CREDIAMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

Banco Público Federal com Departamento Especializado em Microcrédito

– CREDIAMIGO - A experiência de Microfinanças do Banco do Nordeste

Banco do Nordeste

II Encontro Internacional
sobre regulação e supervisão em Microfinanças
Recife-PE, 08/junho/2006

CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

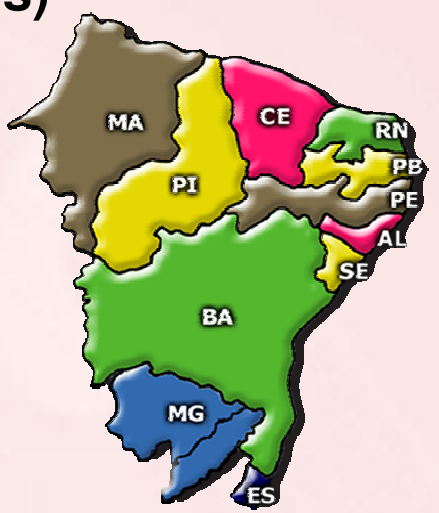
O Nordeste do Brasil

INDICADORES SELECIONADOS	NE	BRASIL	NE/BR%
Nº DE ESTADOS	9	27	33,3
ÁREA (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 do Brasil

Banco Público Federal com Departamento Especializado em Microcrédito

- Banco de Desenvolvimento – Fundado em 1952
- Quantidade de Agências: 180
- Munícipios 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



CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

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

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.

Mais ou Menos Estado?

- Intervencionista
- Co-Partícipe
- Mercantilista

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

CREDI AMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

Microfinanças

?

Menos Estado?

Intervencionista

Co-Pa

Mercantilista

Setor Informal composto pelos verdadeiros empreendedores

Simplificação dos Programas de crédito:

Grameen Bank e outros;

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

CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

Microfinanças – Diretrizes para Sucesso

1. Decisão Estratégica - Visão e objetivos bem definidos;
2. Flexibilidade Organizacional
3. Benchmark & Consultoria/Modelagem
4. Parcerias na Operacionalização
5. Definição e acompanhamento do mercado alvo

(Banks in Microfinance – USAID/2004)

1. Decisão Estratégica
- Visão e objetivos bem definidos (Por quê ?)

Instrumento para redução das desigualdades sociais

Promover a inserção social e econômica – redes solidárias e inclusão no processo produtivo

Ofertar oportunidades de trabalho – pelo aumento da capa-cidade operacional

Fortalecer a cidadania – acesso a crédito, assessoria empre-sarial e outros serviços financeiros

Gerar renda – pelo aumento do estoque e das vendas

CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

2. Flexibilidade Organizacional - Banco Público com Área Especializada

CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

3. Benchmark & Consultoria/Modelagem

- **Benchmark:** 1997

  Bolívia: Banco Sol

  Brasil: Porto Sol

  Chile: Banco do Estado do Chile

  Peru: Mibanco

  Indonésia: Banco Rakyat Indonesia

- **Consultoria: Red Accion & Banco Mundial**

4. Parcerias – Operacionalização
Modelo OSCIPs

Parceiro para Operacionalização:

Instituto Nordeste Cidadania (OSCIP)

CREDIAMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

4. Parcerias – Operacionalização Modelo OSCIPs

Responsabilidades do BNB:

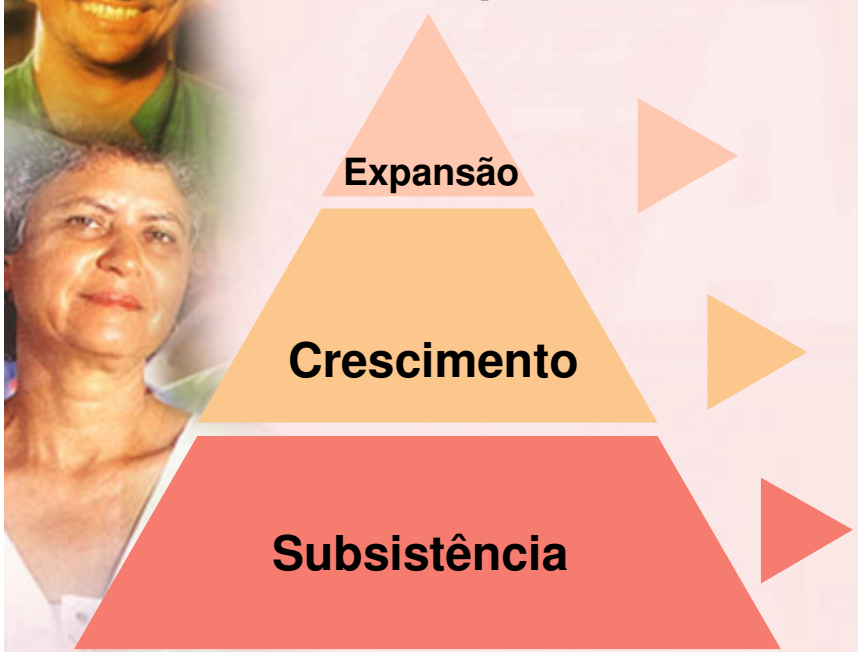
- ✓ Estabelecer as estratégias e metas
- ✓ Elaborar e manter manuais normativos
- ✓ Definir produtos e serviços oferecidos
- ✓ Estabelecer e atualizar processo metodológico
- ✓ Assumir o Risco de Crédito
- ✓ Gerenciar a qualidade do portfólio

Atribuições do Instituto Nordeste Cidadania(OSCIP):

- ✓ Selecionar, Contratar e Treinar
- ✓ Operacionalizar os produtos e serviços através do pessoal em campo
- ✓ Monitorar o processo metodológico
- ✓ Feedback

5. Definição e acompanhamento do mercado alvo;

- **Pesquisa de Mercado:** 1997
- **Piloto:** 1997 (Fortaleza, Itabuna, Recife, São Luís, Aracaju)
- **Lançamento oficial do Programa:** Abril/1998
- **Pesquisas do IBGE**



VENDAS MENSAIS: > R$ 5 MIL < R$36.146,26 MIL(*)

(*) O valor de R$ 36.146,26, refere-se à receita bruta mensal máxima para enquadramento como microempresa, conforme Art. 2º, §3º, da Lei nº 9.841, de 05/10/1999, Decreto nº 5.028 de 31/03/2004.

VENDAS MENSAIS: > R$ 1 MIL < R$ 5 MIL

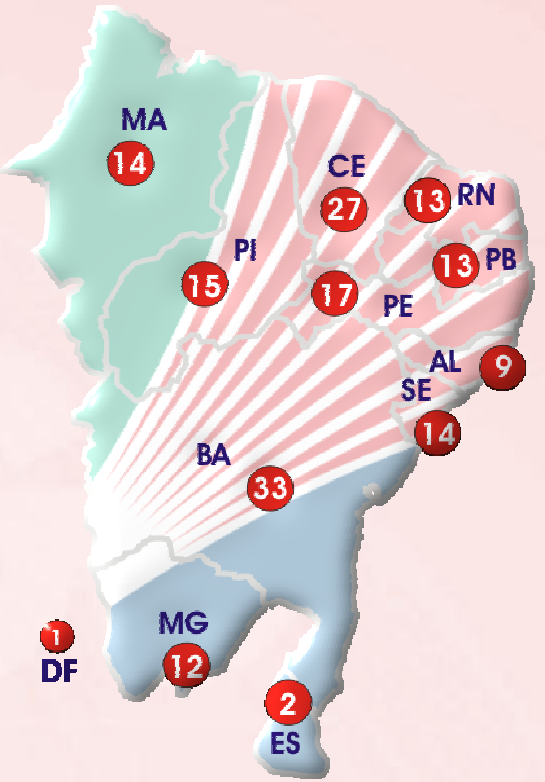
VENDAS MENSAIS: Até R$ 1 MIL

Comércio	Indústria	Serviço

Proprietários de microempreendimentos do setor informal

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO – Principais características

- Atuação 1º piso
- Assessor de Crédito
- 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 - CREDIAMIGO – Principais características

- Crédito Produtivo e Orientado
- Autosustentabilidade
- Garantias em Grupo (solidária)
- Assessores: Capacitação permanente e remuneração por incentivo
- Diversificação de Produtos
- Trâmite ágil e oportuno
- Risco baseado no caráter e solidariedade

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 Solidáríos 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**

Agente de Crédito

- Obsessão pelo cumprimento da metodologia
- Acompanhamento diário da inadimplência
- Agenda de visitas automatizada
- Metas pré-definidas
- Remuneração variável(Clientes novos, renovados e Risco)
- Conhecimento e presença do mercado (periferia)
- Trabalhar bem com grupo de pessoas

Coordenador de Posto / Unidade

- Gestão dos agentes de crédito
- Visitas de cobranças a clientes
- Gerenciamento das despesas e receitas
- Remuneração Variável
- Contatos institucionais
- Gestão do Planejamento

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO – Assessoria Empresarial

Características:

- Complementar ao crédito
- Melhora a capacidade gerencial dos clientes
- Uso efetivo e orientado de cartilhas educativas
- Integra os clientes ao mercado, de forma competitiva

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO – Resultados 30/04/2006

Empréstimos no Ano – Abr/2006

- Nº Empréstimos: 211.099
- Valor Aplicado: R$ 196,1 milhões
- Valor médio: R$ 928,97

Empréstimos Acumulado – Abr/2006

- Nº Empréstimos: 2.696.568
- Valor Aplicado: R$ 2,27 bilhões
- Valor médio: R$ 843,66

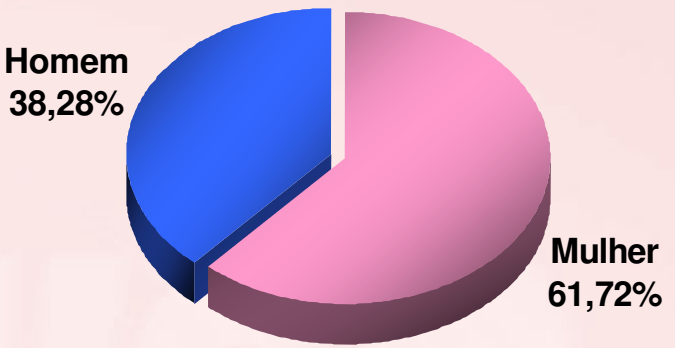
Carteira Ativa – Abr/2006

- Nº Clientes: 203 mil
- Valor: R$ 138,3 milhões
- Valor médio:R$ 681,00

Governo Lula – Jan/03 a Abr/06

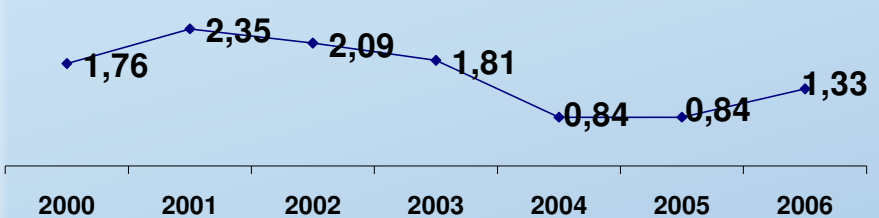
- Nº Empréstimos: 1.749.458
- Valor Aplicado: R$ 1,55 bilhões
- Valor médio: R$ 887,97

Gênero



Inadimplência Programa

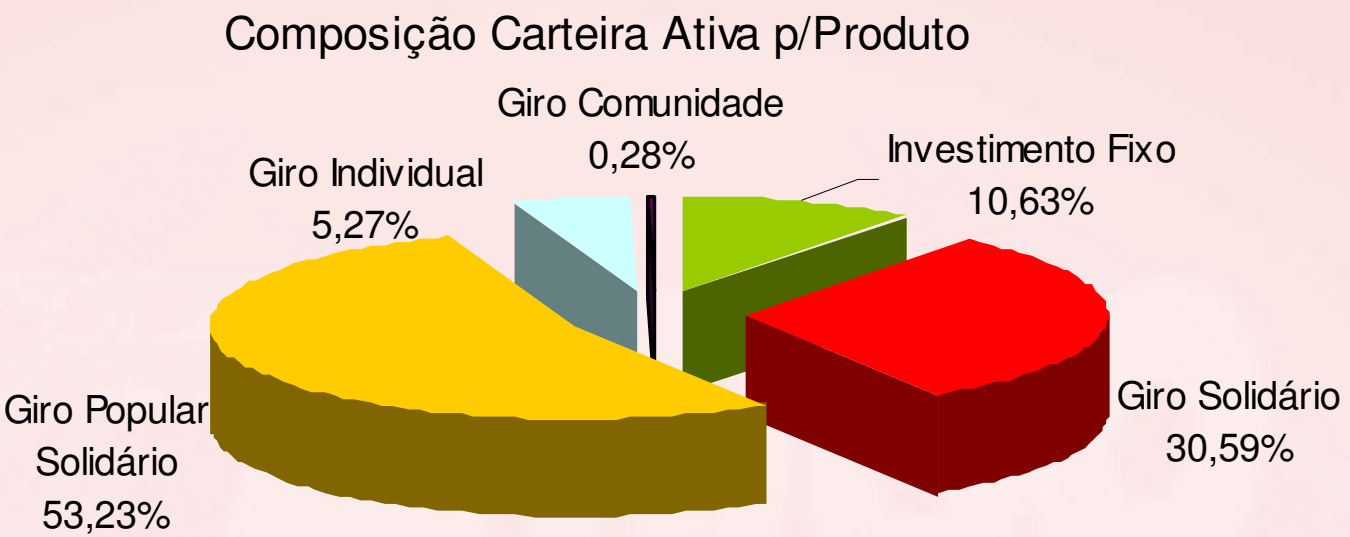
A partir de um dia



Maior que 30 dias → 0,51%

* 1 a 90 dias de atraso sobre a carteira ativa até 90 dias

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO – Perfil de Contratações – 30/04/2006



Banco do Nordeste - CREDIAMIGO – Indicadores

ALCANCE	ABR/2006	DEZ/2000	DEZ/2001	DEZ/2002	DEZ/2003	DEZ/2004	DEZ/2005
CLIENTES ATIVOS	203.122	57.943	85.309	118.955	138.497	162.868	195.378
CARTEIRA ATIVA (R$milhões)	138,33	32	50	72	85	106,7	136,2
VALORES DESEMBOLSADOS (R$ milhões) - Ano	196,1	125,6	197,1	287,3	368,2	440,9	548,2
VALOR MÉDIO CONTRATADO (R$) - Ano	928,97	758,58	788,03	800,03	846,81	868,28	920,26
VALOR MÉDIO ATIVO	681,00	548,51	584,32	605,17	617,31	655,30	697,54
PRODUTIVIDADE	**ABR/2006**	**DEZ/2000**	**DEZ/2001**	**DEZ/2002**	**DEZ/2003**	**DEZ/2004**	**DEZ/2005**
ASSESSORES DE NEGÓCIO	557	252	472	500	525	502	547
TOTAL DE ASSESSORES	1002	424	797	859	824	839	941
CLIENTES ATIVOS/ASSESSOR DE NEGÓCIO	365	230	181	238	264	324	326
CLIENTES NOVOS/ASSESSOR DE NEGÓCIO	13	15	12	13	13	12	12
CARTEIRA ATIVA/ASSESSOR (R$mil)	248,3	126,1	105,6	144,0	162,8	195,4	227,5
LUCRO/ASSESSOR - Fev/06	3.656,95	762,57	2.189,55	1.049,04	3.713,23	9.040,64	15.668,10
CLIENTES/UNIDADE	1.195	527	533	721	834	969	1.149
CARTEIRA ATIVA/UNIDADE (R$mil)	813,68	294,28	311,55	436,29	515,03	635,12	801,67
SUSTENTABILIDADE	**ABR/2006**	**DEZ/2000**	**DEZ/2001**	**DEZ/2002**	**DEZ/2003**	**DEZ/2004**	**DEZ/2005**
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS (R$ mil)(1) - Fev/06	150.915	37.168	59.361	86.812	98.461	120.471	153.516
DESPESAS COM PROVISÕES (R$ mil) - Fev/06	0,521	967	2.201	3.293	4.384	3.362	2.222
CARTEIRA EM RISCO (2) - Fev/06	0,6%	0,7%	1,5%	1,0%	1,2%	0,4%	0,6%
PERDA (3) - Fev/06	0,9%	2,8%	3,5%	2,7%	3,3%	1,3%	0,9%
LUCRO PROGRAMA (R$mil) - Fev/06	3.507	194	1.069	553	3.060	7.585	14.743
RETORNO SOBRE A CARTEIRA MÉDIA ANUAL (4) - Fev/06	2,37%	0,00%	2,32%	0,79%	3,46%	7,48%	11,27%
INADIMPLÊNCIA (%) (5)	1,33%	1,76%	2,35%	2,09%	1,81%	0,84%	0,84%

(1)Considera a soma dos empréstimos normais ou em atraso até 360 dias (contábil), incluindo rendas a apropriar

(2)Valores das operações em atraso entre 30 e 90 dias / carteira total de empréstimos(360 dias)

(3)Incremento de parcelas em atraso acima de 90 dias / carteira total de empréstimos(360 dias)

(4)Alusivo ao período de jan a fev/06

(5) Valores em atraso (principal + juros), de 1 a 90 dias, divido pela carteira ativa

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO
Fatores de Sucesso

- Confiança
- Presença local
- Assessor de Crédito
- Empresariamento
- Imagem e Credibilidade Institucionais
- Ações antecedentes e subseqüentes ao crédito

Banco do Nordeste - CREDIAMIGO
Desafios

- Definição e acompanhamento do mercado alvo;
- Precificação & Taxas de Juros
- Sistema de Acompanhamento rigoroso de custos
- Marco Regulatório;
- Flexibilidade Organizacional (Parcerias => Novo Modelo)
- Recursos Humanos – Capacitação e Manutenção do Assessor de Crédito

CREDIAMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

Parcerias

BANCO MUNDIAL

ACCIÓN
Centro ACCIÓN Microempresarial

FAT – Fundo de Amparo ao Trabalhador

BRASIL
UM PAÍS DE TODOS
GOVERNO FEDERAL

Instituto Nordeste Cidadania

CREDI AMIGO
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

Nossos Agradecimentos!

Banco do Nordeste do Brasil S/A

Ambiente de Microfinanças

Av. Paranjana, 5700 – Bl. C-1 Superior
Fortaleza-CE - Fone: (55 085) 3299.3009

STÉLIO Gama Lyra Junior
http://www.bnb.gov.br/CrediAmigo/
stelio@bnb.gov.br