BANCO CENTRAL DO BRASIL

Associação dos Supervisores Bancários das Américas

Microcrédito: tranparência

FABIANO COELHO
Assessor Pleno
Bacen/Desuc



Agenda



- Transparência: micro ou macro?
- ASBA: documento de melhores práticas
  - ✓ transparência - redução de assimetria
  - ✓ transparência - promoção da concorrência
  - ✓ transparência - promoção do segmento
  - ✓ transparência - saneamento de práticas desleais
- Conclusão

Transparência

Cultivar o desejo de informar!

- ótica micro, ligada à cultura da organização

Como construir um mercado de microcrédito mais transparente?

- ótica macro, ligada ao amadurecimento estrutural

Documento de melhores práticas

Propósito

- **Elaborado no âmbito da Associação de Supervisores Bancários das Américas (ASBA)**
- **Estabelecer princípios internacionais de melhores práticas em regulação e supervisão de microfinanças**
- **Servir de referência para avanços...**

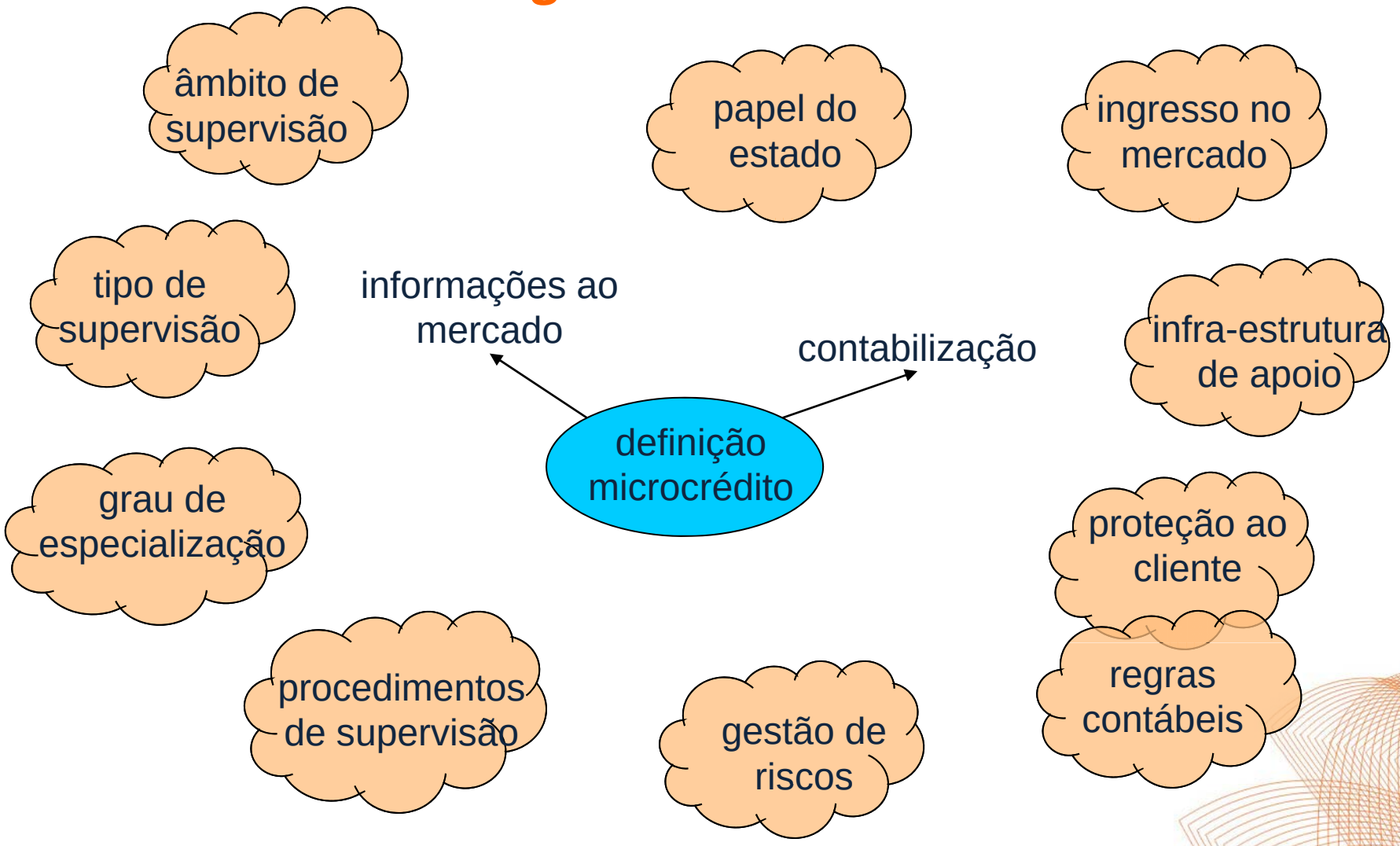
Documento de melhores práticas

Princípios na elaboração

- **Foco nas instituições captadoras de depósitos**
- **Mas, com foco no bom funcionamento do setor, que implica:**

  boas práticas se aplicam às não captadoras e até às não supervisionadas, sempre que mencionado.
- **Ótica de riscos**
- **Diálogo com padrões internacionais de supervisão bancária eficaz**
- **Incorpora ótica de proteção ao consumidor**
- **Elaboração de questionário amplo aos órgãos supervisores dos países**

Lógica do documento



Transparência
para redução da assimetria

Bureau centralizado:

- Montante de obrigações (sem limite de valor mínimo)
- Comportamento como pagador
- Tanto ifs supervisionadas como entidades que operam

Transparência
Pressupõe padrão comum

Informações contábeis (ifs e demais entidades):

- Se publica de acordo com as normas do órgão supervisor (evidenciando eventuais diferenças em relação às NIFs)
- Sujeitas à auditoria externa

Transparência
na definição do microcrédito

Definição contempla os elementos:

- crédito de pequena quantia;
- concedido a pessoas com negócio próprio, de pequena escala;
- a ser devolvido com produto da venda de bens e serviços;
- outorgado mediante metodologia creditícia especializada, de intenso contato para, entre outros, avaliar a vontade e capacidade de pagamento

Crédito

Definição adequada – carteira específica – regras próprias

Fonte de pagamento	Carteira
Venda de bens e serviços	Crédito Comercial
	Microcrédito
Salário, rendas, pensões e etc.	Qualquer nome? ~~crédito de consumo ,~~ crédito a assalariados...

Carteira de microcrédito

regras próprias

- *Informações necessárias à concessão;*
- *Provisionamento próprio*
- *Reconhecimento de receitas (suspenso ao primeiro dia de atraso)*
- *Renegociações só geram juros quando do efetivo pagamento*
- *Comissões reconhecidas pró-rata*
- *Castigo*

Transparência
para práticas leais

- **Realizam-se campanhas públicas sobre direitos e obrigações dos clientes**
- **Estado revisa e aprova modelo de contrato de microcrédito**

Boa prática

“Los ahorroristas de las entidades financeiras especializadas tienen el mismo tratamiento legal y económico que los demás ahorradores de las instituciones financieras”

Isso ilustra o quanto estão à nossa frente, em se tratando de amadurecimento das entidades financeiras especializadas

Transparência - promoção da competição

- **Divulgadas, por exemplo, pelo órgão supervisor:**
  - *Representatividade da carteira de microcrédito*
  - *Inadimplência: valores e percentuais;*
  - *Montante jogado para prejuízo;*
  - *Cobertura de provisiones;*
  - *Juros efetivos cobrados (ingressos de carteira sobre média da carteira);*
  - *Índice de rotação e de retenção de agentes;*
  - *Niveles de clientes únicos;*
  - *Distribuição da carteira (geográfica e por produto);*
  - *Localização de agências e pontos de atendimento.*

Obrigado!

Fabiano Coelho

Desuc/DSUP1

(61) 3414 1698