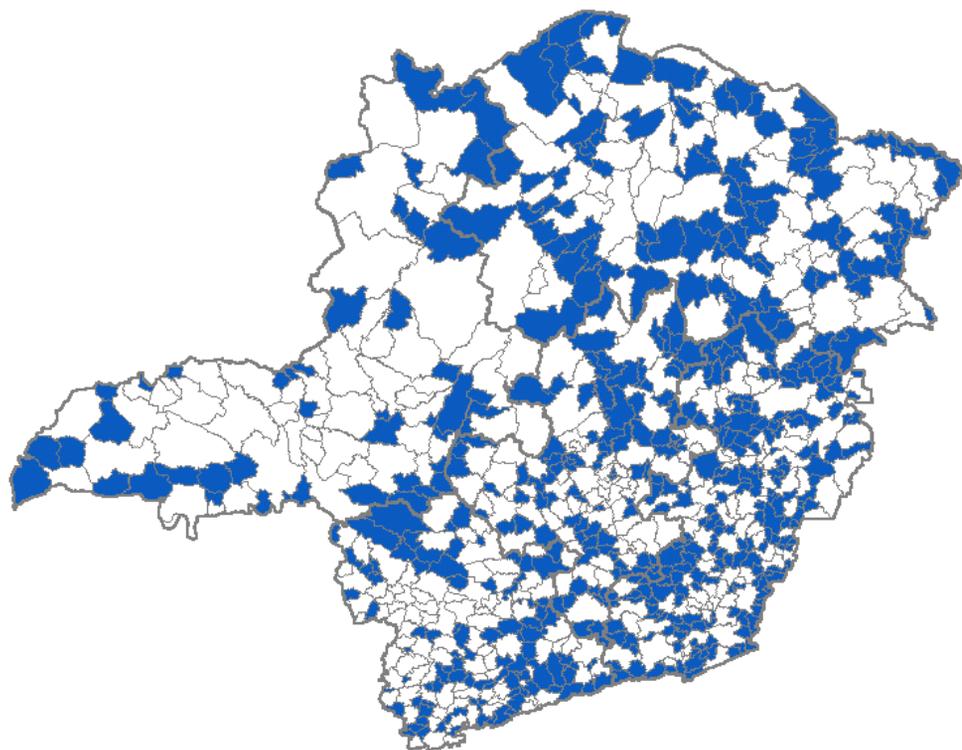


De forma análoga, os empreendimentos individuais (por contra própria) apresentam maiores obstáculos de acesso e possuem renda média inferior

<sup>1</sup> ECINF 2003 - IBGE (Considera empreendimentos urbanos com até 5 empregados)



# Exclusão Bancária em Minas Gerais



Em Minas Gerais aproximadamente **337 municípios** não contam com infra-estrutura bancária, atingindo:

- 1,6 milhões de habitantes (9% do total)
- 670 mil empreendedores “por conta própria” e 70 mil empresas com até 5 empregados (43% do total)

Fonte: Levantamento UASF / Sebrae MG

Unidade de Acesso a Serviços Financeiros





# Indicadores demográficos dos municípios que não possuem bancos



Municípios sem Bancos



Municípios com Bancos

População Média	<b>4.687</b>	19.431
Grau de Urbanização Médio	<b>51%</b>	63%
IDH-M Médio	<b>0,691</b>	0,716
Renda per Capta Média	<b>R\$ 140</b>	R\$ 176
% Médio de Adultos Analfabetos	<b>27%</b>	23%

Fonte: Censo 2000 IBGE / Atlas do Desenvolvimento Humano - FJP

Unidade de Acesso a Serviços Financeiros



# Exclusão Bancária e seus Efeitos no Desenvolvimento

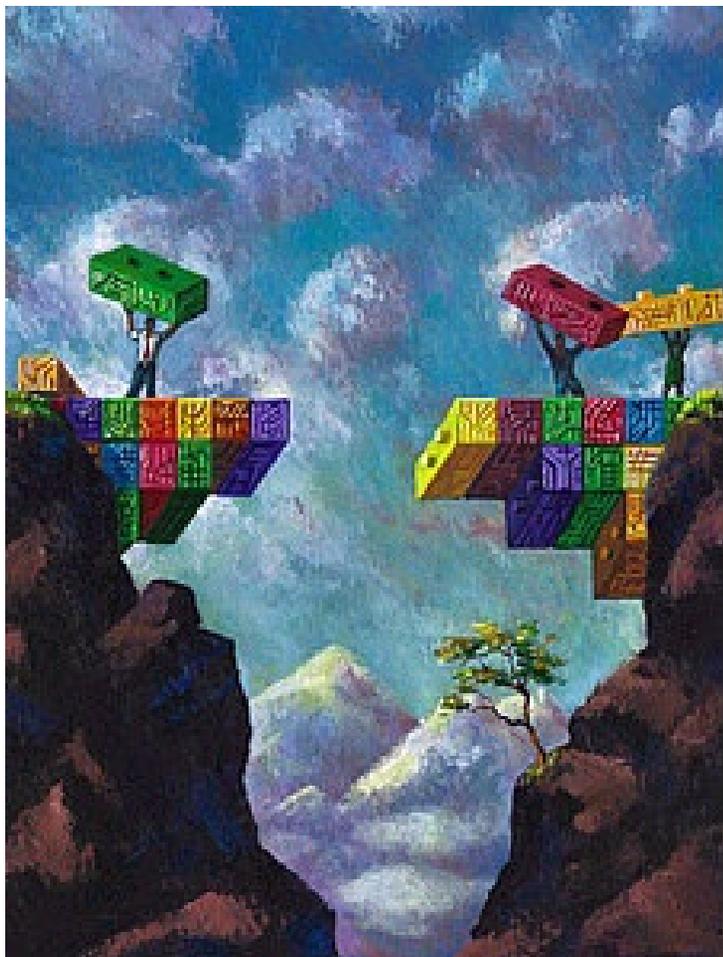
**A ausência agências bancárias pode se tornar um limitador do desenvolvimento pois:**

- **O efeito multiplicador da economia** não ocorre de forma plena, uma vez que existe dispersão de recursos para outros municípios
- Não existe mobilização de poupança local
- Não há a seleção e monitoramento adequado dos projetos de investimento na atividade produtiva
- Os recursos são inseridos de forma não planejada na economia, não atingindo a utilidade máxima



# Microfinanças e o Desenvolvimento Regional

---

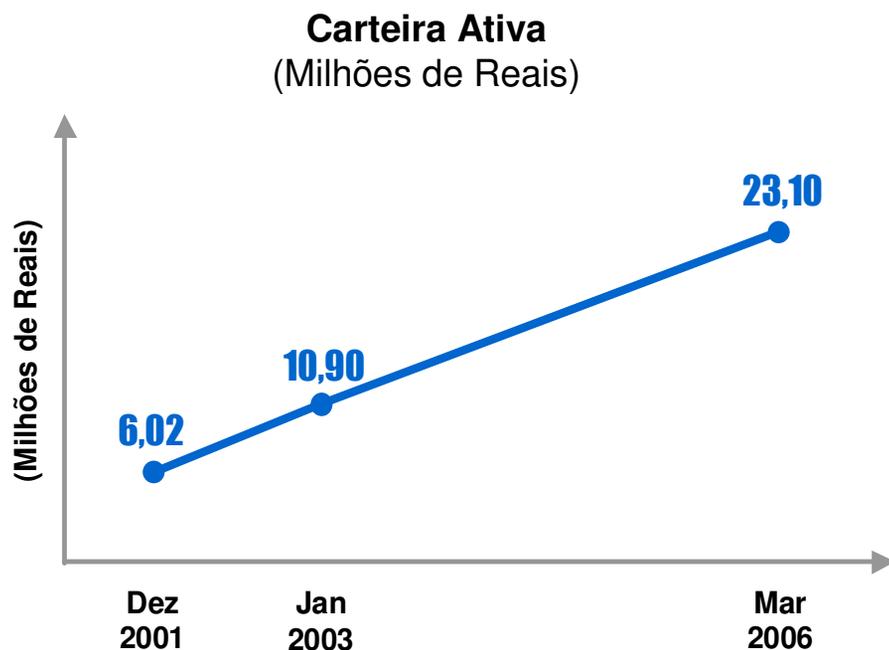


Alternativa para as comunidades desprovidas de infra-estrutura bancária e promove a **inclusão** e **multiplica** seus benefícios

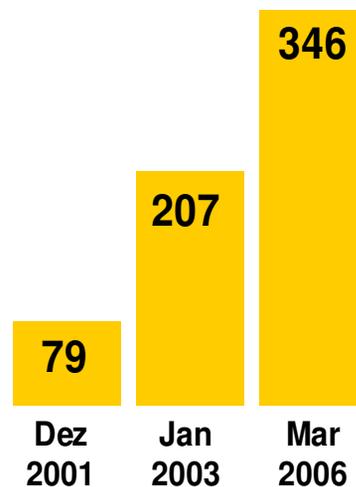


# Microfinanças e o Desenvolvimento Regional

Em Minas Gerais, o microcrédito experimenta um **avanço significativo** nos últimos anos sob diversas perspectivas



**Municípios Atendidos**



**Clientes Atendidos**  
(x 1.000)



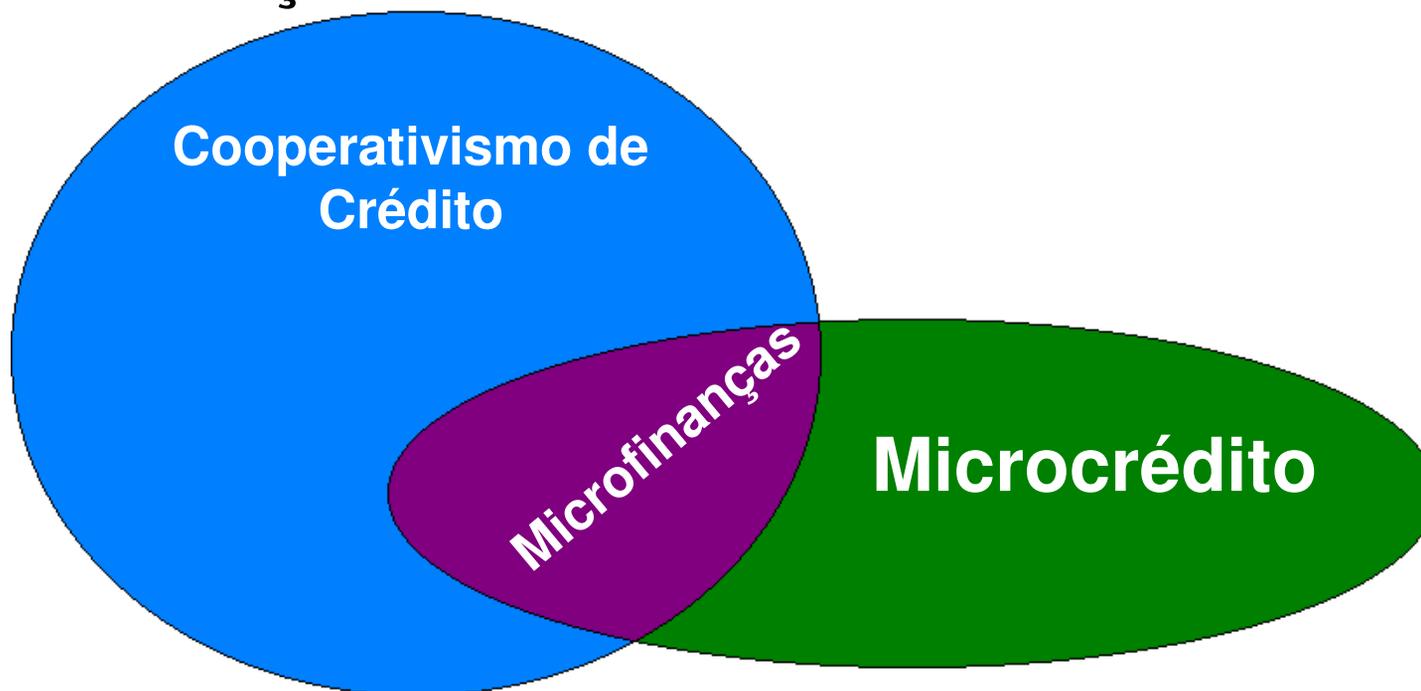
Fonte: UASF Sebrae MG

Unidade de Acesso a Serviços Financeiros



# Alternativas de Inclusão no Sistema Financeiro

Além do Microcrédito, o Cooperativismo de Crédito também é um importante instrumento de inclusão de pequenos empreendimentos ao sistema financeiro -  
**Microfinanças**





# As cooperativas de crédito como alternativa de acesso a Serviços Financeiros

---

## As cooperativas de crédito em Minas Gerais:

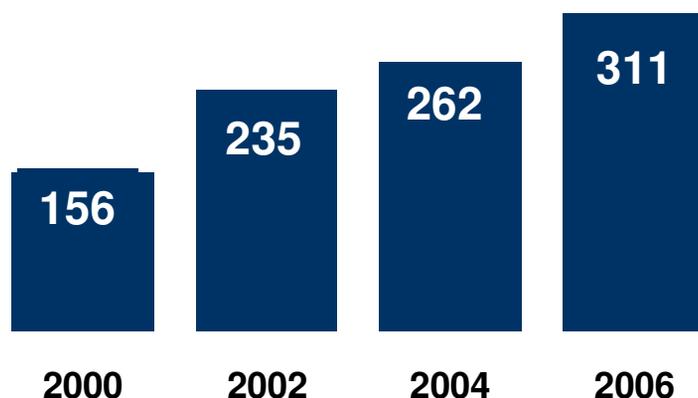
- Atuam em **311 municípios** abrangendo uma população de **12,7 milhões de habitantes**
- Dos **330** municípios sem bancos, **120** contam apenas com a cooperativa como agente financeiro, atingindo uma população de **611 mil** habitantes



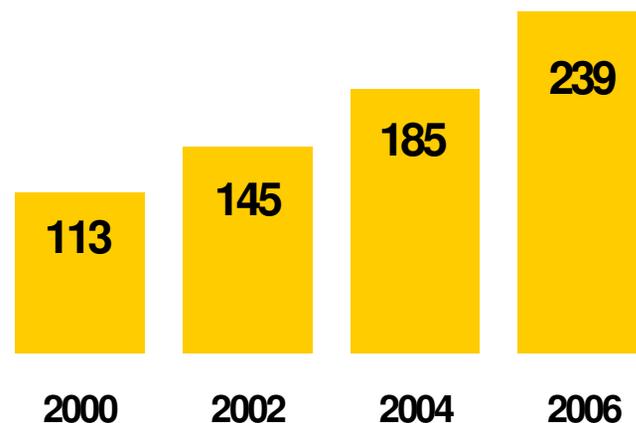
# Expansão do Cooperativismo de Crédito

Os números do cooperativismo de crédito em Minas Gerais são frutos de um processo de organização e expansão do setor...

Nº de Pontos de Atendimentos\*



Nº de Cooperados\*  
(x 1.000)



\* Apenas Centra SICOOB CREDIMINAS (dados até jan/2006)

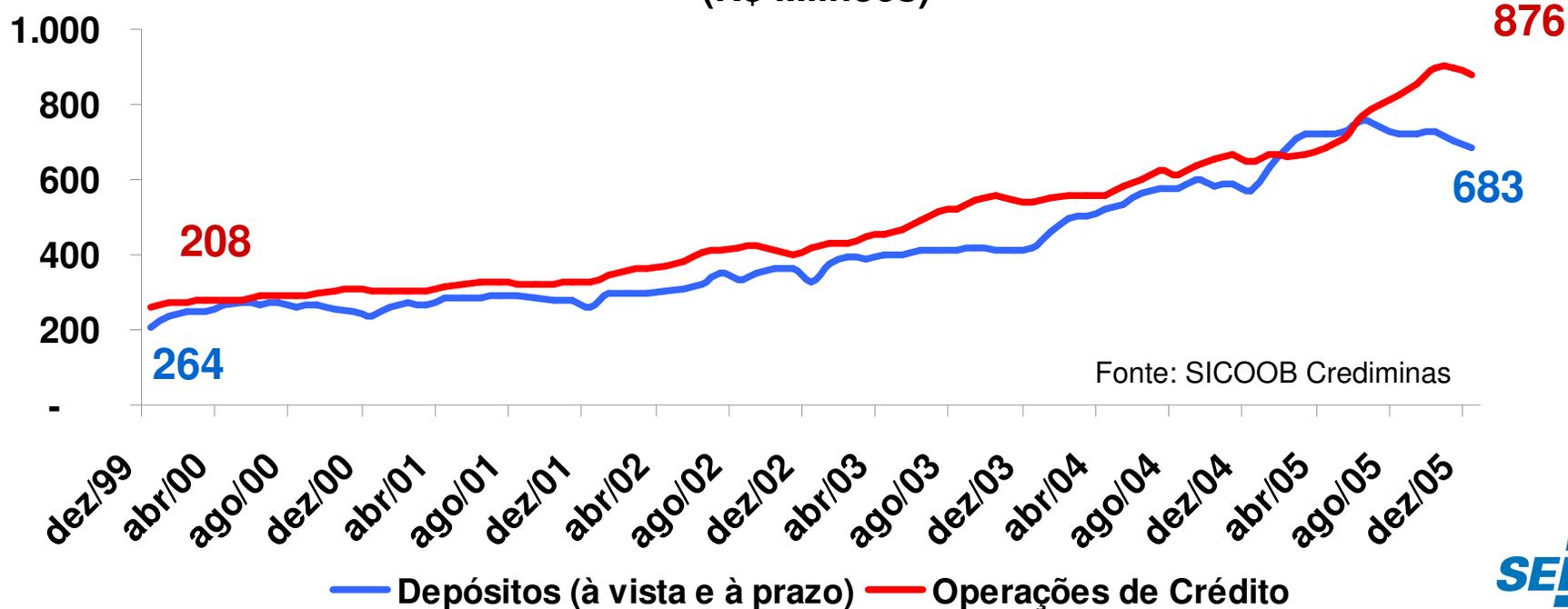
Unidade de Acesso a Serviços Financeiros



# Expansão do Cooperativismo de Crédito

... Impulsionando o volume de depósitos e operações de crédito realizadas

Depósitos e Operações de Crédito – Central Sicoob Crediminas (R\$ Milhões)



Fonte: SICOOB Crediminas



# Oportunidades para as Microfinanças para o desenvolvimento regional

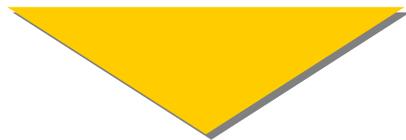


Ao aproveitar as sinergias existentes entre a prática de microcrédito e do cooperativismo, as Microfinanças podem **capturar diversas oportunidades de negócios** e promover o desenvolvimento regional

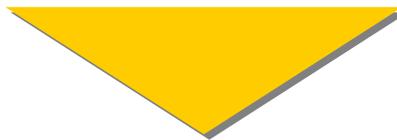


# Fatores a serem observados na identificação de oportunidades

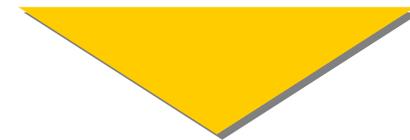
---



**Mercado**  
(possibilidade de ação)



**Regulamentação**  
(permissão para ação)



**Estratégia**  
(capacidade de ação)



# Mercado

■ Nos municípios sem bancos, os programas de transferência de renda<sup>1</sup> atingem 200 mil famílias e aportam 8 milhões de reais (13% do total)<sup>2</sup>

■ **Trabalhadores informais e produtores rurais**

■ Nestes municípios habitam 18,5 mil idosos (acima de 60 anos) que são aposentados ou pensionistas<sup>3</sup>. e as prefeituras empregam aproximadamente 47 mil funcionários<sup>4</sup>



<sup>1</sup> Bolsa Família, Bolsa Escola, Bolsa Alimentação, Cartão Alimentação, Auxílio Gás

<sup>2</sup> Fonte: Governo Federal – Ministério do Desenvolvimento Social

<sup>3</sup> Fonte: UASF Sebrae MG a partir de dados do Censo 2000 IBGE e Indicadores Sociais Mínimos IBGE

<sup>4</sup> Fonte: UASF Sebrae MG a partir de dados do Cadastro Central de Empresas IBGE 2003

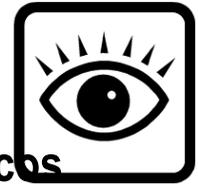


# Regulamentação

---



1. OSCIP controlar SCM
2. Correspondentes - Resolução 3.110/2003
3. Conta Simplificada (poupança cooperada)
4. Consignado
5. 3106 – Cooperativas de LA e MPE e Empreendedores
6. PNMPO MP nº 226
7. Proinco / BNDES
8. Operação com prefeituras em Cooperativas de Crédito  
(convênios)



## ■ Cooperativas de Crédito de Livre Admissão;

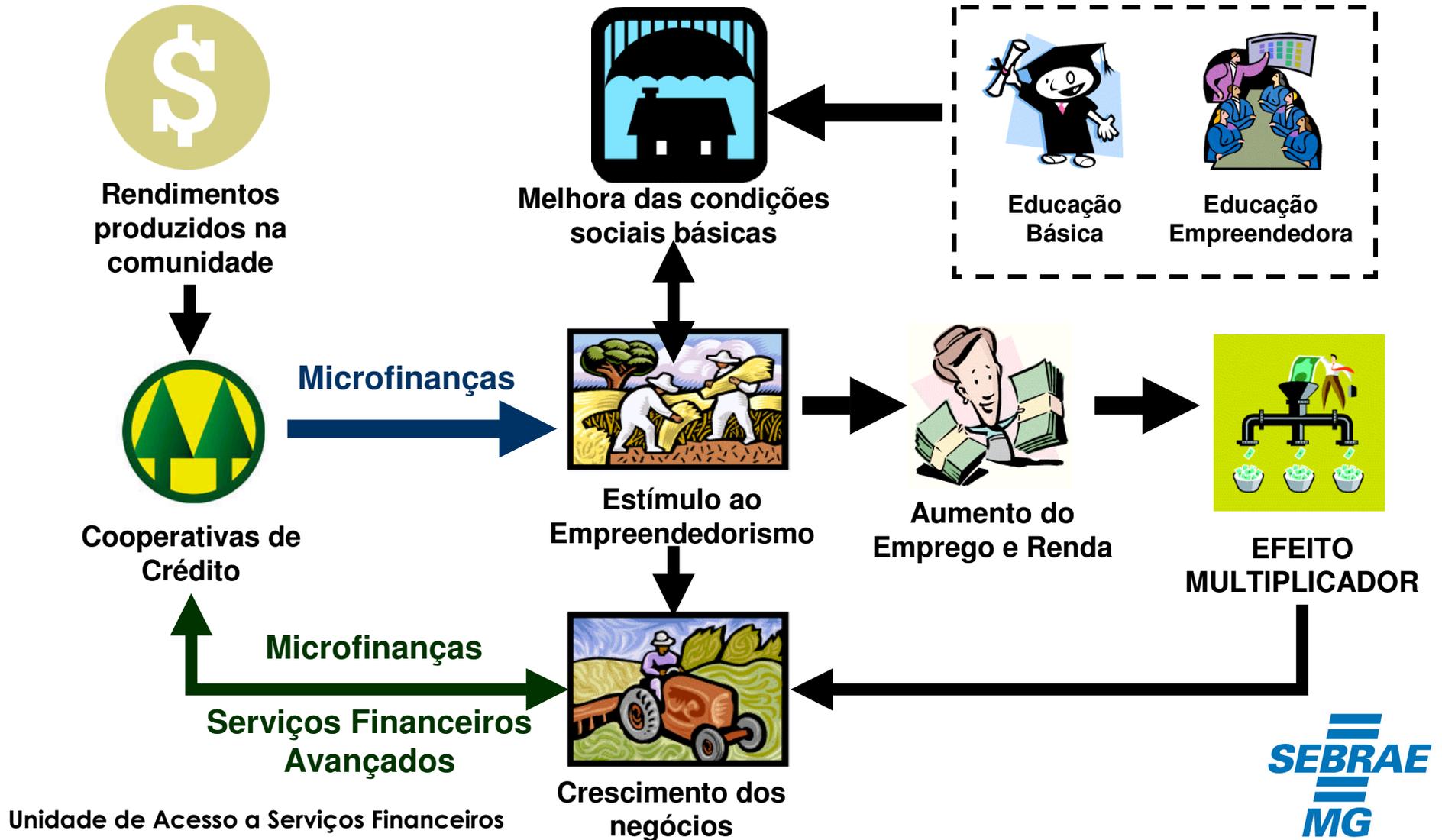
- Expansão geográfica para municípios de regiões não atendidos pelos bancos tradicionais;
- Buscar mercados potenciais em segmentos pouco explorados: Empreendimentos Produtivos, Prefeituras (servidores), pensionistas, aposentados, famílias que participam de programas de transferências governamentais;
- Atuar com **microfinanças**: diretamente, via SCM ou em parceria com IMC;
- Arranjos Produtivos Locais

## ■ Instituições de Microfinanças;

- Parceria com cooperativas de crédito ou instituições financeiras, **rede de atendimento** (correspondentes bancários);
- Trabalhar em rede, com um sistema de informação e metodologia que potencialize a atuação local;



# Visão geral do Modelo de Desenvolvimento





## Mensagem Final

---

“Abordagens **novas e criativas** são necessárias para converter a pobreza em **oportunidades** para todos os interessados. **Este é o desafio.**”

**C.K Prahalad**

*A Riqueza na Base da Pirâmide*



# Obrigado!

---

## Alessandro Chaves

Unidade de Acesso a Serviços Financeiros - SEBRAE MG

[alessandro@sebraemg.com.br](mailto:alessandro@sebraemg.com.br)

(31) 3371 8985

[www.uasf.sebrae.com.br](http://www.uasf.sebrae.com.br)