

RELATÓRIO 2012

PROGRAMAS DE MICROFINANÇAS DO BANCO DO NORDESTE





Índice

O Banco do Nordeste e os maiores programas de microfinanças do Brasil **p.4**

Levando o desenvolvimento para quem mais precisa **p.5**

Vantagens que você só encontra aqui **p.6**

Agroamigo, CrediAmigo e Parceiros: juntos pelo desenvolvimento do Brasil **p.7**

Atendimento nas Comunidades **p.8**

Perfil dos Nossos Clientes **p.10**

Produtos e Serviços do Agroamigo **p.12**

Produtos e Serviços do CrediAmigo **p.14**

CrediAmigo e o Programa Crescer **p.16**

Agroamigo e o Plano Brasil Sem Miséria **p.16**

Bolsa Família **p.17**

Integração do Agroamigo e CrediAmigo com outros Programas do Governo Federal **p.18**

Reconhecimentos **p.20**

Prêmio Banco do Nordeste de Microcrédito **p.21**

Ser cada vez melhor **p.22**

Onde iremos chegar **p.26**



O Banco do Nordeste e os maiores programas de microfinanças do Brasil

O Banco do Nordeste, maior instituição da América Latina voltada para o desenvolvimento regional, foi criado, em 1952, para reduzir a desigualdade socioeconômica entre o Nordeste e as outras regiões do país. Executando uma política de desenvolvimento ágil e seletiva, ele contribui de forma decisiva para a superação dos desafios e para a construção de um melhor padrão de vida, compatível com os recursos, potencialidades e oportunidades da Região Nordeste.

A necessidade de crédito de pequenos empreendimentos informais na Região, e as experiências bem-sucedidas de “bancos sociais”, implementadas em países que tinham características semelhantes ao Nordeste, foram as inspirações para o Banco do Nordeste lançar seu programa de microcrédito. Era o ano de 1998 quando o Crediamigo passou a atuar junto, principalmente, aos microempreendedores urbanos, como uma experiência pioneira no país, entre os bancos públicos brasileiros.

Em 2005 o Banco do Nordeste amplia sua atuação no setor de microfinanças, criando o programa Agroamigo, voltado para os

agricultores familiares inscritos no Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar - PRONAF do grupo B. Um passo importante para a Região, onde a agricultura familiar tem grande importância socioeconômica. O Agroamigo aproveitou a experiência adquirida com o Crediamigo, adaptando a metodologia de microcrédito orientado para a realidade rural. Em 2012 foi criado o Agroamigo Mais, que passou a atender a outros grupos do PRONAF. O objetivo da criação do Crediamigo e Agroamigo pelo Banco do Nordeste foi utilizar o grande alcance social do microcrédito como instrumento de fortalecimento da cidadania e de apoio ao combate à pobreza.

Hoje, os dois programas já receberam diversas premiações nacionais e internacionais e são reconhecidos como importantes instrumentos de política pública que promovem a inclusão de microempreendedores no sistema produtivo e financeiro, resgatando a autoestima de homens e mulheres, gerando desenvolvimento, renda, ocupação, inserção econômica e social e diminuição da pobreza no Nordeste.

Levando o desenvolvimento para quem mais precisa

Agroamigo

Crediamigo

Missão

Contribuir para o desenvolvimento da agricultura familiar na área de atuação do Banco do Nordeste, mediante a concessão de microcrédito rural, orientado e acompanhado, de forma sustentável, promovendo a melhoria de renda dos clientes.

Contribuir para o desenvolvimento do setor microempresarial mediante a oferta de serviços financeiros e de orientação empresarial, de forma sustentável, oportuna e de fácil acesso, assegurando novas oportunidades de ocupação e renda no Brasil.

Visão

Ser líder da América do Sul no mercado de microfinanças rurais direcionado aos(as) agricultores(as) familiares, atendendo aos(as) empreendedores(as) de forma orientada, ética e acompanhada.

Ser referência local e global no mercado de microfinanças, pela dimensão, impacto social e qualidade no atendimento às necessidades dos empreendedores brasileiros.

Valores

- Comprometimento com o Cliente
- Redução da Pobreza e Melhoria da Qualidade de Vida no Meio Rural
- Desenvolvimento Regional
- Desenvolvimento de Pessoas
- Princípios Éticos
- Responsabilidade Socioambiental
- Sustentabilidade
- Transparência

- Confiança
- Ética
- Inovação
- Responsabilidade Social
- Superação
- Transparência
- União



Vantagens que você só encontra aqui

- Atendimento ao cliente na própria comunidade.
- Crédito acompanhado e orientado pelo Assessor de Microcrédito.
- Orientação sobre educação financeira e utilização sustentável do meio ambiente.
- Juros mais baixos e possibilidade de bônus para pagamento em dia.
- Integração com outras políticas e programas do Governo Federal.
- Inclusão financeira dos clientes (conta-corrente, cartão de débito, seguros, poupança).
- Pagamento por meio de carnê.

Agroamigo, Crediamigo e Parceiros: juntos pelo desenvolvimento do Brasil

Com o Agroamigo e o Crediamigo, o Banco do Nordeste atua no Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), política do Governo Federal para incentivar a geração de trabalho e renda entre os microempreendedores no meio urbano e rural. A forma de atuação está amparada pela Lei 11.110, de 25 de abril de 2005, que regulamenta a atuação de instituições financeiras por meio da parceria com Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIPs).

De acordo com a parceria, as OSCIPs são responsáveis pela prospecção dos negócios, desde o contato inicial com o cliente até o acompanhamento pós-venda.

As OSCIPs parceiras contam com 5.342 colaboradores. Todos os colaboradores recebem treinamento específico que os capacita para se relacionarem diretamente com o empreendedor e atender suas necessidades. Esses colaboradores são motivados, inclusive pelo impacto positivo que o seu trabalho causa na vida dos clientes.

Destaca-se também a parceria que o Agroamigo tem com o Ministério do Desenvolvimento Agrário - MDA, que tem disponibilizado motos para os assessores de crédito.



Iniciada em 2003, a parceria com a OSCIP Instituto Nordeste Cidadania tem como missão contribuir para o desenvolvimento socioeconômico e cultural de comunidades urbanas e rurais na Região Nordeste, no norte dos estados de Minas Gerais e Espírito Santo e Distrito Federal, por meio da operacionalização dos programas.



Em 2009, a parceria com as OSCIPs se estende e o Crediamigo chega até o Rio de Janeiro com o Vivacred, cujo principal objetivo é a concessão de crédito aos micro e pequenos empreendedores, especialmente nas comunidades de baixa renda.

Atendimento nas Comunidades

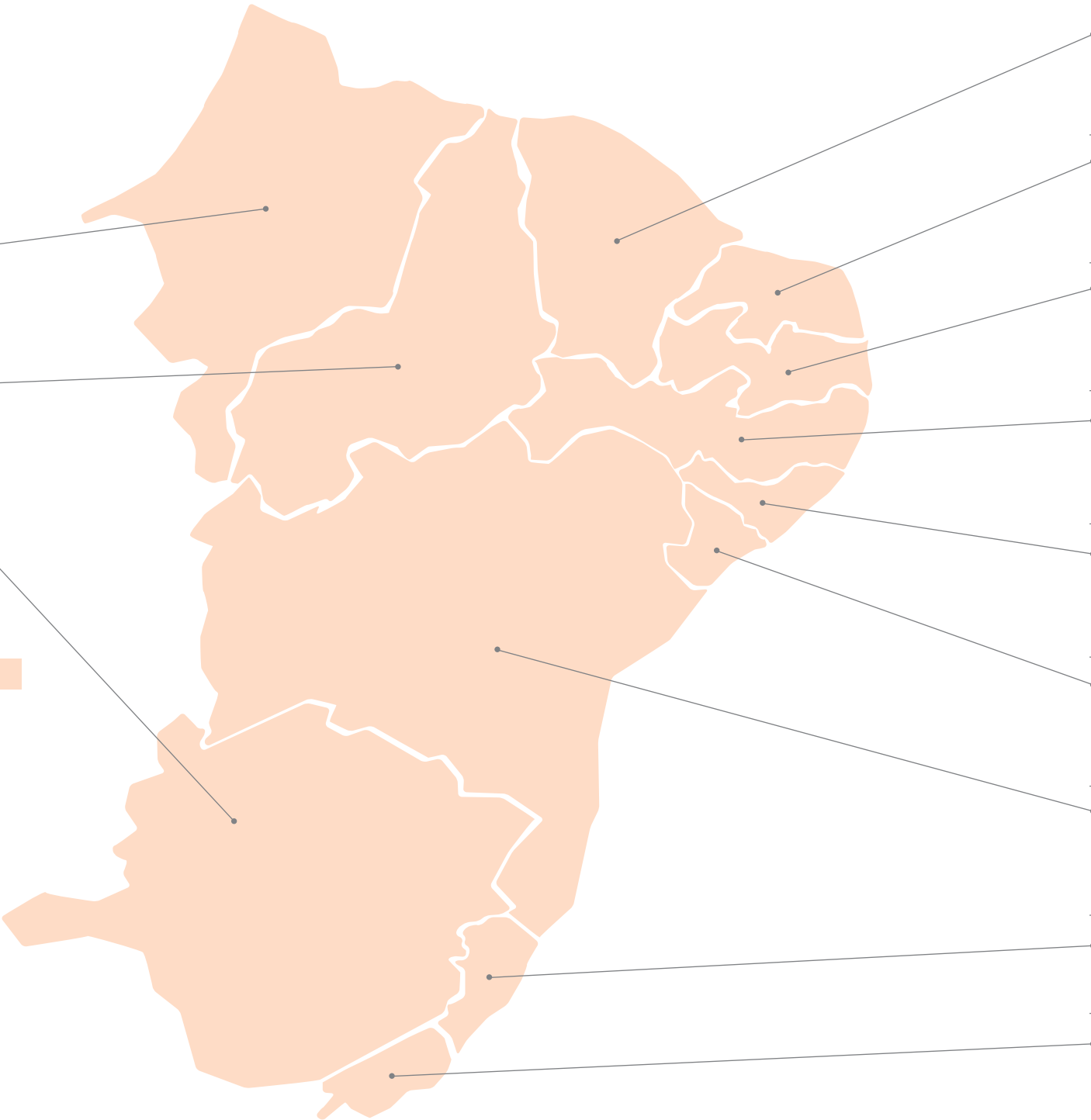
O Agroamigo e o Crediamigo possuem um modelo diferenciado do modelo tradicional de uma agência bancária, com um conceito de atendimento focado no Assessor de Microcrédito como canal prioritário, com caráter orientador no relacionamento. As contratações, decisões de utilização de limites e deferimentos são feitos por gestores do Banco, sempre buscando otimização de processos e satisfação dos clientes a partir da gestão da qualidade.

Os clientes contam com uma estrutura de canais de atendimento composta por Assessor de Microcrédito, Unidades de Atendimento, Agências, Terminais de Autoatendimento, Centro de Relacionamento com Clientes e de Informação ao Cidadão, e Ouvidoria do Banco do Nordeste.

Agroamigo

Crediamigo

Estados Atendidos	10	13
Municípios Atendidos	1.945	1.992
Unidades de Atendimento	160	413

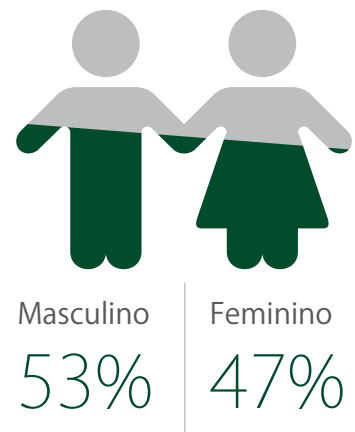


- Maranhão
43 Unidades Crediamigo
15 Unidades Agroamigo
- Piauí
35 Unidades Crediamigo
16 Unidades Agroamigo
- Minas Gerais
18 Unidades Crediamigo
12 Unidades Agroamigo
- Distrito Federal
1 Unidade Crediamigo

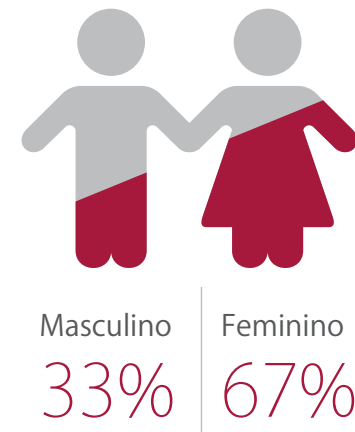
- Ceará
121 Unidades Crediamigo
24 Unidades Agroamigo
- Rio Grande do Norte
21 Unidades Crediamigo
11 Unidades Agroamigo
- Paraíba
29 Unidades Crediamigo
13 Unidades Agroamigo
- Pernambuco
28 Unidades Crediamigo
16 Unidades Agroamigo
- Alagoas
21 Unidades Crediamigo
8 Unidades Agroamigo
- Sergipe
22 Unidades Crediamigo
13 Unidades Agroamigo
- Bahia
64 Unidades Crediamigo
32 Unidades Agroamigo
- Espírito Santo
3 Unidades Crediamigo
- Rio de Janeiro
6 Unidades Crediamigo

Perfil dos Nossos Clientes

Gênero Agroamigo



Crediamigo



Idade Agroamigo Crediamigo

Entre 18 e 24 anos	9%	12%
Entre 25 e 35 anos	32%	32%
Entre 36 e 50 anos	34%	37%
Acima 50 anos	25%	19%

Renda Familiar Agroamigo* Crediamigo**

Até R\$ 600	83%	Até R\$ 600	36%
De R\$ 601 a R\$ 1.000	4%	De R\$ 601 a R\$ 1.000	24%
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	3%	De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	15%
De R\$ 1.501 a R\$ 5.000	9%	De R\$ 1.501 a R\$ 5.000	24%
Acima de R\$ 5.000	1%	Acima de R\$ 5.000	1%

*Renda Anual
**Renda Mensal

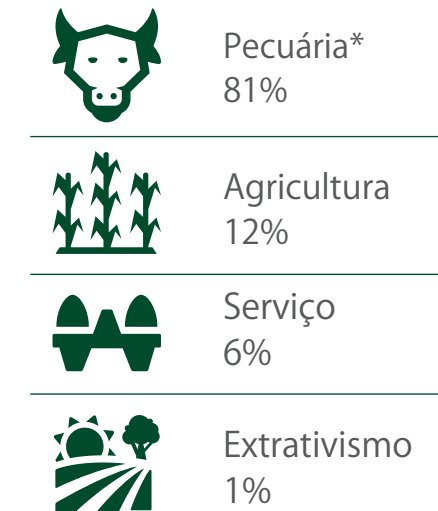
Escolaridade Agroamigo

Analfabeto	5%
Alfabetizado	25%
Ens. Fund. Incompleto	50%
Ens. Fund. Completo	6%
Ens. Médio Incompleto	2%
Ens. Médio Completo	7%
Ens. Superior Incompleto	0%
Ens. Superior Completo	0%
Outros	5%

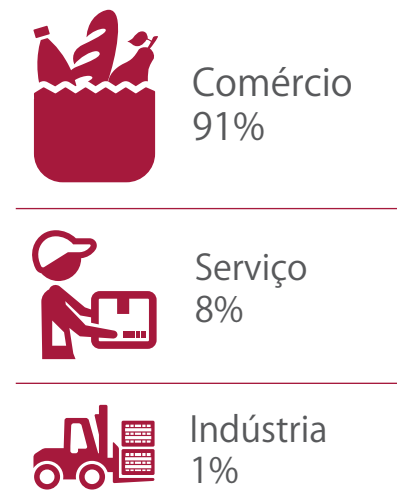
Crediamigo

Analfabeto	3%
Até 4 anos	26%
De 5 a 8 anos	28%
De 9 a 11 anos	40%
Superior	3%

Setor de Atividade Agroamigo



Crediamigo



Valor Financiado Agroamigo

Até R\$ 500,00	1%	De R\$ 100,00 a R\$ 1.000,00	37%
De R\$ 500,01 a R\$ 800,00	3%	De R\$1.000,01 a R\$ 2.000,00	43%
De R\$ 800,01 a R\$ 1.000,00	2%	De R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000,00	8%
De R\$ 1.000,01 a R\$ 1.500,00	8%	De 3.000,01 a R\$ 6.000,00	9%
De R\$ 1.500,01 a R\$ 2.000,00	26%	De 6.000,01 a R\$ 8.000,00	2%
De R\$ 2.000,01 a R\$ 2.500,00	60%	De 8.000,01 a R\$ 15.000,00	1%

* Sendo a seguinte distribuição: Bovinocultura - 59%, Suinocultura - 11%, Ovinocultura - 10%, Avicultura - 7%, Caprinocultura - 6%, Outros - 7%

Produtos e Serviços do Agroamigo

Agroamigo Crescer

Atendimento aos agricultores familiares do Grupo B do Pronaf com renda bruta anual de até R\$ 10.000,00

Até R\$ 2.500,00

Taxa de juros de 0,5% ao ano.

Agroamigo Mais

Atendimento a agricultores familiares, exceto Grupos A, A/C e B, com renda anual entre R\$ 10.000,00 e R\$ 160.000,00

Até R\$ 15.000,00

Taxa de juros de acordo com o programa de crédito.

Seguro de Vida do Agricultor Familiar

Garante indenização ao beneficiário em caso de falecimento do titular. Além dessa proteção, o cliente concorre automaticamente a sorteios mensais em dinheiro.

Prêmio: R\$ 25,00

Auxílio Funeral: R\$ 840,00

Capital Segurado: R\$ 3.000,00

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

Seguro Prestamista

Quando contratado, e em caso de morte do segurado, garante a liquidação do financiamento existente no Banco.

Cobertura adicional: R\$ 600,00 para a família (ou beneficiário)

Valor do prêmio fixo dependerá da idade, valor do financiamento, prazo e taxa.

Conta-Corrente

Acesso à conta-corrente, movimentada por meio de cartão de débito colaborando para a inclusão financeira e facilitando as negociações comerciais dos agricultores atendidos.

Cartão de Débito Visa Electron

Permite a realização de diversas operações bancárias como saques, consulta de saldos e extratos, depósitos e muitos outros serviços, usando apenas o cartão e senha pessoal. Aceito em milhares de máquinas de autoatendimento em todo o Brasil.

Capacitação aos Clientes Agroamigo

O Agroamigo aborda a educação financeira e ambiental, para que seus clientes possam gerenciar melhor seus empreendimentos. Em 2012 foram realizados 180 eventos com a presença de mais de 16 mil agricultores e apresentação de palestras sobre os temas: Educação financeira e a importância de poupar e Cultura de Produção Econômica, Social e Ambientalmente Sustentável.

Produtos e Serviços do Crediamigo

Crediamigo Crescer

Capital de Giro e Investimento	R\$ 100,00 a R\$ 1.100,00	Taxa de juros de 0,64% ao mês + TAC de 1% sobre valor da operação.	Entre 4 e 12 meses
Grupos de 15 a 30 Integrantes	R\$ 1.100,00		
Capital de Giro	R\$ 100,00 a R\$ 2.000,00		Entre 4 e 12 meses
Grupos de 3 a 10 Integrantes	R\$ 2.000,00		
Investimento Fixo	R\$ 300,00 a R\$ 8.000,00		Até 36 meses
Individual/Coobrigado			

Produtos Complementares

Capital de Giro	R\$ 2.100,00 a R\$ 15.000,00	Taxa de juros de 1,20% ao mês + TAC de 3% sobre valor da operação*	Entre 1 e 12 meses
Grupos de 3 a 10 Integrantes			
Capital de Giro Individual / Coobrigado			

Seguro Vida Crediamigo

Produto pioneiro no segmento de microsseguros, o Seguro Vida Crediamigo é destinado a pessoas físicas clientes do Programa. Em 2012 foram emitidas mais de 160 mil apólices desse produto.

Prêmio:
R\$ 25,00

Cobertura:
R\$ 4.680,00

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

Seguro Prestamista

Quando contratado, e em caso de morte do segurado, garante a liquidação do financiamento existente no Banco. Valor do prêmio depende do valor do financiamento e do prazo, a uma taxa fixa de 0,029%.

Conta-Corrente

O Crediamigo proporciona a todos os seus clientes acesso à conta-corrente, movimentada por meio de cartão de débito, colaborando para a inclusão financeira e facilitando as negociações comerciais dos empreendedores atendidos.

Cartão de Débito Visa Electron

Com esse cartão o correntista poderá movimentar sua conta no Banco do Nordeste e na rede compartilhada (Banco do Brasil e Banco 24 Horas), além de realizar compras em toda a rede credenciada Visa no Brasil.

Capacitação aos Clientes Crediamigo

A Capacitação de Clientes do Crediamigo, ano 2012, se realiza através de parceria entre o Banco do Nordeste, o SEBRAE e o Instituto Nordeste Cidadania (INEC). No ano de 2012, realizamos 34 eventos de capacitação em parceria com o SEBRAE, com duração de oito dias, num total de 24 horas-aula. Foram capacitados 934 clientes, considerando a frequência de 75% exigida.

Os eventos de capacitação foram realizados nos municípios de Aracaju/SE, Brejo Santo/CE, Caucaia/CE, Crato/CE, Fortaleza/CE, Guanambi/BA, Itapajé/CE, Itapipoca/CE, Ipiaú/BA, Jacobina/BA, Maracanaú/CE, Mossoró/RN, Natal/RN, Nossa Senhora do Socorro/SE, Nova Olinda/CE, Paraipaba/CE, Pentecoste/CE, Tamboril/CE, São Benedito/CE, Vitória da Conquista/BA. O Programa Crediamigo do Banco do Nordeste também distribuiu a seus clientes 500.000 cartilhas de Orientação Empresarial e Ambiental com o seguinte tema: “Controlando a Empresa de maneira Simples e Fácil”.

Crediamigo e o Programa Crescer

O Crediamigo foi o modelo para a implantação do Crescer Brasil, o programa de microcrédito do Governo Federal. Basta olhar alguns números para entender os motivos.

Em 2012, o Banco do Nordeste realizou 80% da quantidade de operações do Crescer e 69% dos valores contratados.

Esses resultados mostram toda a força do maior Programa de Microcrédito do país, um parceiro que inspira o apoio ao crescimento.

Agroamigo e o Plano Brasil Sem Miséria

Um dos diferenciais do Banco do Nordeste é estar integrado ao Plano Brasil Sem Miséria, Programa do Governo Federal que tem como objetivo principal elevar a renda e as condições de bem-estar da população. Pelo Plano, as famílias extremamente pobres que ainda não são atendidas serão localizadas e incluídas, de forma integrada, nos mais diversos programas de acordo com as suas características e necessidades.

A atuação do Agroamigo junto ao Plano Brasil Sem Miséria acontece por meio da concessão de crédito aos beneficiários dos seguintes programas:

- **Programa Bolsa Família**
- **Programa de Fomento às Atividades Produtivas Rurais**



Bolsa Família

O alinhamento dos Programas Agroamigo e Crediamigo com as estratégias de políticas públicas do Governo Federal representa importante relevância social e econômica, uma vez que colabora com a melhoria de vida de beneficiários do programa Bolsa Família.

O Agroamigo atende 425.000 beneficiários do Bolsa Família, o que representa 57% dos seus clientes, disponibilizando o valor de R\$ 670 milhões de reais em contratações realizadas, contribuindo assim para assegurar possibilidades de inclusão produtiva e social.

No Crediamigo, 39% dos clientes também são beneficiários do Bolsa Família, o que corresponde a 587.942 clientes. E, para divulgar esse trabalho, o Banco do Nordeste realizou 228 eventos com a participação de 17.510 potenciais clientes do Crediamigo e Agroamigo beneficiários do Bolsa Família. Além disso, como ações complementares, ocorreram eventos e parcerias com o CRAS – Centro de Referência de Assistência Social. Esse tipo de parceria intensifica o combate à pobreza e contribui para a redução das desigualdades sociais.

Integração do Agroamigo e Crediamigo com outros Programas do Governo Federal

O Agroamigo busca potencializar os resultados do apoio creditício aos agricultores familiares, atuando conjuntamente com programas do Governo Federal de forma integrada às demais políticas públicas e em parceria direta com o Ministério do Desenvolvimento Agrário - MDA. Desse modo, possibilita, entre outros pontos, acesso a produtos e serviços bancários, canais de comercialização e sustentabilidade dos empreendimentos.

Programa de Aquisição de Alimentos - PAA

Outro mecanismo complementar ao PRONAF é o Programa de Aquisição de Alimentos - PAA instituído pela Lei 10.696, de 2003. Por meio dele o governo adquire alimentos dos(as) agricultores(as) familiares e doa parte para pessoas em risco alimentar, por meio de instituições reconhecidas, além de realizar a formação de estoques estratégicos. Assim, além do incentivo à produção agropecuária e à sustentação de preços, o governo amplia a força de outro importante programa: o Fome Zero, que foi incorporado pelo Bolsa Família.

Zoneamento Agrícola

O Zoneamento Agrícola de Risco Climático é um instrumento de política agrícola e gestão de riscos na agricultura. O estudo é divulgado no início de cada ano agrícola ou ciclo de plantio, com o objetivo de minimizar os riscos relacionados aos fenômenos climáticos, como geadas e escassez de água, por exemplo, permitindo a cada município identificar a melhor época de plantio das culturas.

Merenda Escolar

No Programa Nacional de Alimentação Escolar - PNAE, os recursos do Governo Federal são repassados em caráter suplementar aos Estados, Distrito Federal e Municípios, para a aquisição de gêneros alimentícios destinados à merenda escolar dos estudantes da rede pública. A Lei no 11.947, de 2009, determina que no mínimo 30% dos recursos deverão ser utilizados na aquisição de gêneros alimentícios diretamente da agricultura familiar.

Programa de Garantia de Preços para a Agricultura Familiar - PGPAF

O PGPAF consiste na concessão de um bônus aos agricultores familiares que contraiem financiamento de investimento ou custeio, quando o preço de mercado do produto financiado estiver abaixo do custo de produção (preço de garantia). A adesão é feita automaticamente no momento da contratação do financiamento de custeio. O produtor deve apenas se certificar de que o financiamento da lavoura está amparado pelo PGPAF.

Biocombustível

Outra oportunidade de fortalecimento da Agricultura Familiar vem da Petrobras Biocombustível, que foi criada em 2008 para desenvolver projetos de produção e gestão de etanol e biodiesel. A matéria-prima deste projeto virá prioritariamente da Agricultura Familiar, gerando emprego e renda no campo, buscando sempre a sustentabilidade econômica, social e ambiental. O Banco do Nordeste firmou acordo com a Petrobras para o financiamento aos agricultores familiares engajados no programa.

Assistência Técnica - ATER

O objetivo do Programa ATER, administrado pelo MDA (Ministério do Desenvolvimento Agrário), é melhorar a renda e a qualidade de vida das famílias rurais, por meio do aperfeiçoamento dos sistemas de produção, de mecanismo de acesso a recursos, serviços e renda de forma sustentável. Os clientes

do Agroamigo enquadrados no Grupo B do PRONAF são atendidos pela ATER possibilitando a melhoria de suas atividades produtivas.

Proagro Mais

Programa governamental que visa amortizar operações de custeio agrícola e indenizar parcela da renda que seria gerada no caso de ocorrer um evento adverso da natureza que afete as lavouras. De outra parte, o Proagro Mais Investimento assegura cobertura adicional para pagamento de parcelas de investimento agropecuário, ao(a) agricultor(a) familiar que tenha uma operação de custeio agrícola coberta pelo Proagro Mais.

Crediamigo e o Empreendedor Individual

Em 2009, o Governo Federal criou uma grande oportunidade para que empreendedores informais com receita bruta anual de até R\$ 60.000,00 conquistem a formalização de seus negócios. A Lei do Empreendedor Individual (EI) facilita o processo de formalização, realizado por meio da internet, de forma gratuita e sem burocracia.

O Banco do Nordeste, em parceria com o SEBRAE, tem uma ação efetiva na divulgação dessa lei, realizando, em 2012, 102 palestras informativas sobre as vantagens da formalização para 2.111 participantes. O Crediamigo do Banco do Nordeste liberou para os Empreendedores Individuais mais de R\$ 330,1 milhões, com a realização de mais de 140 mil operações de crédito destinadas a esse público.



Reconhecimentos

Prêmio Citi Melhores Microempreendedores

O Prêmio Citi Melhores Microempreendedores divulga e reconhece a importância dos microempreendedores. Mais uma vez o Programa Crediamigo do Banco do Nordeste se destacou como uma das instituições financeiras que mais indicaram inscrições válidas.

Concorreram ao Prêmio 800 micrompreendedores de diversas instituições. Dos quatro vencedores, três são do Crediamigo, sendo um deles o ganhador do prêmio “Empreendedor do Ano”, o senhor Bráulio Estânio, da cidade de Sumé – PB.

Prêmio ALIDE

O Banco do Nordeste, com o Crediamigo, tem se destacado pela premiação por organismos internacionais em reconhecimento à sua performance e aos resultados gerados, como agente de microfinança. Em 2012 o Crediamigo ganhou o Prêmio ALIDE 2012, na categoria “Melhores Práticas de Instituição Financeira”.

Crediamigo é reconhecido pelo seu compromisso com as metas sociais

O Crediamigo recebeu, da companhia Planet

Rating, a maior nota já concedida no rating social dentre todas as instituições de microfinanças do mundo. Além disso, no rating financeiro, o Crediamigo obteve notas compatíveis com os melhores órgãos de microcrédito.

A Planet Rating é uma empresa internacional, independente e privada, que tem o objetivo de acompanhar o grande desenvolvimento dos serviços de microfinanças e trazer a transparência necessária para alavancar o crescimento no setor. Na avaliação global do Crediamigo, a companhia internacional considerou, em seu relatório, que “o programa está em um estado avançado e com um compromisso em longo prazo com metas sociais e que possui uma gestão eficiente do desempenho social e dos riscos de responsabilidade social. É muito provável que a instituição possa gerar um impacto social claro”. Com relação à inclusão financeira, o relatório avaliou que “o programa tem interiorizado o seu papel de líder no setor e como agente de desenvolvimento da região nordestina, tanto em sua política de expansão, como na política de inclusão social e de proteção ao cliente”. Esse resultado é uma comprovação do importante trabalho que o Banco tem desenvolvido na área de

microfinanças, estimulando o desenvolvimento da Região, a educação financeira e proporcionando melhor qualidade de vida a milhares de famílias.

VIII Prêmio Relatório Bancário

O Agroamigo foi contemplado em 2012 com o 1º lugar na categoria Excelência – Melhor em Produtos e Serviços para Inclusão Financeira pela iniciativa na bancarização dos agricultores familiares no VIII Prêmio Relatório Bancário. O Prêmio Relatório Bancário é o mais tradicional evento do setor financeiro, reconhecido como principal premiação do segmento.

Seminário Internacional de Microfinanças

O Banco do Nordeste promoveu no ano de 2012, em Salvador (BA), o Seminário Internacional de Microfinanças, com a presença de mais de 400 participantes, reunindo instituições do Brasil e do exterior, organismos de fomento e apoio, estudiosos e outros agentes interessados no assunto. Tendo como tema central os desafios e mudanças inerentes à indústria de microfinança nos próximos anos, foram apresentados trabalhos por especialistas no assunto e debatidos aspectos relevantes inerentes ao tema, permitindo a troca de experiências e o compartilhamento de conhecimentos, que em muito podem contribuir para o desenvolvimento e fortalecimento do setor em geral e dos programas Crediamigo e Agroamigo em particular.

Prêmio Banco do Nordeste de Microcrédito

Para reconhecer as iniciativas de sucesso dentre os clientes financiados pelo Agroamigo e Crediamigo nos estados de atuação dos Programas, o Banco do Nordeste realizou em 2012 a IX edição do Prêmio Banco do Nordeste de Microcrédito.

A premiação ocorreu em eventos locais, um em cada estado. Os clientes vencedores em cada uma das categorias abaixo foram agraciados com um certificado, um troféu e R\$ 1.000,00.

Clientes Crediamigo:

- **Subsistência**
O cliente com faturamento até R\$ 12 mil por ano.
- **Acumulação Simples**
O cliente com faturamento entre R\$ 12 mil e R\$ 60 mil por ano.
- **Acumulação Ampliada**
O cliente com faturamento entre R\$ 60 mil e R\$ 120 mil por ano.

Clientes Agroamigo que desenvolvem empreendimento e se destacam nos setores:

- **Agropecuária**
- **Agroindustrial**
- **Não Agropecuário no meio rural**



Ser cada vez melhor

Os resultados demonstram o crescimento dos programas Agroamigo e Crediamigo, com excelentes indicadores de alcance, produtividade e sustentabilidade. Com índices de inadimplência e perda entre os mais baixos do setor, os Programas se destacam como política de inclusão social, financeira e de geração de renda.

No ano de 2012 o Crediamigo realizou 2.844.021 operações envolvendo recursos da ondem de R\$ 4.320,19 milhões. Já o Agroamigo realizou 375.088 operações, representando volume total de recursos de R\$ 916.368 mil. Juntos 3.219.109 operações no valor total de R\$ 5.236,56 milhões.

INDICADORES - AGROAMIGO

INDICADORES DE ALCANCE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Carteira Ativa (R\$ Mil)	14.188	142.172	304.308	366.601	580.403	831.399	1.090.946	1.334.881
Clientes Ativos	18.044	149.428	278.566	346.543	502.582	652.642	735.809	758.530
Clientes Novos Atendidos	17.485	133.599	165.546	125.530	205.425	220.703	184.406	103.717
Clientes Atendidos (Acum.)	17.485	151.084	316.630	442.160	647.585	868.288	1.052.694	1.156.411
Quantidade de Operações Contratadas	18.044	138.721	192.736	182.947	286.175	329.105	366.681	375.088
Valor Contratado (R\$ Mil)	17.382	150.427	259.514	253.344	443.137	595.802	775.090	916.368
Valor Médio dos Empréstimos	963,34	1.084,38	1.346,48	1.384,79	1.548,48	1.810,37	2.113,80	2.443,08

INDICADORES DE ALCANCE POR ESTADO

UF	Carteira Ativa (R\$ Mil)	Clientes Ativos	Clientes Novos Atendidos	Clientes Atendidos Acumulados 2005-2012	Quantidade de Operações Contratadas	Valor Contratado (R\$ Mil)	Valor Médio dos Empréstimos
AL	87.526,7	47.921	4.641	69.205	23.558	58.074,6	2.465,17
BA	260.300,2	142.020	21.686	207.276	73.646	179.989,8	4.888,80
CE	168.886,1	101.210	12.254	166.324	51.264	121.716,7	2.374,31
MA	129.566,5	77.133	11.477	116.692	33.906	83.785,5	2.471,11
MG	126.223,4	72.506	11.916	120.497	37.910	92.669,2	2.444,45
PB	113.458,0	62.550	9.457	89.557	31.589	77.166,3	2.442,82
PE	162.117,3	92.587	12.107	136.111	41.943	103.195,2	2.460,37
PI	148.561,7	82.394	11.889	123.252	44.140	108.613,8	2.460,67
RN	82.892,9	44.485	4.623	64.680	21.484	53.315,2	2.481,62
SE	55.348,3	35.724	3.667	62.817	15.648	37.842,0	2.418,33
TOTAL	1.334.881,0	758.530	103.717	1.156.411	375.088	916.368,2	2.443,08

INCLUSÃO SOCIAL CONTAS-CORRENTES ATIVAS EM 2012

	Nº Clientes Ativos (A)	Nº Contas-correntes Ativas (Dez/12) - (B)	(B) / (A/)
Agroamigo	797.012	382.948	48,05%

INDICADORES DE PRODUTIVIDADE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Assessores de Microcrédito	167	366	401	575	632	632	661	782
Clientes Ativos/ Assessor de Microcrédito	108	296	695	603	1.033	1.033	1.113	970
Carteira Ativa/ Assessor de Microcrédito	85	2.814	759	638	1.316	1.316	1.650	1.707
Clientes Ativos/ Unidade	328	638	1.648	2.166	4.105	4.105	4.570	4.981
Média de Operações Contratadas Mês	1.504	11.560	16.061	15.246	23.848	27.425	30.557	31.257

INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Carteira de Empréstimos e Financiamentos R\$ (Mil)	14.188	142.172	304.308	366.601	580.403	831.399	1.090.946	1.334.881
Índice de inadimplência histórica*	0,01%	0,60%	3,45%	2,53%	1,89%	2,23%	2,13%	1,10%

*Saldo em atraso sobre valores históricos contratados.

INDICADORES - CREDIAMIGO

INDICADORES DE ALCANCE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Carteira Ativa (R\$ Milhões)	136,3	170,6	234,7	362,2	501,7	742,6	1.144,88	1.619,93
Clientes Ativos	195.378	235.729	299.975	400.413	528.792	737.826	737.826	1.360.170
Clientes Novos Atendidos	90.197	107.216	142.593	194.700	294.626	335.330	483.131	531.058
Clientes Atendidos (De 1997 a 2012)	516.095	623.787	766.582	961.563	1.211.722	1.547.587	2.034.525	2.581.721
Empréstimos Desembolsados (Quantidade)	595.742	690.415	824.782	1.009.236	1.259.594	1.632.4822	2.246.905	2.844.021
Empréstimos Desembolsados (R\$ Milhões)	548,2	639,6	794,3	1.087,5	1.499,2	2.066,3	2.975,86	4.320,19
Valor Médio dos Empréstimos	920,26	926,41	962,99	1.077,59	1.190,23	1.265,75	1.324,43	1.519,04

INDICADORES DE ALCANCE POR ESTADO

UF	Clientes Ativos	Carteira Ativa (R\$)	Clientes Atendidos (De 1997 a 2012)	Empréstimos Desembolsados (Quant.)	Empréstimos Desembolsados (R\$)
AL	68.299	86.625.222,23	145.395	148.576	227.506.206,47
BA	166.716	194.807.450,58	360.316	334.010	532.802.067,54
CE	442.187	481.569.041,37	699.376	967.952	1.301.221.334,81
DF	2.417	4.663.714,34	5.252	4.700	12.118.131,03
ES	2.816	3.870.828,19	6.565	4.967	9.342.466,12
MA	120.488	172.570.639,24	258.573	263.489	524.434.070,38
MG	59.423	60.169.517,93	112.021	107.920	157.662.119,67
PB	105.598	132.030.484,75	210.347	241.654	340.474.196,13
PE	90.915	107.231.628,64	235.671	177.656	279.114.542,86
PI	157.937	194.317.101,50	260.243	315.081	482.111.630,87
RJ	6.670	7.860.142,45	11.072	12.749	20.291.080,00
RN	72.837	93.636.977,93	148.782	149.190	240.988.618,93
SE	63.867	80.579.423,29	128.108	116.077	192.127.499,90
TOTAL	1.360.170	1.619.932.172,44	2.581.721	2.844.021	4.320.193.964,71

INCLUSÃO SOCIAL CONTAS-CORRENTES ATIVAS EM 2012

	Nº Clientes Ativos (A)	Nº Contas-correntes Ativas (Dez/12) - (B)	(B) / (A/)
Crediamigo	1.351.083	1.298.413	96,10%

INDICADORES DE ALCANCE POR ESTADO - PROGRAMA CRESCER – ANO 2012

UF	Clientes Ativos	Carteira Ativa (R\$)	Empréstimos Desembolsados			Clientes	
			R\$	Quantidade	Valor Médio	Atendidos	Novos(*)
AL	60.600	55.520.752,20	148.220.545,05	127.689	1.160,79	70.411	44.214
BA	139.037	104.846.230,01	297.630.922,59	278.563	1.068,45	170.736	118.014
CE	392.815	308.437.966,91	844.751.636,71	848.574	995,50	437.330	263.393
DF	1.109	980.714,06	3.388.589,32	2.514	1.347,89	1.627	1.273
ES	2.194	2.087.928,66	5.484.555,16	3.992	1.373,89	2.807	2.156
MA	92.316	80.173.997,54	227.179.697,79	193.127	1.176,32	113.587	75.748
MG	54.173	43.934.669,95	114.412.563,99	97.615	1.172,08	61.787	44.961
PB	93.278	86.892.394,99	226.495.218,01	210.179	1.077,63	111.512	71.777
PE	77.747	66.623.310,53	175.014.898,10	150.264	1.164,72	93.584	64.024
PI	138.626	120.839.355,80	303.898.055,41	265.130	1.146,22	161.205	103.067
RJ	5.174	3.968.285,39	11.877.092,27	10.265	1.157,05	7.464	6.050
RN	60.530	56.642.943,71	146.598.143,86	123.675	1.185,35	69.990	46.372
SE	54.031	45.285.200,28	108.503.110,27	96.223	1.127,62	60.728	43.221
TOTAL	1.171.630	976.233.750,03	2.613.455.028,53	2.407.810	1.085,41	1.362.768	884.270

(*) Primeira operação no Programa Crescer.

INDICADORES DE PRODUTIVIDADE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Assessores de Crédito	547	587	735	931	1.044	1.504	1.987	2.035
Total de Assessores	941	1.060	1.327	1.691	2.027	2.999	3.757	3.895
Clientes Ativos/Assessor de Crédito	357	402	408	430	507	491	526	668
Carteira Ativa/Assessor de Crédito (R\$ Mil)	294,1	290,7	319,2	389,1	480,5	439,8	576,2	796,0
Clientes/ Unidade	1.149	1.387	1.765	2.355	3.092	4.315	6.047	7.599
Média de Clientes Atendidos por Dia	2.257	2.773	3.312	3.942	5.038	6.530	8.952	11.376

INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Carteira de Empréstimos e Financiamentos (R\$ Mil)*	153.516	189.579	260.606	403.602	562.181	820.452	1.076.574	1.638.049
Índice de Inadimplência**	0,84%	0,73%	0,81%	1,13%	1,16%	0,72%	0,81	0,69%
Índice de Perda***	0,85%	0,89%	0,73%	0,73%	1,00%	0,52%	0,74%	0,63%

*Consideram-se no cálculo da Carteira de Empréstimos e Financiamentos as operações sem atraso e com atraso de até 360 dias; **Valores em atraso de 1 a 90 dias em relação à Carteira Ativa do mês na posição de 31 de Dezembro de cada ano; ***Valores em atraso superior a 90 dias, apresentados no ano corrente, em relação à Carteira de Empréstimos e Financiamentos do mês na posição de 31 de Dezembro de cada ano.

Onde iremos chegar

Dentre os setores econômicos apoiados pelo Banco do Nordeste, serão priorizados os segmentos de microfinanças urbana e rural e as micro e pequenas empresas.

Os resultados satisfatórios apresentados nos últimos anos, os novos cenários e o direcionamento estratégico do Banco trazem novos desafios, que exigem, das equipes dos programas Agroamigo e Crediamigo, planejamento e disciplina na sua execução, que consolidem a importância do programa para a melhoria da produção e do bem-estar dos microempreendedores, com resultados sempre positivos.

Dessa forma, os Programas encontram-se fortalecidos para atingir os principais focos estratégicos estabelecidos para 2013: expansão da inclusão financeira, propiciando o acesso e o uso de produtos e serviços financeiros por parte da população de baixa renda de forma adequada às suas necessidades e contribuindo com sua qualidade de vida; maior sinergia e viabilização dos programas sociais do Governo Federal; crescimento do relacionamento ativo e busca pela excelência no atendimento aos clientes; elevação dos financiamentos; acréscimo dos canais de

acesso e das transações bancárias; abertura de contas simplificadas; além da oferta de eventos de educação financeira como fator de sustentabilidade, essenciais ao crescimento sustentável do crédito, com redução do superendividamento e inadimplência do consumidor emergente, da melhoria da produtividade e dos controles, da otimização de despesas.

Em 2013, os clientes dos Programas de Microfinanças têm muito a comemorar, não somente pelas inovações em produtos e serviços financeiros que facilitam suas vidas, como também pela celebração dos 15 anos do Crediamigo e dos 8 anos do Agroamigo.

O Agroamigo e o Crediamigo contribuem para a concretização dos sonhos dos seus milhões de clientes e para a construção de um país mais justo e sem miséria.

Presidente:

ARY JOEL DE ABREU LANZARIN

Diretores:

FERNANDO PASSOS

LUIZ CARLOS EVERTON DE FARIAS

MANOEL LUCENA DOS SANTOS

NELSON ANTÔNIO DE SOUZA

PAULO SÉRGIO REBOUÇAS FERRARO

STELIO GAMA LYRA JUNIOR

Superintendente de Microfinança e Agricultura Familiar:

LUIZ SÉRGIO FARIAS MACHADO

Gerente Ambiente de Microfinança Rural e Agricultura Familiar:

CRISTIANE GARCIA BARBOSA

Gerente Ambiente de Microfinança Urbana:

ROSA CRISTINA LIMA RIBEIRO

Contribuições:

ANA CLARISSA DE MELO BRAGA

FLÁVIO REGES FERNANDES DIAS

IRACEMA QUINTINO FARIAS



SAC 0800 728 3030 | www.bancodonordeste.com.br