

***DISTRIBUIÇÃO DE RENDA: uma
experiência no microcrédito***

Pedro Moreira Salles

**São Paulo
11/08/2005**

Microcrédito no Brasil

(a) Crédito ao Consumo:
Carteira de R\$ 119 bilhões

(Valor Econômico Março 2005)

(b) Microcrédito Produtivo Orientado:
Geração de trabalho e renda:
Carteira de R\$ 200 milhões

(Banco Central 2005)



Mercado Brasileiro

Banco Central - 2004:

- 16 milhões de pequenos empreendimentos formais e informais
- 8 milhões elegíveis ao microcrédito produtivo



IBGE - últimos dez anos:

emprego formal / renda comprovada
↓
empreendedorismo / informalidade ↑



Pesquisa Mckinsey 2004:

- 40% da economia brasileira na informalidade

Breve Histórico - 30 anos de Microcrédito Produtivo Orientado:

Início 1972: Projeto Uno

2005 - Momento Atual:

Brasil:

171 instituições



**80 ONGs, 91 OSCIPs e
SCMs,**

Programas de Governo

•Portfolio Total:





•R\$ 200 MM

**• 320.000 clientes de microcrédito
produtivo**

**• Média de 1.871 clientes por
instituição.**

Banco do Nordeste Crediamigo:

60% dos clientes ativos

-  Funding escasso e inconstante;
-  Alto custo operacional com análise de crédito baseada na figura do agente de microcrédito;
-  Falta informação de crédito qualificada e organizada do público empreendedor informal para o desenvolvimento de modelagens de crédito;
-  Escassez de profissionais especializados para trabalhar no setor;

Portanto, muitos entraves para a implementação de uma operação em larga escala

UNIBANCO O Unibanco e o Microcrédito Produtivo

 1998 - Criação da ONG RIOCREC em parceria com a Prefeitura do Rio de Janeiro

 2002 – Apoio à criação do escritório brasileiro da ONG internacional Planet Finance

2003 - MICROINVEST - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor

Principais Características :

- ◆ Instituição Financeira regulada pelo Banco Central;
- ◆ Empréstimo máximo R\$ 10 mil por cliente;
- ◆ 80% do capital - Banco Fininvest e 20% IFC Banco Mundial



Organização não governamental internacional com sede na França, presente em 15 países.



Missão: promover a redução da pobreza através do suporte ao desenvolvimento do setor microfinanceiro.

A PlaNet Finance promove o desenvolvimento do setor microfinanceiro através do(a) :

- 1. Fortalecimento das capacidades institucionais** e operacionais de diferentes atores (Instituições Microfinanceiras, Governos, Instituições Financeiras, etc.);
- 2. Melhoria da transparência** das Instituições e Programas de Microfinanças (Ratings e Diagnósticos);
- 3. Aumento do funding disponível.**



A Planet Finance Brasil foi fundada em outubro de 2002 e iniciou suas operações em março de 2003.

Resultados Planet Finance Brasil:

- **18 ratings.** IMFs avaliadas representam 18% da carteira nacional e 8% do número total de clientes.
- **2 estudos setoriais** e de mercado em 08 favelas cariocas
- **Capacitação para a realização de planejamentos estratégicos de 16 IMFs.** Parceria com o Banco Interamericano de Desenvolvimento.
- **Participação nos principais grupos de reflexão** para o desenvolvimento do setor.

Conselho de Administração

Presidente
Carlos Ximenes de Melo Presidente do CA da Microinvest SA

Vice-presidente
Pedro Moreira Salles CEO Unibanco S/A

Membros
André Urani Diretor executivo IETS
Arnaud Ventura Diretor Geral PlaNet Finance
Eugênio Staub Presidente Gradiente SA
Jacques Attali Presidente PlaNet Finance
Helio Mattar Presidente Instituto Akatu
Lucia Hauptman Presidente Prada Investment

Conselho Consultivo

Antoninho Trevisan Presidente Trevisan Auditores
Fabio Colletti Barbosa Presidente ABN Amro Real S.A.
Luiz Eduardo Simões Viana Diretor Executivo da Tractebel Brasil Ltda
Luiz Norberto Paschoal Presidente da D. Paschoal
Paulo Guilherme Aguiar Cunha Presidente do Grupo Ultra

RioCred 5 anos de operação

- RioCred - de 98 a 2003
- R\$ 6,8 milhões

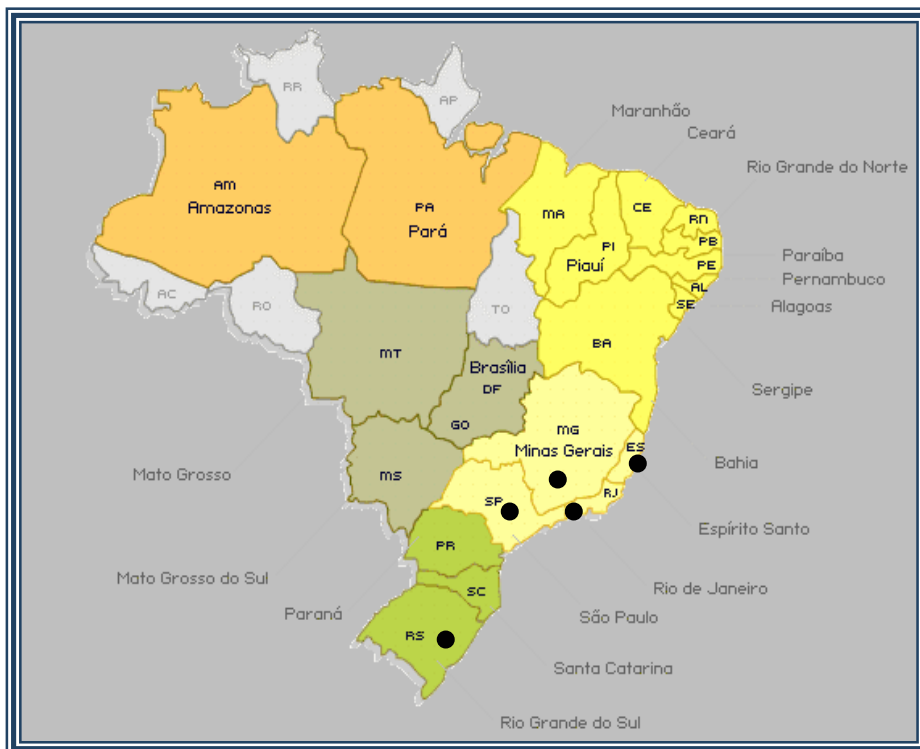
Microinvest 1 ano e 8 meses de operação

- Microinvest
desde out. 2003
- R\$ 9,5 milhões

Principais canais de distribuição:



PONTOCRED

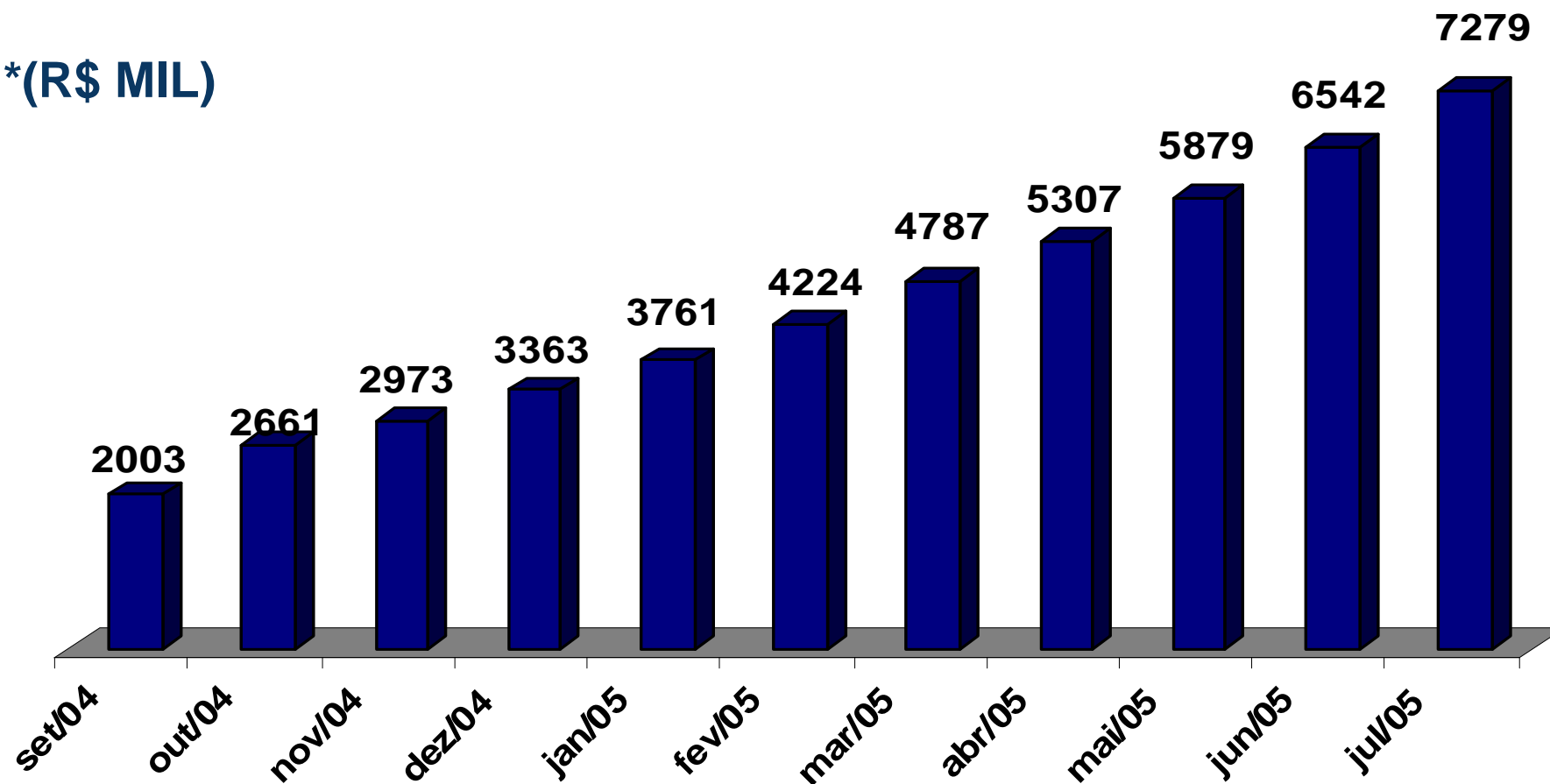


- Agentes de microcrédito: 60

- 159 pontos
- São Paulo
- Rio de Janeiro
- Minas Gerais
- Espírito Santo
- Rio Grande do Sul

Total de 3292 clientes ativos

*(R\$ MIL)





O setor de microcrédito produtivo é um mercado pouco explorado e com grande potencial.








Oportunidade de se construir um novo canal para oferta de produtos financeiros (crédito, poupança, conta corrente, cartão de crédito, seguros, etc) para o empreendedor de baixa renda;



Proporciona o fortalecimento e o crescimento dos micro e pequenos negócios, contribuindo para o desenvolvimento local, a geração de emprego e melhor distribuição de renda.

POTENCIAL DE CRESCIMENTO + RESPONSABILIDADE SOCIAL

-  Modelo de distribuição apoiado nas empresas do Unibanco;
-  Operação com bases financeiras sustentáveis;
-  Desenvolvimento de processos de modelagem e crédito específico para empreendedores de baixa renda;
-  Potencial de atuar em grande escala;
-  Primeiro banco privado brasileiro a operar nesse mercado;



O Microcrédito ...

- ◆ ainda é **pouco conhecido** e sua utilização geralmente ocorre associada a uma **situação de dificuldade** do microempreendedor;
- ◆ **falta cultura de crédito** ao microempreendedor, que não percebe sua importância para o crescimento e fortalecimento do seu negócio;



Mas, é preciso considerar que ...

- ◆ muitos empreendedores usam o **crédito ao consumo** para **adquirir bens de produção e comprar mercadorias**;
- ◆ **crédito ao consumo e crédito produtivo** para o microempreendedor, parecem ser idênticos , pois o fluxo de caixa do negócio e o da família vão para **o mesmo bolso**.

Mistério:

***Tudo considerado,
Por que não existem filas nas portas
das instituições de microcrédito ?!...***