

# RELATÓRIO 2021

## Programas de Microfinanças do Banco do Nordeste



**AgroAmigo**  
Banco do Nordeste



**CrediAmigo**  
Banco do Nordeste



**Presidente**

José Gomes da Costa

**Diretores**

Anderson Aorivan da Cunha Possa  
Diretoria de Negócios

Bruno Ricardo Pena de Sousa  
Diretoria de Planejamento

Lourival Nery dos Santos  
Diretoria de Controle e Risco

José Gomes da Costa  
Diretoria Financeira e de Crédito

Haroldo Maia Júnior  
Diretoria de Administração

Thiago Alves Nogueira  
Diretoria de Ativos de Terceiros

**Superintendência de Microfinança e Agricultura Familiar**  
Fabrizzio Leite Feitosa

**Ambiente de Microfinança Rural e Agricultura Familiar**  
Francisco Céliton Freire Nogueira

**Ambiente de Microfinança Urbana**  
Erick da Silva Oliveira  
(em exercício)

# SUMÁRIO

PALAVRA DO PRESIDENTE .....	09
PALAVRA DA DIRETORIA.....	11
TRANSFORMAR PARA SUPERAR .....	12
A TRAJETÓRIA DAS MICROFINANÇAS NO BANCO DO NORDESTE .....	13
MICROFINANÇAS RESULTADOS GLOBAIS EM 2021 .....	14
ESTRUTURA E CANAIS DE ATENDIMENTO.....	16
FAZEMOS A DIFERENÇA NA VIDA DAS PESSOAS.....	20
INCLUSÃO FINANCEIRA E DIGITAL.....	23
DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL.....	24
AÇÕES E POLÍTICAS PÚBLICAS.....	26
SEMANA BRASIL .....	27
CREDIAMIGO DELAS.....	28
CAPACITAÇÃO PARA MICROEMPREENDEDORES(AS).....	28
EVENTOS E PARCERIAS .....	29
AGROAMIGO .....	35
MISSÃO.....	36

VISÃO .....	36
VALORES .....	36
PROpósito .....	37
AGROAMIGO SOL, AGROAMIGO ÁGUA E AGROAMIGO NET .....	38
PERFIL DE CLIENTES .....	39
PRODUTOS E SERVIÇOS DO AGROAMIGO .....	40
RESULTADOS DO AGROAMIGO EM 2021.....	41
CREDIAMIGO .....	45
MISSÃO.....	46
VISÃO .....	46
PROPOSTA DE VALOR.....	46
VALORES .....	46
PERFIL DE CLIENTES DO CREDIAMIGO .....	47
CREDIAMIGO CHEGA JUNTO .....	48
QUEM INDICA, CREDIAMIGO É .....	48
PRODUTOS E SERVIÇOS .....	49
RESULTADOS DO CREDIAMIGO EM 2021 .....	50
AVANÇAR NA LIDERANÇA DO MICROCRÉDITO .....	55



## ►► Palavra do Presidente

O desempenho dos programas de microfinanças do Banco do Nordeste, em 2021, evidencia que com trabalho e esforço, associados à experiência e ao compromisso institucional, é possível superar conjunturas adversas, como a segunda onda da crise sanitária.

Nesse exercício, o Crediamigo, maior programa de microcrédito produtivo e orientado urbano da América do Sul, e o Agroamigo, programa de microcrédito rural do Banco do Nordeste, contrataram juntos R\$ 16,1 bilhões, representando incremento de 7% em comparação com o ano anterior. Referido desempenho revela a importância desses programas para os microempreendedores da Região, na medida em que sua efetividade, como consequência das políticas públicas do Governo Federal, resultou na criação ou manutenção de cerca de 920 mil empregos na área de atuação do Banco.

Também em 2021 o Banco do Nordeste criou o Crediamigo Delas, nova linha de crédito destinada a financiar atividades produtivas para mulheres empreendedoras que atuam no setor

informal e formal da economia, reconhecendo a força das mulheres para o êxito do programa.

O microcrédito assumiu tão grande relevância no escopo das estratégias do Banco do Nordeste que nossa posição nesse nicho atingiu, em 2021, participação de 74% no mercado de microcrédito produtivo orientado, de acordo com dados do Banco Central, alcançando a marca histórica de 50 milhões de operações e superando a marca dos R\$ 120 bilhões emprestados.

Por tudo isso, as microfinanças traduzem, em essência, a responsabilidade da Instituição com a geração de emprego e renda, com a redução das desigualdades sociais e com a criação de oportunidades para aqueles que têm sonhos, lutam por realizá-los e acreditam no potencial do Nordeste, cuja fortaleza se assenta na capacidade de trabalho e de resistência de sua gente.

**José Gomes da Costa - Presidente**





## ►► Palavra da Diretoria de Negócios

No ano de 2021, os programas de microfinanças do Banco do Nordeste ratificaram sua importante missão de contribuir para o desenvolvimento socioeconômico de empreendedores e empreendedoras urbanos e rurais e da agricultura familiar, mediante a concessão de microcrédito produtivo, orientado e acompanhado, de forma sustentável, promovendo a inclusão produtiva.

Foram mais de R\$ 16 bilhões contratados no Crediamigo e Agroamigo no último exercício. Os resultados não representam apenas um crescimento de 7% em relação a 2020, mas, principalmente, refletem ações efetivas, políticas públicas e parcerias para o desenvolvimento da economia para quem precisa em um momento tão desafiador do mundo que ainda se recupera dos efeitos da pandemia.

Referência em microcrédito produtivo e orientado no Brasil e no mundo, o Banco do Nordeste atuou para oferecer melhores con-

dições de renegociação e regularização de empréstimos e financiamentos, inovou com produtos, serviços e suporte em plataformas digitais e criou programas de crédito para melhor atender seus clientes.

Foram alcançados em 2021 os maiores valores anuais de contratações da história do Crediamigo, com R\$ 12,7 bilhões, e do Agroamigo, R\$ 3,4 bilhões. Foram mais de 4,8 milhões de operações no exercício.

E com muito orgulho, o Banco do Nordeste demonstra a força do microcrédito produtivo e orientado, no campo e na cidade, como meio de fortalecer a economia, contribuir para o desenvolvimento de atividades produtivas, gerar emprego e renda e atuar no combate à pobreza em nossa Região.

**Anderson Aorivan da Cunha Possa**  
· Diretor de Negócios



# Transformar para Superar

O ano de 2021 foi marcado pela recuperação, ainda gradual, da maior crise sanitária da história recente. Em um cenário adverso, com restrições e medidas necessárias para minimizar os impactos da Covid-19, o Banco do Nordeste trabalhou e trabalha para oferecer crédito e conhecimento aos seus clientes e, principalmente, àqueles mais atingidos pela pandemia e seus efeitos e tradicionalmente à margem do sistema financeiro.

A atuação dos programas de microcrédito do Banco do Nordeste, Crediamigo e Agroamigo, evidenciam o compromisso com o desenvolvimento da Região. Condições específicas e flexíveis de renegociação de empréstimos e financiamentos, plataformas digitais com produtos e serviços acessíveis, atendimento e suporte remotos, em respeito às restrições, foram algumas das ações que contribuíram para democratização do acesso ao crédito, combate à pobreza e redução das desigualdades econômicas e sociais.

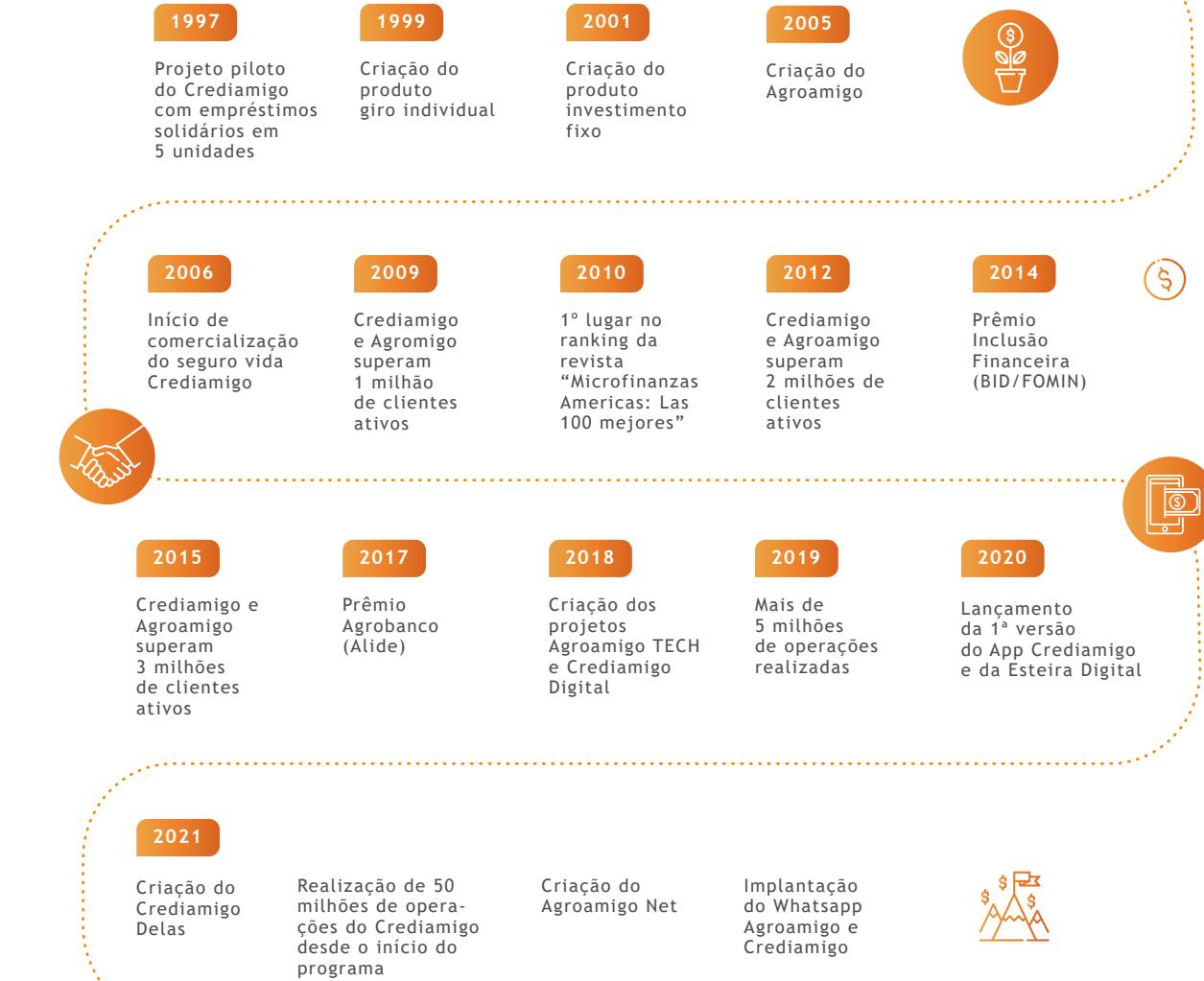
As microfinanças fizeram parte da revolução digital que se intensificou durante a pandemia. E temos o orgulho de dizer que aceleramos juntos com App Crediamigo, Crediamigo Digital e Agroamigo Net e outras soluções para oferecer maiores e melhores oportunidades para toda a Região.

O Banco do Nordeste contratou mais de R\$ 16 bilhões nos seus programas de microcrédito em 2021. E mesmo com tantos desafios, em um momento tão difícil, os valores foram 7% superiores ao ano anterior. Foram realizadas cerca de 4,9 milhões de operações, o que corresponde a uma média de 19,4 mil empréstimos por dia.

O microcrédito do Banco do Nordeste construiu uma marca no Brasil e no mundo associada à inclusão produtiva. Em 2021, a participação do Banco no mercado de microcrédito produtivo orientado foi de expressivos 74%, considerando o saldo da carteira de crédito com recursos direcionados - pessoas físicas: microcrédito destinado a microempreendedores (fonte: Bacen/ Sistema Gerenciador de Séries Temporais - Posição: Dez/21).

Com o trabalho e os resultados do Crediamigo e do Agroamigo, o Banco do Nordeste reforça seu papel de agente de desenvolvimento e executor de políticas públicas que contribuem diretamente como porta de saída da pobreza, incentivador do potencial empreendedor e de transformação de vidas de milhões de brasileiros e brasileiras.

## A trajetória das Microfinanças no Banco do Nordeste



## ►►►► Microfinanças Resultados Globais em 2021

Valores Contratados

**R\$ 16,1 bilhões**

► **R\$ 3,4 bilhões**  
Agroamigo

► **R\$ 12,7 bilhões**  
Crediamigo

Quantidade de Operações  
**4,87 milhões**

► **589,7 mil**  
Agroamigo

► **4,28 milhões**  
Crediamigo

Clientes Ativos  
**3,87 milhões**

► **1,4 milhão**  
Agroamigo

► **2,47 milhões**  
Crediamigo

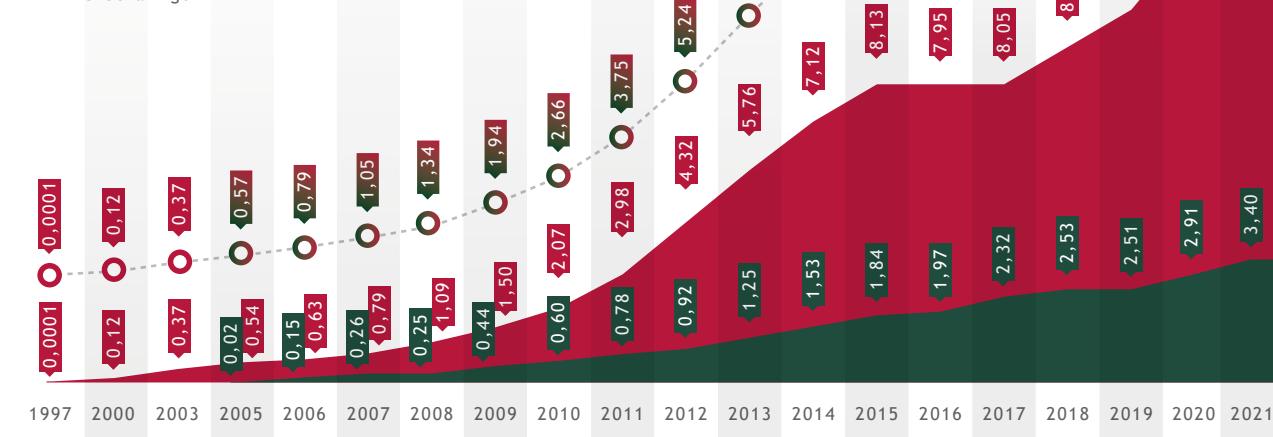
Carteira Ativa  
**R\$ 13,43 bilhões**

► **R\$ 5,75 bilhões**  
Agroamigo

► **R\$ 7,68 bilhões**  
Crediamigo

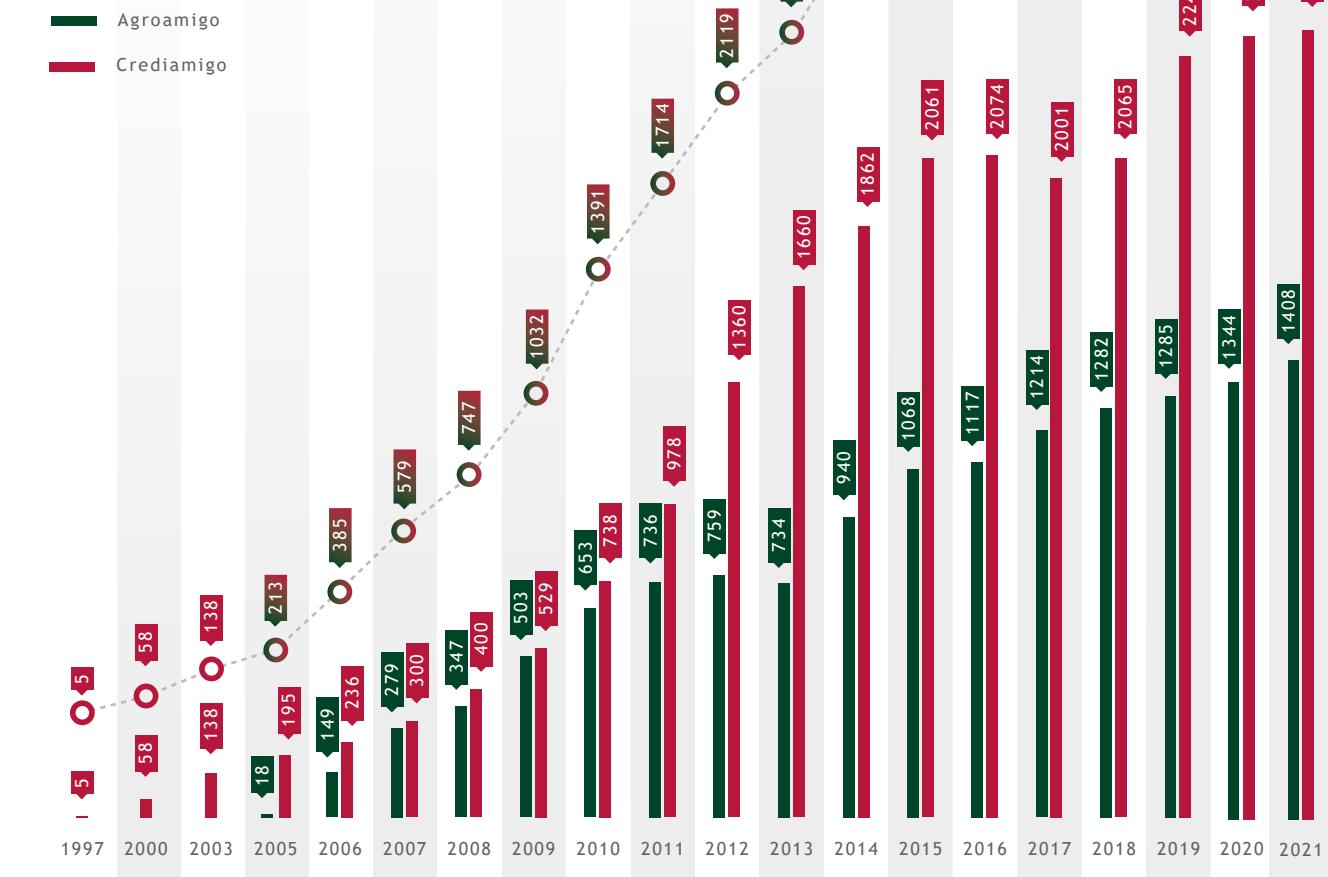
►►►  
Valor Contratado  
em (R\$ Bilhão)

Geral  
Agroamigo  
Crediamigo



Evolução do número de clientes ativos Agroamigo e Crediamigo (em mil)

Geral  
Agroamigo  
Crediamigo





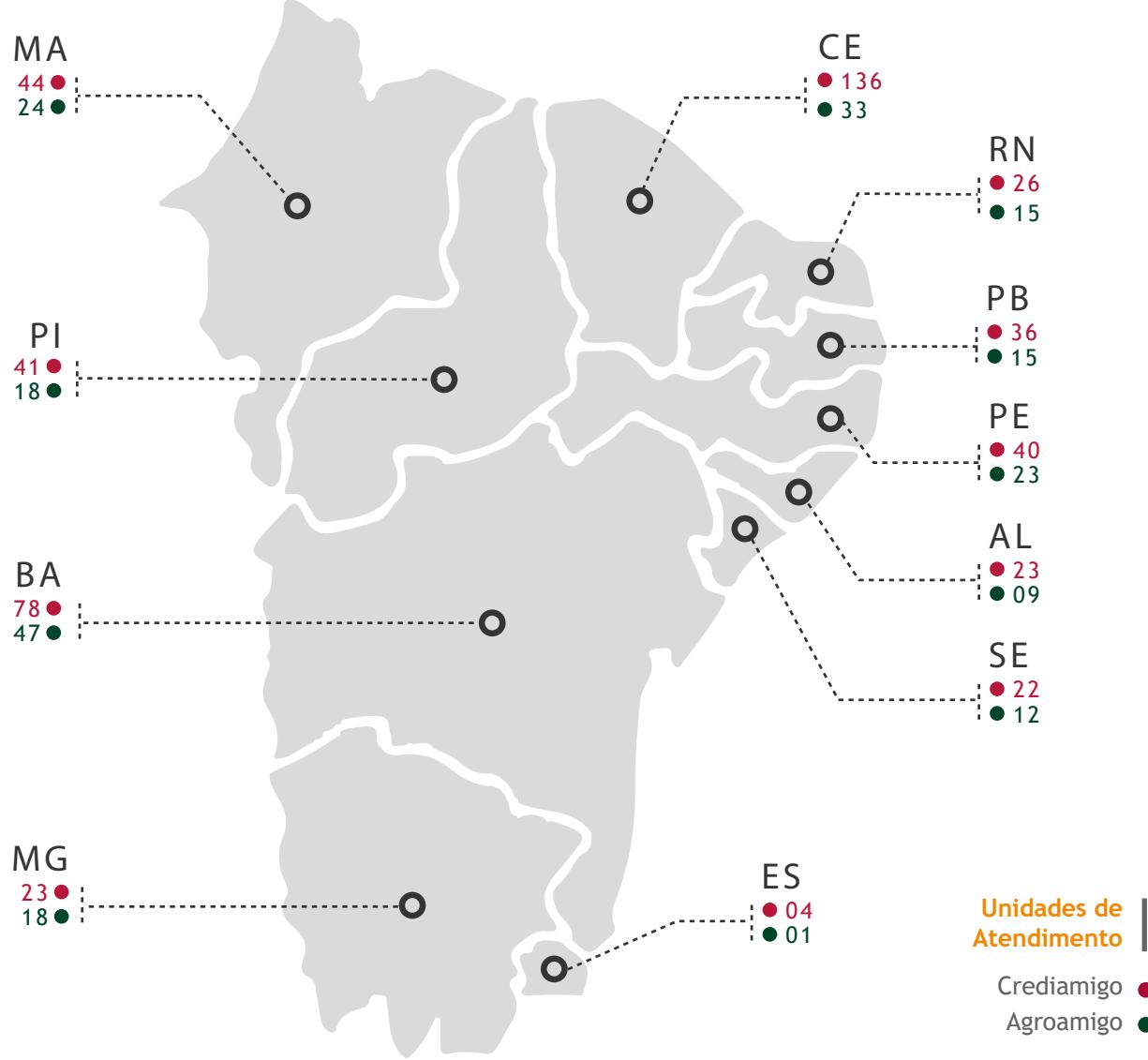
## ►►► Estrutura e canais de atendimento

O Banco do Nordeste está presente em 1990 municípios da região Nordeste e norte dos Estados de Minas Gerais e Espírito Santo. São 688 unidades de atendimento, incluindo agências bancárias e pontos de atendimento destinados às microfinanças. Os microempreendedores podem ainda realizar transações financeiras por meio da rede de parceiros, como as Casas Lotéricas da Caixa Econômica Federal, a Rede Banco24Horas e a Rede Saque e Pague.

Os canais de atendimento e relacionamento são as principais formas de contato e interação do Banco do Nordeste com seus clientes, mercado e sociedade. A utilização dos canais digitais e a oferta de multicanais são estimuladas para manter a qualidade, tempestividade e satisfação.

Os clientes do Crediamigo e Agroamigo contam com diversas opções como os aplicativos “Banco do Nordeste Mobile” e “Crediamigo”, site ([bnb.gov.br](http://bnb.gov.br)) e perfis oficiais do Banco do Nordeste nas redes sociais, além de WhatsApp (Crediamigo e Agroamigo).

O Banco do Nordeste também disponibiliza atendimento por meio de Centro de Relacionamento com Clientes e Informação ao Cidadão e Ouvidoria.



## Canais de Atendimento



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

WhatsApp Agroamigo:  
(85) 9965 0300

WhatsApp Crediamigo:  
(85) 9973 0700





## »» Fazemos a diferença na vida das pessoas

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.

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

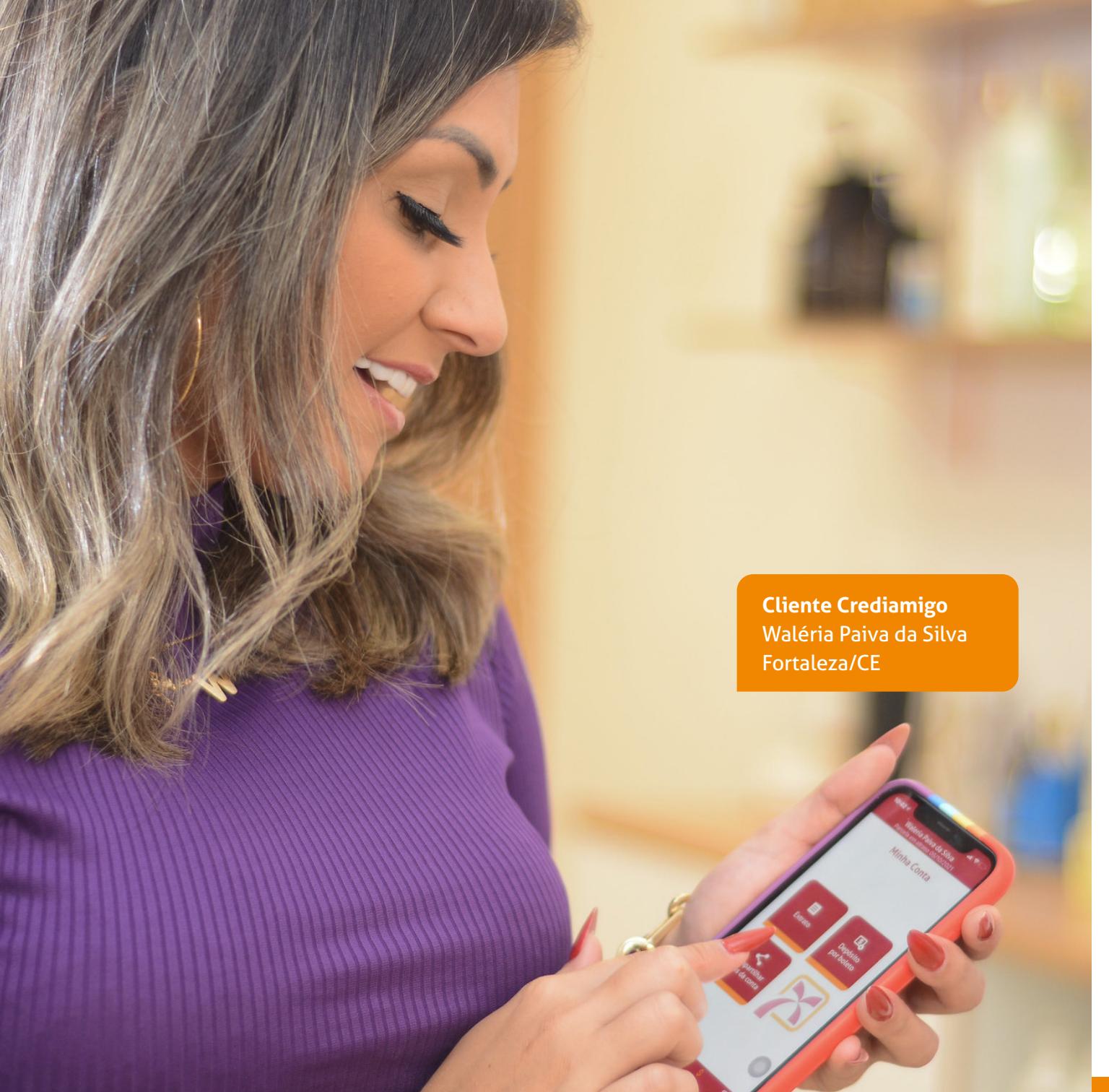
Ampla rede de atendimento, com pontos de atendimento autônomos de agências bancárias;

8

Parcerias com governos federal, estaduais e municipais e terceiro setor;

9

O microcrédito orientado é ferramenta de impacto na diminuição da pobreza.



## Inclusão financeira e digital

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

No ano de 2021 foram abertas mais de 669 mil contas correntes, sendo 523,8 mil do Crediamigo e 145,4 mil do Agroamigo.

A digitalização tem trazido mais praticidade à rotina do microempreendedor. Com o App Crediamigo, o(a) cliente do Banco do Nordeste tem acesso a várias ferramentas que agilizam o dia e oferecem melhor experiência com o crédito produtivo e orientado. Além da assinatura digital e da função Pix, o aplicativo permite a consulta de empréstimos realizados, acompanhamento das parcelas futuras, criação de QR Code para vendas, débito automático, entre outras facilidades na palma da mão.

Cientes do programa Crediamigo já movimentaram R\$ 7 bilhões em 20 milhões de transações por meio do sistema de pagamentos instantâneos Pix, no período de abril a dezembro do ano passado. O maior progra-

ma de microcrédito produtivo e orientado urbano do país já possui 1,2 milhão de chaves Pix cadastradas.

O Agroamigo também adotou medidas que proporcionaram uma melhor experiência dos produtores rurais com o programa e o desenvolvimento de suas atividades por meio digital. O Agroamigo Net é uma estratégia de financiamento para investimentos de kits de conectividade rural para impulsionar a inclusão digital dos agricultores familiares na Região Nordeste, no intuito de possibilitar aos clientes a utilização de novos canais de comercialização por meio de plataformas digitais (marketplace).

Os seguros “Agrovida” e “Vida Crediamigo” garantiram proteção financeira a baixo custo para mais de 307 mil empreendedores rurais e 2,6 milhões urbanos e suas famílias (contratações em 2021), 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 4,1 milhões de contratações no ano, refletindo o crescimento do número de operações do Programa.

# Desenvolvimento sustentável .....

Os programas de microfinanças 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 de Impactos Econômicos das Contratações do Crediamigo para o Brasil

Contratações em 2021: R\$ 12,7 Bilhões

Gerar ou manter  
**R\$ 568,3 mil**  
empregos  
Incremento de  
**R\$ 3,4 bilhões**  
na arrecadação tributária  
Incremento de  
**R\$ 27,4 bilhões**  
no valor adicionado  
à economia

Aumento de  
**R\$ 9,0 bilhões**  
na massa salarial  
Incremento de  
**R\$ 48,7 bilhões**  
no valor bruto da produção

## Estimativa de Impactos Econômicos das Contratações do Agroamigo para o Brasil

Contratações em 2021: R\$ 3,4 Bilhões

Gerar ou manter  
**R\$ 353,4 mil**  
empregos  
Incremento de  
**R\$ 1,1 bilão**  
na arrecadação tributária  
Incremento de  
**R\$ 6,9 bilhões**  
no valor adicionado  
à economia

Elaborado por BNB/ETENE.

OBS.: A Matriz Insumo-Produto representa uma fotografia econômica. Mostra como os setores econômicos estão relacionados entre si. Apresenta a oferta e demanda de cada setor. Os impactos da Matriz Insumo-Produto representam estimativas dos efeitos potenciais. Estudos longitudinais de avaliação conduzidos pelo ETENE junto a um painel representativo de empresas beneficiadas com os créditos do FNE mostraram que os efeitos efetivos em termos de emprego chegam a ser superiores aos estimados com a Matriz Insumo-Produto.

Os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS) foram construídos em um processo mundial que contou com a participação do Brasil em suas discussões. O Banco do Nordeste alinha seus resultados, impactos, programas e ações, em especial seus programas de microfinanças, a esses objetivos e contribui diretamente para os ODS: 1 - Erradicação da pobreza; 2 - Fome zero e agricultura sustentável; 5 - Igual-

dade de gênero; 6 - Água Potável e Saneamento; 7 - Energia Limpa e Acessível; 8 - Trabalho decente e crescimento econômico; 9 - Indústria, inovação e infraestrutura; 10 - Redução das desigualdades; 11 - Cidades e comunidades sustentáveis; 12 - Consumo e produção responsáveis; e 17 - Parcerias e meios de implementação.

## OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL



Saiba mais sobre os objetivos do Desenvolvimento Sustentável em: [odsbrasil.gov.br](http://odsbrasil.gov.br)

# Ações e políticas públicas .....

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 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.



O AgroAmigo 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) e tem como público os agricultores familiares de baixa renda da região.

Em 2021, na esteira do processo de retomada econômica, passou a vigorar a lei 4.908/21, que estendeu o prazo para pagamento das parcelas que se venciam naquele ano, reorganizando as finanças do microempreendedor rural, que ainda sentia os efeitos da pandemia. No âmbito da referida lei, foram regularizados R\$ 5,2 milhões em operações Agroamigo.

Finalizando o ano com uma carteira ativa superior a R\$ 5,7 bilhões e volume contratado de R\$ 3,39 bilhões, o que representa crescimento de 16,69% em relação a 2020, o Agroamigo se apresenta como um valioso instrumento no resgate da economia na Região Nordeste.

Frente à segunda onda da pandemia de Covid-19, os(as) clientes do Crediamigo puderam contar com carência para começar a pagar novos empréstimos, além de oportunidades diferenciadas para renegociação ou reescalonamento de operações com ou sem atraso. As ações somam-se a outras já implantadas anteriormente pelo Banco do Nordeste e que

têm permitido minimizar os impactos causados em decorrência da crise sanitária em sua clientela.

O Crediamigo está sendo uma importante ferramenta na recuperação econômica do Nordeste durante a pandemia de Covid-19. A média mensal de desembolsos do programa, de março de 2020 a novembro de 2021, foi de R\$ 1,03 bilhão, valor 39% maior na comparação com os 36 meses anteriores à pandemia (mar/17 a fev/20). Nesse período, o desembolso médio foi de R\$ 743 milhões por mês.

Microempreendedores(as) urbanos clientes do Crediamigo passaram a contar com um incentivo a mais para o pagamento das faturas em dia: a bonificação de 15% sobre o valor dos juros da parcela. A proposta visa apoiar o(a) cliente para que este(a) mantenha as mensalidades pagas até o vencimento e possa rentabilizar o seu crédito, que pode ser de até R\$ 21 mil pelo programa.

## Semana Brasil

Clientes do Crediamigo puderam renegociar operações, com ou sem atraso, incluindo prazo para pagamento de até 24 meses e pagamento em até 30

dias da primeira parcela da operação renegociada, permitindo fôlego no fluxo de caixa no contexto de avanço da retomada da economia.

As vantagens fizeram parte das condições especiais oferecidas pelo BNB durante a terceira edição da Semana Brasil, evento do Governo Federal que se realizou no período de 3 a 13 de setembro, unindo poder público e iniciativa privada com objetivo de movimentar a economia e gerar oportunidades de negócios.

Em todos os Estados do Nordeste e no Norte de Minas Gerais e do Espírito Santo, as unidades do Crediamigo promoveram “Feirões da Retomada”, intensificando os atendimentos presencial e on-line, de acordo com agendamento pelo WhatsApp oficial do programa

Também foram promovidas lives que discutiram o uso das plataformas digitais como meio para divulgação do trabalho dos microempreendedores(as) e dicas para melhorar a experiência dos(as) clientes com as redes sociais e, junto a isso, a importância da segurança digital a partir da sua utilização.



## Crediamigo Delas

Crediamigo Delas é a nova linha de crédito do Banco do Nordeste destinada financeirar atividades produtivas para mulheres empreendedoras que atuam no setor informal e formal da economia. O Crediamigo Delas financia investimento e capital de giro, com prazo de 4 a 24 meses, tanto na modalidade individual como solidário. O limite é de R\$ 5 mil, por cliente, observada a capacidade de pagamento.

Produto customizado ao público feminino, o Crediamigo Delas tem, também, a vantagem de até 90 dias para início do pagamento das parcelas, possibilidade de formação de grupo solidário com até 40% de mulheres que tenham iniciado atividades há menos de seis meses, débito automático das parcelas em conta corrente, bem como disponibilização de curso EAD e do Caderno de Gestão, ferramenta para apoio ao controle financeiro.

## Capacitação para microempreendedores(as)

Uma parceria entre Banco do Nordeste, Ministério da Economia, Ministério da Cidadania e Sebrae permite a oferta de capacitação sobre empreendedorismo inovador para cliente do Crediamigo. O objetivo é impactar positivamente a gestão do micronegócio, por meio da concessão de crédito conjuntamente com educação financeira.

A Trilha Superare reúne um conjunto de oito cursos selecionados especialmente para que pessoas de baixa renda possam ser bem sucedidas em seus negócios. Disponibilizado pelo WhatsApp, o treinamento aborda temas como empreendedorismo, inovação, marketing digital, controle de movimentação financeira, acesso a crédito, dentre outros. Ao final da trilha, o empreendedor que concluir os módulos receberá até três horas de mentorias gratuitas e individuais com consultores do Sebrae, especialistas em gestão financeira e inovação.

O projeto visa acompanhar o empreendedor desde a oferta da capacitação até a concessão do crédito, com posterior avaliação dos efeitos da aplicação dos conhecimentos na eficácia da aplicação dos recursos. O modelo de oferta de treinamento permitirá aos parceiros evoluir na compreensão de melhores formas de abordagem para o público em questão, bem como definir novos modelos de negócio e políticas públicas ainda mais eficazes.

Inicialmente, como projeto piloto, foram treinados(as) cerca de 600 agentes de crédito para oferecer o treinamento a 2.800 microempreendedores(as) clientes do programa Crediamigo. Em 2022, o alcance do programa será expandido e as expectativas em relação aos resultados do projeto maximizadas.

## Eventos e Parcerias

O XIV Prêmio Banco do Nordeste de Microfinanças reconheceu iniciativas de sucesso entre seus(as) clientes que obtiveram crédito com o Crediamigo

(microcrédito urbano) e o Agroamigo (microcrédito rural). A seleção foi realizada em todos os estados nordestinos, além de Minas Gerais e Espírito Santo.

Para as três categorias, foram selecionados(as) clientes que se destacaram por investimentos em inovação e tecnologia - com reconhecimento pelo uso de métodos, equipamentos e processos inovadores, mecanização e automação; beneficiamento e comercialização - observando a agregação de valor aos produtos e melhorias nas condições de venda; e sustentabilidade - como reconhecimento às iniciativas que valorizem a exploração econômica com preservação do meio ambiente e/ou utilizem métodos agroecológicos de produção.

Em comum, os(as) vencedores(as) conseguiram obter melhorias na produtividade, aumento da capacidade de produção e, ainda, incrementar receitas com um melhor nível de gerenciamento dos empreendimentos.



► Troféus Bahia



► Clientes premiados no Estado de Sergipe

O Banco do Nordeste (BNB) e a Red de Finanzas Inclusivas del Mercosur (Red FIM) promoveram o I e II Fóruns de Microfinanças do Mercosul. Os eventos tiveram como objetivo debater o papel do microcrédito como ferramenta de inclusão social e foram transmitidos ao vivo pelos canais da Red FIM e do BNB no YouTube. Com os temas “As microfinanças e a Covid-19” e “Histórias de impacto e transformação por meio das Microfinanças”, foram realizados painéis com especialistas e entrevistas com empreendedores que conseguiram superar adversidades com o apoio de programas de microcrédito, como o Crediamigo. A Red FIM reúne instituições voltadas para o microcrédito dos quatro países do bloco: Brasil, Argentina, Uruguai e Paraguai.

O Governo Federal e o Banco do Nordeste, em parceria com instituições internacionais, promoveram em

2021 o Fórum Internacional de Microfinanças. Com o tema “Tendências do microcrédito na perspectiva ESG”, o evento reuniu lideranças mundiais do segmento para debater as tendências do setor, levando em consideração as diretrizes ambientais, sociais e de governança. Em um ambiente sempre em evolução, os cenários tendem a mudar rapidamente e é necessário acompanhar os desdobramentos do desenvolvimento das microfinanças e o seu tão necessário impacto para a sociedade.

A abertura do evento contou com participação do ministro da Casa Civil, Ciro Nogueira, o diretor do Banco de Desenvolvimento da América Latina (CAF), Jaime Holguín, a gerente de programas da Diretoria Geral para parcerias internacionais da Comissão Europeia, Laure Rogès, e o Subsecretário de Políticas Públicas de Trabalho (MTPS), Sylvio Eugênio de Medeiros.



.....  
A Red FIM reúne instituições voltadas para o microcrédito dos quatro países do bloco: Brasil, Argentina, Uruguai e Paraguai.  
.....

.....  
Identidade  
Visual do Fórum  
Internacional de  
Microfinanças  
.....



Foram apresentadas experiências internacionais de microfinanças de Brasil (Crediamigo), Argentina (Foncap) e Colômbia e painéis sobre microfinanças como estratégia de desenvolvimento (Banco do Nordeste e CAF), impacto dos negócios e desafios da inclusão social - com participação de representantes do Banco Ético (Itália), Ministério da Produção do Peru, Sebrae e Ministério da Cidadania - e indicadores socioambientais e de impacto em microfinanças, com exposições de representantes do Women's World Banking - WWB, Bancamia (Colômbia) e Fundação Getúlio Vargas (FGV).

O Banco do Nordeste firmou parceria com a Central Única das Favelas (Cufa) para levar crédito para as co-

munidades carentes de Salvador. A estratégia de atuação entre as duas instituições gerou a formação de doze bancos da comunidade, com alcance de aproximadamente 150 famílias da capital baiana e montante de cerca de R\$ 100 mil. A parceria já está em expansão para o interior do Estado com a formação de bancos nos municípios de Feira de Santana, Ipirá e Araci.

O banco da comunidade tem uma governança diferente do crédito comum do Crediamigo: são grupos de 11 a 30 pessoas e empréstimos de até mil reais. Em cada grupo, se forma uma espécie de colegiado para definir as estratégias de tomada de crédito.

Diferente do convencional, dentro do banco da comunidade, é possível que 20% das pessoas estejam iniciando

uma atividade produtiva e que utilizem desse recurso para capital de giro. A formação de um fundo de reserva para cobrir eventuais ausências garantem que a inadimplência seja ainda menor que os demais produtos.

Realizada nos dias 1, 2, 4 e 5 de junho de 2021, a iniciativa Amigos do Meio Ambiente mobilizou clientes Agroamigo e Crediamigo quanto à importância e vantagens de medidas sustentáveis na gestão dos microempreendimentos urbanos e rurais. A ação integrou o Banco do Nordeste às diretrizes de restauração de ecossistemas, tema do Dia Mundial do Meio Ambiente em 2021.

A programação contou com debate sobre desenvolvimento sustentável, responsabilidade socioambiental, orientações sobre uso consciente da água, consumo de energia de fontes renováveis, manejo de resíduos para atividades produtivas, além de estímulo a ações voluntárias de preservação ambiental.

Os programas Agroamigo e Crediamigo prestam orientação na gestão dos negócios produtivos. Com intuito de desenvolver estes empreendimentos, foram abordadas estratégias de financiamento como Agroamigo Água, Agroamigo Sol, Crediamigo Comunidade e Crediamigo Individual.



## Amigos do MEIO AMBIENTE

Marca gráfica Amigos do Meio Ambiente

Amigos do Meio Ambiente em ação  
em João Pessoa (PB)

Entre os dias 26 a 29 de julho de 2021, realizou-se o evento online “Somos Campo”, alusivo ao Dia do Agricultor, ao Dia Nacional e ao Dia Internacional da Agricultura Familiar.

A diretriz da ação foi estimular o público a reconhecer o papel da agricultura familiar como fator decisivo na segurança alimentar e nutricional da população brasileira, pois é por meio dela que se produz grande parte dos alimentos consumidos, propiciando geração de emprego e renda.

Nos quatro dias do evento, foram abordados temas sobre inovação no campo e as opções em recursos



Amigos do Meio Ambiente em ação  
em Petrolina (PE)

hídricos, conectividade para o meio rural e energias renováveis, fomento à produção orgânica, cadeias sustentáveis, com destaque para - melhorias nas condições de comercialização da produção do agricultor familiar, e uso de tecnologias voltadas para o aumento da produtividade.

Todas as atividades foram destinadas à divulgação da atuação do Banco do Nordeste e suas linhas de crédito para microempreendedores urbanos e agricultores familiares.



Selo Amigos do Meio Ambiente



**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

- A**cessibilidade
- G**overnança
- R**esultado
- O**rientação
- A**titude
- M**otivação
- I**novação
- G**estão
- O**rganização

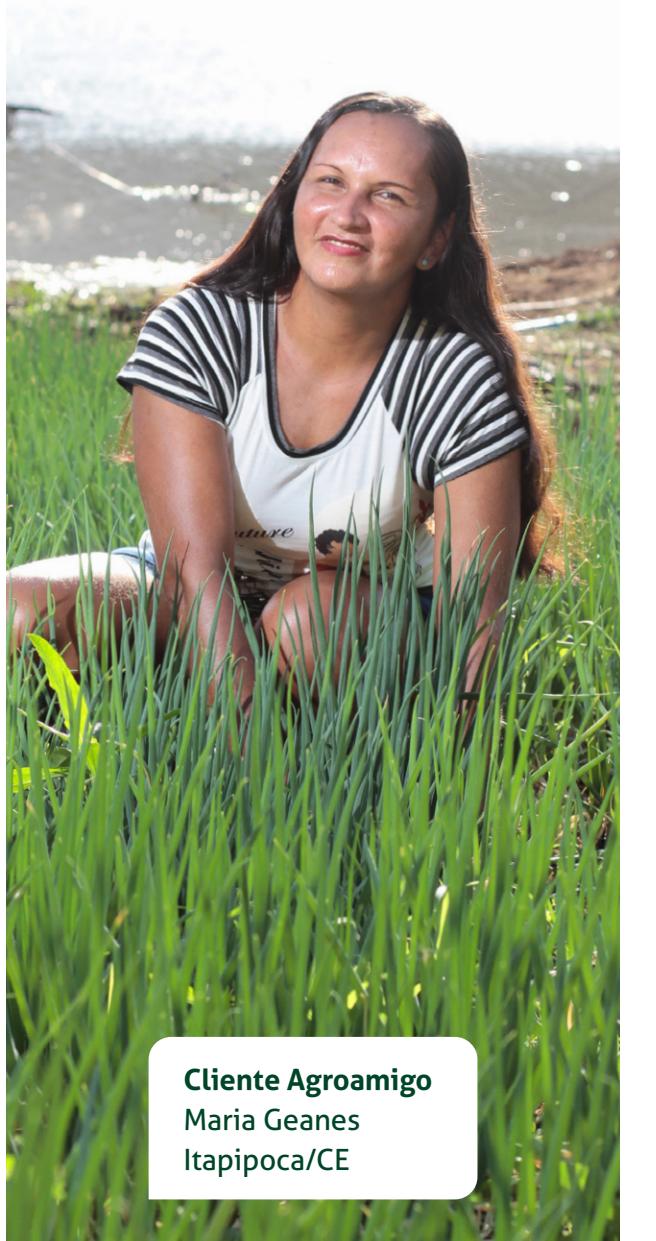
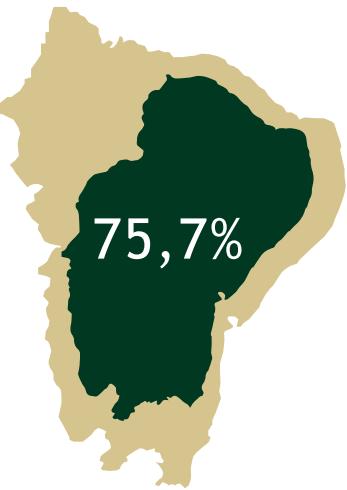
## Propósito

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



A participação das mulheres nos financiamentos continuou forte em 2021, principalmente pela presença de atividades não agrícolas no meio rural.

Percentual de clientes distribuídos no semiárido, região mais carente:





O Agroamigo tem como objetivo contribuir para o desenvolvimento da agricultura familiar, com a concessão de crédito de forma orientada, estimulando a criação de novos canais de escoamento da produção, proporcionando, assim, o uso consciente dos recursos, inserindo o agricultor familiar na organização da cadeia produtiva.

Apesar dos efeitos causados pela pandemia da Covid-19, o Agroamigo Banco do Nordeste contratou R\$ 3,39 bilhões em 2021, um crescimento de 16,69% em relação ao ano anterior. Deste valor, o Agroamigo Crescer contemplou R\$ 2,99 bilhões em mais de 566 mil operações e o Agroamigo Mais aplicou R\$ 339,2 milhões no período observado.

#### **Agroamigo Sol, Agroamigo Água e Agroamigo Net**

Em 2021, o Agroamigo avançou com as estratégias de financiamentos do Agroamigo Água e do Agroamigo Sol, e incluiu o Agroamigo NET, visando es-

timular a sustentabilidade e acesso à internet nos empreendimentos.

No tocante ao Agroamigo Água, o Acordo de Cooperação Técnica com a Water.Org, possibilitou em 2021, a aplicação de mais de R\$ 96,6 milhões, por meio das linhas de crédito do PRONAF-B e PRONAF-SEMIARIDO. A estratégia teve foco em itens relacionados a infraestrutura hídrica, conseguindo melhorar as condições de acesso a água em propriedades rurais, beneficiando o desenvolvimento das atividades financiadas e uso doméstico da unidade familiar.

O Agroamigo Sol atende a estratégia de financiamento com investimento em energia fotovoltaica na zona rural. Já o Agroamigo Net se baseia no estímulo à contratação de financiamentos voltados para implantação de projetos com vistas a uma melhor infraestrutura tecnológica. Isso equivale a concessão de crédito para compra de kits de conectividade rural que visam a inclusão digital dos agricultores familiares na Região.

#### **Perfil de clientes**

##### **Escolaridade**

3%	Analfabeto
16,8%	Alfabetizado
34,7%	Ensino Fundamental Incompleto
24,7%	Ensino Fundamental Completo
3,6 %	Ensino Médio Incompleto
15,8%	Ensino Médio Completo
0,5%	Ensino Superior Incompleto
0,9%	Ensino Superior Completo

##### **Renda Familiar**

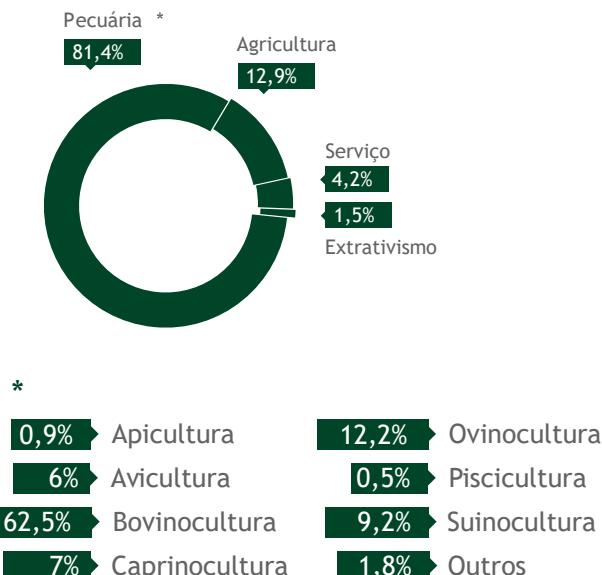
66,7%	Até R\$ 1.000
28,1%	De R\$ 1.000,01 a R\$ 3.000
3,6%	De R\$ 3.000,01 a R\$ 5.000
1,3%	De R\$ 5.000,01 a R\$ 10.000
0,3%	Acima de R\$ 10.000

Do total de clientes, 66,7% dos clientes possuem renda de até R\$ 1.000,00; 31,7% com renda de R\$ 1.000,00 até R\$ 5.000; e somente 1,6% com renda acima de R\$ 5.000,00 mensais.

#### **Valor Financiado**

2,1%	Até R\$ 1.000
5,6%	De R\$ 1.000,01 a R\$ 2.000
18,2%	De R\$ 2.000,01 a R\$ 4.000,01
67,5%	De R\$ 4.000,01 a R\$ 6.000
0,7%	De R\$ 6.000,01 a R\$ 10.000
5,9%	De R\$ 15.000 a R\$ 20.000

#### **Setor de Atividade**



## Produtos e Serviços do Agroamigo

### *Agroamigo Crescer*

Atendimento aos agricultores familiares do Grupo B do Pronaf com renda bruta anual de até R\$ 23.000,00. Crédito de até R\$ 6.000,00

### *Agroamigo Mais*

Atendimento aos agricultores familiares, exceto Grupos A, A/C e B, com renda bruta anual entre R\$ 23.000,00 e R\$ 415.000,00. Crédito de até R\$ 20.000,00

Agroamigo Sol, Água e Net, incluídos nos programas Mais e Crescer

### *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 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.



## Resultados do Agroamigo em 2021

Os números a seguir demonstram o desempenho do Agroamigo do Banco do Nordeste por meio

de indicadores de alcance, sustentabilidade e produtividade.

INDICADORES AGROAMIGO					
Estado	Carteira Ativa (em R\$ mil)	Clientes Ativos	Contratações (em R\$ mil)	Contratações (quantidade)	Clientes Atendidos (2005 - 2021)
ALAGOAS	277.039	66.443	169.549	28.815	130.191
BAHIA	1.320.348	314.583	795.968	138.691	537.889
CEARÁ	658.678	180.073	363.768	63.141	336.595
MARANHÃO	588.132	133.946	352.287	59.741	267.136
MINAS GERAIS/ ESPÍRITO SANTO	514.962	120.965	310.881	54.522	243.715
PARAÍBA	501.583	128.832	301.414	53.563	222.030
PERNAMBUCO	686.202	169.238	391.238	67.976	310.537
PIAUÍ	677.795	170.000	390.864	68.677	298.802
RIO GRANDE DO NORTE	604.495	78.547	187.045	32.136	137.612
SERGIPE	200.504	45.937	132.580	22.514	107.009
Total	5.756.852	1.408.564	3.395.599	589.776	2.591.516

INDICADORES DE ALCANCE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Carteira Ativa (em R\$ mil)	4.125.952	4.586.589	4.765.844	5.077.868	5.756.852
Clientes Ativos	1.214.344	1.281.978	1.285.808	1.344.274	1.408.564
Clientes Novos Atendidos	161.875	133.748	158.145	197.002	167.881
Clientes Atendidos Acumulados (2005 - 2020)	1.934.336	2.068.105	2.226.250	2.423.635	2.591.516
Quantidade de Operações Contratadas	518.645	505.282	495.652	564.884	589.776
Valor Contratado (em R\$ mil)	2.318.863	2.531.050	2.514.915	2.910.031	3.395.599
Valor Médio dos Financiamentos (em R\$ mil)	4.471,00	5.009,18	5.073,95	5.151,55	5.760,02

INDICADORES DE PRODUTIVIDADE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Agentes de Microcrédito	1.010	1.027	1.077	1.053	1.040
Clientes Ativos por Agente de Microcrédito	1.202	1.248	1.194	1.277	1.354
Carteira Ativa por Agente de Microcrédito (em R\$ mil)	4.085	4.466	4.425	4.822	5.535
Clientes Ativos por Unidade	6.133	6.378	6.272	6.252	6.551
Média de Operações Contratadas/Mês	43.220	42.107	41.304	47.074	49.148
INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Carteira de Financiamentos (em R\$ mil)	4.125.952	4.586.589	4.765.844	5.077.868	5.756.852
Índice de Inadimplência	5,12%	4,79%	4,84%	2,48%	4,82%



**CrediAmigo**  
Banco do Nordeste



**Cliente Crediamigo**  
Renata Marques  
Fortaleza/CE

#### 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 e empreendedoras.

#### Proposta de Valor

Oferecer aos empreendedores oportunidades de realização de seus sonhos.

#### Valores

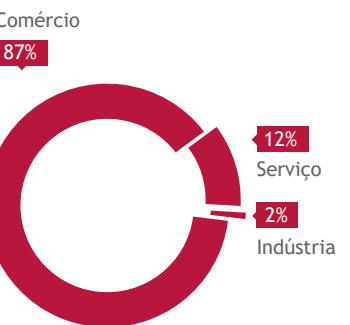
Justiça - Governança - Honestidade - Sustentabilidade - Igualdade - Democracia - Transparéncia - Compromisso - Respeito - Cooperação - Confiança - Disciplina - Civilidade

#### Perfil de clientes do Crediamigo

##### Gênero



##### Setor de Atividade



##### Escolaridade

- 2% ▶ Analfabeto
- 28% ▶ Até 9 anos de ensino
- 61% ▶ De 9 a 12 anos de ensino
- 6% ▶ Ensino Superior Incompleto
- 3% ▶ Ensino Superior Completo

#### Valor Financiado

- 17% ▶ De R\$ 100 a R\$ 1.000
- 27% ▶ De R\$ 1.000,01 a R\$ 2.000
- 17% ▶ De R\$ 2.000,01 a R\$ 3.000
- 26% ▶ De R\$ 3.000,01 a R\$ 6.000
- 4% ▶ De R\$ 6.000,01 a R\$ 8.000
- 9% ▶ De R\$ 8.000,01 a R\$ 21.000

#### Renda Mensal Familiar

- 20% ▶ Até R\$ 700
- 18% ▶ De R\$ 700,01 a R\$ 1.000
- 48% ▶ De R\$ 1.000,01 a R\$ 3.000
- 10% ▶ De R\$ 3.000,01 a R\$ 5.000
- 5% ▶ Superior a R\$ 5.000

#### Idade

- 11% ▶ Entre 18 e 24 anos
- 26% ▶ Entre 25 e 34 anos
- 27% ▶ Entre 35 e 44 anos
- 19% ▶ Entre 45 e 54 anos
- 17% ▶ Acima de 55 anos

O Crediamigo, programa de microcrédito urbano do Banco do Nordeste e maior programa de microcrédito produtivo e orientado da América do Sul, desembolsou em 2021 o valor de R\$ 12,7 bilhões. Apesar do atual contexto de pandemia causada pelo vírus Covid-19, o programa superou em 4,77% o volume de desembolsos em relação ao ano anterior.

A quantidade de desembolsos alcançou 4,3 milhões de operações. O Crediamigo possuía, ao final de 2021, 2,5 milhões de clientes com empréstimos ativos. Já a capacidade operacional do Crediamigo apresentou média de 17 mil desembolsos ao dia.

Destaca-se, ainda, que o programa finalizou o ano de 2021 alcançando a impactante marca de 50 milhões de operações, um dado bastante relevante, que traduz a importância do Crediamigo para o desenvolvimento econômico e social na sua área de atuação.

Outra importante participação do Crediamigo diz respeito à bancarização, uma vez que o Programa atendeu 457,7 mil clientes novos com concessão de crédito gerando abertura de novas contas-correntes no decorrer do ano de 2021. As contas-correntes dos

clientes do Crediamigo não estão sujeitas à cobrança de tarifa.

### Crediamigo Chega Junto

O Crediamigo lançou a campanha “Chega Junto”, com ações on-line e presenciais em feiras, parques e locais públicos, para anunciar condições especiais de acesso a crédito na temporada de ofertas de Black Friday. Os grupos que aproveitaram os recursos do programa, até o dia 31 de dezembro deste ano, para impulsionar seus negócios tiveram 60 dias para começar a pagar as parcelas. A oferta foi válida para todas as linhas de crédito, exceto Crediamigo Delas, que já possui essa carência.

Além disso, a promoção também ofereceu formação completa sobre empreendedorismo inovador, com oito cursos ministrados pelo Sebrae. Os treinamentos envolvem desenvolvimento pessoal, marketing, inovação, controle financeiro e gestão do negócio.

### Quem indica, Crediamigo é

Por meio do aplicativo do programa, é possível inserir dados de empreendedores urbanos que possam se interessar pelo microcrédito produtivo e orientado

do Banco do Nordeste. Por cada novo cliente indicado que realizar contratação, o(a) cliente veterano(a) recebe bônus de R\$ 10 sobre os juros de sua parcela. Os valores são cumulativos. Assim, quanto mais indicações, menos juros pagará

### Produtos e Serviços

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

Capital de giro e investimento fixo de indivíduos e grupos solidários. Os valores vão de R\$ 100,00 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.

### 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 em rede de parceiros (Banco 24Horas, Casas Lotéricas, 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.

## Resultados do Crediamigo em 2021

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

INDICADORES CREDIAMIGO				
Estado	Carteira Ativa (em R\$ mil)	Clientes Ativos	Empréstimos Desembolsados (em R\$ mil)	Empréstimos Desembolsados (Quantidade)
ALAGOAS	293.814	104.131	523.352	178.363
BAHIA	1.049.645	361.914	1.768.461	611.600
CEARÁ	2.314.484	785.493	3.852.040	1.398.136
MARANHÃO	758.196	230.896	1.459.792	396.135
MINAS GERAIS/ ESPÍRITO SANTO	448.529	127.217	668.013	222.750
PARAÍBA	558.550	166.993	836.313	295.696
PERNAMBUCO	569.623	180.134	863.757	285.815
PIAUÍ	902.593	259.406	1.507.087	475.374
RIO GRANDE DO NORTE	498.034	134.724	721.876	214.927
SERGIPE	287.219	114.862	484.426	197.652
Total	7.680.687	2.465.770	12.685.117	4.276.448

INDICADORES DE ALCANCE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Clientes Ativos	2.001.150	2.065.167	2.247.891	2.291.108	2.465.770
Clientes Novos Atendidos	400.761	414.257	459.123	374.792	457.702
Clientes atendidos acumulados (1997 - 2021)*	4.924.069	5.316.491	5.775.614	6.150.381	6.608.048
Quantidade de Empréstimos Desembolsados	4.025.934	4.243.181	4.587.038	4.448.117	4.276.448
Empréstimos Desembolsados (Em R\$ mil)	8.052.270	8.953.730	10.603.970	12.107.380	12.685.117
Valor Médio dos Empréstimos desembolsados (em R\$ mil)	2.000,00	2.110,00	2.311,00	2.721,91	2.966,27

\* Números retificados em virtude de mudança da forma de apuração dos resultados.

INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Carteira Ativa (em R\$ mil)	2.955.699	3.276.945	4.747.354	7.021.436	7.680.687
Índice de Inadimplência	1,56%	1,30%	1,41%	0,84%	3,70%
INDICADORES DE PRODUTIVIDADE					
	2017	2018	2019	2020	2021
Agentes de Microcrédito	2.900	3.007	3.254	3.362	3.037
Clientes Ativos por Agente de Microcrédito	690	687	691	681	812
Carteira Ativa por Agente de Microcrédito (em R\$ mil)	1.019,21	1.089,77	1.458,93	2.088,47	2.529,04
Clientes por Unidade	9.222	8.788	8.646	8.646	9.235
Média de Clientes Atendidos por Dia	16.168	17.041	18.496	17.792	17.038





**Cliente Agroamigo**  
Maria Silvanete Lermen  
Exu/PE

## Avançar na Liderança do Microcrédito .....

Avançar na liderança do microcrédito é diretriz estratégica do Banco do Nordeste. O crescimento nas contratações nos próximos ciclos está aliado ao uso intensivo de tecnologia no relacionamento com o cliente e o aumento da produtividade e da eficiência dos programas.

Para pôr em prática as ações planejadas, o Banco do Nordeste conta com o compromisso de uma equipe que conhece as necessidades do público elegível, possui o domínio das particularidades do segmento de microfinanças e está apta a dar continuidade à trajetória da instituição na inclusão produtiva de milhões de brasileiros e brasileiras.

### Perspectivas - Crediamigo

- 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;

- Ampliação do atendimento pelo WhatsApp corporativo que presta informações sobre produtos, agendamento de visitas e andamento de solicitações de crédito;
- Expansão de produtos de Seguro Agrovida ofertados aos clientes;
- Expansão das estratégias Agroamigo Sol, Agroamigo Água e Agroamigo Net.

### Perspectivas - Agroamigo

- Ampliação do Crediamigo Digital;
- Diversificação dos canais de atendimento e de suas transações;
- Ampliação do portfólio de produtos e serviços;
- Diversificação de fontes de recursos para o microcrédito;
- Inovação em Produtos, Processos e Serviços orientados ao cliente;
- Avanço na orientação empresarial, com disponibilização de cursos de gestão para o cliente.



MICROCRÉDITO É  
NO BANCO DO NORDESTE





Banco do  
Nordeste



PÁTRIA AMADA  
**BRASIL**  
GOVERNO FEDERAL