

REVISTA
ABCRED



Associação Brasileira de Entidades Operadoras de Microcrédito e Microfinanças



**Congregar, desenvolver
e gerar frutos**

Sumário



04 FALA, PRESIDENTE
**MICROFINANÇAS:
MUITAS TAREFAS E
VÁRIOS DESAFIOS**

06 INFOGRÁFICOS
**A CAMINHO DA
MASSIFICAÇÃO DO
MICROCRÉDITO**
Ano após ano, os
gráficos
mostram a ampliação
do nosso setor

14 PARCEIROS
**ENTIDADES PARCEIRAS
AJUDAM NA ESTRUTURAÇÃO
DO SETOR**

18 CÓDIGO DE ÉTICA
**REFORÇA
CREDIBILIDADE E
TRANSPARÊNCIA**

19 RATING
**QUALIFICAÇÃO
APONTA DESAFIOS**

20 AUTORREGULAÇÃO
**BUSCA DA
AUTORREGULAÇÃO
PROMOVE AVANÇOS**

22 PRÊMIO CITI
**RECONHECIMENTO
NACIONAL**



08 ASSOCIADOS
**ABCRED ESTÁ
EM TODO O BRASIL**

A Rede Abcred é formada por
36 entidades de Microcrédito
distribuídas por todo o País

11 ESTRUTURA
**ENTIDADES
ASSOCIADAS TÊM
PARTICIPAÇÃO
DIRETA**

12 EMPREENDEDORES
**ASSIM FAZEMOS
UM PAÍS
EMPREENDEDOR**

10 PALAVRA DOS ASSOCIADOS
**ASSOCIADOS
FALAM DA
ABCRED**



21 NOVAS TECNOLOGIAS
**CARTÃO ABCRED
JÁ É REALIDADE**

Começou a
primeira etapa de
implantação do sistema



Expediente



A Revista Abcred é uma publicação da
Associação Brasileira de Entidades
Operadoras de Microcrédito e Microfinanças.

Diretor responsável: Amadeu Trentini.

Edição e texto: Gonzaga do Monte
(MTb 10.835).

Criação e arte: Tânia Simões
(MTb 17.165 - tania.simoies@uol.com.br)

Impressão: Romus Artes Gráficas
(romus@romus.com.br - 11 4223-4077)

A Abcred fica na Rua Catequese, 173,
sala 14 - B. Jardim - Santo André - SP

ABRIL/2016

Microfinanças, muitas tarefas e vários desafios

Precisamos de mudanças no modelo de OSCIP e alterações na legislação para reduzir burocracia e custos

A crédito que a Abcred, criada em 2002 para ser a articuladora dos objetivos e dos projetos das entidades associadas, tem cumprido fielmente o seu papel nestes 14 anos.

Lembro que, no início, as nossas discussões focavam na disseminação do microcrédito, com a apresentação de experiências dos empreendedores nacionais e das entidades operadoras. Os debates eram voltados aos grupos solidários, crédito individual, aos bancos comunitários e cooperativismo.

Ultimamente, temos observado a introdução de metodologias com novos temas, como as tecnologias móveis, os cartões pré-pagos e meios de pagamentos eletrônicos, a educação financeira, as experiências internacionais e os sistemas em geral.

Tivemos avanços significativos, como um marco regulatório mínimo para o setor, que veio aperfeiçoar a operacionalização do sistema e proporcionou condições que permitissem às entidades articularem fontes de recursos financeiros e de apoio para todas as instituições de microcrédito produtivo orientado.

Outro avanço foi a adoção do conceito de inclusão financeira no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, que estimulou os bancos privados a aderirem às operações de microcrédito; assim, oferecer crédito aos mais pobres deixou de ser exclusividade das OSCIPs e do Banco do Nordeste do Brasil. Até porque, o microcrédito tornou-se um tema de domínio público. As entidades elevaram

seu nível de especialização e a gestão das OSCIPs está focada na sustentabilidade.

Entendemos que o microcrédito e as microfinanças podem ser partes fundamentais de uma política anticíclica às crises. Todavia, não se pode ignorar que a situação econômica atual do Brasil exige cautela na condução dos negócios. O sistema financeiro, como um todo, tem-se pautado no arrefecimento do crédito, o que, certamente, pode se transformar num viés de oportunidade para as nossas atividades.

Vivemos um panorama de contradição. Ao mesmo tempo em que temos uma demanda que gira em torno de 21 milhões de microempreendedores que precisam de empréstimos formatados às suas realidades, o volume de operações de microcrédito no Brasil não chega a 0,2% do total de operações de crédito do sistema financeiro.

É um cenário que nos remete a muitas tarefas e vários desafios. Precisamos aperfeiçoar o modelo de OSCIP sem desqualificar seu perfil de entidade popular, privada de caráter público e sem fins de lucro. São urgentes e necessárias alterações na legislação para reduzir a burocracia e o custo de monitoramento dos empréstimos.

Outro grande desafio é oferecer um portfólio de novos produtos aos microempreendedores, pois, diferentemente dos bancos, que oferecem abertura de conta, poupança, seguros etc., nas OSCIPs ainda prevalece a vitrine de um único produto: o microcrédito.

Creio que vale a pena discutirmos, ainda, a adoção de um Plano Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado. Com ele, as entidades teriam os recursos necessários para atender a demanda e garantir trabalho e renda a milhões de pessoas.

O momento é propício para a ABCRED, pois conseguimos unir as entidades e fortalecer o setor. Sem dúvida, a maturidade das OSCIPs revela o verdadeiro potencial das microfinanças para a economia do País.

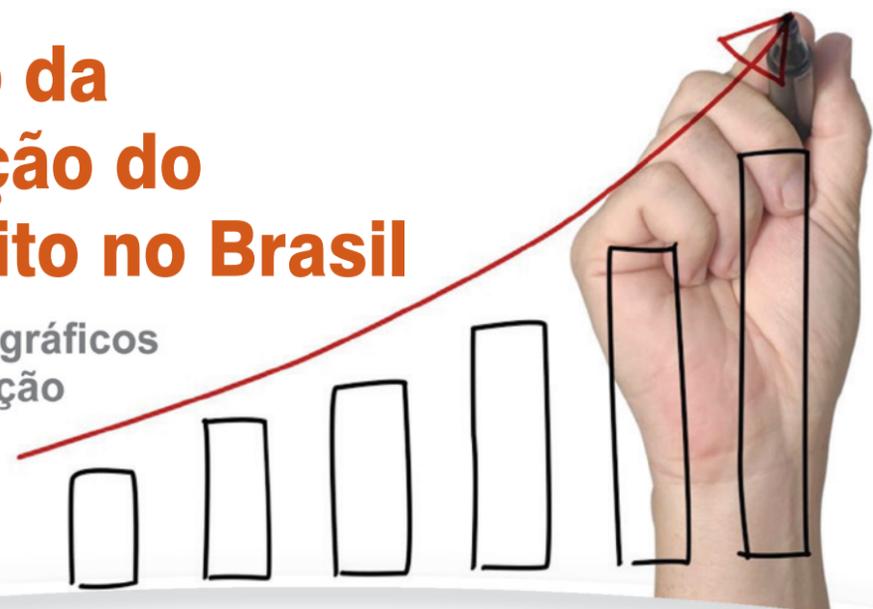
Hermes Bomfim Filho
Presidente da
ABCRED



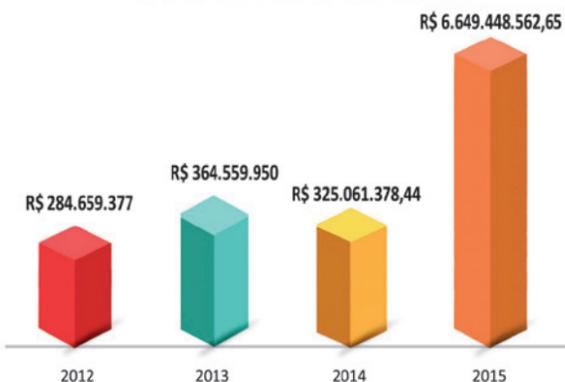
“ **Com um Plano Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado as entidades teriam os recursos necessários para garantir trabalho e renda a milhões** ”

A caminho da massificação do microcrédito no Brasil

Ano após ano, os gráficos mostram a ampliação do nosso setor.



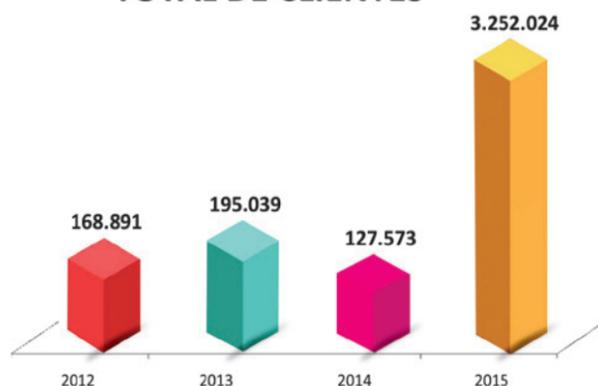
TOTAL DA CARTEIRA



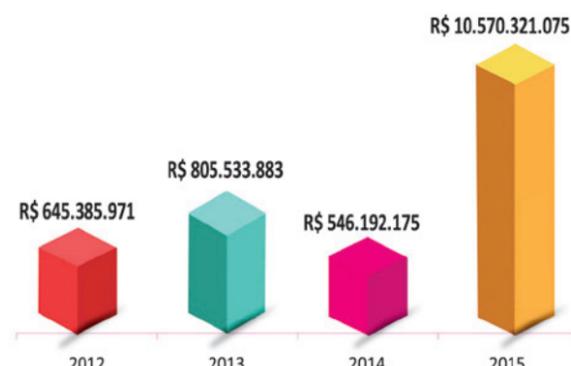
TÍQUETE MÉDIO POR REGIÃO



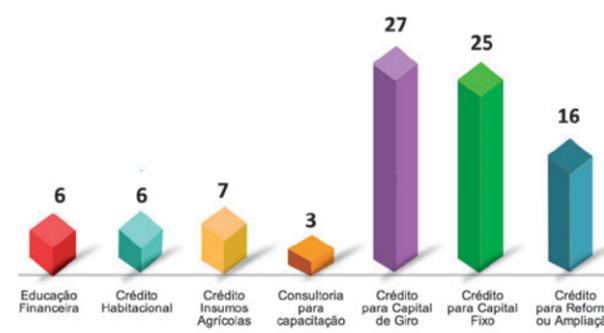
TOTAL DE CLIENTES



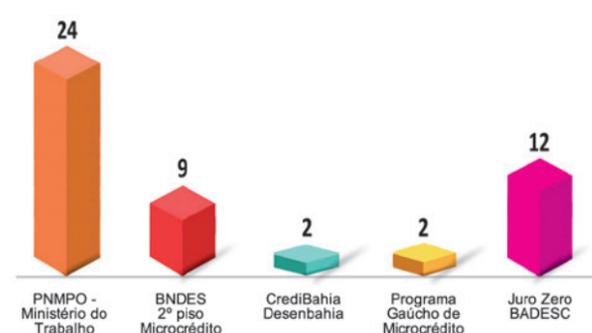
TOTAL EMPRESTADO



SERVIÇOS OFERECIDOS



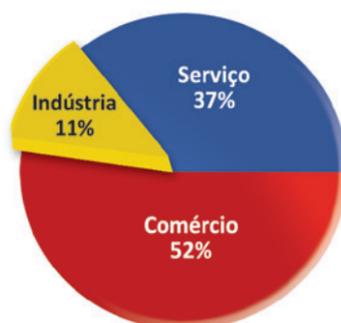
PROGRAMAS GOVERNAMENTAIS



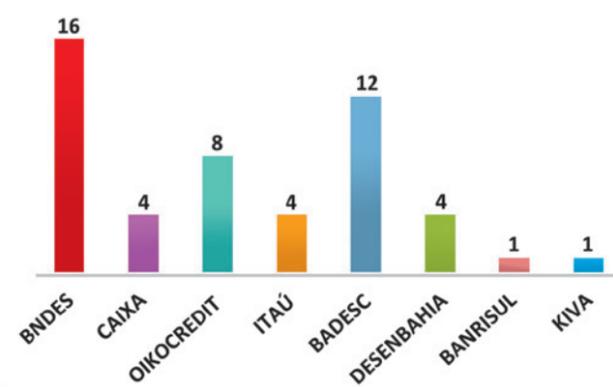
DISTRIBUIÇÃO DOS CLIENTES POR GÊNERO



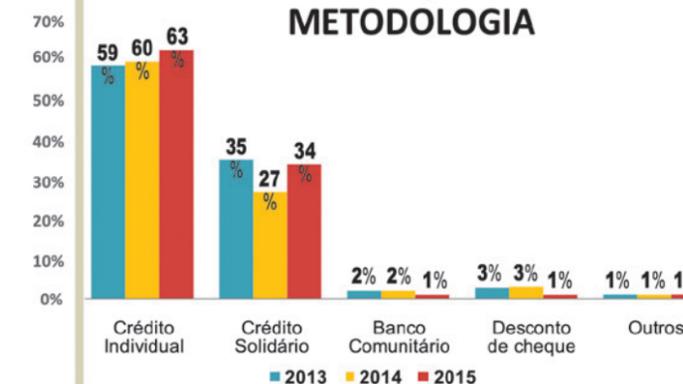
DISTRIBUIÇÃO POR RAMO DE ATIVIDADE



ORIGEM DOS FUNDINGS



DISTRIBUIÇÃO POR METODOLOGIA



A Abcred está em todo o Brasil

A Rede Abcred é formada por 36 entidades de microcrédito distribuídas por todo o País.



Acreditar
acreditar.org.br/novo-site/
(81) 3658-1749
Rua José Cesar de Albuquerque,
27, sala 101, CEP 55620-000
Glória do Goitá (PE)



Acredite
bancoacredite.com.br
(47) 35217500
Alameda Aristiliano Ramos,
539, sala 3, CEP 8916-131
Rio do Sul (SC)



Excelsior
microcapital.com.br
(11) 4444-9999
Rua Pedro de Sousa Campos Filho,
181, Alto de Pinheiros,
CEP 05451-010 - São Paulo (SP)



Crecerto
crecerto.com.br
(15) 3444-8410
Rua Prefeito Domingos Machado
de Lima, 599, CEP 89700-023
Concórdia (SC)



Banco Pérola
bancoperola.org.br
(15) 3033-2388
Rua Santiago, 255,
Jardim América
CEP 18046-730
Sorocaba (SP)



Banco do Povo
banco-do-povo.prestum.com.br
(49) 3329-4898
Rua Barão do Rio Branco, 81,
CEP 89802-100
Chapecó (SC)



Banco Popular da Mulher
bpm.org.br
(19) 3201-7158
Av. Doutor Moraes Sales, 884,
1º andar, CEP 13010-001,
Campinas (SP)



Banco da Gente
netsabe.com.br/banco-da-gente_2
(34) 3823-2777 e (34) 3823-1819
Rua Dores do Indaiá, 17,
CEP 38700-140,
Patos de Minas (MG)



Banco da Família
bancodafamilia.org.br
(49) 3251-0444 e (49) 3251-0424
Rua Presidente Nereu Ramos, 73,
CEP 88502-170
Lages (SC)



Banco do Empreendedor
bancodoempreendedor.org.br
0800 645 3845
Rua Fúlvio Aducci, 710,
CEP 88075-001
Florianópolis (SC)



Crédito Solidário - Banco do Povo
bpcs.org.br
(11) 4079-5219
Av. Industrial, 79, casa 1
CEP 09080-510
Santo André (SP)



Casa do Microcrédito
casadomicrocredito.com.br
(48) 3626-6625
Av. Marcolino Martins Cabral,
1938, sala A, CEP 88705-000
Tubarão (SC)



CEAPE Maranhão
ceapema.org.br
(98) 2107-3000
Rua Oswaldo Cruz, 1055
CEP 65020-251
São Luís (MA)



CEAPE Sergipe
ceapese.org.br
(79) 3214-0574
Av. Edésio Vieira de Melo, 550,
CEP 49050-240
Aracaju (SE)



CEAPE Bahia
ceapeba.org.br
(75) 3223-2694
Rua Barão de Cotegipe, 1750,
Centro, CEP 44002-135
Feira de Santana (BA)



CEAPE Paraíba
ceapepb.org.br
(83) 3341-2198
Rua Vidal de Negreiros, 18,
CEP 58101-000
Campina Grande (PB)



CEADE
ceade.org.br
(71) 3327-2021
Rua Miguel Calmon, 506, 9º andar,
Bairro Comércio, CEP 40015-010
Salvador (BA)



Credimais
credimaisrv.com.br
(64) 3620-4120
Rua Prof. Joaquim Pedro, 221
Setor Central, CEP 75901-170
Rio Verde (GO)



Credioeste
credioeste.org.br
(49) 3322-3051
Avenida Porto Alegre, 828,
CEP 89802-130
Chapecó (SC)



Banco do Vale
bancodovale.org.br
(47) 3222-1338
Rua Paulo Zimmermann, 147,
CEP 89010-170
Blumenau (SC)



ExtraCredi
extracredi.com.br
(49) 3621-0803
Rua Tiradentes, 1848,
CEP 89900-000
São Miguel do Oeste (SC)



CredCidadania
credcidadania.webnode.com
(81) 3423-9577
Rua da Aurora, 295, sala 816,
Boa Vista, CEP 50060-010
Recife (PE)



BluSol
blusol.org.br
(47) 3144-9500
Paulo Zimmermann, 55,
Casa Azul, CEP 8901-0170
Blumenau (SC)



Imembui Microfinanças
imembuimicrofinancas.org
(55) 3217-4546
Ruas Riachuelo, 72,
CEP 97050-011
Santa Maria (RS)



Banco do Povo ICC Conquista Solidária
facebook.com/conquistasolidaria
(77) 3424-0300
Rua Sete de Setembro, 135,
salas 4 a 6, CEP 45000-540
Vitória da Conquista (BA)



Casa do Empreendedor
casadoempreendedor.com
(43) 3339-0065
Rua Mato Grosso, 77, loja 2,
CEP 86010-180
Londrina (PR)



Banco do Povo Itabuna Solidária
bancodopovoitabuna.com.br
(73) 3612-2366
Avenida do Cinquentenário, 726,
Centro, CEP 45600-004
Itabuna (BA)



Portosol
portosol.com
(51) 3224-2244
Avenida Alberto Bins, 802,
CEP 90030-141
Porto Alegre (RS)



Credisol
credisol.org.br
(48) 3437-6911
Av. Centenário, 4243,
CEP 88801-001
Criciúma (SC)



Crédito Solidário de Maringá
creditosolidario.com.br
(44) 3227-6268
Rua Joubert de Carvalho, 780,
Zona 01, CEP 87013-200
Maringá (PR)



Banco do Cidadão
bancodocidadao.org.br
(82) 3336-5563
Rua Marechal Roberto Ferreira,
151, Centro, CEP 57020-590
Maceió (AL)



Instituto Estrela
institutoestrela.org.br
(83) 3421-4000
Av. Solon de Lucena, 117,
CEP 58700-004
Patos (PB)



Instituto Nordeste Cidadania (INEC)
inec.org.br
(85) 3209-9222
Av. Doutor Silas Munguba, 3500,
CEP 60714-502
Fortaleza (CE)



Planorte
bancodoplanaltonorte.org.br
(47) 3622-4825
Rua Vidal Ramos, 725,
CEP 89460-000
Canoinhas (SC)



Profomento
profomento.com.br
(47) 3396-0100
Rua Adriano Schaefer, 182,
CEP 88353-330
Brusque (SC)



Unisol Finanças
unisolbrasil.org.br
(11) 4339-3652
Travessa Monteiro Lobato, 95
1º andar, CEP 09721-140
São Bernardo (SP)

Associados falam da Abcred



“

CRIANDO NOVAS OPORTUNIDADES

O Crédito Solidário - BP consolidou a metodologia de grupos solidários na região sudeste do Brasil, e essa tecnologia social nos permite proporcionar acesso a crédito para empreendedores populares. Na estratégia de desenvolvimento do BPCS considero fundamental atuar no coletivo da Abcred criando novas oportunidades para o segmento. Afinal, para operar o microcrédito em escala é necessário articular o conhecimento das diversas OSCIPs.

Fábio Maschio Rodrigues,
diretor do Banco do Povo
Crédito Solidário de Santo André

”

“

DESAFIOS PARA O FUTURO

Ao longo de seus 27 anos de existência, o Ceape Maranhão construiu uma história de lutas e desafios para promoção do desenvolvimento econômico com inclusão social. Esse protagonismo preparou a instituição para enfrentar os desafios com planejamento estratégico de longo prazo, objetivando a otimização da performance, melhoria da economia de escala através de expansão territorial de mercado e também a promoção da melhoria contínua dos processos metodológicos. Junto com a Abcred, esses desafios são superados coletivamente, fortalecendo ainda mais nosso setor.

Cláudia Cisneiros,
diretora executiva
do Ceape Maranhão

”



Os diretores Cristiano Mross, Almir Pereira, Hermes Bomfim Filho e Amadeu Trentini, e os funcionários Camila Lopes e Ricardo Magalhães

Entidades associadas têm participação direta

Fóruns de decisão contam com assembleias gerais, conselho de administração, diretoria executiva, grupos de trabalho e comitês.

A Abcred conta com uma participação efetiva das entidades associadas nas decisões da entidade, seja nos grupos de trabalho, nas reuniões presenciais e virtuais ou no nosso fórum maior, que são as assembleias gerais.

Foi assim com o Grupo de Trabalho do Código de Ética, que durante um ano recolheu sugestões e propôs o texto aprovado em 2015. Um comitê de seis pessoas foi formado para tirar as possíveis dúvidas em relação ao código.

Atualmente, temos o Grupo de Trabalho da Autorregulação e Qualificação, que está encaminhando as etapas desse projeto, e tam-

bém o Comitê Gestor do Projeto Abcred-BNDES, que se reúne a cada seis meses.

Mesmo com uma estrutura enxuta, a Abcred está presente em todo o País, pois se consolidou com um quadro de quatro diretores executivos, cinco vice-presidentes regionais e dois funcionários.

Cada Diretor é responsável por um ou mais projetos que fortalecem nosso setor. A sede da Abcred é em Santo André (SP), escolhida pela praticidade de estar no meio do caminho das entidades filiadas.

A Diretoria Executiva se reúne virtualmente toda semana, o que agiliza o processo de encaminha-

mento das decisões. Ela é formada por Hermes Bomfim Filho (presidente), Amadeu Trentini (vice-presidente), Cristiano Mross (diretor financeiro) e Almir da Costa Pereira (diretor administrativo).

Fazem parte do Conselho de Administração os vice-presidentes José Jacó Pivetta (região Sul), Aguinaldo Luis de Lima (região Sudeste), Tatianne Rodrigues Ferreira (região Cento-Oeste), José Paes de Oliveira Neto (região Nordeste) e Cláudia Fernandes Cisneiros (região Norte). Os funcionários são Camila Lopes e Ricardo Magalhães.



“

INCLUSÃO SOCIAL COM DESENVOLVIMENTO

A Blusol, fundada em 1997, é uma das pioneiras na concessão de crédito aos micro e pequenos empreendedores urbanos e rurais do Brasil. Atualmente conta com 11 filiais que atendem 71 municípios. Na realização de sua missão, a Blusol conta com o apoio da Abcred e entidades filiadas, e todos nós, juntos, caminhamos para a efetiva massificação do microcrédito, com a geração de trabalho e renda, e a efetiva inclusão social através do desenvolvimento socioeconômico.

Ido Steiner,
presidente do Conselho da Blusol

”

Assim fazemos um País empreendedor



Associação Brasileira de Entidades Operadoras de Microcrédito e Microfinanças

MASSIFICAR E EXPANDIR O MICROCRÉDITO NO BRASIL



Barraca de Hernane Ribeiro dos Santos, Feira de Santana (BA).

Foto: Dandara Ceo Barreto, Ceape Bahia



Restaurante de Maria Cecília Pires e Marilene Panni, em Blumenau (SC).

Foto: Joyce Nardes de Zutter, da Blusol



Cabeleireira Maria Aparecida Teixeira Ferreira, São Bernardo do Campo (SP).

Foto: Lucimara C. de Brito Soares, Banco do Povo Crédito Solidário



Barraca de roupas de Maria da Conceição da Silva Santos Filha, em Japaratuba (SE).

Foto: Alisson Rodrigues dos Santos, da Ceape Sergipe



Oficina da artesã Elisabete Martins, em Maringá (PR).

Foto: Francielle Roberta Mazia, da Maringá Crédito Solidário



Oficina de artesanato de Felipe Santiago da Silva Neto, em Canoinhas (SC).

Foto: Anderson Luis Diefenteler, do Banco Planorte



Comércio da artesã Veneranda dos Santos, em Santa Cecília (SC).

Foto: Ana Kelly Shaeffer de Almeida, do Banco da Família



Casa de farinha de Nilma Almeida Silva, em Vitória da Conquista (BA).

Foto: Márcia S. Santos, do Banco do Povo ICC Conquista Solidária



Salão de beleza de Dayane de Oliveira Correa, em Brusque (SC).

Foto: Vanessa Casagrande, da Blusol



Serviço de decoração de festas de Luciane de Jesus, em Brusque (SC).

Foto: Melania Fiametti, da Blusol



Fábrica de vassouras de Celso Schmitz, em Itapiranga (SC).

Foto: Crystian Preis Hammes, da ExtraCredi



Atividade pesqueira de Patrícia Leopoldina da Silva, Mauá (SP).

Foto: Eliete de Luna Borges, Banco do Povo Crédito Solidário



Horta de Marcos Paulo de Carvalho, Vacaria (RS).

Foto: Francieli Costa, do Banco da Família



Animador de festas Cesar Ferreira Júnior, Campos Novos (SC).

Foto: Tânia Maria Nunes da Silva, Banco da Família



Barraca de legumes de Ana Borges Correa, Vitória da Conquista (BA).

Foto: Juliana Barreto Santos, ICC Conquista Solidária



Barraca de batata frita de Vanilson Pacheco dos Santos, em Vitória da Conquista (BA).

Foto: Eulália V. Gomes, do Banco do Povo ICC Conquista Solidária



Padaria de Juçara de Fátima Leite, Lages (SC).

Foto: Viviane Assink de Souza, Banco da Família

ENTIDADES PARCEIRAS AJUDAM NA ESTRUTURAÇÃO DO SETOR

As parcerias que a Abcred realiza são fundamentais para o fortalecimento do setor que, ao lado dos programas governamentais, tem destaque na política de expansão e massificação do microcrédito.

São parcerias que ajudam na estruturação do setor, na troca de informações e experiências e no aperfeiçoamento da legislação.

Entre os parceiros estratégicos com projetos estão o BNDES, o Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), o Itaú, a Seep Network, o Finrural, o Sebrae Nacional e a Desenbahia. Além dos parceiros estratégicos temos os programas Juro Zero do Badesc, o Programa Gaúcho de Microcrédito e o Banco do Nordeste que apoiam regionalmente Oscips sócias da Abcred.



AVANÇOS E DESAFIOS DA AUTORREGULAÇÃO

“O BNDES atua no segmento de microcrédito desde 1996 e nos últimos 20 anos ele se consolidou como a principal fonte de recursos para o microcrédito produtivo no Brasil.

De 2005 a 2015, o BNDES Microcrédito realizou 111 operações com diversas instituições e contratou cerca de R\$ 1,14 bilhão. Desse total, 53 operações foram realizadas com Oscips de Microcrédito, com montante em torno de R\$ 192 mil. Nesse período, as instituições apoiadas pelo BNDES fizeram mais de 1 milhão de operações e emprestaram cerca de R\$ 3,67 bilhões.

Em outubro de 2013, a Abcred e o BNDES fizeram parceria para construir um Projeto de Fortalecimento Institucional da Abcred e de suas associadas, bem como para implantar a autorregulação do segmento, que contou com a participação do Foro Latino-Americano e do Caribe de Finanças (FOROLACFR).

O objetivo era auxiliar as Oscips de Microcrédito a adotarem melhores práticas em microfinanças, melhorarem seus instrumentos de governança e profissionalizarem a sua gestão. Diversos avanços foram realizados, com destaque para a realização do rating. Também destacamos a realização dos cursos de Governança Corporativa.

No momento, o principal desafio da ABCRED e de suas associadas consiste em implantar as mudanças sugeridas no rating e, ao mesmo tempo, enfrentar o período de turbulência e incertezas no cenário econômico, principalmente no que tange ao aumento da inadimplência.”

Paulo Roberto Monteiro,
gerente do BNDES



REDE AUMENTARÁ CAPACIDADE DO SETOR

“O Programa de Fortalecimento de Redes de Microfinanças, que está sendo desenvolvido desde 2012 em parceria entre a Seep Network e com patrocínio da Fundação Citi, resultará em maior capacidade e alcance do setor, melhorando o acesso e a prestação de serviços financeiros à população de baixa renda e promovendo a inclusão financeira.

O programa, com duração de três anos, visa preparar as entidades para atender à grande demanda por Microcrédito no Brasil.”

Sharon D'Onofrio,
diretora executiva da Seep Network

Ministério do
Trabalho e Previdência Social



PESQUISA APONTA VISÃO DO FUTURO

“As recomendações levantadas na pesquisa “Inovações de Tecnologia Social para o Aperfeiçoamento da Política”, realizada em 2015 com apoio do Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT), em parceria com a Universidade de Brasília, mostraram que é possível construir uma visão de futuro para o Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado. Instituições como a Abcred têm muito a contribuir, pois buscam a congregação das entidades num diálogo focado nas melhores práticas e na construção de indicadores e metodologias operacionais.”

Lucilene Estevam Santana,
coordenadora geral de Emprego e Renda da
Secretaria de Políticas Públicas de Emprego, do
Ministério do Trabalho e Previdência Social

MATURIDADE ALCANÇADA POSSIBILITA EXPANSÃO



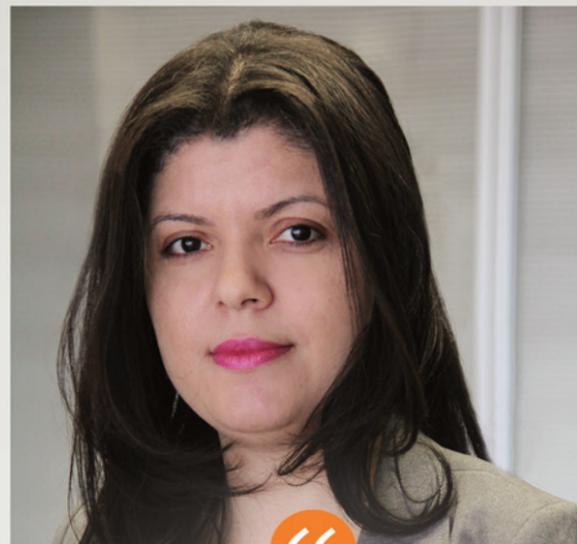
ABCRED FORTALECE INSTITUIÇÕES

“O Crediamigo, Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste, está presente em 1.989 municípios e nos seus 18 anos de atuação já realizou 23,6 milhões de operações e acumula 34,8 bilhões de reais em valores desembolsados. Atualmente, tem mais de dois milhões de clientes ativos. O INEC – Instituto Nordeste Cidadania é o parceiro que operacionaliza o Programa Crediamigo.

Por meio das Microfinanças, o INEC faz ação de sua missão, que é a de contribuir para a inclusão e o desenvolvimento sociocultural e econômico das pessoas, potencializando a força coletiva, promovendo a cidadania e o respeito à vida.

A Abcred, nesse contexto, fortalece as instituições que detém o papel de levar desenvolvimento através do crédito, promovendo sinergeticamente a congregação dessas entidades.”

Getúlio Alves de Abreu,
presidente do INEC

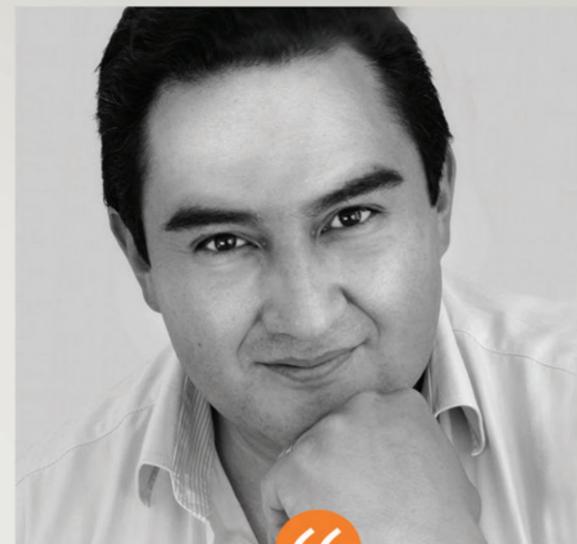


ABCRED DISSEMINA BOAS PRÁTICAS

“A Abcred exerce um papel fundamental no processo de fortalecimento das instituições de Microcrédito no país. Ela promove a troca de experiências entre as instituições, difundindo boas práticas, inclusive experiências internacionais de mercados de microcrédito mais maduros, disseminação de ferramentas operacionais e de gestão, além da interlocução com atores de regulação do ambiente.

Em 2014, a Desenbahia e o Sebrae Bahia apoiaram o Seminário de Tecnologia para Microfinanças, evento realizado na Bahia, promovido pela Abcred, com o objetivo de difundir conhecimento sobre as tecnologias existentes para aplicação nos processos de operacionalização, nos processos decisórios e de gestão”.

Márcia Maria Fonseca de Souza,
gerente de Microfinanças Desenbahia



COLABORAÇÃO ENTRE FINRURAL E ABCRED

A Finrural é uma entidade especializada em microfinanças que reúne Instituições Financeiras de Desenvolvimento da Bolívia, país que alterna com o Peru a condição de melhor ambiente global de microfinanças, título aprovado pela Microscope (BID). A colaboração da Finrural com a Abcred vem desde 2010 quando, em missão ao Fórum Latino Americano de Finanças (Forolac) ao Brasil e atendendo a solicitação dos diretores da Abcred, foi realizado um diagnóstico da atuação das Oscips de Microcrédito. Em parceria, construímos um projeto de desenvolvimento institucional com os principais objetivos e necessidades da Abcred e das Oscips sócias. Algumas tarefas deste projeto a Abcred desenvolve e outras são executadas com parcerias, como os casos da Seep Network e do projeto de autorregulação com o BNDES.

Néstor Castro Quintela,
gerente geral da Finrural

PROGRAMAS GOVERNAMENTAIS



> Juro Zero é sucesso em Santa Catarina

“Com base no programa voltado aos empreendedores sem acesso ao sistema bancário tradicional, o Badescriou em 2011 o programa Juro Zero, que atende todas as cidades de Santa Catarina através das oscips de microfinanças. O programa exige uma contrapartida do cliente, que é a formalização do empreendimento. Pelo Juro Zero, se o cliente pagar as 7 prestações em dia, ele não paga a oitava parcela, que representa o valor dos juros. O programa é um sucesso e já foram realizadas 47.047 operações, num total de R\$ 133 milhões.”

Rodrigo Moriguti,
gerente de operações especiais do Bades



> Programa Gaúcho está em 456 municípios

“O Programa Gaúcho de Microcrédito, uma iniciativa do Governo do Estado em parceria com o Barrisul, instituições de microcrédito, Sebrae, prefeituras e demais parceiros emprestou R\$ 596 milhões de reais para 115.888 operações em 465 municípios parceiros ao Programa e uma rede de 45 instituições de microcrédito conveniadas, com 142 pontos de atendimento.

Esses valores acumulados se referem desde o seu início, em 2011, até fevereiro de 2016.”

Carlos Alberto Hundertmarker,
diretor do Departamento de Apoio a Micro e Pequena Empresa da Secretaria do Desenvolvimento Econômico do Rio Grande do Sul

Código de Ética reforça credibilidade e transparência

Aprovado em assembleia realizada em maio de 2015, o Código de Ética e Conduta reúne um conjunto de normas e valores que reiteram os compromissos morais e éticos nas condutas dos operadores de microfinança.

O código tem orientado as ações das entidades associadas com princípios de transparência, proteção ao cliente, adoção das melhores práticas e padronização da gestão operacional, entre outros, contribuindo para um crescimento responsável e sustentável das entidades.

“Vinte e sete entidades participaram diretamente da elaboração do código, o que garantiu seu caráter democrático numa diversidade que respeitou as peculiaridades culturais das regiões”, disse o vice-presidente Amadeu Trentini, responsável pelo

grupo de trabalho que elaborou o texto.

O código é um marco que divulga a filosofia institucional da Abcred. “O objetivo principal dele é que as entidades tenham a consciência de corresponsabilidade no processo da construção de um setor forte na massificação das microfinanças”, comentou.

Todas as entidades receberam versões impressas do Código, que também está disponível no site da Abcred, e um comitê foi eleito para tirar as possíveis dúvidas e garantir sua implantação nas instituições associadas.

“Esse conjunto de condutas e práticas financeiras para os operadores de microcrédito reforça as regras básicas de uma boa gestão e estabelece relações transparentes entre os associados”, comentou Amadeu.

NOSSOS VALORES SÃO:

- > Ética
- > Cooperação
- > Associativismo
- > Transparência
- > Confiança
- > Profissionalismo
- > Equidade



Comitê do Código de Ética consultou todos os associados para a elaboração do texto final

Qualificação aponta desafios para desenvolvimento sustentável

A realização da qualificação institucional e social de 21 entidades de microfinanças associadas à Abcred mostrou que as Oscips possuem elevada qualidade de aplicação da gestão operacional, financeira e de metodologia creditícia, com concentração das notas de avaliação em BETA para o institucional e em TRÊS ESTRELAS para o social.

O relatório da MicroRate destacou, de maneira geral, a necessidade de as entidades aprofundarem o trabalho de microcrédito para que ele tenha maior alcance social, muito embora existam OSCIPs com excelentes notas na aplicação da metodologia.

Outro resultado relevante foi o alto risco presente em algumas entidades. Ao analisar a qualidade dos ativos, o relatório mostrou a necessidade de as entidades elevarem sua atenção com as provisões para as carteiras de microcrédito, que nos últimos três anos mantiveram uma tendência de crescimento, tanto em valores como em número de clientes. Isso significa que o aprimoramento dos controles de gestão da carteira tem caráter estratégico para manter sob controle os riscos e as ameaças.

A MicroRate revelou que o setor de microfinanças brasileiro tem características de novo mercado. A maioria das instituições são pequenas, com destaque para a boa responsabilidade junto aos clientes, e um dos desafios é o desenvolvimento institucional com a melhoria da produtividade e da gestão dos resultados sociais.



Maria Bélem e Damian Von Stauffenberg da MicroRate, divulgam resultado do rating durante seminário nacional realizado em outubro de 2015.

Para o diretor da Abcred, Almir Pereira, a qualificação confirmou a existência de espaços de crescimento do setor no Brasil. “Hoje, temos um parâmetro de referência extremamente qualificado, que possibilita analisar e investir com segurança no desenvolvimento das OSCIPs de microcrédito”, disse.

Ele destacou que o microcrédito no Brasil alcançou maturidade e tem experiência para entrar num ciclo de desenvolvimento, com expansão e crescimento. “A possibilidade de cumprir nosso lema ‘Expandir e massificar o microcrédito’ tornou-se mais real, pois identificamos fatores fundamentais para o alcance da nossa missão e para um desenvolvimento sustentável e de longo prazo. Nossa tarefa, agora, consistirá em planejar e melhorar nossas práticas”, concluiu.



> **Notas de avaliação se concentraram em Beta para o institucional e Três Estrelas para o social.**

Busca da autorregulação promove avanços

O desenvolvimento da autorregulação para as OSCIPs alcançou sua maturidade com a realização da parceria entre a Abcred, o BNDES e a MicroRate, que proporcionou conjunto de normas técnicas que conduzem à elevação da sua qualidade, da confiança e da melhoria dos serviços prestados.

Quando, em 2012, todas as entidades associadas assinaram a Carta de Adesão “Autorregulação, uma tarefa da rede Abcred e Oscips associadas”, o desafio consistia em unificar métodos, normas e padrões, e instituir uma produção sistemática e periódica das informações sociais e financeiras, já que esses compromissos possibilitariam a elevação da qualidade operacional e financeira das entidades.

Naquela ocasião, as entidades assumiram compromissos de utilizar as melhores práticas, aperfeiçoar as metodologias e promover maior desenvolvimento institucional, mesmo porque a confiança no sistema está relacionada à transparência, qualidade e eficiência dos serviços, além da uniformidade de critérios entre as entidades.

Hoje, passados quatro anos, são vários os avanços conquistados, entre eles o plano de contas padronizado, a rede Abcred estruturada e as parcerias dando apoio à autorregulação. A uniformidade cada vez maior das experiências de microcrédito produtivo fortalece as entidades operadoras.

A exigência colocada para a autorregulação possibilitou a concretização do projeto de qualifi-

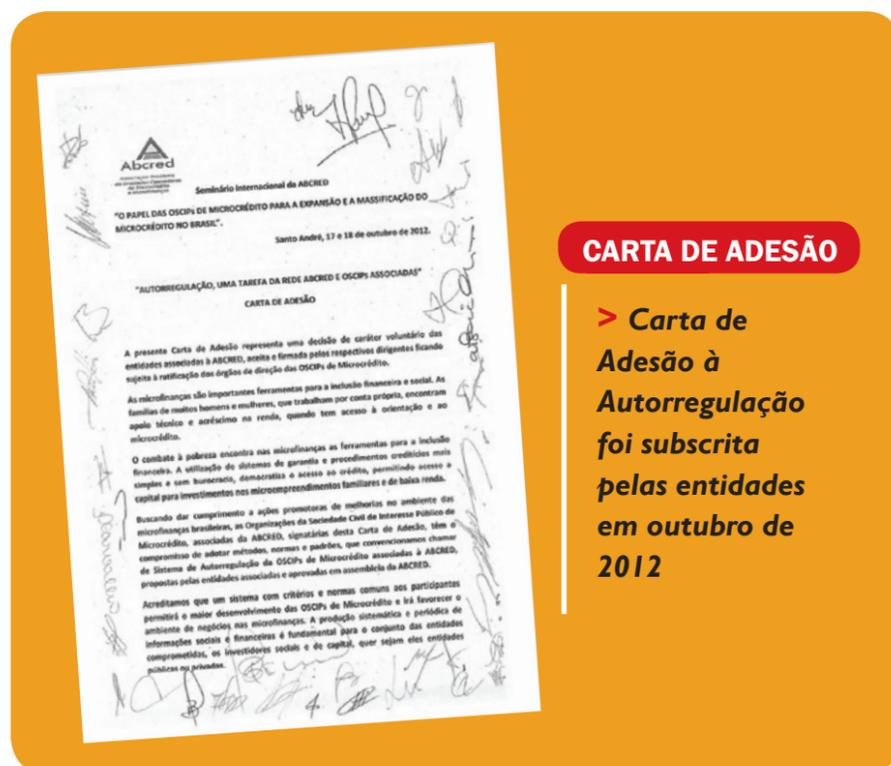
cação social e financeira realizado pela MicroRate, e esse esforço resultará em maior capacitação profissional e em melhores práticas de microfinanças.

A consequência desse trabalho já é vista no esforço estratégico para captação de fundos de microcrédito públicos e privados, nacionais e internacionais; tanto os atuais quanto os novos fundos vêm este segmento como promissor.

A qualificação institucional e social realizada com critérios internacionais trouxe para os executivos e gestores do microcrédito brasileiro um nível de exigência compatível com as melhores práticas. O desafio, agora, é consolidar

essas melhores práticas e estendê-las a todas as entidades associadas, inclusive àquelas muito pequenas e com pouca capacidade para assimilar essa experiência da qualificação.

A busca da autorregulação mostra que a rede Abcred está cumprindo uma parte fundamental de sua missão ao aproximar as entidades técnicas com aportadores de recursos, mesmo porque, em momentos de crise, a política de microcrédito é um instrumento econômico eficiente para o aumento de crédito junto aos segmentos de baixa renda, fazendo que investimentos reduzidos proporcionem grandes resultados.



Reunião entre os diretores da Abcred e os responsáveis pela empresa

Cartão Abcred já é uma realidade

Cinco entidades participam da primeira etapa da implantação do sistema em todo o País.

Ao todo, as entidades distribuíram 2.500 cartões magnéticos aos empreendedores, e em seguida o sistema vai se estender a todos os interessados.

São várias as vantagens, a começar pelo fim da emissão de cheque. “O cartão também facilita a gestão da concessão do financiamento e dá mais segurança ao cliente”, disse o diretor Cristiano Mross.

Várias etapas são eliminadas, pois o cartão possibilita a recarga de valores assim que o crédito é aprovado. Sem ele, o diretor precisa assinar os cheques e, em seguida, o agente faz a entrega deles ao empreendedor.

A segunda etapa do projeto prevê o uso do cartão para incorporar novos serviços como a poupança.

Cristiano comentou que algumas entidades estão usando tablets para o preenchimento do questionário dos clientes, momento em que se faz o levantamento sócio-econômico do empreendimento, eliminando papéis e agilizando o processo.

“O uso da tecnologia da informação é um processo sem volta. Elas podem ser incorporadas nos dispositivos móveis como tablets, celulares e cartões magnéticos, e também nos sistemas de gestão, nos meios de pagamento, novos aplicativos e em softwares”.



Cartão pode incorporar vários serviços ao cliente

PRÊMIO CITI É RECONHECIMENTO NACIONAL

Cinco dos dez vencedores do Prêmio Citi 2016 foram para empreendedores, agentes de crédito e entidades associadas à Abcred.

1 - Empreendedora do Ano
Francisca Cosma Gomes Rabelo, da Cooperativa Fênix Ágape, em São Paulo (SP).
Agente de crédito premiado: Edino Ferreira dos Santos - Banco do Povo Crédito Solidário, em Santo André (SP)



2 - Empreendedora com faturamento até R\$ 60 mil

Maria José de Santana Silva, do Sítio Alegria, na Zona da Mata de Pernambuco. Agente de crédito premiado: Ozeias José Barbosa, Acreditar, Lagoa do Itaenga (PE)



3 - Empreendedora com faturamento até R\$ 360 mil

Maria Lúcia Justino, da Confecções Luadri, em Indaial (SC).
Agente de crédito premiado: Graziella de Oliveira Luciano, da BluSol, Blumenau (SC)



4 - Agente de crédito do ano

Joanilson Vicente de Melo
INEC - CrediAmigo - Paraíba



5 - IMF do ano em desenvolvimento local

Acreditar - Glória do Goitá (PE)
Diretora: Lilian do Prado Silva Nascimento.



**Abcred: indo cada vez mais longe,
para deixar sonhos cada vez
mais perto.**

Sonhos existem para serem realizados, e aqui está o lugar certo para isso.

Microcrédito: o melhor parceiro para o seu negócio e para novas conquistas.

Conquista

\$onho



Abcred - Associação Brasileira de Entidades Operadoras de Microcrédito e Microfinanças

MISSÃO:

Congregar instituições de microfinanças, representar e promover seu desenvolvimento.

VISÃO:

Ser referência nacional como associação que promove o fortalecimento das instituições de microfinanças.

VALORES:

- Compromisso com a ética
- Cooperação
- Associativismo
- Transparência
- Confiança
- Profissionalismo e
- Equidade



Associação Brasileira
de Entidades Operadoras de
Microcrédito e Microfinanças



www.abcred.org.br



Facebook:
<https://pt-br.facebook.com/aAbcred>



Flickr: <https://www.flickr.com/photos/122322087@N03/albums/with/72157658123767402>



(11) 2324-7671
2324-7678



Rua Catequese, 173, sala 14,
Bairro Jardim - CEP 09090 - 400
Santo André SP