

CINCO ANOS DO BANCO MUMBUCA

BALANÇO DAS OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO

2018-2021



SÉRIE MUMBUCA EM NÚMEROS

Novembro de 2022

BALANÇO DAS OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO

SÉRIE MUMBUCA EM NÚMEROS

N. ESPECIAL | Novembro de 2022

DIRETORIA

Manuela Gomes de Souza e Mello

Diretora Presidente

Natália Assunção Sciammarella

Diretora Financeira

Camila Bandeira de Almeida Melo

Diretora Secretária

EQUIPE TÉCNICA RESPONSÁVEL PELO RELATÓRIO

Julia Bustamante Silva

Técnica em pesquisa científica e tecnológica

Mariana Finello Corrêa

Técnica em pesquisa científica e tecnológica

Matheus Ferreira Brasil

Agente de desenvolvimento

Publicação semestral do Banco Mumbuca

É permitida a reprodução das matérias, desde que mencionada a fonte: Banco Mumbuca. Balanço das Operações de Microcrédito 2018-2021, v. 1, n. especial, 2022.

Não são citadas as fontes das tabelas e dos gráficos de autoria exclusiva do Banco Mumbuca

EQUIPE DE CRÉDITO

Bárbara Alves da Silva

Agente de crédito

Brunna R. C. França

Agente de crédito

Ravyne Barbosa da Silva

Agente de crédito



SUMÁRIO

Índice de elementos gráficos	4
Carta da Diretoria	5
Sobre o relatório	7
Introdução	8
As concessões de microcrédito do Banco Mumbuca	10
As concessões de microcrédito entre 2018-2021	10
Perfil socioeconômico dos tomadores de crédito	16
Conclusão	22



Índice de elementos gráficos

[FIGURA 1 - Agências do Banco Mumbuca](#)

[TABELA 1 - Linhas de crédito do Banco Mumbuca: 2018-2021](#)

[TABELA 2 - Número de contratos de concessão de microcrédito por linha: 2018-2021](#)

[TABELA 3 - Valor dos contratos de concessão de microcrédito por linha \(R\\$\): 2018-2021](#)

[TABELA 4 - Médias dos dados de concessão de microcrédito por linha: 2018-2021](#)

[TABELA 5 - Número de clientes x valor médio do crédito liberado: 2018-2021](#)

[TABELA 6 - Dispersão dos clientes por gênero: 2018-2021](#)

[GRÁFICO 1 - Participação nas linhas de crédito por gênero: 2018-2021](#)

[GRÁFICO 2 - Participação no valor do crédito liberado por gênero : 2018-2021](#)

[TABELA 7- Valor do crédito médio liberado por linha e por gênero: 2018-2021](#)

[TABELA 8 - Média de idade dos líderes dos contratos \(anos\): 2018-2021](#)

[FIGURA 2 - Dispersão territorial dos créditos liberados: 2018-2021](#)

[GRÁFICO 3 - Dispersão territorial por linha de crédito tomada: 2018-2021](#)



Carta da Diretoria

Prezado/a leitor/a

A Diretoria da Associação Banco Comunitário Popular de Maricá [Manuela Gomes de Souza e Mello - Diretora Presidente; Natália Assunção Sciammarella - Diretora Financeira; Camila Bandeira de Almeida Melo- Diretora Secretária] tem o grande prazer em apresentar, neste seu aniversário de 5 anos da formação da Associação Banco Comunitário Popular de Maricá, a primeira edição do Balanço das Operações de Microcrédito. Com o objetivo de expor os resultados da atuação do Banco Mumbuca na cidade de Maricá e seu papel fundamental no desenvolvimento, empoderamento e assistência aos maricaenses frente ao sistema financeiro hegemônico atendendo uma grande parcela da sociedade excluída ou refém de taxas e juros abusivos de grandes instituições financeiras.

Ingressamos neste novo quinquênio com um olhar otimista, com energia para enfrentar novos desafios, e seguir com nossos projetos de transformação tecnológica e cultural tendo o cliente no centro de todas as nossas ações.

Nesta publicação apresentamos a evolução das linhas de microcrédito e o perfil socioeconômico dos clientes no período de janeiro de 2018 a dezembro de 2021.

Agradecemos os representantes do Instituto E-dinheiro Brasil e da Rede Brasileira de Bancos Comunitários [Joaquim de Melo - (Presidente da Rede) e Jaqueline Dutra - (Coordenadora Administrativa e Financeira)] por toda assistência prestada ao longo dos anos.

A equipe de Pesquisa e Dados [Julia Bustamante Silva; Mariana Finello Corrêa e Matheus Ferreira Brasil] pelo desempenho na compilação dos dados e formatação deste balanço importante para a manutenção dos microcréditos.

A atual equipe de Agentes de Crédito [Bárbara Alves da Silva; Brunna R. C. França e Ravyne Barbosa da Silva] por analisarem e acompanharem os tomadores de crédito com toda atenção e cuidado que a população maricaricaense merece.



Um agradecimento mais que especial a todos os funcionários que fazem e fizeram parte da nossa trajetória e construção da nossa História, um Banco do Povo para o Povo. Mudando o cenário de uma cidade cada dia mais e mais!

Por último, mas não menos importante, um agradecimento especial à população maricaense , pois sem a sua confiança, essa instituição seria incapaz de honrar com a sua missão de garantir uma inclusão financeira justa e contribuindo para a construção de uma trajetória de desenvolvimento local socialmente inclusiva.

Desejamos a todo/as uma boa leitura!



Sobre o relatório

Bem-vindos/as ao Balanço das Operações de Microcrédito do Banco Mumbuca!

O **Balanço das Operações de Microcrédito** é uma publicação semestral do Banco Mumbuca – Banco Comunitário Popular de Maricá – que apresenta o panorama da evolução das operações de crédito da instituição, bem como do perfil socioeconômico dos clientes tomadores de crédito.

Nesta primeira edição especial, publicada no contexto do marco dos cinco anos da formação da Associação, os dados abarcam excepcionalmente um período que vai de 01 de janeiro de 2018 a 31 de dezembro de 2021.

Os dados utilizados neste balanço foram extraídos por meio da plataforma *Sip Web*, sob a responsabilidade do Instituto E-dinheiro Brasil.¹

Além dos agregados de dados, a equipe técnica responsável apresenta também um histórico e um breve panorama das linhas de crédito existentes e do histórico de atuação do Banco Mumbuca na área de microcrédito. A análise do perfil socioeconômico dos tomadores de crédito centra-se nos dados dos/as líderes, em caso de crédito de grupo solidário.

Maricá, 23 novembro de 2022.

¹ Os dados usados nesse documento e extraídos desta plataforma respeitaram as seguintes seleções de comando: não diferenciação de fundo e cidade, selecionando-se a filial “mumbuca” e não selecionando “somente novações”. Os formatos de relatório padrão da plataforma que foram utilizados são o “conferência” e “analítico”. Quaisquer diferenças em resultados de outros trabalhos ou relatórios não produzidos por esta instituição devem levar essas informações em conta.



Introdução

Entre 2017 e 2019, o Brasil voltou a apresentar um tímido crescimento econômico, registrando taxas de, respectivamente, 1,3%, 1,8% e 1,2%. Embora esse resultado tenha modificado a tendência do biênio anterior (2015-2016) de decréscimo do produto, foi incapaz de fazer com que o nível de produto se recuperasse da crise que o país enfrenta desde 2015. Ao final de 2019, o nível de produto brasileiro ainda era 2,6% inferior ao que havia sido registrado em 2014. Se considerarmos o PIB *per capita*, a queda é ainda maior, com o índice em patamar de 6,9% abaixo do que havia sido registrado no ano anterior à crise.

Dessa forma, o período que compreende este relatório é marcado pela sobreposição do início da crise provocada pela pandemia de Covid-19 a uma crise econômica que o Brasil ainda não havia superado. O cenário de atuação do Banco Mumbuca é, portanto, um cenário em que somam-se crises, uma vez que, se a crise da pandemia não é o fato gerador da crise econômica, ela contribuiu em seu prolongamento e intensidade, fato evidenciado com a queda do produto de -3,9% registrada no ano de 2020.

Já no ano de 2021, a economia apresentou uma certa recuperação, com um crescimento 4,6% no ano. Porém, é importante observar que esse resultado faz com que o PIB atual ainda seja inferior ao que foi registrado em 2014. Ao final do ano passado, a economia brasileira ainda estava 2,1% abaixo do nível daquele ano e em termos *per capita* com uma retração de 7%.

No contexto de acirramento da crise, a assistência financeira à população mais empobrecida, bem como a concessão de crédito, especialmente para aqueles grupos com maior dificuldade em acessar o mercado tradicional bancário e que estão mais suscetíveis às intempéries causadas pela crise, como por exemplo aos micro e pequenos empresários individuais e cooperativas, tornou-se uma necessidade ainda mais urgente.

O aumento da oferta de crédito solidário pelo Banco Mumbuca se deu no sentido de fazer frente a este cenário. O foco das operações de microcrédito solidário são atores que enfrentam limitações estruturais de acesso ao mercado tradicional de crédito,



devido à maior vulnerabilidade, informalidade e/ou instabilidade dos rendimentos que são características marcantes dos micronegócios e dos postos de trabalho ocupados pela população excluída ou precariamente inserida financeiramente. Essas características são exacerbadas em um contexto de instabilidade, o que dificulta ainda mais o acesso desses atores em momentos cruciais. Por exemplo, segundo dados da pesquisa “O Impacto da pandemia de coronavírus nos Pequenos Negócios (9ª edição)”² realizada pelo Sebrae entre de 2020, apesar da 20 e 24 de novembro de 2020, apesar das políticas de direcionamento de crédito para microempresas e microempreendedores individuais (MEI), como o Pronampe da Caixa Econômica Federal, 56% dos entrevistados que haviam buscado empréstimo não haviam logrado êxito em sua demanda.

Nesse sentido, com a finalidade de atender à população maricaense em um momento delicado, instrumentos adicionais foram desenvolvidos pela instituição no decorrer do período analisado para fazer face às novas dimensões da crise da pandemia de covid-19, como por exemplo a criação de uma linha de crédito voltada para trabalhadores maricaenses (“financiamento ao trabalhador”). Somou-se ainda a este esforço a atuação do banco como instituição de pagamento dos programas de assistência implementados pela Prefeitura de Maricá durante o momento mais crítico da pandemia de Covid-19, como o Programa de Amparo ao Trabalhador (PAT) e Programa de Amparo ao Emprego (PAE), atuação esta que viabilizou de maneira ágil e eficaz a utilização dos recursos por parte de seus recebedores.

Este documento visa traçar o panorama das operações de microcrédito do período e um breve perfil socioeconômico dos tomadores de crédito, de modo a registrar o histórico de atuação do Banco Mumbuca e subsidiar futuros projetos.

² Disponível em:

https://datasebrae.com.br/wp-content/uploads/2021/01/Impacto-coronav%C3%ADrus-nas-MPE-9%C2%AAedicao_DIRETORIA-v4.pdf, acessado em 19 de agosto de 2022.

As concessões de microcrédito do Banco Mumbuca





As concessões de microcrédito do Banco Mumbuca

1) As concessões de microcrédito entre 2018-2021

O setor de microcrédito do Banco Mumbuca foi inaugurado no ano de 2018. Desde lá, o setor cresceu e se consolidou, passando de 17 contratos assinados em 2018, para 188 em 2021, representando um crescimento de 1.005,9%. Essa expansão contribuiu para uma inclusão financeira justa de parte da população maricaense, que antes contava com um acesso restrito ao mercado de crédito tradicional.

Atualmente, o Banco Mumbuca possui três modalidades de crédito, com onze linhas de crédito no total. As modalidades de crédito são: **produtivo solidário**, **casa melhor** e **trabalhador** (TABELA 1). Mais da metade das linhas de crédito possuem taxas de juros zero e dependem da formação de um grupo solidário, nos quais utiliza-se o modelo aval solidário³ para a concessão de crédito.

TABELA 1 - Linhas de crédito do Banco Mumbuca: 2018-2021

Modalidade de crédito	Linha de crédito	Condição	Alguns critério de elegibilidade ⁴
MUMBUcred PRODUTIVO SOLIDÁRIO	Produtivo solidário simples	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
	Produtivo solidário avançado	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
	Produtivo solidário sociedade	4 a 10 parcelas Taxa de juros de 1% a.m.	Estar organizado em grupo solidário de 2-5 pessoas Aval solidário
	Produtivo solidário MEI	4 a 10 parcelas Taxa de juros de 1% a.m.	Estar inscrito como MEI a pelo menos 6 meses.
	Produtivo	4 a 10 parcelas	Estar credenciado na rede

³ Nos créditos com aval solidário são os próprios membros do grupo que caso algum dos membros não honre seus compromissos financeiros, o grupo como um todo deverá arcar com a responsabilidade.

⁴ Alguns critérios de elegibilidade são gerais, tais como: ter ao menos 18 anos, ser residente ou ter um negócio no município de Maricá (apresentação de comprovante) e ter uma conta mumbuca corrente ou comércio ativa por pelo menos três meses.



	solidário rede credenciada	Taxa de juros de 1% a.m.	Mumbuca E-dinheiro à no mínimo 6 meses
	Produtivo solidário agrícola	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero + carência de até 3 meses	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
MUMBUCCRED CASA MELHOR	Casa melhor residência	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
	Casa melhor família	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
	Casa melhor mobília	4 a 10 parcelas Taxa de juros zero	Estar organizado em grupo solidário de 3-10 pessoas Aval solidário
MUMBUCCRED TRABALHADOR	Financiamento ao trabalhador	4 a 10 parcelas Taxa de juros de 0,25% a.m.	Ter um vínculo empregatício formal há pelo menos seis meses (apresentar comprovação)

Dentre as modalidades de crédito, destaca-se a participação do *crédito produtivo solidário*, que representou 63,7% dos contratos assinados, e 48,0% do valor do montante de crédito liberado entre 2018 e 2021. Essa modalidade se subdivide em seis linhas de crédito: *solidário simples*, *solidário avançado*, *solidário sociedade*, *solidário agrícola*, *solidário MEI* e *solidário rede credenciada* (TABELA 1). Dentre essas linhas, apenas as duas últimas se caracterizam como crédito individual, as demais são caracterizadas por serem linhas com aval solidário, que necessitam da formação de um grupo solidário para que a concessão de crédito seja concretizada.

As modalidades de microcrédito produtivo possuem como marca a sua vinculação em gastos direcionados ao investimentos, seja para a aquisição de máquinas e equipamentos, materiais de construção ou para compra de insumos e mercadorias. Ou seja, essa modalidade de crédito objetiva financiar o investimento dos microempreendedores e pequenos empreendedores maricaenses, proporcionando a criação, a consolidação e/ou a expansão de seus negócios, contribuindo para a manutenção e a geração de renda e emprego no município.

Dentre as linhas da modalidade crédito produtivo solidário, destaca-se a linha *produtivo solidário simples*, a linha de crédito mais antiga do banco. Esta linha



representou 53,3% dos contratos assinados e 38,6% do valor do montante de crédito liberado no período.

TABELA 2 - Número de contratos de concessão de microcrédito por linha: 2018-2021

	2018	2019	2020	2021	2018-2021
Produtivo solidário avançado				3	3
Produtivo solidário MEI			1	3	4
Casa melhor família			3	3	6
Casa melhor residência			4	4	8
Produtivo solidário sociedade			7	10	17
Produtivo solidário rede credenciada			5	13	18
Financiamento do trabalhador				133	133
Produtivo solidário simples	17	43	137	19	216
Total	17	43	157	188	405

As demais linhas da modalidade do microcrédito produtivo solidário corresponderam a 10,4% do total dos contratos assinados e 9,9% do valor do montante de crédito liberado no período analisado. Dentre essas linhas, destaca-se a *produtivo solidário rede credenciada*, que apresenta critérios de elegibilidade diferentes das demais linhas, ao exigir que o empreendimento seja cadastrado como receptor da moeda social mumbuca (TABELA 1). O crédito liberado corresponde a 50% do valor médio da movimentação bancária na sua conta mumbuca comércio nos últimos quatro meses, respondendo o limite de crédito máximo de 10.000,00 mumbucas.

A modalidade de microcrédito *Casa Melhor* busca atender as demandas dos residentes da cidade de Maricá no que tange à compra de materiais de construção para reformas e construções residenciais (linhas: *Casa melhor residência* e *Casa melhor família*) e a compra de móveis e eletrodomésticos (linha *Casa melhor mobília*). Nessa modalidade, o cliente efetua orçamentos do material de construção, móveis e/ou eletrodomésticos em estabelecimentos locais credenciados ao Banco Mumbuca, quando o crédito é aprovado a instituição realiza o pagamento diretamente ao estabelecimento com o melhor orçamento. Essa modalidade correspondeu a 3,5% dos contratos firmados e 2,3% do valor dos créditos concedidos no período analisado.



TABELA 3 – Valor dos contratos de concessão de microcrédito por linha (R\$): 2018-2021

	2018	2019	2020	2021	2018-2021
Casa melhor família			8.950,21	9.282,00	18.232,21
Casa melhor residência			10.428,59	10.551,96	20.980,55
Financiamento do trabalhador				846.800,00	846.800,00
Produtivo solidário MEI			1.500,00	8.362,50	9.862,50
Produtivo solidário avançado				17.000,00	17.000,00
Produtivo solidário rede credenciada			22.697,57	50.916,98	73.614,55
Produtivo solidário simples	33.536,37	91.070,99	494.270,00	39.760,00	658.637,36
Produtivo solidário sociedade			17.600,00	42.500,00	60.100,00
Total	33.536,37	91.070,99	555.446,37	1.025.173,44	1.705.227,17

A linha de financiamento *ao trabalhador* é a linha mais recente da instituição, ela foi criada durante a pandemia de Covid-19, sendo direcionada aos trabalhadores formais maricaenses. Os impactos econômicos da pandemia e da crise aprofundaram as restrições financeiras das famílias, que por sua vez já se encontravam com uma trajetória de endividamento crescente. Segundo dados do Banco Central do Brasil, o endividamento das famílias correspondia a 46,3% da sua renda familiar em janeiro de 2019, passando para 57,1% em janeiro de 2021.⁵ Assim, até mesmo trabalhadores formais que poderiam acessar ao mercado bancário tradicional encontram dificuldades, dado o seu alto passivo financeiro.

Uma característica estrutural da economia brasileira é a sua elevada taxa de juros (DE PAULA E BRUNO; 2017)⁶. A taxa de juros média no país para a modalidade crédito pessoal não consignado para pessoa física em dezembro de 2021 era de 85,3 % a.a.⁷

⁵ Foi utilizada como base a série “Endividamento das famílias com o Sistema Financeiro Nacional em relação à renda acumulada dos últimos doze meses”. Disponível em: <https://dadosabertos.bcb.gov.br/dataset/19882-endividamento-das-familias-com-o-sistema-financeiro-nacional-em-relacao-a-renda-acumulada-dos>, acessada em 22/07/2022.

⁶ PAULA, Luiz; BRUNO, Miguel. Financeirização, coalizão de interesses e taxa de juros no Brasil. Revista Princípios, vol. 151, p. 66-71, 2017, acessado em 24/08/2022.

⁷ Dado retirado das “Estáticas monetárias e de crédito” do Banco Central do Brasil para o mês de março de 2022. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/estatisticas/estatisticasmonetariascredito>, acessado em 22/07/2022.



Essa característica, em uma economia com famílias em uma trajetória crescente de endividamento, acarreta um comprometimento crescente de sua renda com o pagamento dos serviços da dívida. Segundo dados do Banco Central do Brasil, esse comprometimento passou de 27,6% em janeiro de 2019, para 31,0% janeiro de 2021.⁸ Nesse sentido, o Banco Mumbuca honra a sua função econômico social ao disponibilizar uma linha de financiamento ao trabalhador maricaense com taxas de juros médias infinitamente menores que as praticadas pelo mercado tradicional bancário: 2,6% a.a.

É importante ressaltar que, no período analisado, os anos que englobam a pandemia de Covid-19 foram os anos em que a carteira de microcrédito da instituição mais cresceu: 85,19% dos contratos de microcrédito foram assinados entre 2020 e 2021, e o montante de microcrédito liberado nesse período representou 92,69% do total no período analisado.

Em parte, esse aumento é explicado pelo aumento da circulação de mumbucas na cidade em razão das medidas adotadas pela prefeitura para mitigar os efeitos da pandemia sobre a miséria, a renda e o emprego na cidade através de benefícios pagos em mumbucas. São exemplos: o aumento do valor do benefício de Renda Básica de Cidadania, a criação do PAT e do PAE.⁹ O aumento da circulação de mumbucas influencia diretamente a concessão de microcréditos, pois o fundo para esta concessão provém do pagamento de uma taxa de transação sobre cada pagamento efetuado em mumbuca nos estabelecimentos credenciados.

O engajamento e resiliência da instituição também explicam esse resultado. Como abordado anteriormente neste documento, a instituição nunca parou de atuar durante o período pandêmico: pelo contrário, o atendimento à população continuou de forma remota e, assim que foi possível retornar com segurança de forma presencial o fez, ainda em maio. Para que os beneficiários dos novos programas municipais pudessem acessar e utilizar os benefícios, foram realizados mutirões pelos funcionários do Banco, possibilitando a criação das contas e cadastros na instituição e o acesso à informação.

⁸ Foram utilizadas as séries de números 19881 e 19882 do Sistema Gerenciador de Séries Temporais do Banco Central do Brasil, disponível em: <https://www3.bcb.gov.br/sgspub/>. Acessado em 22/07/2022.

⁹ Para maiores informações ver: GAMA, Andreia e COSTA, Roberta (2021). Uma análise da intensificação da circulação da moeda social mumbuca de Maricá entre 2018 e 2020, Boletim Finde - Edição de maio/ago de 2021, v. 2, n. 2, disponível em: <https://finde.uff.br/boletim-v2-n2/>, acessado em 24/08/2022.



Para tal, foi disponibilizada uma linha telefônica exclusiva e um plantão diário de atendimento aos novos beneficiários. Atendendo aos pedidos dos clientes, a instituição instituiu uma nova linha de crédito voltada para os trabalhadores maricaenses (*financiamento ao trabalhador*), linha esta que foi responsável sozinha por 49,66% do valor de crédito liberado entre 2018 e 2021 (TABELA 3).

Os valores médios também são uma variável importante para compreender a dinâmica do setor de microcrédito: entre 2018 e 2021 o valor médio do crédito liberado por contrato foi de R\$4.210,44. A linha de crédito com valor médio médio liberado foi a linha *financiamento ao trabalhador* (R\$5.666,67), enquanto a com o menor crédito médio liberado foi a linha *produtivo solidário MEI* (R\$ 2.465,63) (TABELA 4). No caso da primeira linha, o resultado não é surpreendente, dado que ela, juntamente com a linha 'produtivo solidário rede credenciada', possui o maior teto de crédito (R\$10.000,00). A parcela média dos contratos no período analisado foi de R\$ 405,06, enquanto a média de parcelas dos créditos liberados foi de dez parcelas por contrato.

TABELA 4 - Médias dos dados de concessão de microcrédito por linha: 2018-2021

	Valor do crédito concedido	Valor da parcela	Número de parcelas
Casa melhor família	R\$ 3.038,70	R\$ 358,65	9
Casa melhor residência	R\$ 2.622,57	R\$ 298,46	9
Financiamento do trabalhador	R\$ 6.366,92	R\$ 551,53	12
Produtivo solidário MEI	R\$ 2.465,63	R\$ 264,59	10
Produtivo solidário avançado	R\$ 5.666,67	R\$ 583,41	10
Produtivo solidário rede credenciada	R\$ 4.089,70	R\$ 452,82	10
Produtivo solidário simples	R\$ 3.049,25	R\$ 318,08	10
Produtivo solidário sociedade	R\$ 3.535,29	R\$ 381,74	10
Total	R\$ 4.210,44	R\$ 405,06	10

Como grande parte dos contratos de microcrédito realizados pela instituição são contratos em grupo solidário (67,2%), cabe fazer uma distinção entre número de contratos e número de clientes. No período analisado foram assinados 405 contratos, representando um total de 650 clientes beneficiados pelos mesmos (TABELA 5). Essa



diferença impacta o crédito médio liberado para cada cliente: se o crédito médio por contrato foi de R\$4.210,44 (TABELA 4), o crédito médio liberado por cliente foi de R\$2.625,20 (TABELA 5).

TABELA 5 - Número de clientes x valor médio do crédito liberado: 2018-2021

	Números de clientes	Média do valor do crédito concedido
Casa melhor família	17	R\$ 1.072,48
Casa melhor residência	23	R\$ 912,20
Financiamento do trabalhador	132	R\$ 6.339,39
Produtivo solidário MEI	4	R\$ 2.465,63
Produtivo solidário avançado	9	R\$ 1.888,89
Produtivo solidário rede credenciada	18	R\$ 4.089,70
Produtivo solidário simples	408	R\$ 1.617,13
Produtivo solidário sociedade	39	R\$ 1.797,44
Total geral	650	R\$ 2.625,20

2) Perfil socioeconômico dos tomadores de crédito

A análise socioeconômica dos clientes do setor de microcrédito do Banco Mumbuca utiliza a base de dados referentes aos contratos, de maneira que no caso dos contratos de microcrédito em grupo solidário serão analisados exclusivamente os dados das/os líderes dos contratos¹⁰. Doravante, quando for utilizado o termo “clientes”, ele se refere aos líderes dos contratos em grupo e os clientes de linhas individuais.

A maior parte dos clientes do setor de microcrédito do Banco Mumbuca pertence ao gênero feminino (56,5%), maioria esta que não se reproduz apenas em duas linhas de crédito: *produtivo solidário sociedade* e *financiamento ao trabalhador* (GRÁFICO 1). A maioria feminina entre os clientes se mostra ainda mais relevante quando considera-se que as mulheres são a maioria dentre os brasileiros sem conta em banco (Instituto

¹⁰ O líder do contrato é o responsável pelo contrato, tendo a incumbência de agregar e efetuar os pagamentos das parcelas do empréstimo.



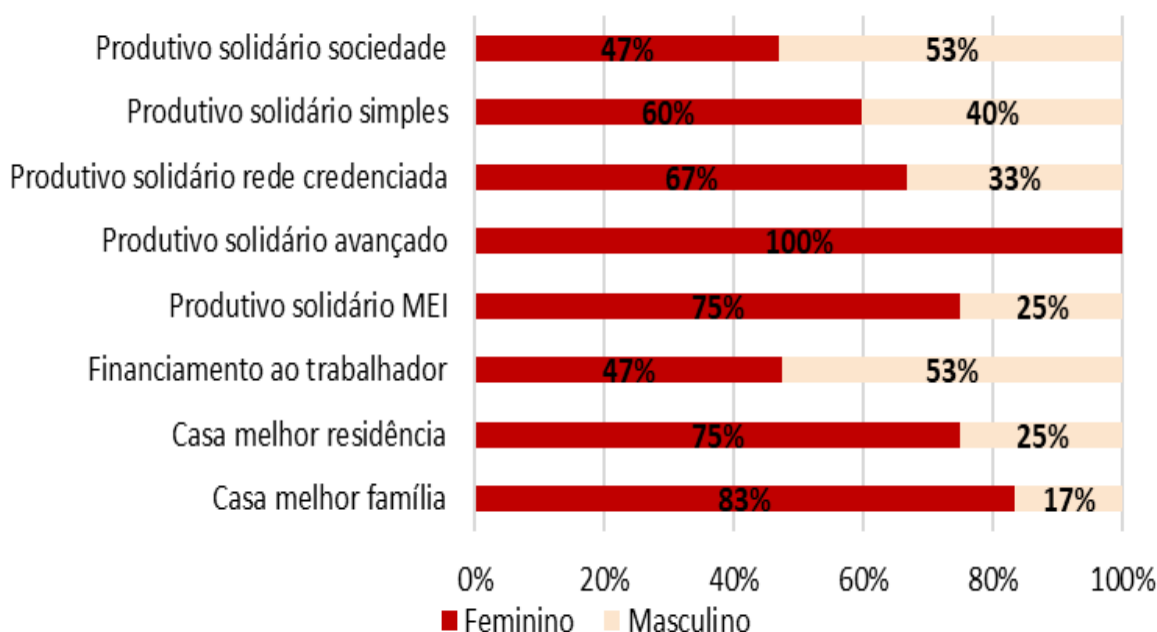
Locomotiva, 2021) e que as mulheres chefes de negócios pagam taxas de juros maiores, apesar de possuírem taxa de inadimplência ser mais baixa¹¹.

TABELA 6 - Dispersão dos clientes por gênero: 2018-2021

	Feminino	Masculino	Total geral
2018	15	2	17
2019	35	8	43
2020	78	79	157
2021	101	87	188
Total geral	229	176	405

Apesar das mulheres serem maioria dos clientes com crédito liberado, elas foram responsáveis por apenas 44,8% do valor do montante de crédito liberado entre 2018 e 2021 (GRÁFICO 2). Essa diferença pode ser expressão do fato das clientes não serem a maioria na linha de crédito financiamento ao trabalhador, que no período analisado foi aquela que mais liberou crédito (TABELA 3), o equivalente a 49,66% do total de concessões entre 2018 e 2021.

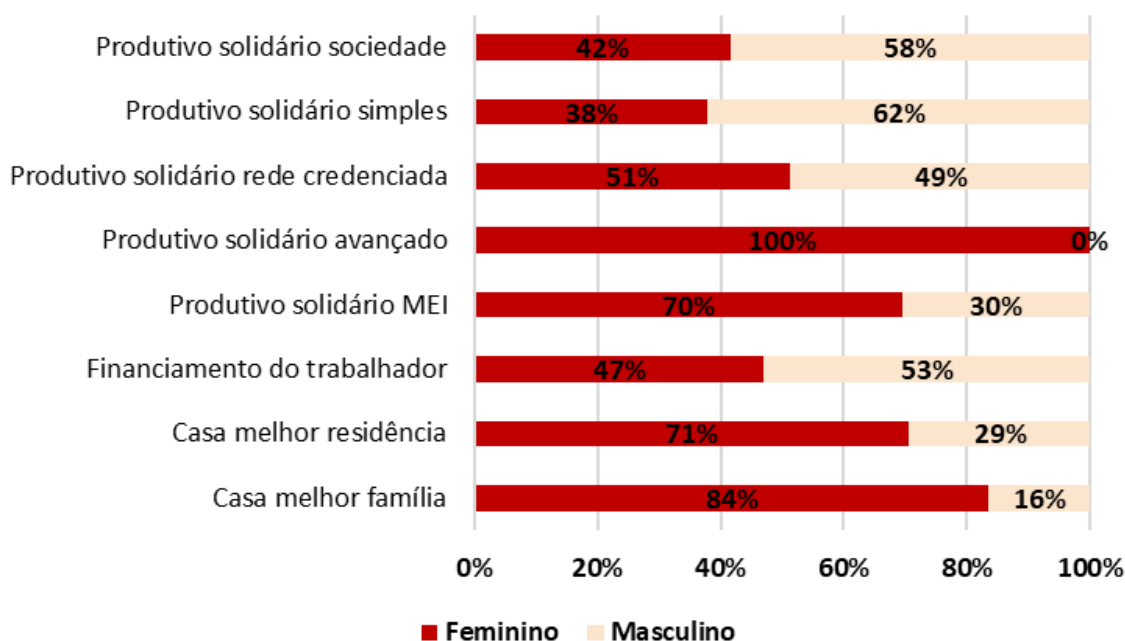
GRÁFICO 1 - Participação nas linhas de crédito por gênero: 2018-2021



¹¹ Fonte: Relatório especial Empreendedorismo Femino. Sebrae/BACEN, Março 2019. A pesquisa abarcou empreendedoras MEI, ME e EPP.



GRÁFICO 2 - Participação no valor do crédito liberado por gênero : 2018-2021



Um potencial explicativo para a diferença na liberação de crédito nessa linha em específico é justamente a diferença estrutural da economia brasileira no tocante à inserção feminina no mercado brasileiro. As mulheres ocupam portanto posições mais frágeis no mercado de trabalho (Dieese, 2022)¹², uma vez que os postos de trabalho informais são caracterizados pela sua maior vulnerabilidade e instabilidade de renda. Outro dado com viés de gênero é o valor médio do crédito concedido: o valor médio do crédito liberado para as mulheres foi de R\$ 3.335,42, enquanto para os homens foi de R\$ 5.348,96 (TABELA 7).

TABELA 7- Valor do crédito médio liberado por linha e por gênero: 2018-2021

	Feminino	Masculino	Total
Casa melhor família	R\$ 3.046,00	R\$ 3.002,21	R\$ 3.038,70
Casa melhor residência	R\$ 2.470,93	R\$ 3.077,50	R\$ 2.622,57
Financiamento do trabalhador	R\$ 6.325,40	R\$ 6.404,29	R\$ 6.366,92
Produtivo solidário MEI	R\$ 2.287,50	R\$ 3.000,00	R\$ 2.465,63
Produtivo solidário avançado	R\$ 5.666,67		R\$ 5.666,67
Produtivo solidário rede credenciada	R\$ 3.151,21	R\$ 5.966,67	R\$ 4.089,70

¹² “Boletim Especial 8 de março, dia da mulher” elaborado pelo Dieese, disponível em: <https://www.dieese.org.br/boletimespecial/2022/mulher.html>, acessado em 10 de agosto de 2022.



Produtivo solidário simples	R\$ 1.926,96	R\$ 4.713,32	R\$ 3.049,25
Produtivo solidário sociedade	R\$ 3.125,00	R\$ 3.900,00	R\$ 3.535,29
Total geral	R\$ 3.335,42	R\$ 5.348,96	R\$ 4.210,44

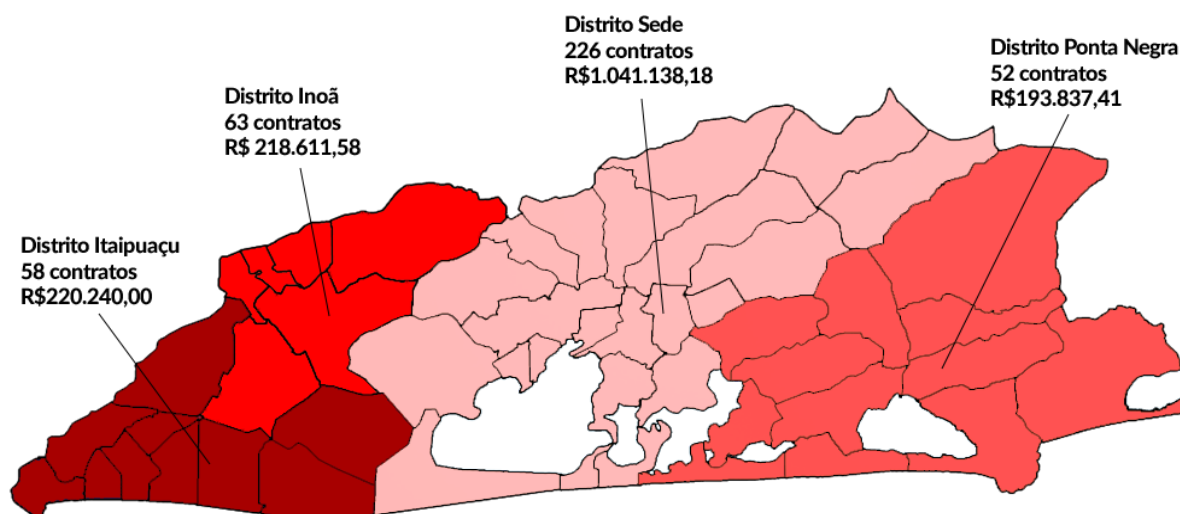
A idade média dos clientes do setor de microcrédito entre 2018 e 2021 foi de 40 anos, o recorte de gênero não altera esse resultado (TABELA 8). A linha de crédito com a menor média de idade, tanto para homens, como para mulheres, foi a *financiamento ao trabalhador* (34 anos), enquanto aquela com a maior média de idade para os homens foi a linha *produtivo solidário MEI* (58 anos) e para as mulheres foi a *casa melhor família* (49 anos).

TABELA 8 - Média de idade dos líderes dos contratos (anos): 2018-2021

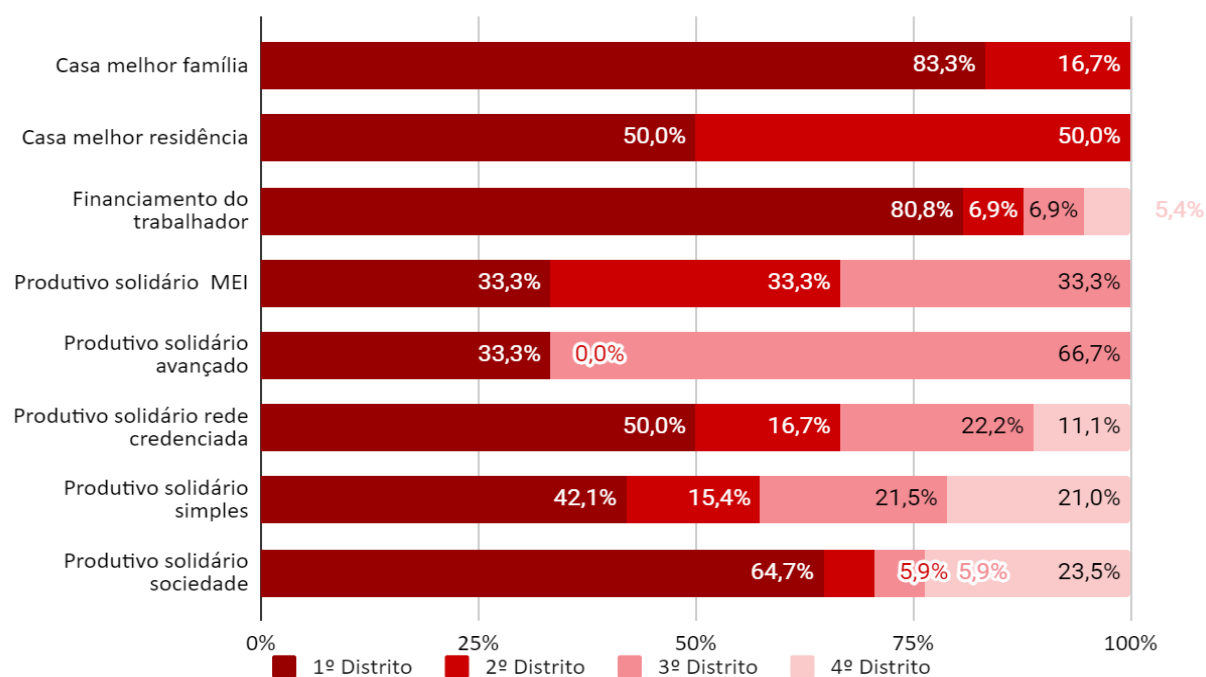
	Feminino	Masculino	Total
Casa melhor família	49	55	50
Casa melhor residência	44	38	42
Financiamento do trabalhador	34	34	34
Produtivo solidário MEI	40	58	45
Produtivo solidário avançado	48		48
Produtivo solidário rede credenciada	41	36	40
Produtivo solidário simples	42	45	43
Produtivo solidário sociedade	42	40	41
Total geral	40	40	40

A dispersão territorial dos clientes é altamente concentrada: o 1º distrito (Sede) sozinho representou 56,6% desse total e 62,2% do valor do crédito liberado no período analisado (FIGURA 2). Seguindo esse cenário, o bairro Centro sozinho respondeu por 9,6% dos clientes e 12,3% do valor do crédito liberado.¹³ A concentração no 1º distrito se mantém quando se separa a análise por linha de crédito, apenas em uma linha o 1º distrito não é o mais relevante: produtivo solidário avançado (GRÁFICO 3).

¹³ Para uma análise por bairro acessar: <https://datastudio.google.com/reporting/dd1f8728-70e7-4d66-b815-97c57b627739>

**FIGURA 2 - Dispersão territorial dos créditos liberados: 2018-2021**

Segundo estimativas do Instituto Darcy Ribeiro (IDR), tendo o Censo Demográfico de 2010 do IBGE como base, cerca de 37,1% da população do município de Maricá residia no 1º distrito em 2021, seguido pelo 4º distrito (Itaipuaçu) com 28,7%, o 3º distrito (Inoã) com 25,4% e pelo 2º distrito (Ponta Negra) com 8,8%. À luz desses dados demográficos apresentados, e levando em consideração a concentração do dinamismo econômico do município no 1º distrito, era esperada uma centralização dos créditos concedidos nas modalidades produtiva solidária e financiamento ao trabalhador, porém não necessariamente nas demais modalidades como mostram os dados levantados no período.


GRÁFICO 3 - Dispersão territorial por linha de crédito tomada: 2018-2021


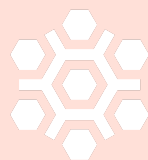


Conclusão

O Banco Mumbuca deu mostras de seu comprometimento com sua missão, em consonância com os objetivos do Programa Municipal de Economia Solidária, Combate à Pobreza e Desenvolvimento Econômico e Social de Maricá, ao promover o acesso a serviços financeiros e bancários à população de Maricá, com base na Economia Solidária. Ademais, o desempenho verificado entre 2020 e 2021 demonstra uma expansão das atividades do banco, que mostrou resiliência e adaptabilidade aos novos cenários que se desenvolveram a partir da pandemia de Covid-19, apoiando iniciativas coletivas de geração de trabalho e renda que se organizam com base na cooperação e solidariedade, bem como trabalhadoras e trabalhadores que viram suas condições de subsistência se deteriorarem neste novo contexto.

Convém ressaltar que esta publicação tem por objetivo secundário subsidiar por meio de dados a criação de novas práticas e produtos e o redesenho dos produtos atualmente existentes atualmente no sentido de aprofundar a persecução da missão da instituição, que visa o desenvolvimento econômico e social de comunidades excluídas.

Não obstante, os dados aqui apresentados acerca da política de microcrédito solidário em moeda local adotada pelo Banco Mumbuca entre 2018 e 2021 demonstram seu comprometimento com a promoção de justiça, igualdade e solidariedade, fundamentais para a população maricaense mais empobrecida, promovendo iniciativas que impulsionam o emprego e a renda, assim como o resgate da qualidade de vida e da dignidade humana. A publicação semestral deste balanço permitirá o monitoramento e a readequação da instituição frente ao instrumento do microcrédito.



BANCO MUMBUCA #BANCO DO POVO DEMARICÁ



BANCOMUMBUCA

SUORTE POR WHATSAPP: (21) 97682-4864
WWW.BANCOMUMBUCA.COM.BR