

CRED **AMIGO**

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

El Desarrollo del Microcrédito en Áreas Urbanas

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento.

CREDI AMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

CREDI AMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE



CrediAmigo

Banco do Nordeste do Brasil S/A

- Banco de Desarrollo Regional
- Cantidad de Agencias: 180
- Municipios Atendidos: 1.985 (11 Estados)
- N° de funcionarios: 4.053
- 1º Banco Público en Brasil a ofrecer microcrédito productivo y orientado: CREDIAMIGO

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

**CREDIAMIGO
MACROESTRATEGIAS**

Instrumento para redução de las desigualdades Sociales:

- Fortalecer la ciudadanía – acceso a crédito, asesoría empresarial y otros servicios financieros
- Promover la inserción social y económica – redes solidarias e inclusión en el proceso productivo
- Ofrecer oportunidades de trabajo – a través del aumento de la capacidad operacional
- Generar renta – a través del aumento de los stocks y de las ventas

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

Características

- **Crédito Productivo y Orientado;**
- **Autosostentabilidad;**
- **Garantías en Grupo (solidaria);**
- **Asesores: Capacitación permanente y remuneración por incentivo;**
- **Atención en el local;**
- **Riesgo basado en el carácter y solidaridad.**
- **“Downscaler” Público**
- **Actuación de 1er piso**
- **Metodología específica para Microcrédito**
- **Unidades especializadas para atención del Microcrédito**

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

CREDI AMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

PRODUCTOS/SERVICIOS

➔ Capital de trabajo:

- Préstamo para grupo Solidario.
- Préstamo Individual.

➔ Crédito para inversión fija (máquinas, equipajes, reforma del inmueble comercial y de la vivienda).



➔ Asesoría empresarial a través de cartillas.



➔ Cuenta Corriente – sin tasa de manutención y con movimentación solamente a través de tarjeta magnética.



Banco do Nordeste

O Nosso Negócio é o Desenvolvimento



PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

CONDICIONES DE ACCESO

- Grupo Solidario: De 3 a 10 microempresarios
- 1 año de actividad
- Valores iniciales:
 - *hasta US\$ 180 (Clientes con facturación hasta US\$ 380);*
 - *hasta US\$ 380 (Clientes con facturación de US\$ 380 hasta US\$ 1.900);*
 - *hasta US\$ 750 (Clientes con facturación de US\$ 1.900 hasta US\$ 3.800).*
- Tasa de Interés:
 - *Valores hasta US\$ 380 – 2% y Tasa de Apertura de Crédito de hasta 4%*
 - *Valores más de US\$ 380: de acuerdo con plazo y periodicidad;*
- Endeudamiento máximo: US\$ 3.800 limitado a:
 - *Capital de trabajo: hasta US\$ 3.000*
 - *Inversión Fija: hasta US\$ 1.100*
- Plazo:
 - *Capital de trabajo: 1 a 6 meses;*
 - *Inversión Fija: hasta 18 meses*

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

Captación de clientes

- Apertura y división de la zona de trabajo
- Promoción
- Información



Concesión del crédito

- Cadastro
- Visita previa al negocio
- Sesión de consolidación/ Ata de constitución del grupo solidario
- Plan de Inversión
- Levantamiento socio-económico/ Definición de las condiciones del crédito
- Negociación de las condiciones
- Aprobación en comité
- Desembolso

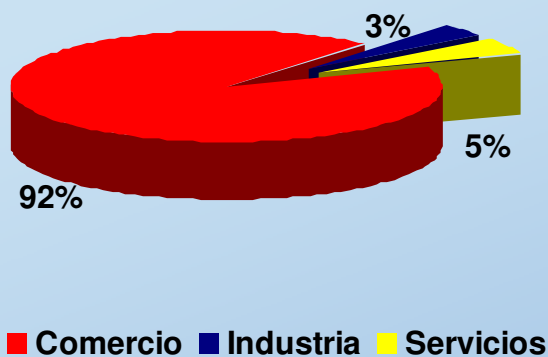


Relacionamiento con el cliente

- Verificación de la inversión
- Acompañamientos sistemáticos
- Renovación del crédito

PERFIL DE LOS CLIENTES – DIC/2004

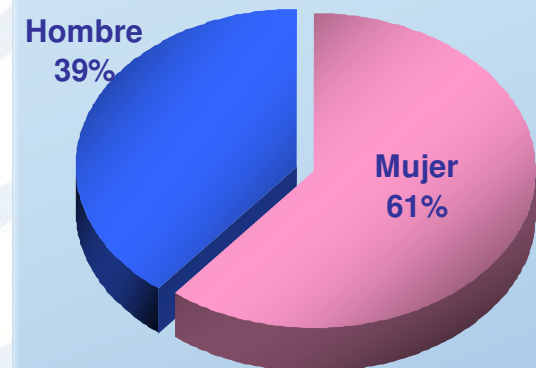
Sector de Actividad



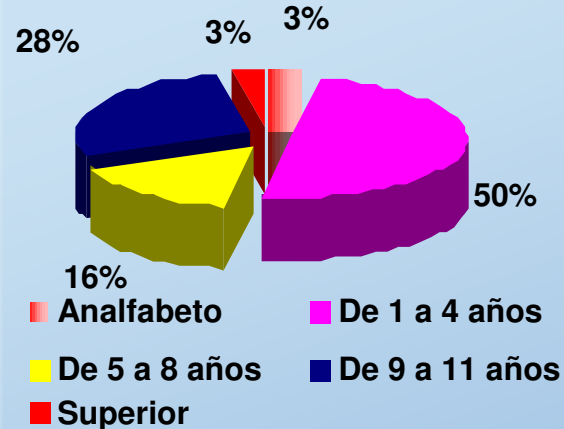
Principales Actividades



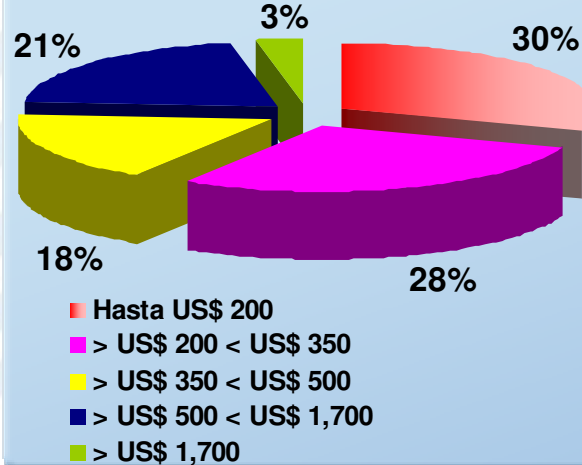
Participación



Años de Escolaridad



Renta Familiar



INDICADORES OPERACIONALES

	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
Nº DE ASESORES DE NEGOCIOS	532	546
CLIENTES ACTIVOS / ASESORES	260	298
Nº DE PRÉSTAMOS / DÍA	1.647	1.924
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 e los respectivos años.

² Valores convertidos a la tasa de la posición 31/12/2004 de los respectivos años.

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



PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

LECCIONES APRENDIDAS

- **El acogimiento del grupo solidario exige foco en el beneficiario**
- **Aplicación de la metodología de crédito minimiza el riesgo garantizando la calidad de la cartera**
- **Productividad del asesor debe ser compatible con la metodología adoptada**
- **Los factores de éxito dependen:**
 - **Confianza; Presencia local; Asesor de Crédito**
 - **Capacidad Empresarial; Imagen y Credibilidad Institucionales**
 - **Acciones antecedentes y subsecuentes crédito**

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

- **Cuanto menor el número de integrantes mayor el riesgo y la pérdida;**
- **Cuanto mayor el ciclo del cliente menor es el riesgo y la necesidad de acompañamiento;**
- **Los clientes de la base de la pirámide económica permanecen menos en el Programa.**
- **Gestión de los resultados del equipo**
- **Hacer piloto y ajustes antes de la distribución de nuevos productos**
- **Adecuar plazo y valor del préstamo a la necesidad del cliente**

CREDI AMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

PARCERÍAS



BID



**BANCO
MUNDIAL**

**FAT – Fundo
de Amparo ao
Trabalhador**



PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE



Instituto Nordeste Cidadania

**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento

CREDI
AMIGO

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO BANCO DO NORDESTE

CrediAmigo

¡Muchas Gracias!

Banco do Nordeste do Brasil S/A
Superintendencia de Microfinanzas
y Proyectos Especiales

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

Stélio Gama Lyra Junior

<http://www.bnb.gov.br/CrediAmigo/>

stelioqli@bnb.gov.br



**Banco do
Nordeste**



O Nosso Negócio é o Desenvolvimento