



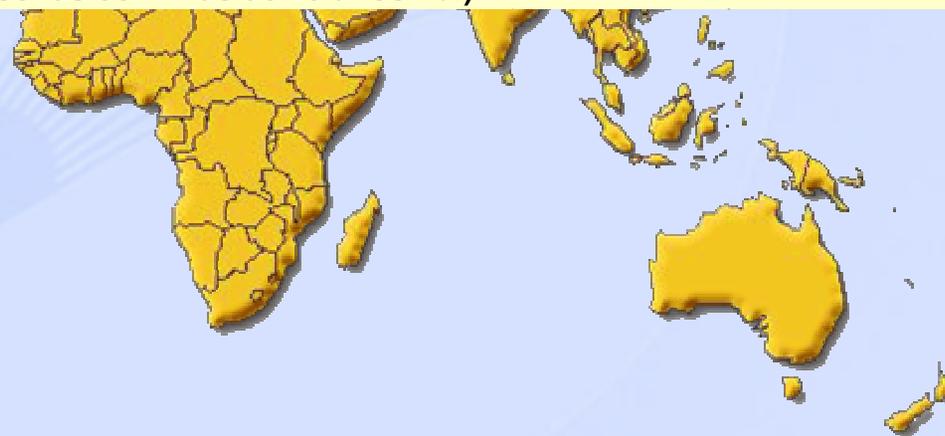
# ***IMFs y el Sector Bancario Formal: Desarrollando Enlaces Efectivos***

***Roberto Smith  
Presidente - Banco do Nordeste do Brasil***

***Santiago, Chile  
21 Abril, 2005***

# EL NORDESTE DE BRASIL

INDICADORES SELECCIONADOS	NE	BRASIL	NE/BR(%)
Nº DE ESTADOS	9	27	33,3
ÁREA (Km²)	1.553.917	8.514.204	18,3
POBLACIÓN RESIDENTE - 2003 (millones de habitantes)	49,5	174,4	28,4
PIB - 2002 (US\$ mil millones)	62.1	459.3	13,5
PIB <i>PER CAPITA</i> - 2002 (US\$)	1,260.4	2,630.6	47,9
ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO (IDH) - 1996	0,608	0,830	73,3
TASA DE ANALFABETISMO - 2003 (personas com más de 15 años - %)	23,2	11,6	200,0



# Banco do Nordeste do Brasil S/A

- Banco de Desarrollo
- Cantidad de Agencias: 180
- Municipios Atendidos: 1.985 (11 Estados)
- N° de funcionarios: 4.053

Activos Administrados: US\$ 10.2 mil millones

Patrimonio Neto del BNB: US\$ 505 millones

Préstamos: US\$ 6.9 mil millones

Préstamos/Activos Administrados: 67,93%

Participación del Banco en los Préstamos de la Región

- Créditos de Largo Plazo: 72,3%
- Crédito Rural: 81,8%

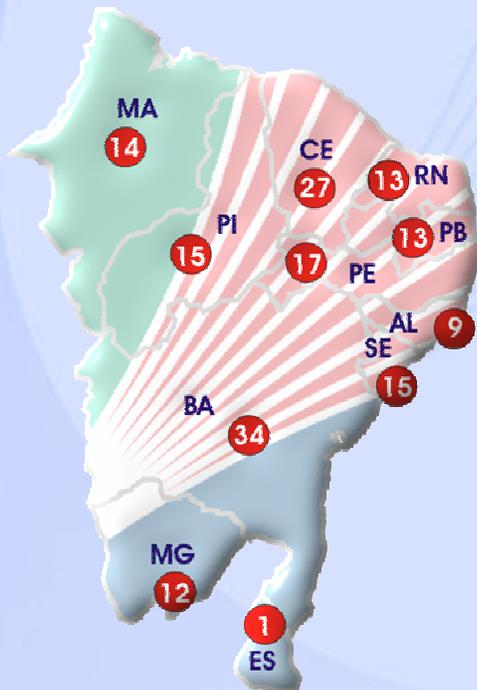
**-BNB – 1er. Banco Público en Brasil que ofreció microcrédito**



# CREDIAMIGO

## Características

- “Downscaler” Público
- Actuación de 1er. piso
- Metodología específica para Microcrédito
  - Crédito Productivo y Orientado
  - Autosostenibilidad
  - Garantías en Grupo (solidaria)
  - Asesores de Crédito
  - Atención en el Lugar
  - Riesgo basado en el carácter y solidaridad
- Unidades especializadas para atención al Microcrédito



# Evolución de las Microfinanzas en Brasil

- 1a. Fase - (1972) - Acciones de la sociedad civil, sin una propuesta clara de sostenibilidad;
- 2a. Fase - (década de 80) - Organizaciones No-Gubernamentales (ONGs) especializadas preocupadas con la sostenibilidad.
- 3a. Fase - (final años 90) - Entrada del gobierno en el sector, (Banco do Nordeste – 1er. Piso y BNDES – 2o. Piso.)
- Fase actual
  - Oferta de productos y servicios financieros para la población de bajos ingresos (Crédito de Consumo, Cuenta Corriente) - 2003
  - Programa Nacional de Microcrédito Productivo Orientado - nov/2004

# Desarrollo de las microfinanzas en Brasil - Principales objetivos del Gobierno Actual

- Aumento del número de agentes financieros
- Marco regulatorio para la oferta de productos y servicios financieros para la población de bajos ingresos
- Nuevas fuentes de financiamiento para el crédito de consumo y productivo
- Nuevos instrumentos legales que reduzcan la necesidad de garantías
- Reducción de las tasas de interés

# Resultados de la Política del Gobierno para el Sector

**2004**

<b>Modalidad del Crédito (fuente de los 2% del préstamo obligatorio)</b>	<b>Valor Contratado en 2004 (US\$) *</b>	<b>Cantidad de Contratos en 2004</b>	<b>Valor Medio contratado (US\$)*</b>
<b>Consumo (o uso libre)</b>	317,925,394	3,678,187	86.43
<b>Microcrédito Productivo</b>	85,090,360	360,409	236.09
<b>TOTAL</b>	<b>403,015,754</b>	<b>4,038,596</b>	<b>99.46</b>

\* Valores de acuerdo con la tasa media de cambio de 2004 (R\$ 2,9257/US\$ 1.00)

Fuente: Banco Central do Brasil

# CREDIAMIGO

## Productos / Servicios

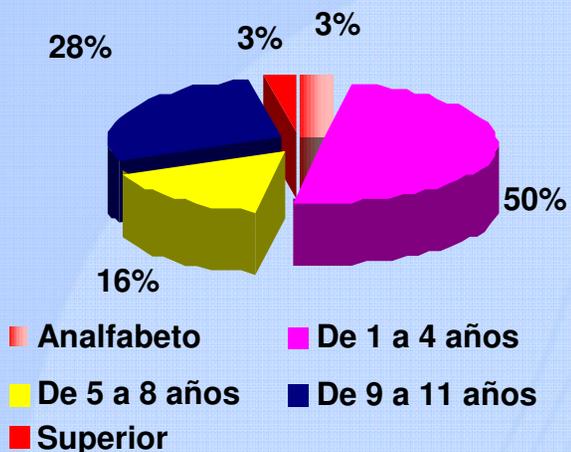
- **Capital de Giro**
  - Crédito Solidario
  - Crédito Individual
- **Crédito para inversión fija**  
(máquinas, equipamientos, reforma del negocio y de la vivienda)
- **Cuenta Corriente**
- **Seguros para Préstamos**
- **Asesoría al Empresario**
  - Complementaria al crédito
  - Mejora la capacidad de gerencia de los clientes



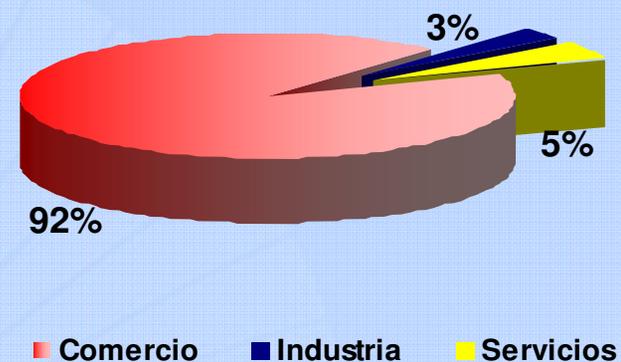
# CREDIAMIGO

## Perfil de los Clientes – Dic/2004

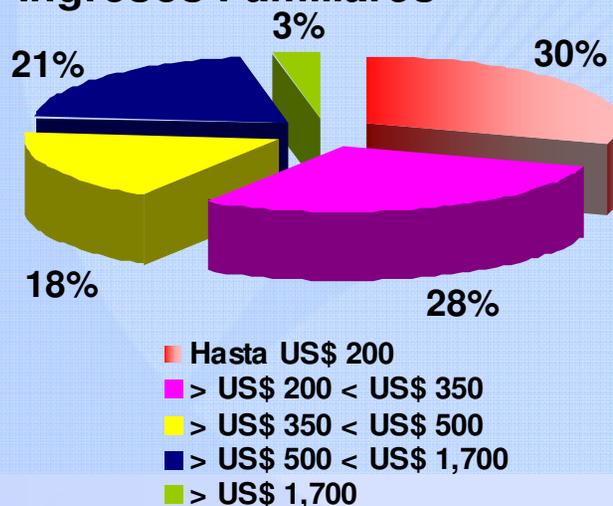
### Escolaridad



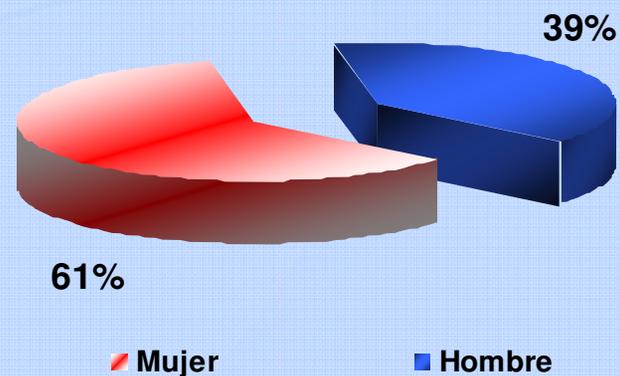
### Sector de Actividad



### Ingresos Familiares



### Género



Valores de acuerdo con la tasa media de cambio de 31/12/2004 (R\$ 2,9257/US\$ 1.00)

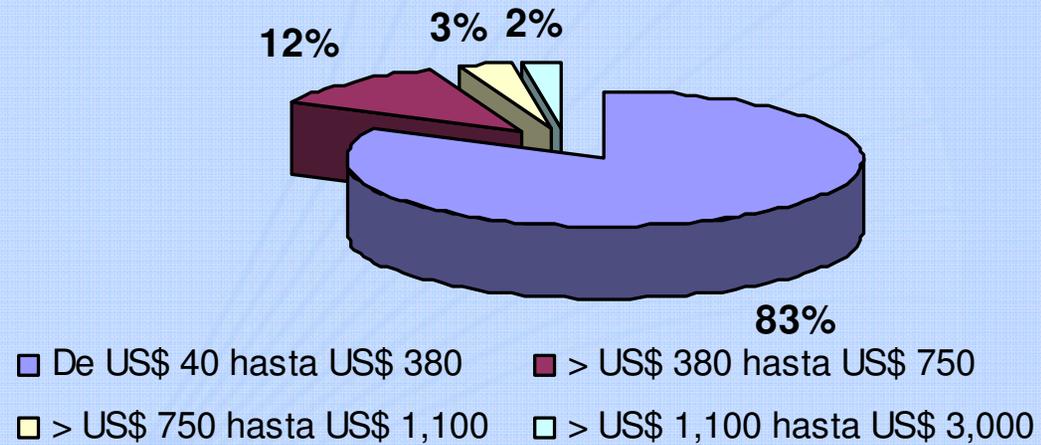




# CREDIAMIGO

## Valor de los Préstamos – Dic/2004

Valor de los Préstamos - fecha: 31/12/2004



# CREDIAMIGO

## Evolución de los Indicadores

### INDICADORES OPERACIONALES

<b>ALCANCE</b>	<b>DIC/2003</b>	<b>DIC/2004</b>
<b>CANTIDAD DE CLIENTES ACTIVOS</b>	138.497	162.868
<b>VALORES DESEMBOLSADOS (U\$ millones) <sup>1</sup></b>	119.9	150.7
<b>VALOR MEDIO CONTRATADO (U\$) <sup>1</sup></b>	275.70	296.78
<b>PRODUCTIVIDAD</b>	<b>DIC/2003</b>	<b>DIC/2004</b>
<b>Nº DE ASESORES DE NEGOCIOS</b>	532	546
<b>CLIENTES ACTIVOS / ASESORES</b>	260	298
<b>Nº DE PRÉSTAMOS / DÍA</b>	1.647	1.924
<b>CLIENTES / AGENCIAS</b>	834	969
<b>SOSTENIBILIDAD</b>	<b>DIC/2003</b>	<b>DIC/2004</b>
<b>CARTERA ACTIVA (U\$ millones) <sup>2</sup></b>	32.2	40.2
<b>MOROSIDAD*</b>	1,81%	0,84%
<b>PROVISIONES (U\$ mil) <sup>2</sup></b>	969.1	527.4
<b>CARTERA EN RIESGO (1)</b>	3,6%	1,4%
<b>PÉRDIDA (2)</b>	4,2%	1,6%
<b>LUCRO PROGRAMA (U\$ mil) <sup>2</sup></b>	1,059.1	2,857.6
<b>RETORNO SOBRE LA CARTERA</b>	3,5%	6,3%

(1) Valores de las operaciones en morosidad entre 30 y 90 días / cartera total de préstamos (360 días).

(2) Saldo de mensualidades en morosidad de más de 90 días / cartera total de préstamos (360 días).

<sup>1</sup> Valores convertidos por la tasa media de cambio de los respectivos años.

<sup>2</sup> Valores convertidos a la tasa de cambio de 31/12 de los respectivos años.

\* 1 a 90 días de morosidad/cartera activa hasta 90 días.

# Banco do Nordeste Desarrollando Enlaces Efectivos

- Ofreciendo la metodología CREDIAMIGO para otras entidades del gobierno federal;
- Adaptando la metodología del CREDIAMIGO Urbano para el sector Rural;
- Creando nuevas asociaciones para expansión en los mercados;
- Sugerencia de políticas para el marco legal



# Parcerías



**FAT – Fundo  
de Amparo ao  
Trabalhador**

**AMIGO**  
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE





# ¡Muchas Gracias!

## Banco do Nordeste do Brasil S/A Presidencia

Av. Paranjana, 5700 – Bl. C-1 - Superior  
Fortaleza-Ceará-Brasil - Tel: + 55 85 3299.3069

Roberto Smith  
<http://www.bnb.gov.br>

