



## **Análise dos Dados Consolidados – 3º. Trimestre de 2009**

### **1. Introdução**

Apesar da crise e dos receios quanto à expansão do crédito no decorrer de 2009, os três primeiros trimestres do ano demonstraram, graças ao trabalho elaborado pelas instituições de microcrédito relacionadas ao Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado, que era possível um aumento dos empréstimos destinados aos microempresários.

As análises do mercado, até o início de outubro, apontavam para um PIB negativo em todos os trimestres quando comparados com os trimestres de igual período do ano de 2008. Mas os números do terceiro trimestre de 2009 registraram, pela primeira vez no ano, um crescimento positivo de 0,01% da economia em relação ao mesmo trimestre do ano anterior. Esse aceno positivo da recuperação da economia foi ao encontro da crescente expansão de recursos disponibilizados pelo segmento de microcrédito no país, conforme se vê nos relatórios anteriores dos dados consolidados do microcrédito.

No decorrer do terceiro trimestre, outros indicadores como os dados do emprego medidos pelo CAGED também contribuíram fortemente para retomada de confiança na economia, por conseguinte também com reflexos no setor de microcrédito como setor em franca expansão na economia. No acumulado dos três meses do período foram criados 633.035 empregos formais, o que representa uma média mensal acima de 211 mil empregos, resultado 77% superior ao do trimestre anterior. Vale ressaltar que o mês de setembro foi o recordista na criação de novos empregos, apresentando 252.617 empregos gerados.

### **2. Resultados do Programa de Microcrédito no 3º Trimestre de 2009**

O terceiro trimestre apresentou um volume total de crédito concedido na ordem de R\$ 567.041.724,45. Esse valor supera em 1,3 milhão o total de crédito concedido no segundo trimestre, período este que demonstrou um amplo crescimento da oferta de crédito em relação ao primeiro, com um aumento mensal, em média, de 17,82%.

No que se refere ao número de operações e de clientes, foram realizadas no terceiro trimestre, 402.160 operações de microcrédito produtivo orientado, com 431.875 clientes atendidos.

A média mensal da carteira de realizados referente ao terceiro trimestre de 2009 foi de R\$ 189.013.908,20. Ela é superior àquela do segundo trimestre de 2009, que totalizava R\$ 188.560.220,86 e representa um valor médio do crédito de R\$ 1.410,00. Do valor concedido, 92,84% foram destinados a pessoas em situação jurídica informal; Já no gênero do tomador de microcrédito, 61,44 % das pessoas atendidas foram mulheres. A destinação para capital de giro representou 80,65% do valor concedido durante o período. Repara-se, por final, que 84,06% do valor total disponibilizado foram destinados ao ramo comercial.

Nas tabelas a seguir são demonstrados os dados detalhados dos principais números do Microcrédito Produtivo Orientado no terceiro trimestre.

### 3. Perfil dos Clientes

Os clientes das instituições de microcrédito produtivo orientado estão distribuídos segundo gênero, situação jurídica, ramo de atividade, finalidade de aplicação do microcrédito, constituição jurídica e por distribuição geográfica.

#### a) Distribuição dos Clientes por Gênero

A Tabela 1 revela a distribuição dos clientes por gênero, mantendo a forte presença da mulher como principal perfil de público atendido. As mulheres representaram 61,44% do valor concedido no período e 63,66% dos Clientes Ativos do público do microcrédito produtivo orientado.

**Tabela 1 - Clientes do Microcrédito Produtivo Orientado por Gênero – 3º. Trimestre de 2009**

	Clientes Ativos até 30/09/2009		Clientes Atendidos no período		Valor Concedido no período	
Homem	270.265	36,34%	168.058	38,91%	218.664.694,04	38,56%
Mulher	473.381	63,66%	263.817	61,09%	348.377.030,41	61,44%
<b>Total</b>	<b>743.646</b>	<b>100,00%</b>	<b>431.875</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.041.724,45</b>	<b>100,00%</b>

**Nota:** Ressalta-se que o número de clientes ativos representa o número total de clientes acumulado até uma certa data do ano.

#### b) Distribuição dos clientes por situação jurídica.

A tabela 2 apresenta a distribuição dos clientes por situação jurídica. Os dados mantêm uma elevada frequência dos trabalhadores informais, com índices próximos a totalidade.

**Tabela 2 - Clientes do Microcrédito Produtivo Orientado por Situação Jurídica – 3º. Trimestre de 2009**

	Clientes Ativos até 30/09/2009		Clientes Atendidos no período		Valor Concedido no período	
Informais	712.047	95,75%	415.083	96,11%	526.419.684,46	92,84%
Formais	31.599	4,25%	16.792	3,89%	40.622.039,99	7,16%
<b>Total</b>	<b>743.646</b>	<b>100,00%</b>	<b>431.875</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.041.724,45</b>	<b>100,00%</b>

#### c) Distribuição dos clientes por ramo de atividades

Quanto à distribuição dos clientes por ramos de atividades, observa-se uma concentração elevada dos clientes dedicados ao comércio, como revela a tabela 3 abaixo.

**Tabela 3 - Clientes do Microcrédito Produtivo Orientado por Ramos de Atividade – 3º. Trimestre de 2009**

	Clientes Ativos em 30/09/2009		Clientes Atendidos no período		Valor Total no período	
Agricultura	3.505	0,47%	1.772	0,41%	6.097.856,60	1,08%
Comercio	640.798	86,17%	356.771	82,61%	476.681.684,91	84,06%
Industria	18.162	2,44%	14.462	3,35%	18.611.558,88	3,28%
Outros	9.064	1,22%	2.962	0,69%	5.328.121,34	0,94%
Servicos	72.117	9,70%	55.908	12,95%	60.322.502,72	10,64%
<b>Total</b>	<b>743.646</b>	<b>100,00%</b>	<b>431.875</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.041.724,45</b>	<b>100,00%</b>

#### d) Distribuição dos clientes por finalidade do crédito

A destinação dos recursos do Microcrédito Produtivo Orientado segue priorizando o capital de giro.

**Tabela 4 - Clientes do Microcrédito Produtivo Orientado por Finalidade para o Crédito – 3º. Trimestre de 2009**

	Clientes Ativos até 30/09/2009		Clientes Atendidos no período		Valor Concedido no período	
Capital de Giro	599.405	80,60%	369.298	85,51%	457.313.534,38	80,65%
Investimento	48.969	6,58%	23.545	5,45%	39.218.955,83	6,92%
Misto	95.272	12,81%	39.032	9,04%	70.509.234,24	12,43%
<b>Total</b>	<b>743.646</b>	<b>100,00%</b>	<b>431.875</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.041.724,45</b>	<b>100,00%</b>

#### e) Distribuição geográfica

**Tabela 5 – Carteira de realizado de microcrédito por estados – 3º. Trimestre de 2009**

UF	Contratos realizados		Clientes atendidos no trimestre		Valor (R\$)	
AL	22.507	5,60%	21.675	5,02%	26.756.195,99	4,72%
BA	39.729	9,88%	40.860	9,46%	48.693.362,16	8,59%
CE	105.996	26,36%	90.826	21,03%	113.337.672,21	19,99%
DF	453	0,11%	1.309	0,30%	1.105.693,09	0,19%
ES	679	0,17%	802	0,19%	1.070.932,31	0,19%
GO	673	0,17%	673	0,16%	1.419.153,89	0,25%
MA	48.142	11,97%	65.111	15,08%	92.914.741,17	16,39%
MG	12.975	3,23%	14.682	3,40%	20.543.120,49	3,62%
MS	203	0,05%	203	0,05%	687.545,27	0,12%
MT	529	0,13%	529	0,12%	1.021.070,71	0,18%
PA	792	0,20%	3.164	0,73%	2.587.454,66	0,46%
PB	29.452	7,32%	29.303	6,79%	33.812.847,61	5,96%
PE	36.353	9,04%	39.285	9,10%	48.715.518,35	8,59%
PI	44.611	11,09%	63.431	14,69%	64.201.839,62	11,32%
PR	2.233	0,56%	2.233	0,52%	6.345.441,69	1,12%
RJ	3.657	0,91%	2.039	0,47%	7.853.192,37	1,38%
RN	20.132	5,01%	21.314	4,94%	26.436.684,26	4,66%
RO	234	0,06%	234	0,05%	146.650,50	0,03%
RS	2.707	0,67%	2.317	0,54%	6.074.575,10	1,07%
SC	10.848	2,70%	9.101	2,11%	31.313.194,10	5,52%
SE	16.740	4,16%	19.907	4,61%	24.207.946,10	4,27%
SP	2.468	0,61%	2.830	0,66%	5.795.745,92	1,02%
TO	47	0,01%	47	0,01%	2.001.146,93	0,35%
<b>Total</b>	<b>402.160</b>	<b>100,00%</b>	<b>431.875</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.041.724,45</b>	<b>100,00%</b>

#### 4. Resultados consolidados

A Tabela 6 apresenta os dados consolidados desde a criação do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado, em abril de 2005. A partir de então, já foram realizadas mais de 4,8 milhões de operações de microcrédito (incluindo os dados até o 3º Trimestre de 2009), que representam a concessão de um volume total de crédito acima de R\$ 5,9 bilhões.

Tabela 6 – Dados consolidados - PNMPO

Ano	Operações de microcrédito (em unidade)	Índice <sup>1</sup>	Valor nominal concedido em Reais <sup>2</sup> (R\$)	Índice <sup>3</sup>	Valor real concedido em Reais <sup>4</sup> (R\$)
2005	632.106	100,00%	602.340.000,00	100,00%	488.832.529,25
2006	828.847	131,12%	831.815.600,80	138,10%	702.116.192,19
2007	963.459	152,42%	1.100.375.829,94	182,68%	991.164.450,08
2008	1.274.296	201,60%	1.807.071.717,91	300,01%	1.748.633.422,30
2009 *	1.143.186		1.612.474.845,84		1.612.474.845,84
<b>Total</b>	<b>4.841.894</b>		<b>5.954.077.994,49</b>		<b>5.543.221.439,66</b>

<sup>1</sup> Índice da Quantidade de Operações de Microcrédito Produtivo Orientado.

<sup>2</sup> Valores Nominiais.

<sup>3</sup> Índice do Volume de Crédito Concedido para Microcrédito Produtivo Orientado. Ano Base 2005 = 100,00.

<sup>4</sup> Valores Reais. Base: 3º Trimestre. 2009 = 100, Deflator Implícito INPC/IBGE.

\* Dados referente ao 1º, 2º e 3º Trimestre 2009.

Na tabela a seguir evidencia-se, por região, a constituição jurídica das Instituições de Microcrédito

Tabela 7 – Distribuição do Microcrédito Produtivo Orientado por região e constituição jurídica

Região	OSCIP	SCM	Coop. Créd.	AF	Bco Coop.	Total	Total (%)
<b>N</b>	11	2	1	2	0	16	<b>5,65</b>
<b>NE</b>	35	1	19	3	0	58	<b>20,49</b>
<b>S</b>	38	4	86	2	1	131	<b>46,29</b>
<b>SE</b>	38	12	15	0	0	65	<b>22,97</b>
<b>CO</b>	7	0	6	0	0	13	<b>4,59</b>
<b>Total</b>	129	19	127	7	1	283	<b>100,00</b>
<b>Total (%)</b>	45,58	6,71	44,88	2,47	0,35	100,00	

#### 5. Considerações finais

Todos os números produzidos pelo Programa de Microcrédito são resultados da construção pelo MTE de um sistema de coleta de informações sobre o microcrédito e, principalmente, do esforço coletivo de toda a rede de organizações habilitadas ao Programa Nacional. Para maiores informações sobre o microcrédito e a rede de atendimento, basta acessar o site: [www.mte.gov.br/microcredito](http://www.mte.gov.br/microcredito).