

Relatório 2020

Programas de Microfinanças
do Banco do Nordeste





Presidente

Romildo Carneiro Rolim

Diretores

Anderson Aorivan da Cunha Possa

Diretoria de Negócios

Bruno Ricardo Pena de Sousa

Diretoria de Planejamento

Cornélio Farias Pimentel

Diretoria de Controle e Risco

Hailton José Fortes

Diretoria Financeira e de Crédito

Haroldo Maia Junior

Diretoria de Administração

Thiago Alves Nogueira

Diretoria de Ativos de Terceiros

Superintendência de Microfinança e Agricultura Familiar

Lúcia de Fátima Barbosa da Silva

Ambiente de Microfinança Rural e Agricultura Familiar

Francisco Céliton Freire Nogueira

Ambiente de Microfinança Urbana

Jesuíno José de Freitas Neto

(em exercício)

SUMÁRIO

A PALAVRA DO PRESIDENTE	6	CREDIAMIGO.....	31
MICROFINANÇAS EM TEMPOS DE PANDEMIA	8	MISSÃO. VISÃO. VALORES.	32
A TRAJETÓRIA DAS MICROFINANÇAS NO BANCO DO NORDESTE.....	9	CONHEÇA OS CLIENTES DO CREDIAMIGO.	32
MICROFINANÇAS: UMA ESTRATÉGIA DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL	10	BENEFICIÁRIOS DO BOLSA FAMÍLIA E MICROCRÉDITO:EMPREENDEDORISMO COMO PORTA DE SAÍDA.....	34
POR QUE O AGROAMIGO E O CREDIAMIGO SÃO DIFERENTES DE OUTROS PROGRAMAS DE CRÉDITO?.....	12	PRODUTOS E SERVIÇOS DO CREDIAMIGO.	36
MICROCRÉDITO: ESTRATÉGIA DO GOVERNO FEDERAL.....	13	RESULTADOS DO CREDIAMIGO EM 2020.	37
CREDIAMIGO NA SEMANA DO BRASIL.....	14	INDICADORES CREDIAMIGO.	38
APOIO AOS EMPREENDEDORES NA PANDEMIA COVID-19.....	15	RESULTADOS E PERSPECTIVAS.	41
CANAIS DE ATENDIMENTO EM MICROFINANÇAS.	16	RESULTADOS GLOBAIS DOS PROGRAMAS DE MICROFINANÇAS DO BANCO DO NORDESTE EM 2020.	43
ESTRUTURA DE ATENDIMENTO NOS ESTADOS.	18	ORIENTAÇÃO PARA FAZER DO MICROCRÉDITO UMA FERRAMENTA DE MUDANÇA DE VIDA. .	43
EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE CLIENTES DO AGROAMIGO E CREDIAMIGO	19	INCENTIVO À INCLUSÃO FINANCEIRA: MICROCRÉDITO UMA FERRAMENTA DE MUDANÇA DE VIDA	44
AGROAMIGO	21	TECNOLOGIA E INOVAÇÃO EM MICROFINANÇAS	45
MISSÃO. VISÃO. VALORES.	22	PERSPECTIVAS.	47
CONHEÇA OS CLIENTES DO AGROAMIGO.....	23		
AGROAMIGO 15 ANOS	25		
PRODUTOS E SERVIÇOS DO AGROAMIGO.....	26		
RESULTADOS DO AGROAMIGO EM 2020.....	27		
INDICADORES AGROAMIGO.....	28		

A palavra do presidente



Em 2020, o Banco do Nordeste desembolsou mais de R\$ 15 bilhões em operações de microcrédito, sendo R\$ 12,1 bilhões por meio de seu programa de microcrédito urbano, o Crediamigo, e outros R\$ 2,9 bilhões por meio de seu programa de microcrédito rural, o Agroamigo, um recorde histórico, que assume magnitude significativa por ter sido alcançado num ano atípico de crise sanitária.

Estimativas do Escritório de Estudos Econômicos do Nordeste (Etene) reportam que esse volume de recursos repercutiu na criação ou manutenção de mais de 1 milhão de empregos, aumento de mais de R\$ 10,6 bilhões em massa salarial e incremento de R\$ 4,4 bilhões em arrecadação tributária. Além disso, estima-se que o valor bruto da produção econômica tenha aumentado em R\$ 59,3 bilhões e que o valor adicionado à economia tenha se elevado em R\$ 33,5 bilhões em decorrência da atuação dos dois programas no ano. São resultados que realçam a missão de desenvolvimento do Banco do Nordeste.

O ano também marca a superação da cifra de R\$ 100 bilhões emprestados por meio de microcrédito - urbano e rural - desde a implantação do projeto piloto do Crediamigo, em 1997, e do Agroamigo, em 2005. Nenhuma outra instituição financeira do país atribui tamanha importância estratégica ao microcrédito, ferramenta de amplo impacto na redução das desigualdades sociais e na geração de emprego e renda.

Para o futuro que se avizinha, as perspectivas são ao mesmo tempo desafiadoras e estimulantes. A indústria bancária passa por um intenso movimento de transformação tecnológica, com inovações como meios de pagamento instantâneos e carteiras digitais. Nunca foi tão fácil para o microempreendedor movimentar recursos financeiros. Essa realidade tem incentivado um número cada vez maior de instituições a disponibilizar crédito para um público historicamente fora do espectro de interesse do setor bancário.

O Banco do Nordeste avalia de forma positiva a pluralidade de ofertas no segmento porque entende que quanto mais microcrédito, maiores as possibilidades de desenvolvimento. Ao mesmo tempo, motiva-se a ampliar o investimento em soluções tecnológicas para o cliente do Crediamigo e do Agroamigo. Essas soluções contemplam um processo de crédito inteiramente digital, incluindo, entre outros, aplicativo em celular para o cliente, atendimento remoto, envio eletrônico de documentos, assinatura digital e integração completa com o sistema de pagamentos instantâneos, Pix.

Esse investimento em inovação será constante, no sentido de manter o Banco na vanguarda da tecnologia bancária e, mais do que garantir a instituição como líder absoluta do segmento no Brasil, contribuir para levar o microcrédito produtivo orientado a um número cada vez maior de microempreendedores dispostos a mudar a realidade socioeconômica do país.

**Romildo Carneiro Rolim,
Presidente do Banco do Nordeste**

Microfinanças em tempos de Pandemia

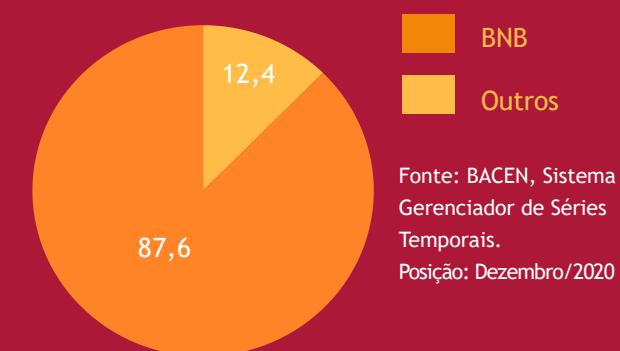
Em 2020, o mundo se deparou com a pandemia Covid-19, maior crise sanitária desde a gripe espanhola. Para reduzir a velocidade de contaminação, foi restringido o contato e a circulação de pessoas, por meio de isolamento social rígido e lockdowns.

Nesse contexto, o Banco do Nordeste se reinventou para continuar ofertando recursos a uma população tradicionalmente à margem do sistema financeiro nacional. A população de mais baixa renda foi mais impactada com as políticas de contenção da pandemia, exatamente o público-alvo do Agroamigo e do Crediamigo, os dois programas de microcrédito do BNB.

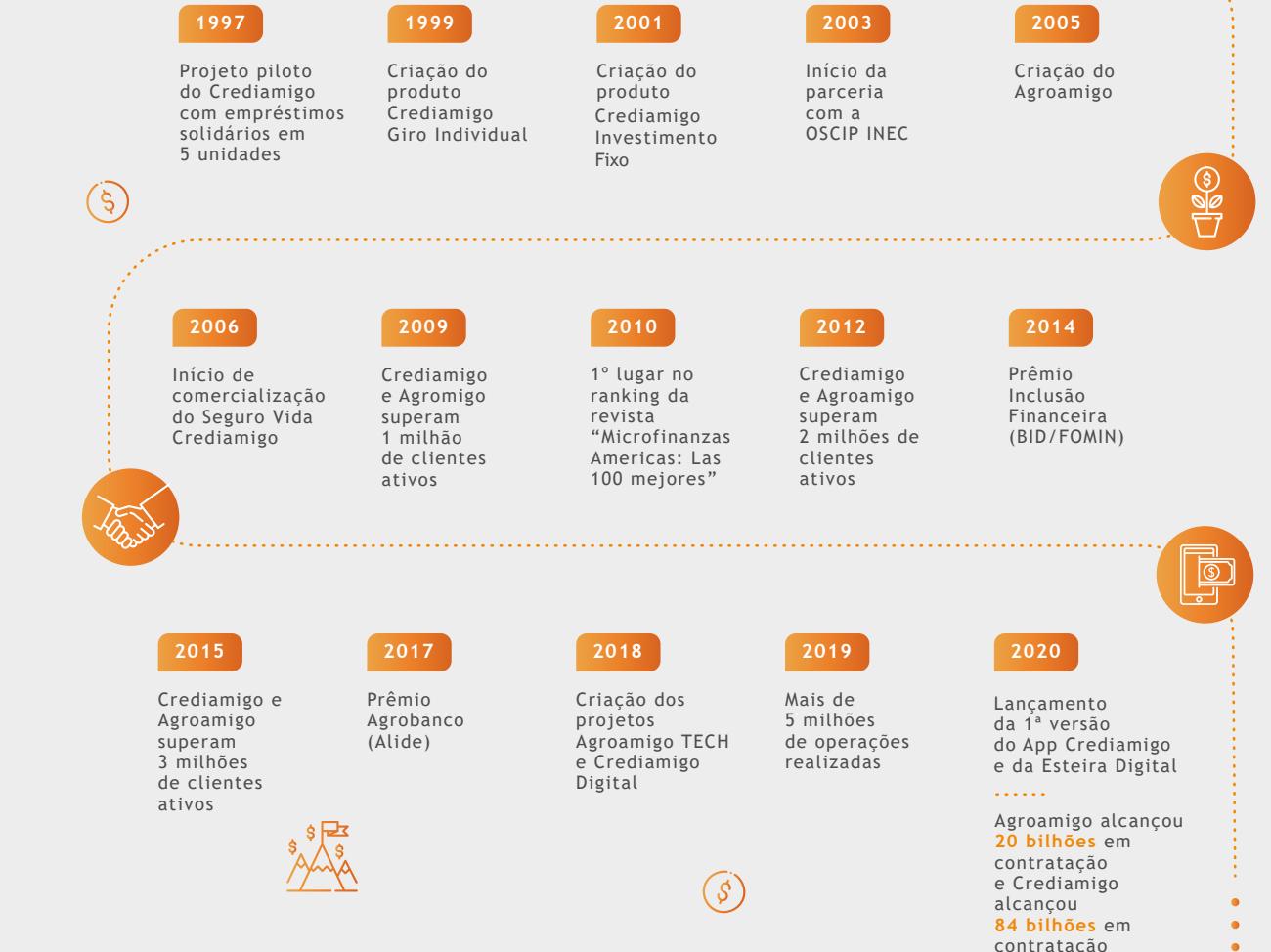
Ciente da importância de manter o crédito aberto num momento em que toda a atividade econômica se deprimiu, os dois programas realizaram diversas inovações: possibilidade de prorrogar o vencimento de parcelas, concessão de carência para pagamento da primeira parcela, políticas mais flexíveis de renegociação de empréstimos/financiamentos, possibilidade de dispensa do percentual de entrada exigido, financiamento dos valores referentes às taxas de administração de crédito e seguro prestamista, atendimento remoto, orientação ao cliente para uso de plataformas digitais para contratação de crédito e vendas de produtos.

O resultado é que, num ano em que o mundo se retraiu, o microcrédito do Banco do Nordeste se expandiu. O volume de desembolsos no ano superou R\$ 12 bilhões, no caso do Crediamigo, e R\$ 2,9 bilhões em valores contratados, no caso do Agroamigo. Os valores são, respectivamente, 16% e 14% maiores do que o realizado em 2019. O resultado alcançado em 2020 reforça a posição do Banco do Nordeste como líder absoluto do mercado de microcrédito para empreendimentos produtivos no meio rural e urbano no Brasil, atuando com um longo track-record como ferramenta para diminuição das desigualdades sociais.

Participação de Mercado de Microcrédito Produtivo Orientado, considerando carteira total de crédito com recursos direcionados (Pessoas físicas – Microcrédito destinado a microempreendedores).



A trajetória das Microfinanças no Banco do Nordeste



Microfinanças: uma estratégia de desenvolvimento sustentável

Os programas de microcrédito do Banco do Nordeste geram impactos diretos e indiretos na realidade socioeconômica da região de sua atuação. Os impactos incluem a geração de empregos, aumento na massa salarial e incrementos na arrecadação tributária, no valor bruto da produção e no valor adicionado à economia, e fazem dos dois programas uma estratégia efetiva de desenvolvimento sustentável.

Estimativa das Repercussões Econômicas das Contratações do Agroamigo em 2020 para o Brasil

Valor contratado: R\$2,9 bilhões



Gerar ou manter
302 mil
empregos



Aumento de
R\$ 1,83 bilhão
na massa salarial



Incremento de
R\$ 939,7 milhões
na arrecadação tributária



Incremento de
R\$ 11,5 bilhões
no valor bruto da produção



Incremento de
R\$ 6,7 bilhões
no valor adicionado à economia

Estimativa das Repercussões Econômicas das Contratações do Crediamigo em 2020 para o Brasil

Valor contratado: R\$12,1 bilhões



Gerar ou manter
728,4 mil
empregos



Aumento de
R\$ 8,81 bilhões
na massa salarial



Incremento de
R\$ 3,45 bilhões
na arrecadação tributária



Incremento de
R\$ 47,8 bilhões
no valor bruto da produção



Incremento de
R\$ 26,8 bilhões
no valor adicionado à economia

Por que o Agroamigo e o Crediamigo são diferentes de outros programas de crédito?

- 1 Inovação no sistema bancário nacional por meio de adaptação de metodologia internacional de crédito solidário;
- 2 Modelo sustentável, com oferta de crédito contínua, oportuna, com créditos escalonados e adequados ao porte da atividade econômica;
- 3 Atendimento personalizado no local da atividade produtiva, com ampla inserção no contexto comunitário;
- 4 Aval solidário, sem exigência de garantias reais ou comprovação de renda;
- 5 O crédito é acompanhado de orientação financeira e para gestão de negócios;
- 6 Os empreendedores são incluídos no sistema financeiro por meio de conta, cartão, seguros, poupança, aplicativos, dentre outros produtos e serviços;
- 7 Ampla rede de atendimento, com pontos de atendimento autônomos de agências bancárias;
- 8 Parcerias com o 3º setor, governos municipais e estaduais;
- 9 O microcrédito orientado é ferramenta de impacto na diminuição da pobreza.

Microcrédito: estratégia do Governo Federal

Os programas de microfinanças do Banco do Nordeste têm atuação fundamentada nas diretrizes do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado (PNMPO) do governo federal, regulamentado pela Lei nº. 11.110, de 25/04/2005 e pela Lei nº 13.636, de 20/03/2018 e Lei nº 13.999 que institui o Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe), para o desenvolvimento e o fortalecimento dos pequenos negócios.

Nesse sentido, o Agroamigo e o Crediamigo atuam de forma alinhada às estratégias do governo federal na operacionalização do microcrédito. Esse alinhamento levou à implementação da linha especial

FNE Emergencial Crediamigo, que usou recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) para oferta de microcrédito a taxas reduzidas. A linha funcionou de forma complementar a outras iniciativas do governo federal em 2020 para reduzir os impactos negativos provocados pela eclosão da pandemia de Covid-19, como a disponibilização do auxílio emergencial. Por meio do FNE Emergencial Crediamigo, foram aplicados R\$ 1,04 bilhão, beneficiando diretamente 129.775 empreendedores.

O Agroamigo, por sua vez, busca potencializar os resultados do apoio creditício de forma integrada com programas do governo federal, como o Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf).





Crediamigo na Semana do Brasil

O governo federal promoveu, entre 3 a 13 de setembro de 2020, a segunda edição do evento “Semana do Brasil”, iniciativa que une o poder público e a iniciativa privada para movimentar a economia, por meio da geração de oportunidades e condições especiais de negócio.

O Crediamigo integrou as ações da Semana do Brasil por meio da redução das taxas de juros em seus produtos, proporcionando maiores oportunidades para microempreendedores e pessoas que desejassem iniciar seu próprio negócio.

A iniciativa também contribuiu para a retomada gradual da economia e a geração de novos empregos, no contexto de enfrentamento à pandemia Covid-19. O Banco ofereceu aos seus clientes iniciativas relacionadas ao crédito, negociação de dívidas, produtos e serviços.

Apoio aos empreendedores na pandemia

O Crediamigo realizou as seguintes iniciativas para apoiar os empreendedores durante a pandemia covid-19:

1. Programação online para clientes, com conteúdo em educação para gestão por meio de vídeos no YouTube e webinars com participação da equipe do Banco, de convidados do Sebrae e outras instituições parceiras;
2. Eventos em que os clientes tiveram a oportunidade de aderir a renegociação de dívidas, por meio remoto ou com protocolos de segurança, de forma rápida e sem riscos à saúde;
3. Concessão de carência de 30 dias para pagamento da primeira parcela para novas operações contratadas entre 16/03 e 31/12/2020, com o objetivo de estimular o desenvolvimento das atividades produtivas;
4. Opção de renegociação de operações que estivessem com ou sem atraso de parcelas, propiciando apoio à manutenção do funcionamento dos pequenos negócios;
5. Possibilidade de dispensa do percentual de entrada exigido e de financiamento dos valores referentes às taxas de administração de crédito e seguro prestamista, como forma de apoiar os microempreendimentos.



Canais de atendimento em microfinanças

O Banco do Nordeste está presente em 1.990 municípios brasileiros com os programas Agroamigo e Crediamigo, por meio de 683 unidades de atendimento, dentre agências bancárias e unidades de microfinanças; além de contar com mais de 7.053 agentes de microcrédito urbano e rural em toda sua área de atuação.

Os empreendedores podem realizar transações financeiras por meio da rede de parceiros, como as unidades lotéricas Caixa Econômica Federal, a rede Banco 24Horas e rede Saque e Pague.

Além dos canais físicos, o Banco do Nordeste disponibiliza atendimento remoto por meio de Ouvidoria e Centro de Relacionamento, com atendimento personalizado todos os dias da semana, 24 horas por dia.

Em canais digitais, o Banco do Nordeste possui o portal (<https://www.bnb.gov.br>) os aplicativos “Banco do Nordeste Mobile” e “Crediamigo”, além das páginas (@bancodonordeste no facebook e no instagram) e canal no youtube (www.youtube.com/ImprensaBancoNE).



Unidades Agroamigo



Agentes de microcrédito



Rede Saque e Pague



www.bnb.gov.br



Agências bancárias



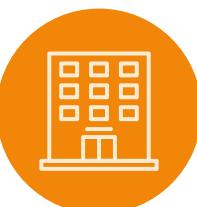
Casas lotéricas



Ouvidoria



App Banco do Nordeste Mobile



Unidades Crediamigo



Centro de Relacionamento com Clientes e Informação ao Cidadão

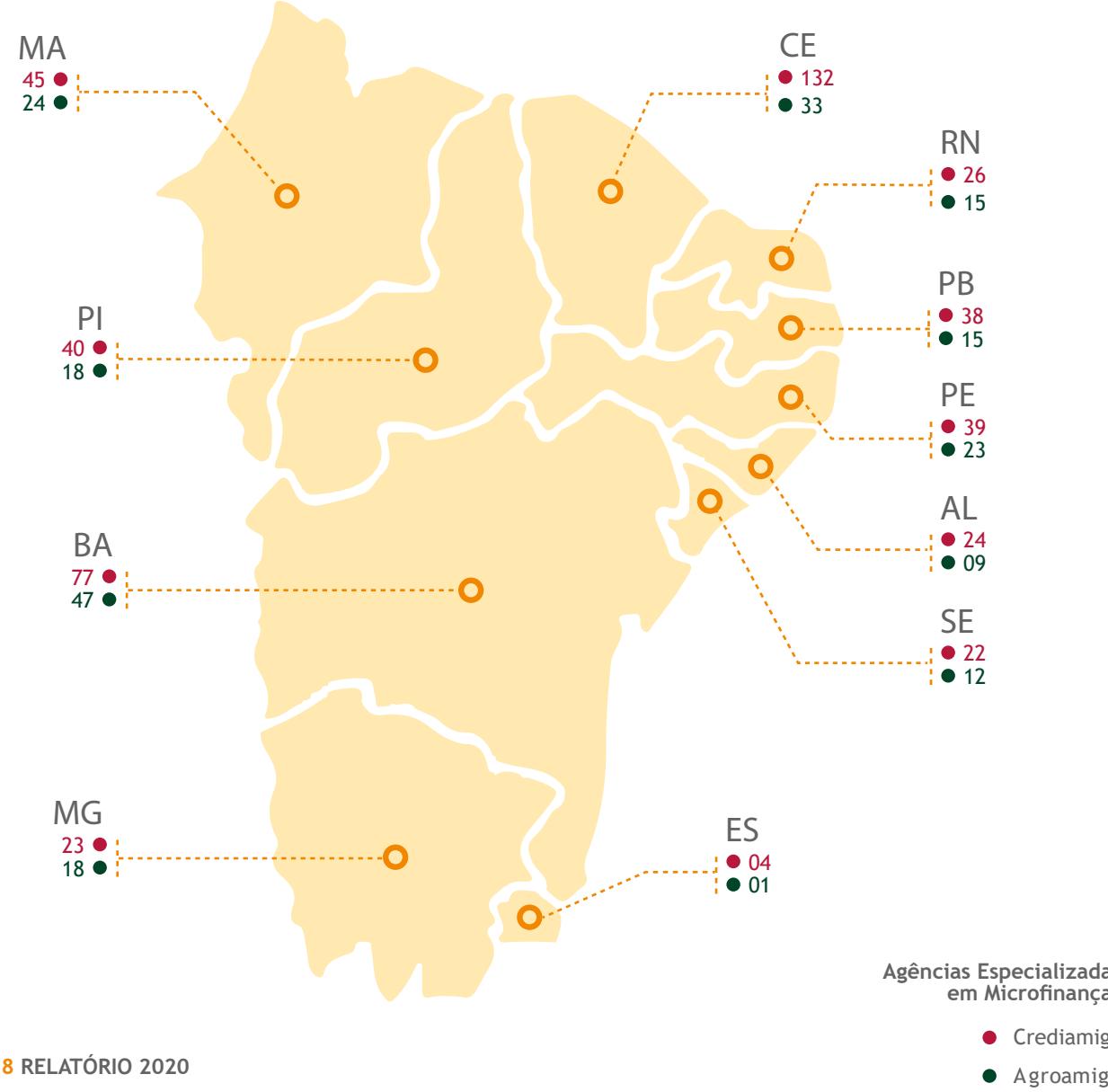


Rede Banco24Horas

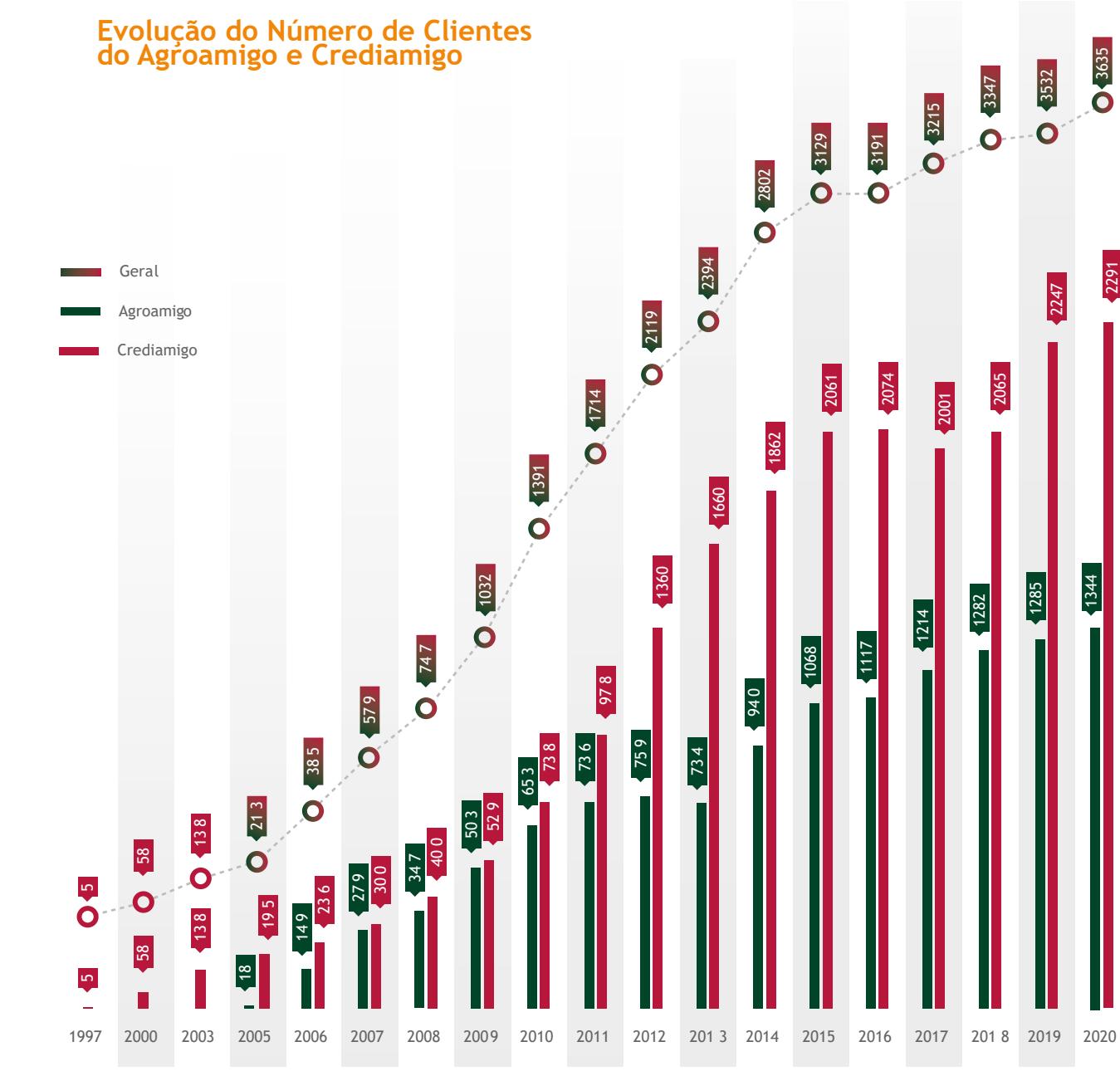


App Crediamigo

Estrutura de Atendimento nos Estados



Evolução do Número de Clientes do Agroamigo e Crediamigo





AgroAmigo
Banco do Nordeste



Missão

Contribuir para o desenvolvimento da agricultura familiar na área de atuação do Banco do Nordeste, mediante a concessão de microcrédito rural, produtivo, orientado e acompanhado, de forma sustentável, promovendo a geração de renda, inclusão produtiva, diversificação de atividades e melhoria da qualidade de vida dos agricultores familiares na Região.

Visão

Ser referência mundial no mercado de microfinanças rurais por sua excelência no atendimento aos agricultores familiares, gerando renda e produção de alimentos de forma sustentável.

Valores

Acessibilidade
Governança
Resultado
Orientação
Atitude
Motivação
Inovação
Gestão
Organização

Propósito

Melhorar a qualidade de vida do meio rural na área de atuação do Banco do Nordeste.

Conheça os clientes do Agroamigo

Feminino

47%



Masculino

53%

A participação das mulheres nos financiamentos continuou forte em 2020, principalmente pela presença de atividades não agrícolas no meio rural. Percentual de clientes distribuídos no Semiárido, região mais carente:



Perfil de clientes

Escolaridade

- 5% Analfabeto
- 26% Alfabetizado
- 53% Ensino fundamental incompleto
- 6% Ensino fundamental completo
- 2% Ensino médio incompleto
- 8% Ensino médio completo

Renda Familiar

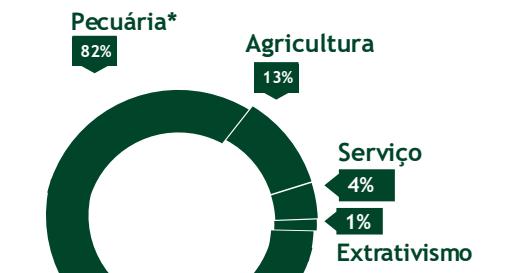
- 3% Até R\$ 1.000
- 22% De R\$ 1.000,01 a R\$ 3.000
- 27% De R\$ 3.000,01 a R\$ 5.000
- 33% De R\$ 5.000,01 a R\$ 10.000
- 15% Acima de R\$ 10.000

Do total de clientes, 25% tem renda até R\$ 3 mil, 52% tem renda até R\$ 5 mil e 85% tem renda até R\$ 10 mil.

Valor Financiado

- 8% Até R\$ 1.000
- 6% De R\$ 1.000,01 a R\$ 2.000
- 16% De R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000
- 4% De R\$ 3.000,01 a R\$ 4.000
- 61% De R\$ 4.000,01 a R\$ 10.000
- 5% De R\$ 10.000,01 a R\$ 20.000

Setor de Atividade



*

- 0,8% Apicultura
- 12,8% Ovinocultura
- 6,4% Avicultura
- 0,5% Piscicultura
- 60,4% Bovinocultura
- 9,2% Suinocultura
- 7,6% Caprinocultura
- 2,3% Outros

Agroamigo 15 Anos

Em 2020, o Agroamigo teve uma motivação adicional: a celebração de 15 anos de história, sucesso e tantos motivos de orgulho. Sonhos, esperanças, pessoas dedicadas foram dando direção, contorno e vida ao Programa. Um marco referencial imprimindo responsabilidades adicionais, desafios e adaptação bem sucedida em um mundo em constante transformação. Nesse clima de comemoração foram realizadas ações de distribuição de brindes e publicações nas redes sociais relatando os casos de sucesso dos clientes do Agroamigo.

Reforçando a sua atuação de executor de política pública do governo federal para a Região Nordeste, o Agroamigo por meio do Agronordeste, contribuiu na aplicação de mais de R\$ 574,5 milhões nos mais de 313 municípios constantes dos territórios mapeados, impulsionando a cadeia produtiva das atividades priorizadas e trazendo novas oportunidades na zona rural.

No tocante as parcerias externas, foi formalizado o Acordo de Cooperação Técnica com a Water.Org, organização internacional sem fins lucrativos, pioneira em soluções sustentáveis inovadoras para a crise global de água e saneamento, possibilitando assim, a aplicação de mais de R\$ 44,1 milhões distribuídos em mais de 16,3 mil operações, por meio das linhas de crédito do Pronaf B e Pronaf Semiárido. Com foco em itens relacionados a infraestrutura hídrica, os empreendimentos financiados conseguiram melhorar as condições de acesso a água das propriedades rurais, inclusive beneficiando o desenvolvimento das atividades financiadas e uso doméstico da unidade familiar.



Produtos e Serviços do Agroamigo

Agroamigo Crescer

Atendimento aos agricultores familiares do Grupo B do Pronaf com renda bruta anual de até R\$ 23 mil.

Crédito de até R\$ 5 mil.

Agroamigo Mais

Atendimento aos agricultores familiares, exceto Grupos A, A/C e B, com renda bruta anual entre R\$ 23 mil e R\$ 415 mil.

Crédito de até R\$ 20 mil.

Conta-corrente

Movimentada por 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 a efetivação de compras e de operações bancárias como saques, consulta de saldos e extratos, depósitos e outros serviços, junto com senha pessoal.

Seguro Agrovida

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



Resultados do Agroamigo em 2020

Os números a seguir demonstram o desempenho do Agroamigo do Banco do Nordeste por meio de indicadores de alcance, sustentabilidade e produtividade.

INDICADORES AGROAMIGO - 2020

Gerências Estaduais	Carteira Ativa (em R\$ mil)	Clientes Ativos	Clientes Novos Atendidos	Clientes Atendidos (2005 - 2020)	Quantidade de Operações Contratadas	Valor Contratado (em R\$ mil)	Valor Médio dos Financiamentos (em R\$)
ARACAJU	166.428	43.337	5.537	101.578	20.867	109.440	5.244,66
CRATO	274.771	76.230	9.776	126.647	28.535	144.577	5.066,65
FORTALEZA	370.029	104.443	13.051	193.461	41.992	211.214	5.029,86
JOÃO PESSOA	442.597	121.692	14.996	206.672	47.946	244.769	5.105,09
MACEIÓ	246.990	64.524	9.804	123.250	28.294	147.461	5.211,73
MONTES CLAROS	453.883	115.226	17.625	228.599	53.285	273.954	5.141,29
NATAL	286.026	74.551	9.576	128.950	29.473	154.896	5.255,53
RECIFE	619.209	162.553	24.300	290.232	62.483	325.327	5.206,64
SALVADOR	574.144	153.172	22.037	252.561	65.879	337.742	5.126,71
SÃO LUIS	506.865	128.006	25.288	248.072	58.004	301.243	5.193,48
TERESINA	595.042	159.268	22.424	278.395	64.472	331.044	5.134,70
VITÓRIA DA CONQUISTA	541.884	141.272	22.588	245.218	63.654	328.364	5.158,58
Total	5.077.868	1.344.274	197.002	2.423.635	564.884	2.910.031	5.151,55

INDICADORES DE ALCANCE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Carteira Ativa (em R\$ mil)	3.707.992	4.125.952	4.586.589	4.765.844	5.077.868
Clientes Ativos	1.117.224	1.214.344	1.281.978	1.285.808	1.344.274
Clientes Novos Atendidos	156.107	161.875	133.748	158.145	197.002
Clientes Atendidos Acumulados (2005 - 2020)	1.770.635	1.934.336	2.068.105	2.226.250	2.423.635
Quantidade de Operações Contratadas	481.595	518.645	505.282	495.652	564.884
Valor Contratado (em R\$ mil)	1.974.615	2.318.863	2.531.050	2.514.915	2.910.031
Valor Médio dos Financiamentos (em R\$ mil)	4.100,16	4.471,00	5.009,18	5.073,95	5.151,55

INDICADORES DE PRODUTIVIDADE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Agentes de Microcrédito	994	1.010	1.027	1.077	1.053
Clientes Ativos por Agente de Microcrédito	1.124	1.202	1.248	1.194	1.277
Carteira Ativa por Agente de Microcrédito (em R\$ mil)	3.730	4.085	4.466	4.425	4.822
Clientes Ativos por Unidade	5.125	6.133	6.378	6.272	6.252
Média de Operações Contratadas/Mês	40.133	43.220	42.107	41.304	47.074
INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Carteira de Financiamentos (em R\$ mil)	3.707.992	4.125.952	4.586.589	4.765.844	5.077.868
Índice de Inadimplência	3,97%	5,12%	4,79%	4,84%	2,48%



CrediAmigo
Banco do Nordeste

Missão

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

Visão

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

Proposta de Valor

Oferecer aos empreendedores oportunidades de realização de seus sonhos.

Valores

Governança - Honestidade - Sustentabilidade - Igualdade - Democracia - Transparéncia - Compromisso - Respeito - Cooperação - Confiança - Disciplina - Civilidade - Justiça

Perfil de clientes do Crediamigo

Gênero

Feminino

67%



33%

Masculino

Idade

Entre 18 e 24 anos 11%

Entre 25 e 34 anos 26%

Entre 35 e 44 anos 27%

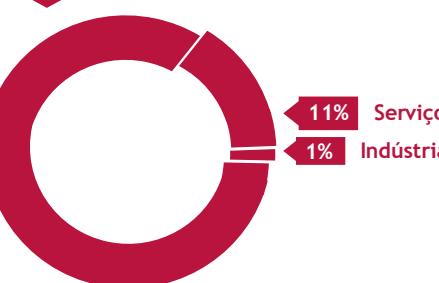
Entre 45 e 54 anos 19%

Acima de 55 anos 17%

Setor de Atividade

Comércio

88%



Escolaridade

2% Analfabeto

43% Até 9 anos de ensino

44% de 9 a 12 anos de ensino

2% Ensino superior incompleto

6% Ensino superior completo

Valor Financiado

19%	De R\$ 100 a R\$ 1.000
30%	De R\$ 1.000,01 a R\$ 2.000
18%	De R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000
22%	De R\$ 3.000,01 a R\$ 6.000
5%	De R\$ 6.000,01 a R\$ 8.000
6%	De R\$ 8.000,01 a R\$ 21.000

Renda Mensal Familiar

25%	Até R\$ 700
19%	De R\$ 700,01 a R\$ 1.000
44%	De R\$ 1.000,01 a R\$ 3.000
9%	De R\$ 3.000,01 a R\$ 5.000
4%	Superior a R\$ 5.000

Beneficiários do Bolsa Família e microcrédito: empreendedorismo como porta de saída

Beneficiários do Programa Bolsa Família estão inscritos no Cadastro Único (CadÚnico), plataforma de registro do Governo Federal de mapeamento de famílias de baixa renda no Brasil. Parte desse público possui perfil empreendedor e inicia atividades produtivas, ingressando no Programa Crediamigo. A evolução gradativa das atividades econômicas desse público possibilita maior autonomia financeira e consequente independência do programa de transferência de renda. Maiores informações sobre o CadÚnico podem ser obtidas no endereço <https://www.gov.br/cidadania/pt-br/acoes-e-programas/cadastro-unico>

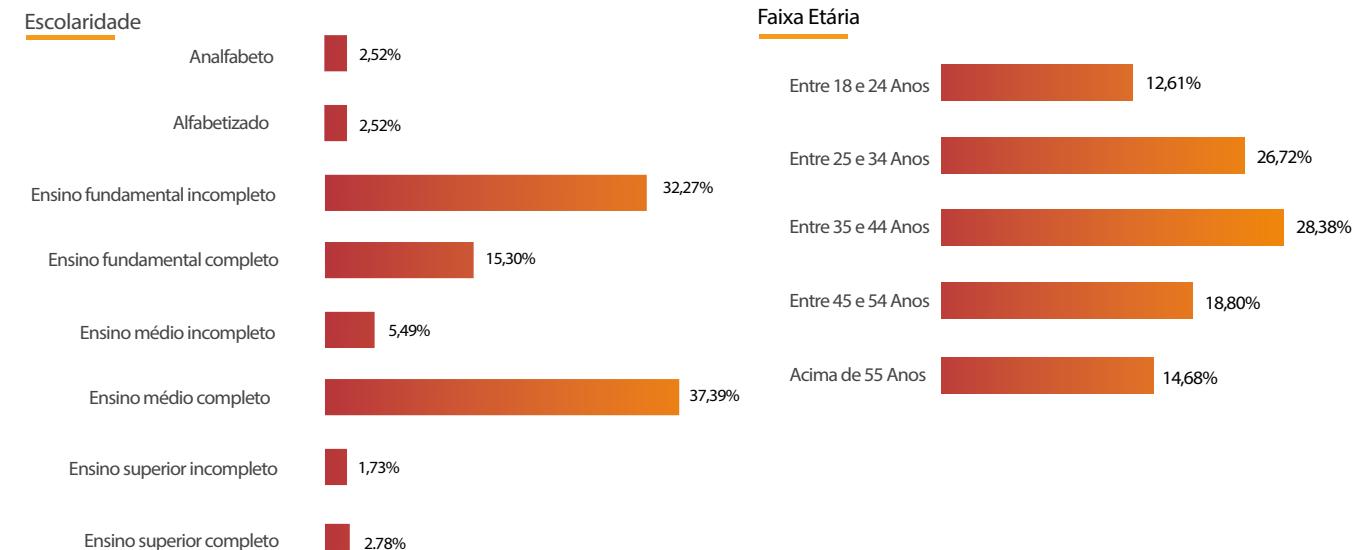
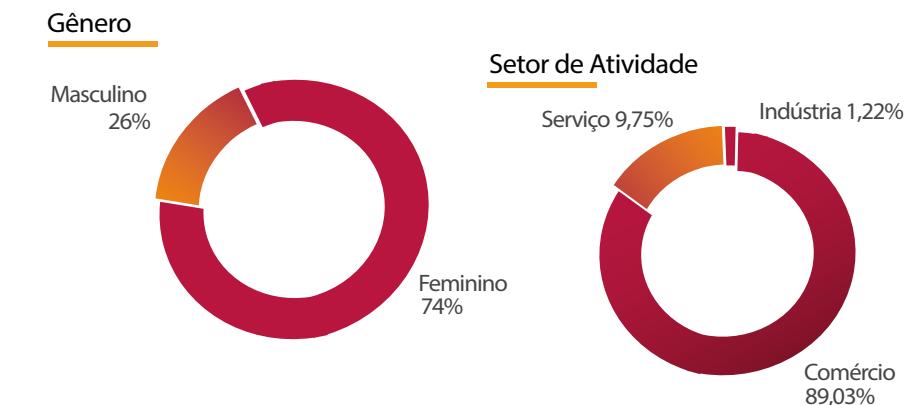
54,63% Clientes Crediamigo estavam inscritos no CadÚnico na posição 31/12/2020.

Faturamento médio mensal de clientes Crediamigo que saíram do CadÚnico entre 2017 e 2019



FONTE: Base CadÚnico disponibilizada pelo Departamento do Cadastro Único - DECAU, Ministério da Cidadania

Perfil dos clientes Crediamigo no CadÚnico



FONTE: Base CadÚnico disponibilizada pelo Departamento do Cadastro Único - DECAU, Ministério da Cidadania

Produtos e Serviços do Crediamigo

O Crediamigo possui linhas de microcrédito para financiar a aquisição de móveis, utensílios, máquinas e equipamentos, reformas e instalações físicas; dentre outras opções de produtos e serviços.

Crédito para Capital de Giro e Investimento

O Crediamigo financia capital de giro e investimento fixo para clientes de forma individual ou em grupos solidários. Os valores vão de R\$ 100 a R\$ 21 mil, e os prazos vão de 2 a 24 meses para empréstimos individuais e de 2 a 12 meses para empréstimos a grupos solidários.

Seguro Vida Crediamigo

O Crediamigo é liderança no segmento de microseguros no Brasil, atendendo pessoas físicas clientes do Programa. O seguro traz tranquilidade e segurança para o microempreendedor e sua família.

Prêmio: R\$ 35

Capital Segurado: R\$ 4.200

Auxílio-funeral: R\$ 1.150

Cesta Básica: R\$ 1.150

Sorteio: quatro sorteios mensais de R\$ 1.500 cada.

Conta-corrente

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

Cartão de débito

Permite a movimentação da conta nas agências do Banco do Nordeste e na rede de parceiros (Banco 24Horas, lotéricas da Caixa Econômica Federal e Saque e Pague), além da 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 e do prazo.

Aplicativo Crediamigo

Com o App Crediamigo o cliente pode visualizar o saldo da sua conta; acessar seu histórico de operações de crédito; compartilhar facilmente os dados de sua conta bancária, inclusive seu QR Code do Pix; pagar parcela do Crediamigo via débito em conta; transferir o valor da parte da parcela das operações em grupo solidário para o coordenador do grupo em um clique; depositar dinheiro em sua conta por meio da geração e pagamento de um boleto; conferir seu extrato bancário, visualizar alertas com informações sobre seu empréstimo; simular um empréstimo e assinar os contratos de seu empréstimo sem sair de casa.

Resultados do Crediamigo em 2020

Apresentamos, a seguir, o desempenho do Crediamigo Banco do Nordeste por meio de indicadores de alcance, produtividade e sustentabilidade.

INDICADORES CREDIAMIGO					
Estado	Carteira de Empréstimos (em R\$ mil)	Clientes Ativos	Empréstimos Desembolsados (em R\$ mil)	Empréstimos Desembolsados (Quantidade)	Clientes Atendidos (1997-2020)
ALAGOAS	238,48	101.073	541,87	200.478	358.090
BAHIA	746,05	315.244	1.708,95	597.653	959.026
CEARÁ	1.788,78	773.479	3.887,88	1.542.935	2.048.402
MARANHÃO	534,26	204.765	1.348,23	411.411	666.214
MINAS GERAIS/ESPÍRITO SANTO	294,98	120.657	628,41	224.915	345.521
PARAÍBA	397,25	157.503	796,97	303.846	484.503
PERNAMBUCO	375,95	160.966	767,04	280.206	551.931
PIAUÍ	618,40	242.749	1.334,98	489.848	665.811
RIO GRANDE DO NORTE	340,73	121.663	698,49	219.682	402.423
SERGIPE	147,55	93.009	394,56	177.143	292.713
Total	5.482,43	2.291.108	12.107,38	4.448.117	6.774.634

INDICADORES DE ALCANCE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Clientes Ativos	2.073.661	2.001.150	2.065.167	2.247.891	2.291.108
Clientes Novos	457.773	400.761	414.257	459.123	374.792
Clientes Atendidos (De 1997 a 2018)	4.683.048	5.155.451	5.681.135	6.156.717	6.774.634
Quantidade de Empréstimos Desembolsados	4.164.755	4.025.934	4.243.181	4.587.038	4.448.117
Empréstimos Desembolsados (Em R\$ mil)	7.954.000	8.052.270	8.953.730	10.603.970	12.107,38
Valor Médio dos Empréstimos desembolsados (em R\$ mil)	1.909	2.000	2.110	2.311	2.721,91

INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Carteira de Empréstimos (em R\$ mil)	2.930.400	3.023.700	3.349.890	4.415.228	5.482.427
Índice de Inadimplência	1,90%	1,56%	1,30%	1,41%	0,84%
INDICADORES DE PRODUTIVIDADE					
	2016	2017	2018	2019	2020
Agentes de Microcrédito	2.810	2.900	3.007	3.254	3.362
Clientes Ativos / Agente de Microcrédito	738	690	687	691	681
Carteira Ativa / Agente de Microcrédito (em R\$ mil)	1.015,27	1.019,21	1.089,77	1.458,93	2.088,47
Clientes / Unidade	10.526	9.222	8.788	8.646	8.646
Média de Clientes Atendidos por Dia	16.593	16.168	17.041	18.496	17.792



Resultados e Perspectivas



Resultados globais dos programas de microfinanças do Banco do Nordeste em 2020

O Crediamigo e o Agroamigo são os programas de microfinanças do Banco do Nordeste que atuam no combate à pobreza e na redução das desigualdades sociais e regionais. O resultado global das microfinanças do Banco do Nordeste, em 2020, reflete o compromisso e o empenho em realizar sua missão.



Clientes Ativos
3.538,7 mil



Total Contratado
R\$ 15.017,4 milhões



Operações Realizadas
4.138.674

Orientação para fazer o microcrédito uma ferramenta de mudança de vida

Para o Banco do Nordeste, o microcrédito é um meio de realização de sonhos e transformação de vidas, por democratizar o acesso ao crédito para empreendedores de baixa renda e atuar como ferramenta no combate à pobreza.

Para os pequenos empreendedores urbanos e rurais, o apoio financeiro gera grande impacto, pois possibilita aproveitar oportunidades financeiras, planejar aquisições e expansões do negócio, além de, frequentemente, libertar as pessoas dos juros abusivos.

Os programas Agroamigo e Crediamigo vão além do crédito, atendendo com metodologias fundamentadas na educação financeira e orientação para gestão, fortalecendo os laços sociais entre empreendedores e dentro das comunidades.

Além disso, para interessados em iniciar uma atividade, é estimulado o empreendedorismo por meio de palestras e suporte remoto ou presencial por agentes de microcrédito treinados para desenvolver todo o potencial dos pequenos empreendedores.

Incentivo à inclusão financeira: microcrédito, uma ferramenta de mudança de vida

O Banco do Nordeste atua na inclusão financeira de microempreendedores por meio da oferta de crédito e micross seguros, da abertura de contas-correntes, da oferta e estímulo ao uso de meios digitais de pagamento.

Em 2020, o Crediamigo abriu mais de 375 mil contas-correntes para seus clientes, e o Agroamigo abriu outras 168 mil contas.

O uso do cartão de débito Crediamigo em compras cresceu 73,90% em comparação com 2019. Somente em 2020, os clientes do Crediamigo realizaram mais de 3,4 milhões de transações por meio do cartão de débito, que possibilita mais praticidade e segurança.

Os seguros “Agrovida” e “Vida Crediamigo” garantiram proteção financeira a baixo custo para 295.997 empreendedores rurais e 2.293.168 urbanos e suas famílias, representando segurança financeira para situações imprevistas.

Por sua vez, o Seguro Prestamista, que assegura a liquidação do financiamento do Crediamigo em caso de falecimento do segurado, teve 4,04 milhões de contratações no ano, refletindo o crescimento do número de operações do Programa.

Gráfico Evolução do número de seguros de vida (em milhares)

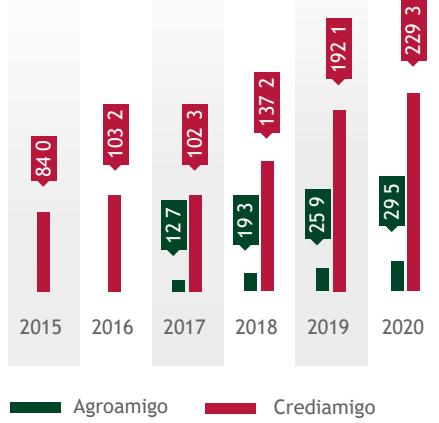
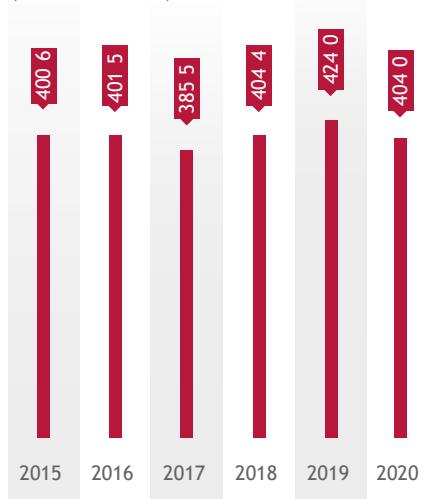


Gráfico Evolução do número de seguros prestamista Crediamigo (em milhares)



Tecnologia e Inovação em Microfinanças

O Banco do Nordeste realiza melhorias contínuas nos programas Agroamigo e Crediamigo com o objetivo de assegurar a sustentabilidade, aumentar a produtividade e facilitar a vida de seus clientes, integrando-os em soluções modernas, interativas e intuitivas.

O Agroamigo Tech pretende incorporar novas soluções digitais:

- Processo de digitalização de documentos dos clientes em campo, reduzindo o uso de papel;
- Incorporação do Agroamigo Mais ao Sistema Agroamigo, automatizando e agilizando as etapas do processo de contratação;
- Incorporação de soluções para realização de desembolso sem cartão.

O Crediamigo está consolidando um novo modelo de negócios: a esteira de crédito digital, que prevê uma mudança estrutural, com o uso intensivo de tecnologia no relacionamento com os clientes, visando ao aumento da produtividade do agente de microcrédito e a consequentemente redução de custos operacionais. Para os clientes, isso significa mais agilidade de atendimento e comodidade.



Perspectivas

AGROAMIGO

- » Fortalecimento de parcerias externas, com ampliação e qualificação de serviços aos agricultores familiares, dentre eles a assistência técnica;
- » Solução de assinatura eletrônica para o cliente;
- » Desembolso de recursos sem cartão;
- » Consolidação do produto Agroamigo Mais, conferindo-lhe maior agilidade;
- » Implantação de WhatsApp corporativo para ampliar o atendimento digital aos clientes: prestação de informações sobre produtos, agendamento de visitas, andamento de solicitações de crédito;
- » Expansão de produtos de Seguro Agrovida ofertados aos clientes, com novos valores de prêmios e coberturas, bem como a agregação de benefícios de sorteio;
- » Implantação de captura de imagens e digitalização de documentos no processo de crédito;
- » Formalização de parcerias buscando oferta de capacitação aos clientes, para melhoria da gestão dos empreendimentos.

CREDIAMIGO

- » Avanço na liderança do microcrédito;
- » Diversificação de fontes de recursos para o microcrédito;
- » Inovação em produtos, processos e serviços orientados ao cliente;
- » Esteira de Crédito Digital: atendimento digital para maior conveniência aos clientes, reduzindo custos, atendimento físico em agências bancárias e unidades Crediamigo, agilizando processos operacionais e aumentando o volume de negócios;
- » Renovação automática do crédito por meio do App Crediamigo;
- » Papel zero: documentação dos clientes, propostas e dossiês de crédito gerenciados de forma digital, reduzindo custos e aumentando a produtividade do Programa;
- » Solução de assinatura eletrônica para o cliente;
- » Avanço na orientação empresarial, com disponibilização de cursos de gestão para o cliente;
- » Atendimento digital: os clientes poderão tirar dúvidas por meio de canais de relacionamento digital, tais como aplicativo Crediamigo e WhatsApp corporativo.

