

# Relatório 2015

Programas de Microfinanças  
do Banco do Nordeste

SAC 0800 728 3030  
OVIDORIA 0800 033 3033  
[www.bancodonordeste.gov.br](http://www.bancodonordeste.gov.br)



# Índice

Agroamigo e Crediamigo do Banco do Nordeste. Os maiores programas de Microfinanças do Brasil.....	04
O Agroamigo e o Crediamigo no combate à pobreza e redução das desigualdades sociais e regionais.....	07
Fazendo sempre mais e melhor.....	08
Agroamigo, Crediamigo e valiosos parceiros.....	10
Conheça mais os clientes Agroamigo.....	12
Conheça mais os clientes Crediamigo.....	14
Cada vez mais junto dos clientes.....	16
Produtos e serviços do Agroamigo.....	18
Produtos e serviços do Crediamigo.....	20
Máquina de Cartão. Mais facilidade e segurança para os clientes do Crediamigo.....	22
Vantagens para os clientes do Agroamigo e Crediamigo.....	23
Integração do Agroamigo com o Governo Federal.....	24
Agroamigo e plano Brasil Sem Miséria.....	25
Integração do Crediamigo com o Governo Federal.....	26
Agroamigo, Crediamigo e Bolsa Família.....	28
Educação Financeira e Ambiental.....	29
Resultados dos programas.....	30
Indicadores Agroamigo.....	31
Indicadores Crediamigo.....	33

# Agroamigo e Crediamigo do Banco do Nordeste. Os maiores programas de Microfinanças do Brasil.

Desde sua fundação, em 1952, o Banco do Nordeste tem como objetivo a promoção do desenvolvimento sustentável em sua área de atuação (Nordeste e Norte dos estados de Minas Gerais e Espírito Santo), contribuindo de forma decisiva para reduzir as desigualdades socioeconômicas em relação às outras regiões do país, superar a pobreza e apoiar atividades produtivas geradoras de renda.

Esse compromisso vem obtendo sucesso com iniciativas como o Agroamigo e o Crediamigo, maiores programas de microfinanças do país.

Seja no meio urbano ou rural, o pequeno empreendedor conta com a presença e o crédito do Banco que acredita no desenvolvimento da Região.



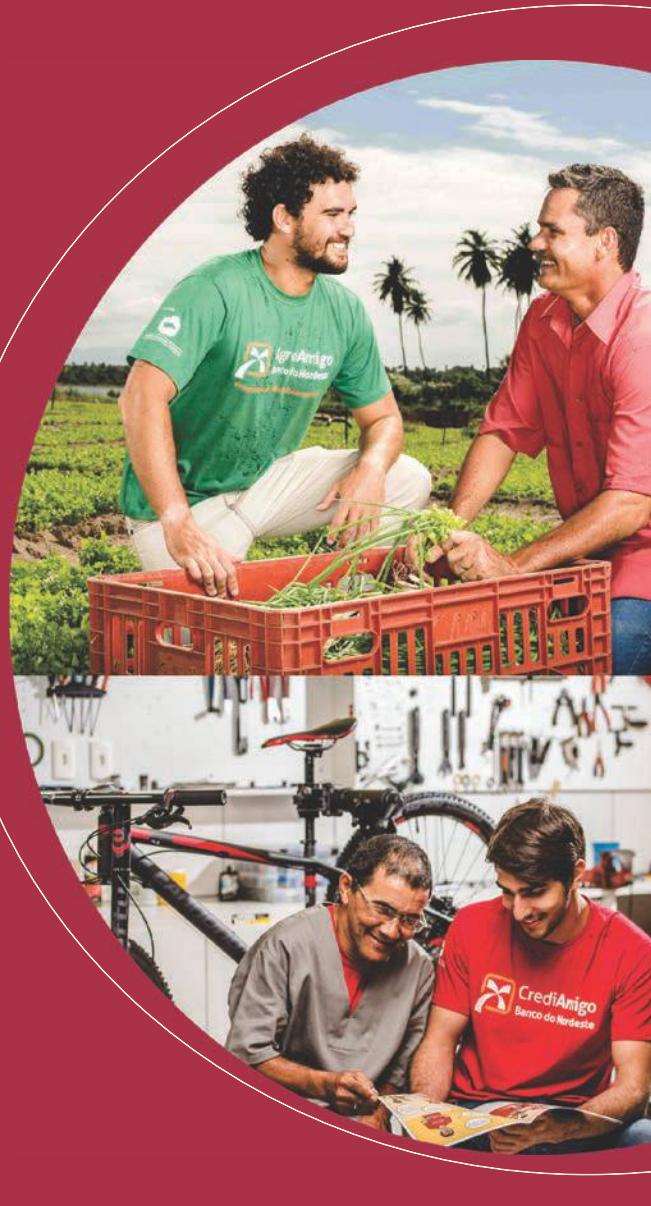
O Banco do Nordeste inicia sua atuação nas microfinanças, em 1998, com o Crediamigo, inspirado nas experiências internacionais bem-sucedidas de “bancos sociais”, sendo a primeira iniciativa do gênero entre bancos públicos brasileiros.



Em 2005, o Banco do Nordeste amplia sua atuação nas microfinanças para o campo, com a implantação do Agroamigo. A partir deste marco agricultores familiares passam a ter acesso a crédito produtivo, orientado e acompanhado, além de conscientização ambiental e educação financeira.

## O Agroamigo e o Crediamigo no combate à pobreza e redução das desigualdades sociais e regionais.

Ao longo desse tempo, os programas Agroamigo e Crediamigo têm recebido várias premiações nacionais e internacionais, sendo reconhecidos como instrumentos de política pública que promovem a inclusão de microempreendedores no sistema produtivo e financeiro com o resgate da sua autoestima.



Fazendo  
sempre mais e melhor.



### O Agroamigo do Banco do Nordeste

contribui para o desenvolvimento da agricultura familiar na região e melhora a renda de seus clientes, por meio da concessão de microcrédito rural, orientado e acompanhado, e da oferta de outros produtos e serviços financeiros, de forma sustentável.

### O Crediamigo do Banco do Nordeste

contribui para o desenvolvimento socioeconômico dos empreendedores e empreendedoras da região, por meio de produtos e serviços de microfinanças e orientação empresarial, de forma sustentável, oportuna e de fácil acesso.



## Agroamigo, Crediamigo e valiosos parceiros.

Os programas de microfinanças do Banco do Nordeste têm sua atuação fundamentada nas diretrizes do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado (PNMPO), do Governo Federal, que visa incentivar a geração de trabalho e renda entre microempreendedores no meio urbano e rural. O PNMPO é regulamentado pela Lei 11.110, que permite também a operacionalização do microcrédito por meio de Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público - OSCIPs. Desde 2003, o Banco do Nordeste conta com importante parceria do Instituto Nordeste Cidadania - INEC, OSCIP que contribui com a operacionalização do Agroamigo e Crediamigo do Banco do Nordeste. O Agroamigo também tem o apoio do Ministério do Desenvolvimento Agrário - MDA, que viabiliza a disponibilidade de motos dos agentes de microcrédito do INEC para a realização de visitas de acompanhamento e orientação aos agricultores familiares atendidos pelo Programa.



## Conheça mais os clientes Agroamigo.



### Gênero

MASCULINO  
**52%**

FEMININO  
**48%**

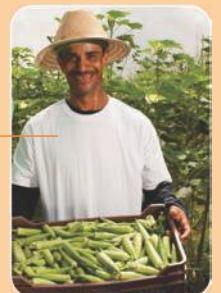


A participação das mulheres nos financiamentos continua forte em 2015, principalmente pela presença de atividades não agrícolas no meio rural.

### Escolaridade

Analfabeto	5%
Alfabetizado	26%
Ens. Fund. Incompleto	53%
Ens. Fund. Completo	6%
Ens. Médio Incompleto	2%
Ens. Médio Completo	8%

**69%**  
DOS CLIENTES  
encontram-se  
distribuídos no semiárido,  
região mais carente.



### Valor Financiado

1,95%	Até R\$ 1.000,00
5,32%	De 1.000,01 a R\$ 2.000,00
29,83%	De R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000,00
59,79%	De R\$ 3.000,01 a R\$ 4.000,00
0,62%	De R\$ 4.000,01 a R\$ 10.000,00
2,49%	De 10.000,01 a R\$ 15.000,00

Até R\$ 1.000,00	3,4 %
de R\$ 1.000,01 até R\$ 3.000,00	21,9 %
de R\$ 3.000,01 até R\$ 5.000,00	27,1 %
de R\$ 5.000,01 até R\$ 10.000,00	33,2 %
Acima de R\$ 10.000,00	14,4 %

Mais de 85% dos clientes têm renda familiar anual inferior a R\$ 10.000,00, indicando a efetividade do Agroamigo em atender às famílias de mais baixa renda da zona rural.

### Setor de Atividade



# Conheça mais os clientes Crediamigo.

## Renda Familiar

Acima de R\$ 5.000	2%
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	9%
De R\$ 1.001 a R\$ 3.000	39%
De R\$ 701 a R\$ 1.000	18%
Até R\$ 700	32%

\*Renda mensal

Os números também apontam que **50% dos clientes** têm a renda familiar mensal inferior a R\$ 1.000,00, indicando mais uma vez a **importância das ações do Crediamigo em atender às famílias de mais baixa renda da zona urbana.**

## Gênero

MASCULINO  
**33%**

FEMININO  
**67%**

No Crediamigo,  
as mulheres mostram  
toda a sua força.



## Valor Financiado

R\$ 100,00 a R\$ 1.000,00	9%
R\$ 1.000,01 a R\$ 2.000,00	33%
R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000,00	13%
R\$ 3.000,01 a R\$ 6.000,00	25%
R\$ 6.000,01 a R\$ 8.000,00	8%
R\$ 8.000,01 a R\$ 15.000,00	12%

## Idade

Entre 18 e 24 anos	8%
Entre 25 e 35 anos	32%
Entre 36 e 50 anos	40%
Acima de 50 anos	20%

## Escolaridade

Analfabeto	2%
Até 4 anos	24%
De 5 a 8 anos	28%
De 9 a 11 anos	39%
Superior	7%

## Setor de Atividade

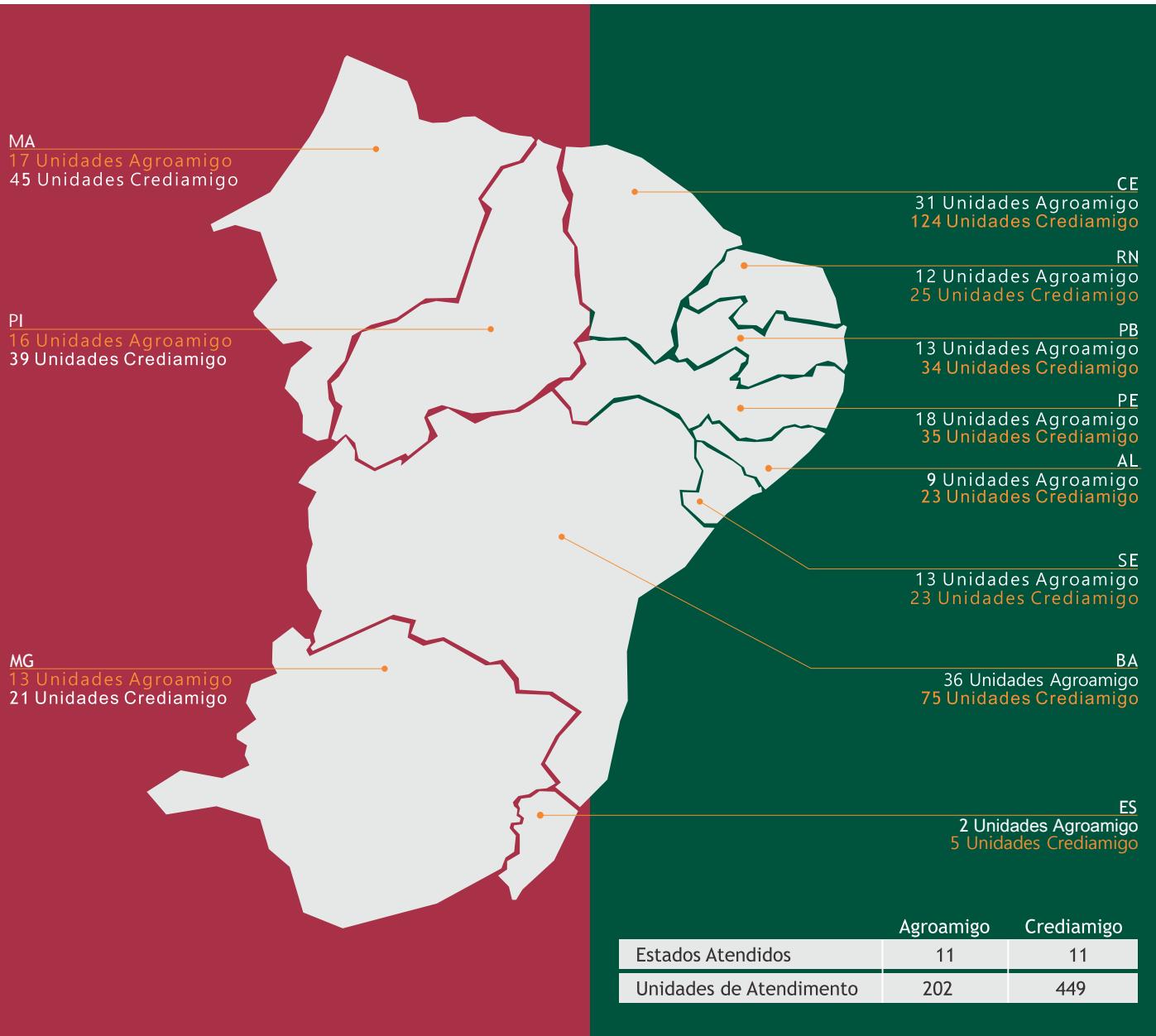
Comércio	90%
Serviço	9%
Indústria	1%





## Cada vez mais junto dos clientes.

Os agentes de microcrédito do Agroamigo e do Crediamigo vão aonde o cliente está, levanto até a sua atividade o acompanhamento e a orientação voltados para o crédito. Os clientes contam com uma estrutura de canais de atendimento composta por agentes de microcrédito, Unidades de Atendimento de Microfinanças, Agências Bancárias, Correspondentes Bancários, Agências Itinerantes, Terminais de Autoatendimento, Central de Relacionamento com Clientes e de Informação ao Cidadão, bem como pela Ouvidoria do Banco do Nordeste.



## Produtos e Serviços do Agroamigo.



### Agroamigo Crescer

Atendimento aos agricultores familiares do Grupo B do Pronaf com renda bruta anual de até R\$ 20.000,00.

**Crédito até R\$ 4.000,00**

Taxa de juros de 0,5% ao ano

### Agroamigo Mais

Atendimento aos agricultores familiares, exceto Grupos A, A/C e B, com renda bruta anual entre R\$ 20.000,00 e R\$ 360.000,00.

**Crédito até R\$ 15.000,00**

Taxa de juros de acordo com o programa de crédito

### Conta-Corrente

Movimentada por meio de cartão de débito, contribui para a inclusão financeira e facilita as transações bancárias dos agricultores atendidos.

### Cartão de Débito

Aceito em milhares de máquinas de autoatendimento em todo o Brasil, permite operações bancárias como saques, consulta de saldos e extratos, depósitos e outros serviços, junto com senha pessoal.



# Produtos e Serviços do Crediamigo.

FINALIDADE/GARANTIA	EM REAIS	ENCARGOS	PRAZO
<b>Capital de Giro e Investimento</b> Grupos de 11 a 30 integrantes	R\$ 100,00 a R\$ 1.100,00	Taxa de juros de 1,20% ao mês +TAC* de 3%	Entre 4 e 12 meses
<b>Capital de Giro</b> Grupos de 3 a 10 integrantes	R\$ 100,00 a R\$ 2.000,00	Taxa de juros de 1,70% ao mês +TAC* de 3%	Entre 4 e 12 meses
<b>Investimento Fixo</b> Individual/Coobrigado	R\$ 300,00 a R\$ 8.000,00		Até 24 meses
<b>Capital de Giro</b> Grupos de 3 a 10 integrantes	R\$ 2.100,00 a R\$ 15.000,00	Taxa de juros de 2% ao mês +TAC* de 3%	Entre 1 e 12 meses
<b>Capital de Giro e Investimento</b> Individual/Coobrigado	R\$ 300,00 a R\$ 15.000,00		Entre 1 e 24 meses

## Seguro Vida Crediamigo

Pioneiro no segmento de microseguros, é destinado a pessoas físicas clientes do Programa.

Em 2015, foram emitidas 840.070 mil apólices desse produto. **Prêmio: R\$ 25,00**

Cobertura: R\$ 3.000,00 + Cesta-Alimentação: R\$ 840,00 + Auxílio-Funeral: R\$ 840,00

Sorteio: R\$1.500,00 por sorteio (4 por mês)

### Conta - Corrente

Movimentada por meio de cartão de débito, colabora para a inclusão financeira e facilita as negociações comerciais dos empreendedores atendidos.



### Cartão de Débito

Permite a movimentação da conta no Banco do Nordeste e na rede compartilhada (Banco do Brasil e Banco 24 Horas) e a realização de compras em toda a rede credenciada Visa no Brasil.

### Seguro Prestamista

Garante a liquidação do financiamento, em caso de morte do segurado. O valor do prêmio depende do tipo de financiamento do prazo, a uma taxa fixa de 0,029%.

## Máquina de Cartão. Mais facilidade e segurança para os clientes do Crediamigo.

Em 2015, o Crediamigo do Banco do Nordeste iniciou, em piloto, as vendas de um novo produto: a Amiguinha - POS para recebimentos de vendas em cartões de débito e crédito. O projeto é fruto de parceria com as empresas Global Payments e NexxPago, e objetiva, sobretudo, proporcionar aos clientes do programa incremento das vendas, além de novas e seguras possibilidades de negócio.

A Amiguinha tem como principais qualidades a mobilidade e o fato de o cliente não precisar pagar aluguel ou pacote de dados pelo uso do equipamento. Concluído o projeto piloto, as vendas deverão expandir-se, beneficiando considerável fatia dos clientes do Crediamigo.



## Vantagens para os clientes do Agroamigo e Crediamigo.

- Atendimento ao cliente na própria comunidade.
- **Crédito acompanhado e orientado.**
- Orientação para o fortalecimento da atividade produtiva, bem como da educação financeira e ambiental.
- **Juros mais baixos.**
- Integração com outras políticas e programas do Governo Federal.
- **Pagamento por meio de carnê.**
- Inclusão financeira dos clientes (conta-corrente, cartão de débito, seguros, poupança).
- **Possibilidade de bônus para pagamento em dia, no caso do Agroamigo.**
- Eventos de valorização do cliente.



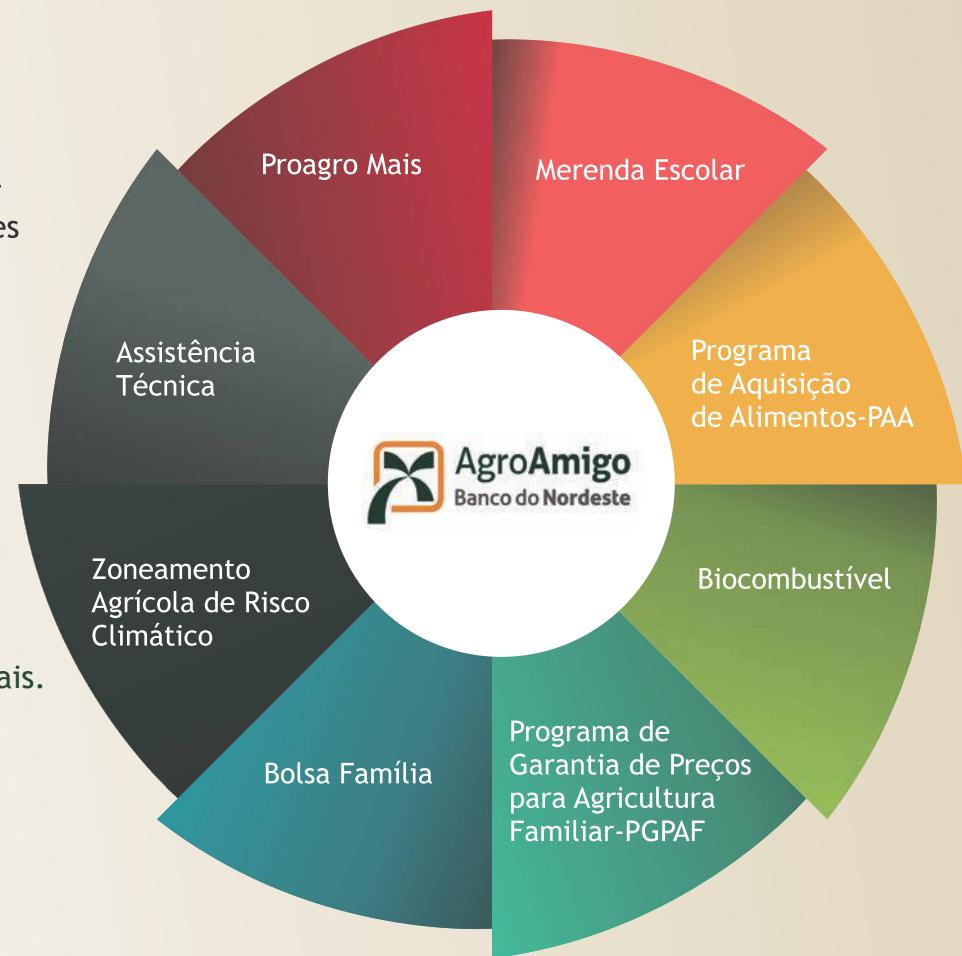
## Integração do Agroamigo com o Governo Federal.

Para viabilizar o desenvolvimento sustentável dos empreendimentos, a melhoria de qualidade de vida dos clientes, entre outros aspectos, o Agroamigo busca potencializar os resultados do apoio creditício de forma integrada com os Programas do Governo Federal.



## Agroamigo e plano Brasil Sem Miséria.

O Agroamigo está integrado ao plano Brasil Sem Miséria do Governo Federal, que tem como objetivo principal elevar a renda e as condições de bem-estar da população. A atuação do Agroamigo no plano Brasil Sem Miséria acontece por meio da concessão de crédito aos beneficiários do Programa Bolsa Família e do Programa de Fomento às Atividades Produtivas Rurais.



## Integração do Crediamigo com o Governo Federal.

A integração do Crediamigo com os programas do Governo Federal maximiza os resultados do crédito emprestado aos empreendedores, tornando simples o acesso a produtos e serviços bancários, o crescimento sustentável dos empreendimentos e a melhoria na qualidade de vida dos clientes.



## O Empreendedor Individual

Em 2009, o Governo Federal cria a Lei do Empreendedor Individual com o objetivo de facilitar o processo de formalização de empreendedores informais com receita bruta anual de até R\$ 60 mil. O Crediamigo atendeu, em 2015, cerca de 148.493 empreendedores individuais, liberando um total de mais de R\$ 839 milhões, por meio de aproximadamente 286 mil operações de crédito.

## Agroamigo, Crediamigo e Bolsa Família.

O alinhamento dos Programas Agroamigo e Crediamigo com as diretrizes das políticas públicas do Governo Federal, incluindo aquelas gerenciadas pelo Ministério do Desenvolvimento Social-MDS, parceiro de ambos os Programas, representa uma estratégia de relevância social e econômica, pois colabora para a geração de renda dos beneficiários do programa Bolsa Família.



O Agroamigo possui 669.633 clientes beneficiários do Bolsa Família, o que representa 61% de sua carteira, contribuindo assim para assegurar possibilidades de inclusão produtiva e social dos agricultores familiares.

No Crediamigo, 44% dos clientes também são beneficiários do Bolsa Família, tendo sido emprestados cerca de R\$ 2,9 bilhões em 2015. Esta parceria intensifica o combate à pobreza, contribui para a redução das desigualdades sociais e promove a geração de renda.



## Educação Financeira e Ambiental.

A capacitação dos clientes do Agroamigo e Crediamigo é realizada no relacionamento com o Agente de Microcrédito que oferece orientação e utiliza o material de apoio que complementa essa ação. Por meio da distribuição de cartilhas e realização de palestras, o Agroamigo aborda a educação financeira e ambiental para que os clientes possam gerenciar melhor seus empreendimentos. Em 2015, realizou-se 307 eventos com a presença de mais de 16 mil agricultores familiares, e o Crediamigo disponibilizou 500 mil cartilhas de orientação com o tema “Quer fazer mais negócio? Conheça seu mercado.” O Crediamigo também realiza um programa de capacitação por meio do curso “Aprender a Empreender”, com 24 horas-aula de duração, ofertado gratuitamente aos clientes. No ano de 2015, foram criadas 96 turmas desse curso.





## Indicadores Agroamigo

### INDICADORES DE ALCANCE POR ESTADO - ANO 2015

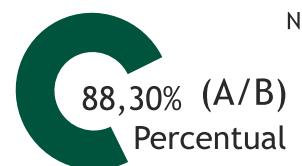
Gerências Estaduais	Carteira Ativa (R\$ Mil)	Clientes Ativos	Clientes Novos Atendidos	Clientes Atendidos Acumulados	Quantidade de Operações Contratadas	Valor Contratado (R\$ Mil)	Valor Médio dos Financiamentos
MACEIÓ	174.721,95	57.069	7.745	85.870	24.394	99.806,33	4.104,00
SALVADOR	405.772,00	119.269	24.305	159.051	50.463	205.656,02	4.104,00
FORTALEZA	461.396,59	147.833	27.042	226.422	60.686	242.150,51	3.994,00
VIT CONQUISTA	332.812,85	111.830	23.148	157.106	44.483	183.573,40	4.168,00
SÃO LUIS	260.070,29	95.559	11.857	152.799	38.730	160.516,24	4.178,00
MONTES CLAROS	307.410,02	97.992	17.542	159.211	46.042	189.127,40	4.124,00
JOÃO PESSOA	309.407,66	101.205	18.951	133.692	40.845	165.562,51	4.061,00
RECIFE	411.495,01	134.699	24.486	197.628	48.461	205.416,09	4.264,00
TERESINA	407.463,38	127.092	23.491	178.805	50.502	205.766,15	4.111,00
NATAL	205.502,83	62.008	9.734	87.960	24.681	104.361,59	4.250,00
ARACAJU	120.526,87	43.203	4.938	76.400	19.281	77.395,63	4.014,00
Agroamigo	3.396.579,45	1.097.759	193.239	1.614.944	448.568	1.839.331,85	4.146,00

### INCLUSÃO SOCIAL CONTAS-CORRENTES ATIVAS EM 2015 - AGROAMIGO



Número de Clientes Ativos (A)

**1.097.759**



Número de contas-correntes ativas (B)

**969.021**

88,30% (A/B)  
Percentual

### INDICADORES DE ALCANCE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Carteira Ativa (R\$ Mil)	831.399	1.090.946	1.334.881	1.678.541	2.710.919	3.396.579
Clientes Ativos	652.642	735.809	758.530	734.266	940.265	1.097.759
Clientes Novos Atendidos	220.703	184.406	357.754	117.663	147.546	193.239
Clientes Atendidos Acumulados	868.288	1.052.694	1.156.411	1.274.074	1.421.620	1.614.944
Quantidade de Operações Contratadas	329.105	366.681	375.088	421.482	406.408	448.568
Valor Contratado (R\$ Mil)	595.802	775.090	916.368	1.253.245	1.533.113	1.839.332
Valor Médio dos Empréstimos	1.810,37	2.113,80	2.443,08	2.973,43	3.772,35	4.100,45

### INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Carteira de Financiamentos (R\$ Mil)	831.399	1.090.946	1.334.881	1.678.541	2.710.919	3.396.579
Índice de Inadimplência	4,61%	4,68%	2,68%	3,30%	1,61%	2,00%

### INDICADORES DE PRODUTIVIDADE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Assessores de Microcrédito	632	661	782	881	919	942
Clientes Ativos por Assessor de Microcrédito	1.033	1.113	970	841	1.023	1.165
Carteira Ativa por Assessor de Microcrédito (R\$ Mil)	1.316	1.650	1.707	1.690	2.950	3.606
Clientes Ativos por Unidade	4.105	4.570	4.981	4.386	4.345	5.434
Média de Operações Contratadas por mês	27.425	30.557	31.257	35.124	33.867	37.381

## Indicadores Crediamigo

### INDICADORES DE ALCANCE POR ESTADO - ANO 2015

UF	Clientes Ativos	Carteira (R\$ Milhões)	Empréstimos Desembolsados (Quant.)	Empréstimos Desembolsados (R\$ Milhões)	Clientes Atendidos (De 1997 a 2015)
AL	100.557	150,6	209.443	417,7	228.833
BA	247.321	358,8	479.895	999,0	591.467
CE	674.338	879,7	1.452.515	2.466,1	1.198.826
ES	5.049	11,7	9.168	29,2	12.728
MA	173.848	291,3	368.417	951,2	409.824
MG	95.191	120,5	182.734	339,3	191.209
PB	147.866	242,7	307.546	607,0	323.173
PE	140.729	224,0	271.136	566,5	357.366
PI	236.086	339,1	476.073	909,5	431.040
RN	113.127	175,4	227.606	476,2	245.171
SE	96.709	134,5	183.334	371,7	203.546
Total	2.030.821	2.929,1	4.167.867	8.133,6	4.193.183

### INDICADORES DE ALCANCE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Carteira Ativa (R\$ Milhões)	742,6	1.144,9	1.619,9	2.156,8	2.654,8	2.929,1
Clientes Ativos	737.826	1.046.062	1.360.170	1.659.699	1.862.239	2.030.821
Clientes Novos	335.330	483.131	531.058	548.710	513.297	509.810
Clientes Atendidos (De 1997 a 2014)	1.547.587	2.034.525	2.581.721	3.168.201	3.683.789	4.193.183
Empréstimos Desembolsados (Quantidade)	1.632.482	2.246.905	2.844.021	3.413.430	3.871.871	4.167.867
Empréstimos Desembolsados (R\$ Milhões)	2.066,3	2.975,9	4.320,2	5.760,1	7.124,8	8.133,7
Valor Médio dos Empréstimos (R\$)	1.265,75	1.324,43	1.519,04	1.687,47	1.840,15	1.951,52

### INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Carteira de Financiamentos (R\$ Milhões)	820,5	1.222,4	1.638,0	2.236,6	2.742,3	3.033,3
Índice de Inadimplência	0,97%	1,09%	1,03%	1,07%	1,03%	1,22%

### INDICADORES DE PRODUTIVIDADE

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Assessores de Crédito	1.504	1.987	2.035	2.090	2.299	2.637
Total de Assessores	2.999	3.759	3.895	3.908	4.332	4.667
Clientes Ativos / Assessor de Crédito	491	526	668	794	810	770
Carteira Ativa/Assessor de Crédito (R\$ Mil)	493,8	576,2	796,0	1.032,0	1.154,7	1.110,18
Clientes/Unidade	4.315	6.047	7.599	9.069	10.289	10.689
Média de Clientes Atendidos por Dia	6.530	8.952	11.376	13.492	15.365	16.738

#### Presidente

Marcos Costa Holanda

#### Diretores

Eliane Libânia Brasil de Matos

Francisco das Chagas Soares

Joaquim Alfredo da Cruz Filho

Luiz Carlos Everton de Farias

Manoel Lucena dos Santos

Romildo Carneiro Rolim

#### Superintendente de Microfinança e Agricultura Familiar

Stélio Gama Lyra Júnior

#### Gerente Ambiente de Microfinança Rural e Agricultura Familiar

Cristiane Garcia Barbosa

#### Gerente Ambiente de Microfinança Urbana

Rosa Cristina Lima Ribeiro

Publicado em junho de 2016