Transparência nas organizações de microcrédito – Caso de sucesso do Programa Crediamigo do Banco do Nordeste

IV Seminário de Microcrédito MTE
Rio de Janeiro-RJ, 25/01/2010



Instituto Nordeste Cidadania

VIVA CRED

Banco do Nordeste

Banco do Nordeste do Brasil
Out/2009

- Banco de Desenvolvimento – Fundado em 1952
- Quantidade de Agências: 183
- Munícipios na área de atuação: 1.989 (11 Estados)
- Nº de funcionários: 5.895(*)
- Ativos Administrados: R$ 41.717 milhões
- Patrimônio Líquido do BNB: R$ 2.027 milhões

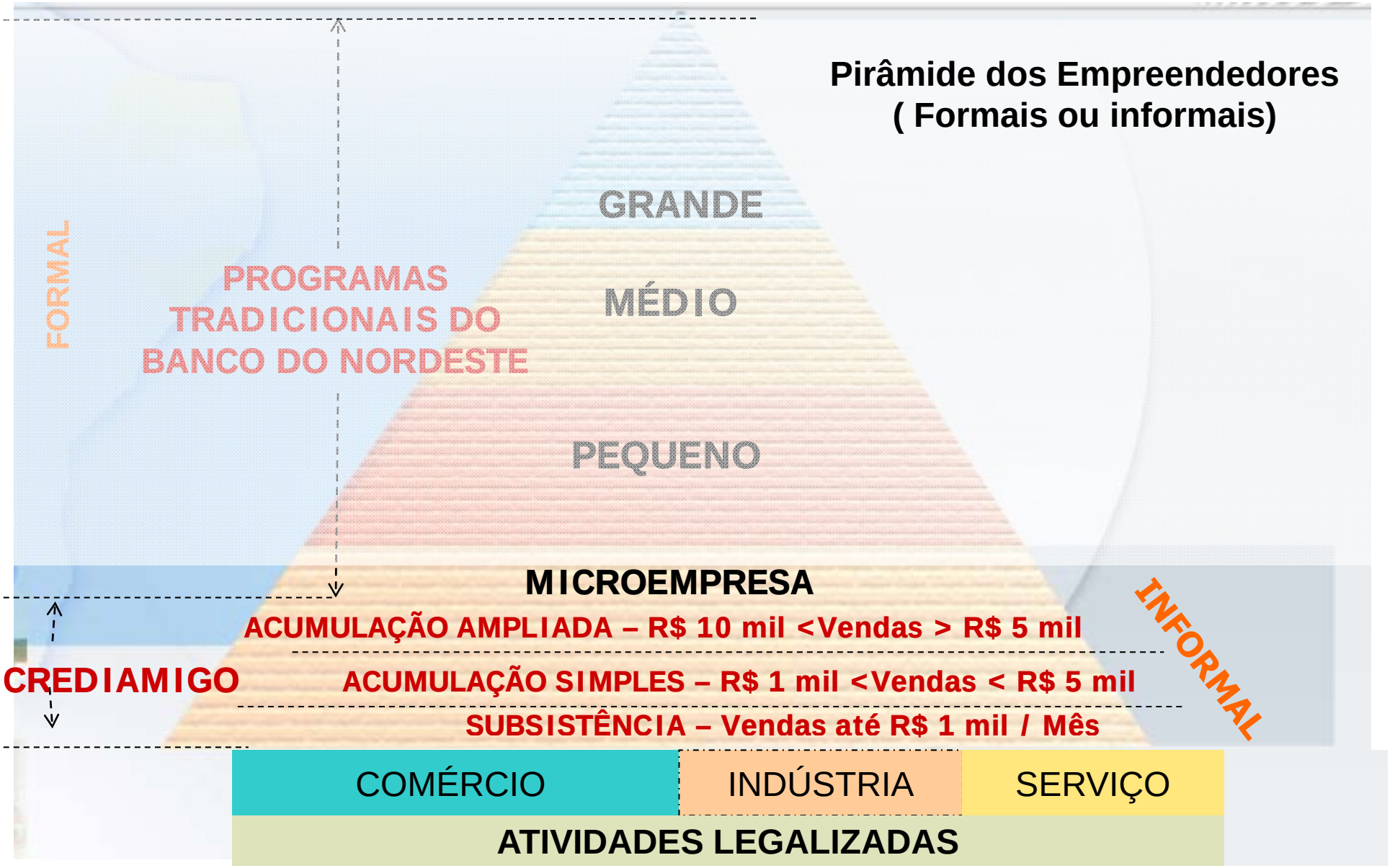
- Aplicações de Crédito/Ativos Administrados: 83,29%
- Alocação de Capital (Índice de Basileia): 13,57%

Risco (classificação)

- Standard and Poor's:
  - Moeda Local: BBB-/Estável/A-3
  - Moeda Estrangeira: BBB-/Estável/A-3
  - Escala Nacional Brasil: brAAA/Estável/--

(*) Dez/2009

BNB - Segmentação de Clientes



Modelo de Atuação /Estrutura do Crediamigo

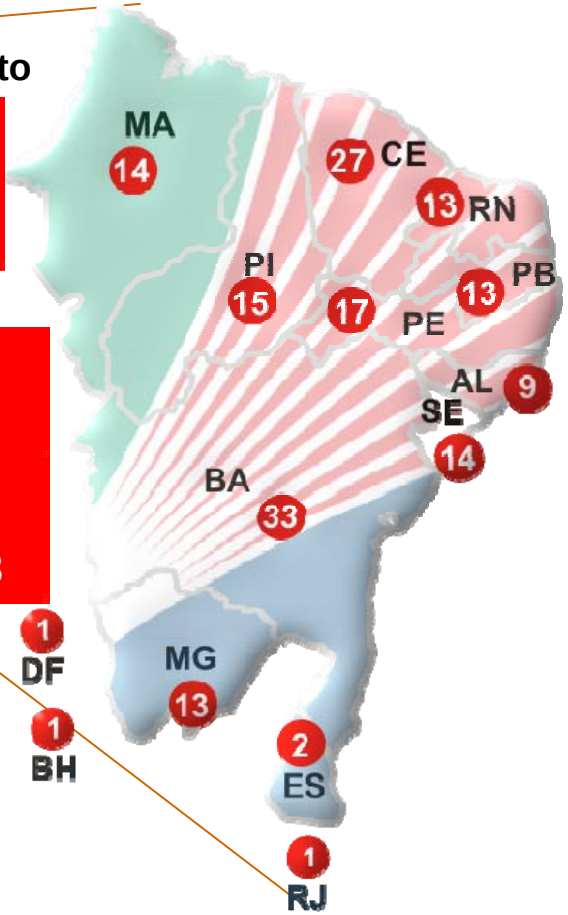


Pontos de Atendimento

Municípios: 1.558
Agências: 171
Postos: 88

Equipes:

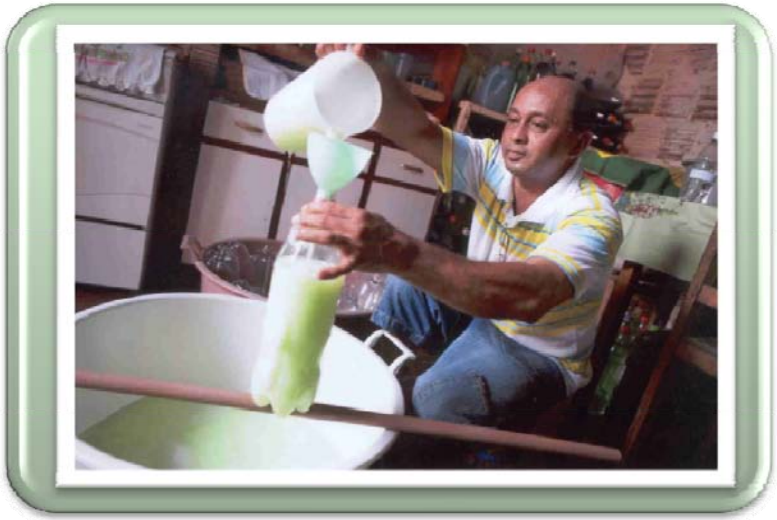
Ambiente: 43
Gerências: 15
Agências: 2.157
INEC(Sede): 59
VivaCred(Sede): 08



- ✓"Downscaler" num Banco Público
- ✓Crédito Produtivo e Orientado em 1º piso
- ✓Princípio básico: Autosustentabilidade
- ✓Assessor de Crédito
- ✓Metodologia específica para Microcrédito Urbana
- ✓Unidades especializadas e independentes
- ✓Crédito: Trâmite ágil, adequado ao ciclo do negócio, prazos curtos e pequenos montantes
- ✓Risco minimizado através grupo solidário

Empreendedores







Sr. Antônio Fábio – Teresina-PI



Sr. José Wilker

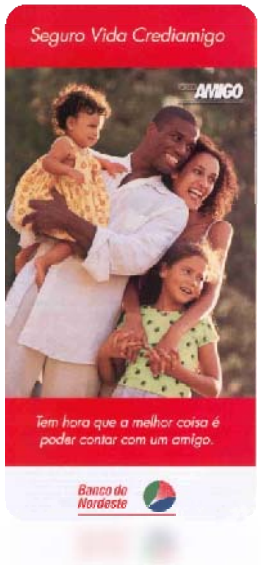


Produtos / Serviços ofertados pelo Programa Crediamigo



- Capital de Giro
- Investimento Fixo
- Crediamigo Comunidade (Village Bank)
- Conta Corrente(Normal e Simplificada)
- Seguro Vida
- Seguro Prestamista
- Orientação Empresarial e Ambiental







Condições do Crédito

Finalidade/Garantia	Valores	Encargos	Prazo
Capital de Giro Popular Grupos de 3 a 10 integrantes	R$ 100,00 até R$ 1.000,00	Taxa efetiva de 1,32% ao mês + TAC de 3%	Entre 2 e 12 meses
Crediamigo Comunidade Grupos de 15 a 30 integrantes			Entre 3 e 12 meses
Capital de Giro Grupos de 3 a 10 integrantes	R$ 1.000,01 até R$ 10.000,00	Taxa efetiva entre 2% e 3% ao mês + TAC de 3%	Entre 2 e 12 meses
Capital de Giro Individual / Coobrigado	R$ 300,00 até R$ 15.000,00		
Investimento Fixo Individual Coobrigado	R$ 100,00 até R$ 8.000,00	Taxa efetiva de 2,95% ao mês + TAC de 3%	Até 36 meses

Parceiros Operacionais

Instituto Nordeste Cidadania

VIVA CRED



Expansão para o Rio de Janeiro





Atendimento no Rio de Janeiro



Transparência nas IMF´s

Dimensões:

- Sociedade
- Colaboradores
- Clientes
- Acionistas
- Parceiros
- Organismos especializados (Mixmarket)
- Instrumentos de regulação e controle

Transparência - Instrumentos

- Balanços gerenciais
- Site (informações diversas, relatórios anuais,etc)
- Publicações em Geral
- Central de Atendimento ao cliente(Cliente-consulta)
- Ouvidoria
- Participação de concursos
- Mídia em geral
- Acolhimento de visitas técnicas
- Rating / Mix market
- Panfletos / Contratos

Instrumentos de regulação e controle

Monitoração – supervisão operacional

Auditoria do Banco – preventiva/corretiva

Tribunal de Contas da União – cumprimento de lei

Auditoria Independente – aprovação das contas de balanço

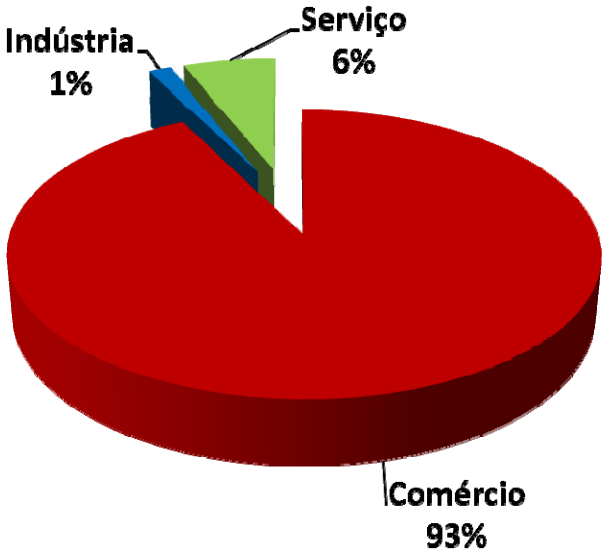
Due Dilligence – validação da consistência do programa

Central de Atendimento – Cliente-Consulta(2009)

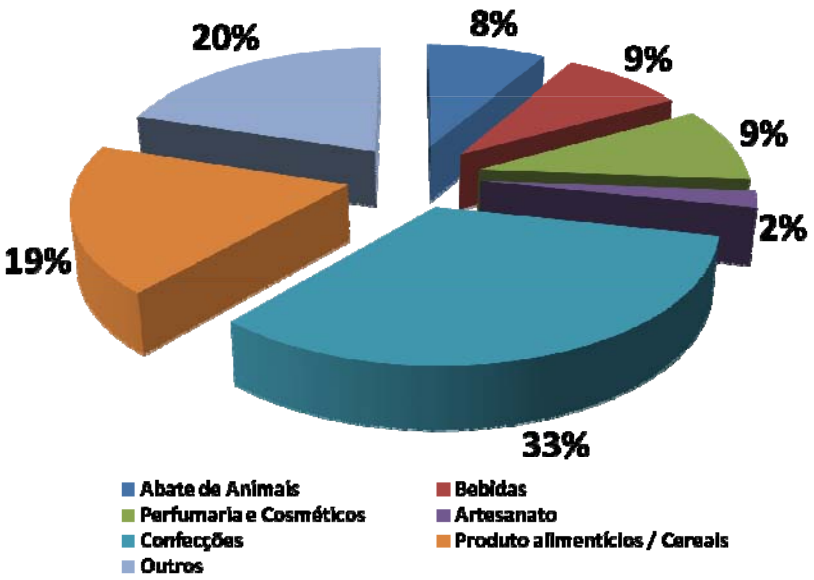
ANO	SUGESTÃO	ELOGIO	RECLAMAÇÃO	DENÚNCIA
2007	5	3	327	12
2008	3	5	251	15
2009	10	15	196	12
TOTAL	**18**	**23**	**774**	**39**

Perfil de Clientes – 31/12/2009

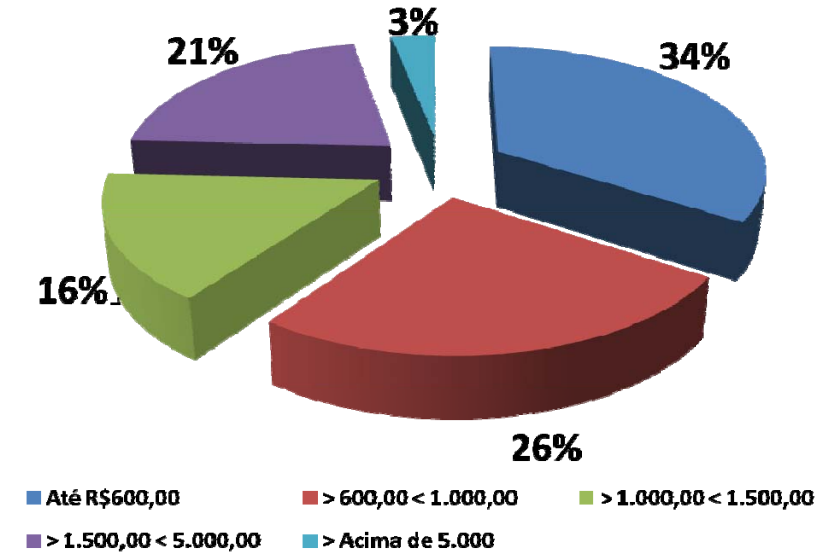
Setor de Atividade



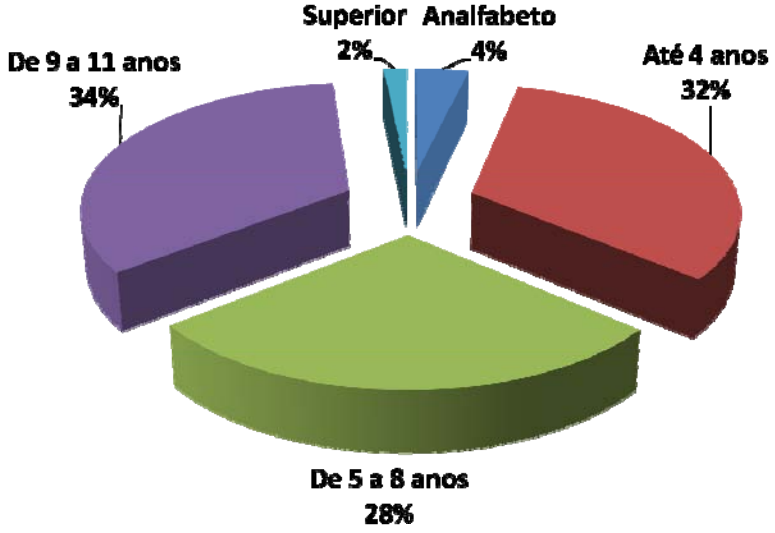
Principais Atividades



Renda Familiar



Escolaridade



Resultados – 31/12/2009

Empréstimos no Ano – Dez/2009

- Nº Empréstimos: 1.259,5 Mil
- Valor Aplicado: R$ 1,5 Bi
- Valor médio: R$ 1.190,23

Empréstimos Acumulado – Dez/2009

- Nº Empréstimos: 6.269.496
- Qtde. Clientes Atendidos: 1.211.722

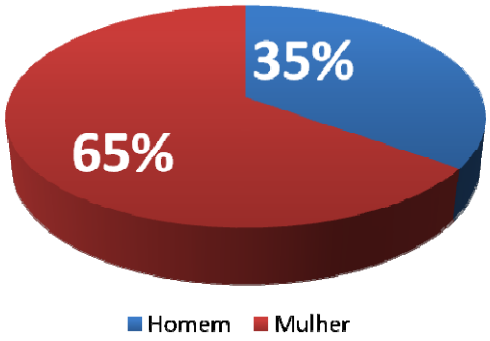
Carteira – Dez/2009

- Nº Clientes: 528,7 mil
- Valor: R$ 501,6 milhões
- Valor médio:R$ 948,75

Governo Lula – Jan/03 a Dez/09

- Nº Empréstimos: 5.322.386
- Valor Aplicado: R$ 5,3 bilhões
- Valor médio: R$ 1.010,45

Gênero





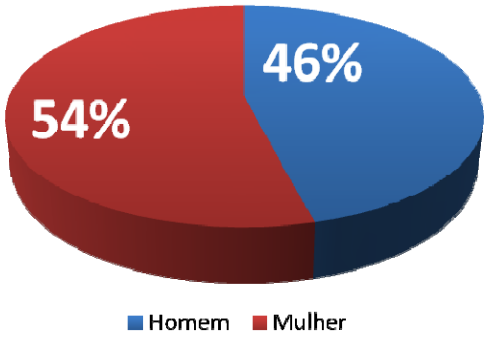
* 1 a 90 dias de atraso sobre a carteira ativa até 90 dias

Resultados – 31/12/2009
Rio de Janeiro

- **Atingimento de 120% das meta de clientes do Termo de Parceira com Vivacred**

- **135% da meta de carteira em 2009**

Gênero



Empréstimos Acumulado – Dez/2009

- Nº Empréstimos: 2.692
- Qtde. Clientes Atendidos: 2.100

Carteira – Dez/2009

- Nº Clientes: 1.905
- Valor: R$ 2,6 milhões
- Valor médio:R$ 1.397,98

% Inadimplência
A partir de um dia



2,40%

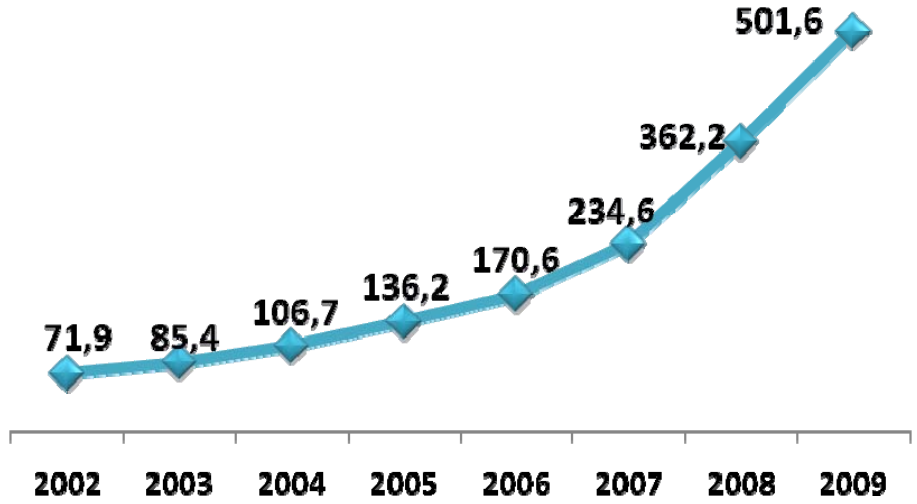
*** 1 a 90 dias de atraso sobre a carteira ativa até 90 dias**

Resultados – 31/12/2009

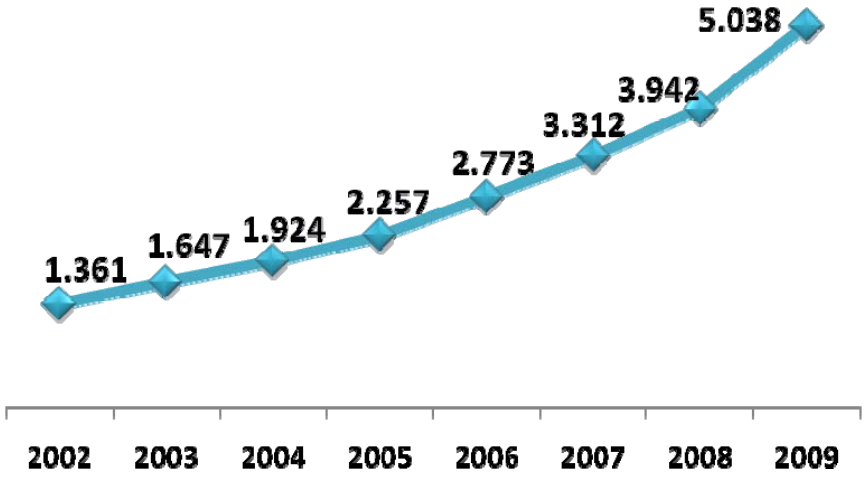
Evolução de Clientes Ativos - Mil



Evolução Carteira Ativa (R$ 1.000)



Média Diária da Quantidade de Operações Realizadas



Resultados – 31/12/2009





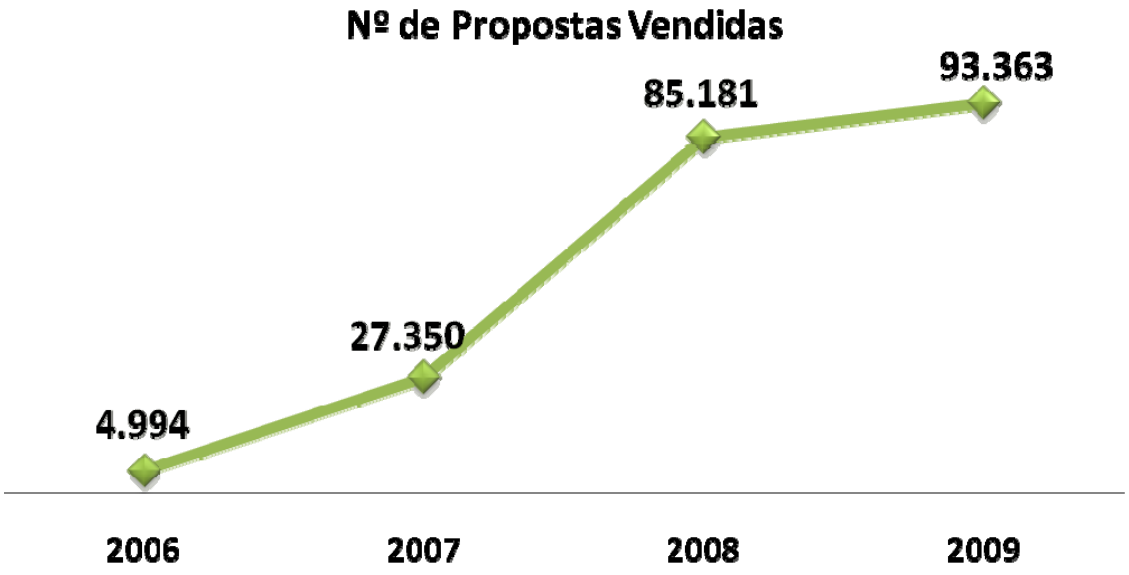


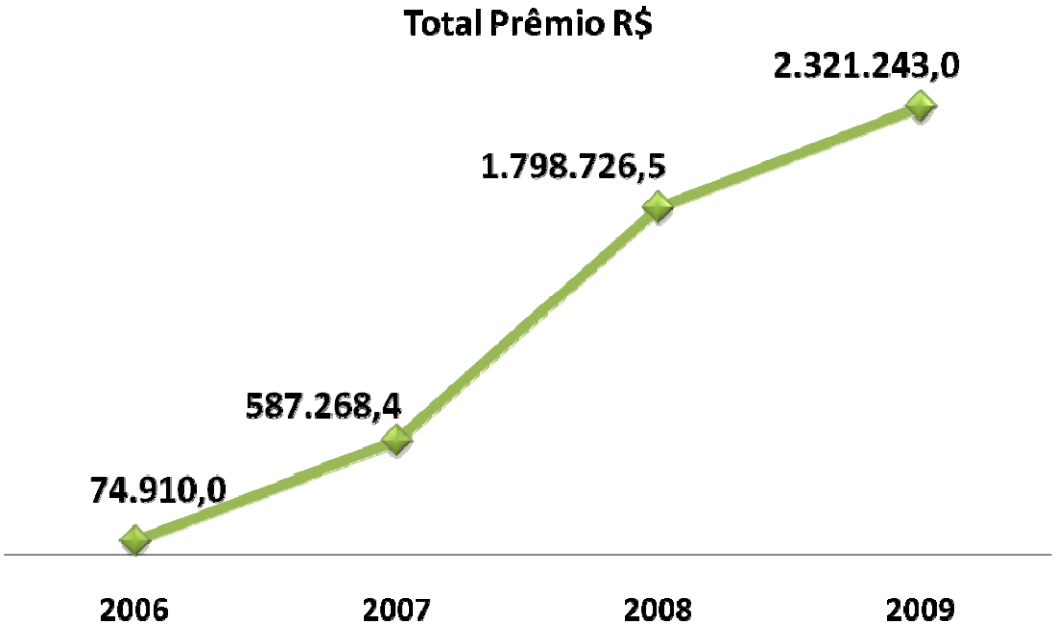
Visão Geral: Crediamigo X Bolsa Família

(Ativos no Crediamigo -31/12/09 cadastrados no Bolsa em 31/12/08

UF	Não Beneficiários	Beneficiários	% Beneficiários	Total Geral
AL	14.547	16.107	52,54%	30.654
BA	37.061	31.365	45,84%	68.426
CE	75.648	81.437	51,84%	157.085
DF	972	15	1,52%	987
ES	696	271	28,02%	967
PB	19.379	22.913	54,18%	42.292
PE	20.131	22.018	52,24%	42.149
PI	24.615	27.647	52,90%	52.262
RJ	1.881	20	1,05%	1.901
RN	13.974	16.280	53,81%	30.254
SE	10.636	10.953	50,73%	21.589
Total	**219.540**	**229.026**	**51,06%**	**448.566**

Resultado da Campanha de Venda 2009





Principais indicadores de gestão operacional

ALCANCE	DEZ/2003	DEZ/2006	DEZ/2009
CLIENTES ATIVOS	138.497	235.729	528.792
CARTEIRA ATIVA (R$milhões)	85	170,6	501,69
VALORES DESEMBOLSADOS (R$ milhões) - Ano	368,2	639,6	1.499,20
PRODUTIVIDADE	**DEZ/2003**	**DEZ/2006**	**DEZ/2009**
ASSESSORES DE NEGÓCIO	525	587	1044
TOTAL DE ASSESSORES	824	1060	2027
CLIENTES ATIVOS/ASSESSOR DE NEGÓCIO	264	402	507
CLIENTES NOVOS/ASSESSOR DE NEGÓCIO	13	15	20
CARTEIRA ATIVA/ASSESSOR (R$mil)	162,8	290,7	480,5
CLIENTES/UNIDADE	834	1.387	3.092
SUSTENTABILIDADE	**DEZ/2003**	**DEZ/2006**	**OUT/2009**
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS (R$ mil)(1)	98.461	189.579	464.303
DESPESAS COM PROVISÕES (R$ mil)	4.384	2.662	5.831
CARTEIRA EM RISCO (2)	1,2%	0,4%	1,2%
PERDA (3)	3,30%	0,89%	1,17%
LUCRO PROGRAMA (R$mil) (Após IR/Contr.Soc)	2.019	17.406	27.460
RETORNO S/A CARTEIRA MÉDIA ANUAL (Após IR/Contrb.Soc)	2,46%	10,92%	6,31%
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA OPERACIONAL(4)	52%	45%	56%

(1) Considera a soma dos empréstimos normais ou 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) Índice de Eficiência Operacional =(desp.pessoal+demais desp.)/(receita+tac)(jan a out/09)



http://www.mixmarket.org/mfi/benchmarks

Year 2008 Go

*MFIs from **19 countries** reporting data for **2008**.*

Country	MFIs	Gross loan portfolio	Number of active borrowers
Argentina	8	18,964,802	25,357
Bolivia	23	1,556,113,293	825,747
Brazil	29	519,740,067	809,112
Chile	3	849,474,562	188,302
Colombia	18	3,145,939,193	1,909,660
Costa Rica	10	51,470,070	19,035
Dominican Republic	4	188,178,558	174,805
Ecuador	47	1,232,024,591	693,255
El Salvador	13	349,934,263	199,752
Guatemala	16	141,987,472	260,484
Haiti	6	47,005,769	127,305
Honduras	14	167,727,483	170,498
Mexico	39	2,068,062,677	3,867,467
Nicaragua	23	543,743,181	489,075
Panama	3	14,885,551	11,571
Paraguay	6	340,859,856	301,686
Peru	60	3,968,209,071	2,646,783
Trinidad and Tobago	1	4,385,205	1,281

37 Total MFIs in Brazil

Gross loan portfolio USD, 2008
519.7 million

Number of active borrowers 2008
809,112

Average loan balance per borrower USD, 2008
816.8

Deposits USD, 2008
172.8 million

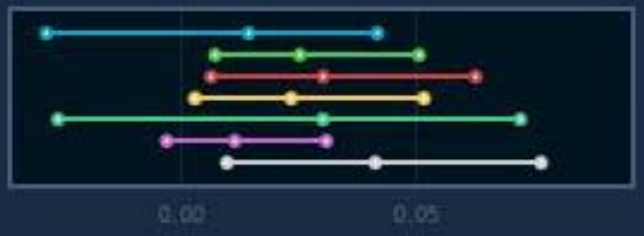
Total assets USD, 2008
677.5 million

Number of depositors 2008
121,662

Average loan balance per borrower



Return on assets



Portfolio at risk > 30 days



Legend

- Africa
- East Asia and the Pacific
- Eastern Europe and Central Asia
- Latin America and The Caribbean

BRAZIL



NETWORKS IN BRAZIL

- ABCRED
- ACCION
- ECLOF
- Rede Ceape Nacional
- UNICAFES
- WWB

FUNDERS AND SERVICE PROVIDERS

- ALTERFIN
- Oxfam Novib Fund
- Planet Rating

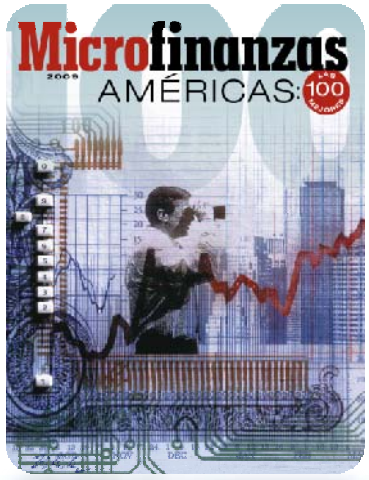
Revista Microfinanzas – Américas
As 20 Maiores (Carteira)

LAS 20 IMF MÁS GRANDES (CARTERA MICROEMPRESA)

Puesto 2008	Puesto 2007	Nombre de la IMF	País	Número de préstamos a la microempresa vigentes	Cartera bruta de préstamos a la microempresa	Tendencia general †
1	1	CompartamosBanco	México	1.150.950	374.205.120	MIC
2	2	CrediAmigo	Brasil	436.138	162.443.711	Sólo MIC
3	3	MiBanco	Perú	355.933	584.692.553	MIC
4	5	FMM Popayán	Colombia	238.359	136.639.395	MIC
5	4	WWB Cali	Colombia	228.942	212.305.847	MIC
6	n/d	Bancamía	Colombia	209.587	160.680.747	MIC
7	6	FMM Bucaramanga	Colombia	175.417	110.446.359	MIC
8	7	BancoEstado	Chile	172.976	575.723.473	MIC
9	15	Banco Solidario	Ecuador	172.224	205.928.000	MIC
10	9	Financiera Edyficar	Perú	160.896	158.915.822	MIC
11	8	Banco Caja Social	Colombia	149.838	273.312.084	CNS
12	12	CAME	México	148.733	27.048.667	Sólo MIC
13	11	CMAC Arequipa	Perú	135.130	184.950.653	MIC
14	17	FINCA - México	México	112.858	24.370.640	Sólo MIC
15	13	BancoSol	Bolivia	110.857	260.441.499	MIC
16	19	PRODEM FFP	Bolivia	104.830	230.397.349	MIC
17	14	CRECER	Bolivia	100.387	37.159.760	Sólo MIC
18	25	FIE FFP	Bolivia	92.141	222.417.276	MIC
19	20	Credi Fé	Ecuador	90.060	222.598.118	MIC
20	26	Banco ADOPEM	República Dominicana	88.130	37.498.291	MIC
Totales para 2007 (201 IMF)				**6.587.061**	**6.342.107.516**	
Totales para 2008 (201 IMF)				**7.962.030**	**7.580.671.132**	

n/d: no disponible. † Por tendencia general se entiende: Sólo MIC: 100% de los préstamos dirigidos a la microempresa. MIC: Préstamos a la microempresa superan el 50% de los préstamos totales.

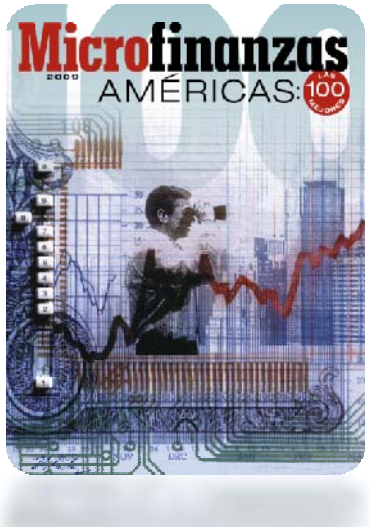
Fuente: MIX



Revista Microfinanzas – Américas
As 100 Melhores da América Latina e do Caribe

LAS 100 MEJORES IMF EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Puesto	Nombre de la IMF	País	Puntaje	Alcance Puesto	Eficiencia Puesto	Transpa-rencia Puesto	Tendencia General †
1	Credi Fé	Ecuador	82,20%	21	5	1	MIC
2	MiBanco	Perú	80,90%	2	56	1	MIC
3	D-Miro	Ecuador	80,56%	23	11	1	Sólo MIC
4	FINCA - Ecuador	Ecuador	79,76%	24	16	1	MIC
5	PRODEM FFP	Bolivia	79,65%	3	58	1	MIC
6	CrediAmigo	Brasil	79,52%	9	36	1	Sólo MIC
7	FIE FFP	Bolivia	79,09%	5	63	1	MIC
8	CompartamosBanco	México	78,37%	4	72	1	MIC
9	FONDESOL	Guatemala	77,07%	39	20	1	Sólo MIC
10	BancoSol	Bolivia	76,88%	16	53	1	MIC

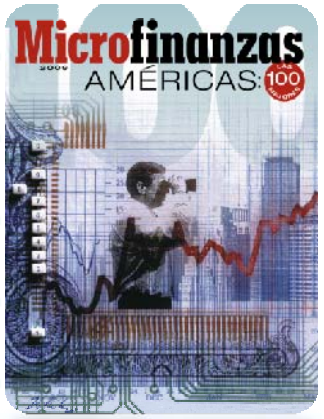




Revista Microfinanzas – Américas
As 20 Mais Eficientes

LAS 20 IMF MAS EFICIENTES

Puesto 2008	Nombre de la IMF	País	Costo por préstamo / INB per capita	Costo por préstamo (US$)	Saldo promedio de préstamo (US$)
1	COCDEP	México	0,3%	30	134
2	APROS	México	0,4%	37	164
3	Alternativa Solidaria Chiapas	México	0,7%	67	199
4	AMEXTRA	México	0,8%	80	229
5	CAFASA	México	0,9%	89	195
6	Progresemos	México	1,0%	94	136
7	Alternativa 19 del Sur	México	1,3%	126	306
8	Grupo Consultor para la Microempresa	México	1,3%	127	123
9	ProMujer - Perú	Perú	1,4%	49	205
10	Semilla Solidaria	México	1,4%	132	276
11	Conserva	México	1,4%	134	253
12	ProMujer - México	México	1,4%	135	197
13	FMM Popayán	Colombia	1,5%	63	565
14	CrediAmigo	Brasil	1,5%	88	372
15	Invirtiendo	México	1,5%	139	351
16	Caja Popular Mexicana	México	1,5%	144	1.225
17	CrediClub	México	1,5%	146	160
18	Crece Safsa	México	1,6%	148	625
19	CompartamosBanco	México	1,6%	149	326
20	FINCA - México	México	1,6%	151	216



Prêmio BID Excelência em Microfinanças América Latina 2008



Parcerias Estratégicas





















Nossos Agradecimentos!

Banco do Nordeste do Brasil S/A
Ambiente de Microfinança Urbana
Av. Pedro Ramalho, 5700 – Bl. A-2 Superior
Fortaleza-CE - Fone: (55 085) 3299.3148
Cliente Consulta | Ouvidoria 0800 7283030

MARCELO Azevedo Teixeira
http://www.bnb.gov.br/CrediAmigo/
marceloat@bnb.gov.br

A MELHOR FORMA DE PREVER O FUTURO É APOIAR QUEM TRABALHA PELO CRESCIMENTO.



BRASIL UM PAÍS DE TODOS GOVERNO FEDERAL

Banco do Nordeste