



IMFs y el Sector Bancario Formal: Desarrollando Enlaces Efectivos

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

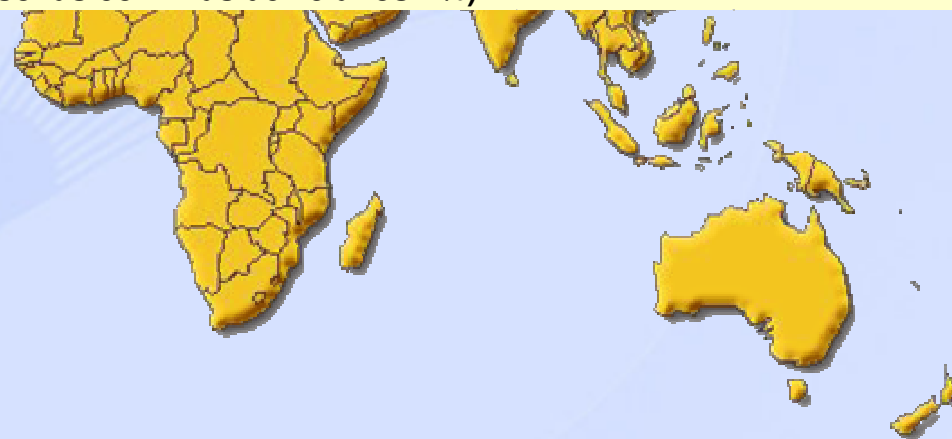
***Santiago, Chile
21 Abril, 2005***

**Banco do
Nordeste**



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

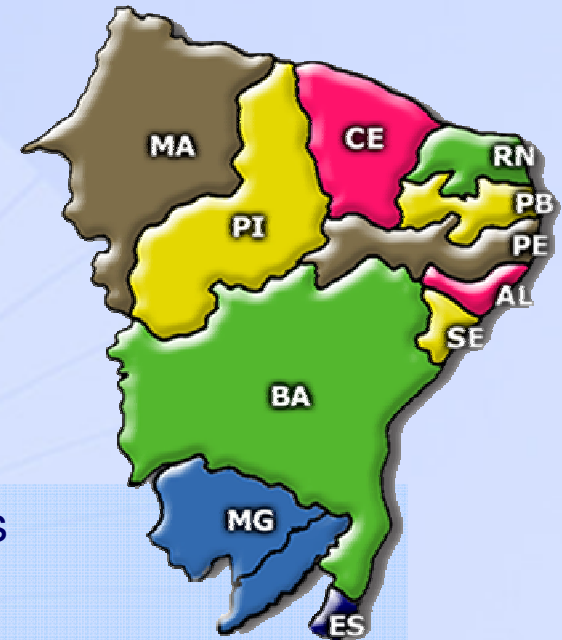
Préstamos: US\$ 6.9 mil millones

Préstamos/Activos Administrados: 67,93%

Participación del Banco en los Préstamos de la Región

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

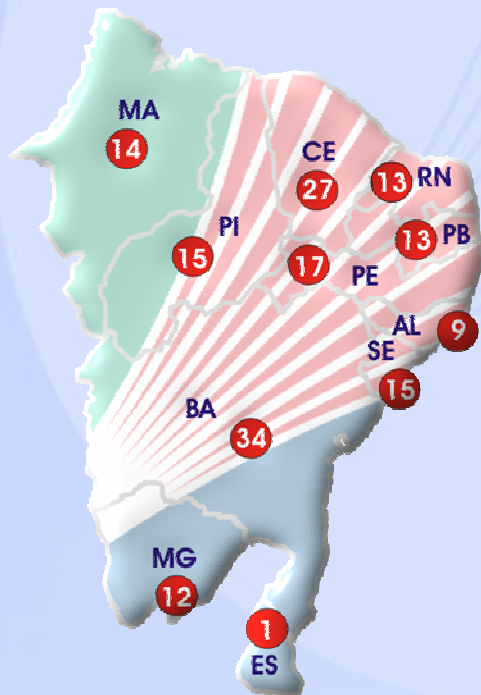
-BNB – 1er. Banco Público en Brasil que ofreció microcrédito



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

* 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

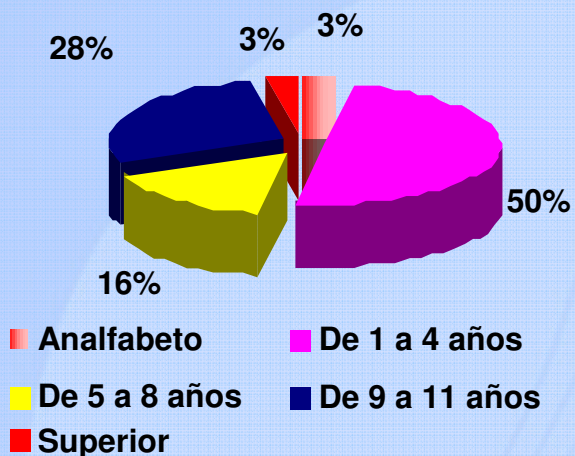
- **Capital de Giro**
 - Crédito Solidario
 - Crédito Individual
- **Crédito para inversión fija**
(máquinas, equipamientos, reforma del negocio y de la vivienda)
- **Cuenta Corriente**
- **Seguros para Préstamos**
- **Asesoría al Empresario**
 - Complementaria al crédito
 - Mejora la capacidad de gerencia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



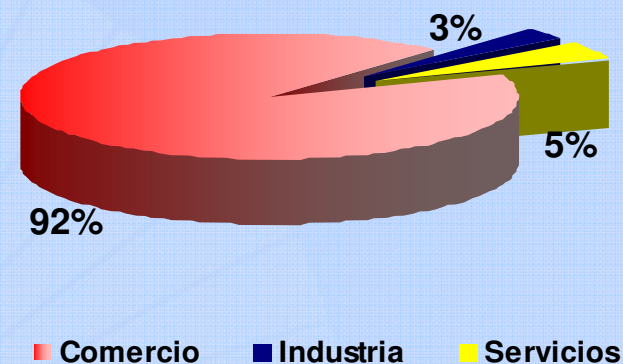
CREDIAMIGO

Perfil de los Clientes – Dic/2004

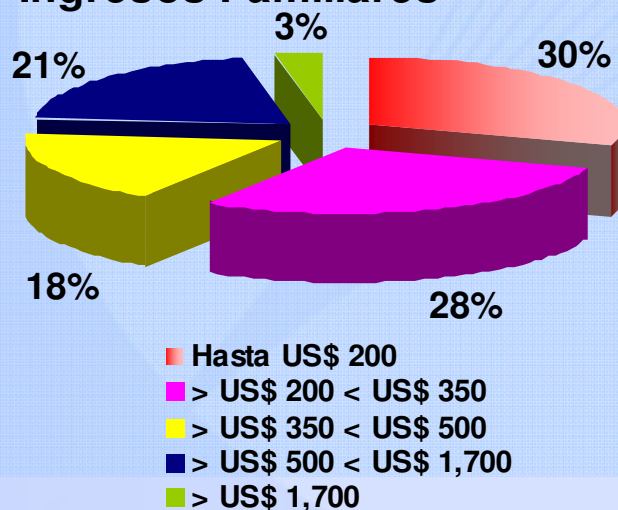
Escolaridad



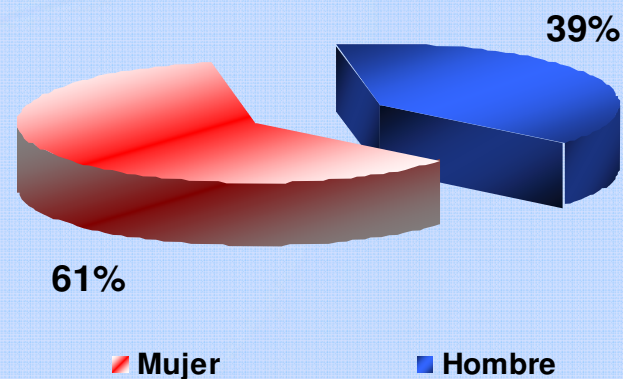
Sector de Actividad



Ingresos Familiares



Género



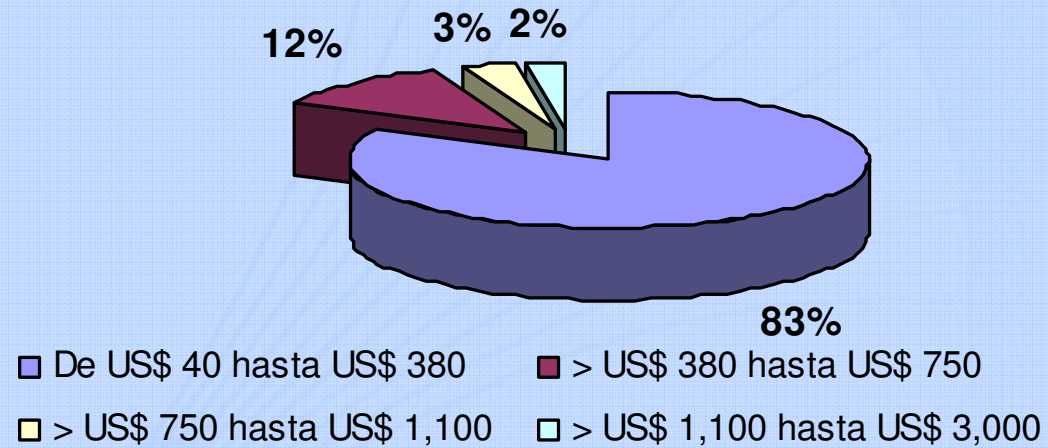
Valores de acuerdo con la tasa media de cambio de 31/12/2004 (R\$ 2,9257/US\$ 1.00)



CREDIAMIGO

Valor de los Préstamos – Dic/2004

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



CREDIAMIGO

Evolución de los Indicadores

INDICADORES OPERACIONALES

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

¹ Valores convertidos por la tasa media de cambio de los respectivos años.

² 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>

