



Data de Validez ²	Mai 16
Perfil Financeiro ³	α-
Data da Visita	Mai 15
Data da Informação Financeira	Dez 14

QUALIFICAÇÕES INSTITUCIONAIS OUTORGADAS

PRINCIPAIS INDICADORES DE DESEMPENHO

	Dez-12	Dez-13	Dez-14
Carteira Bruta (US\$000)	\$9,248	\$9,218	\$10,176
Número de Clientes	9,441	10,278	10,726
Empréstimo médio	\$980	\$897	\$949
Carteira em Risco	6.0%	4.9%	3.8%
Perdas	2.8%	2.9%	2.2%
Dívida/Patrimônio	0.5	0.3	0.6
ROE*	7.9%	6.8%	3.8%

* Ajustado

BANCO DA FAMÍLIA

O BANCO DA FAMÍLIA⁴ é uma entidade sem fim de lucro fundado em 1998 por iniciativa de organizações públicas e privadas da Prefeitura de Lages (no sul do Brasil). Pertence à rede *Women's World Banking* (WWB) desde 2003. É supervisionada pelo Ministério da Justiça e de Trabalho, pois trata-se de uma Organização da Sociedade Civil e Interesse Público (OSCIP) e faz parte do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO).

Até dezembro 2014 possuía uma carteira de US\$10.2 milhões e 10,726 clientes, com crédito médio de US\$949. Outorga, empréstimos (metodologia individual) em zonas peri-urbanas e urbanas por meio de 5 agências e 10 pontos de atendimento nos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul.

FUNDAMENTOS DA QUALIFICAÇÃO

BANCO DA FAMÍLIA demonstra favorável desempenho em microfinanças. Exibe um fortalecido governo corporativo, com adequado balanço estratégico – executivo. Isto beneficiou o bom posicionamento da entidade e clareza do público alvo. Além disso, ressaltam os importantes avanços na parte organizacional através da formalização de processos internos, principalmente para o tamanho das operações.

A metodologia apresenta um bom projeto e implementação em campo. Como resultado mostra uma controlada carteira em risco, amplamente cobertura por provisões. Não obstante, ainda enfrenta o desafio de fortalecer a verificação da informação recopilada antes da liberação dos créditos e o controle interno, com meta a um saudável e sustentado crescimento das colocações. Alcança uma boa posição financeira com saudáveis níveis de solvência. Entretanto, constitui um desafio importante gerar maior eficiência para fortalecer a margem operacional do negócio.

FATORES DESTACÁVEIS
Fortalezas

- » Sólido governo corporativo.
- » Bom potencial de mercado e destacável clareza do público alvo.
- » Ótima configuração e aplicação da metodologia creditícia.
- » Favorável qualidade de carteira e cobertura por provisões.

Fatores de risco

- » Verificação antes da liberação nas agências, apresenta espaços de melhora.
- » Fortalecimento da eficiência operacional ainda pendente.
- » Entorno econômico do país em desaceleração.

¹ Ver Anexo I.

² As qualificações são válidas até 1 ano depois da sua publicação. MicroRate se reserva o direito de modificar em qualquer momento as notas outorgadas por mudanças que poderiam produzir-se.

³ Ver Anexo I.

⁴ Associação Brasileira para o Desenvolvimento da Família.

ANEXO I: TABELA PARA QUALIFICAÇÃO INSTITUCIONAL EM MICROFINANÇAS

Qualificação Institucional	Uma qualificação Institucional em Microfinanças provê uma opinião sobre a viabilidade institucional a longo prazo e sua capacidade financeira através de uma avaliação integral de risco e desempenho.
$\alpha+$ α	<ul style="list-style-type: none"> » Aquelas instituições financeiras com alta viabilidade institucional a longo prazo e alta capacidade financeira. » Excelente desempenho. Baixo risco ou risco bem manejado no curto e médio prazo.
$\alpha-$ $\beta+$	<ul style="list-style-type: none"> » Aquelas instituições financeiras com boa viabilidade institucional a longo prazo e boa capacidade financeira. » Bom desempenho. Risco moderado ou risco bem manejado em curto prazo.
β $\beta-$	<ul style="list-style-type: none"> » Aquelas instituições financeiras com moderada viabilidade institucional a longo prazo e moderada capacidade financeira. » Desempenho satisfatório. Risco moderado a alto.
$\gamma+$ γ	<ul style="list-style-type: none"> » Aquelas instituições financeiras com baixa viabilidade institucional a longo prazo e insuficiente capacidade financeira. » Desempenho fraco ou pobre. Risco alto a muito alto.
Sub-qualificação: Perfil Financeiro	MicroRate qualifica a capacidade financeira da instituição emitindo opinião sobre a fortaleza financeira e sua habilidade para cumprir com o pagamento das suas obrigações financeiras.

Perspectiva da Qualificação	Tendência esperada da qualificação nos próximos 12 meses
Positiva	Espera-se que a qualificação melhore.
Estável	Espera-se que a qualificação se mantenha.
Negativa	Espera-se que a qualificação desmelhore.
Incerta	Pela incerteza de fatores fora de controle da instituição, não se pode dar uma perspectiva de qualificação.

Copyright © 2015 MicroRate

Todos os direitos reservados. Proibida a reprodução total ou parcial sem permissão da **MicroRate**. A qualificação outorgada reflete as opiniões e observações da análise. São afirmações de opinião e não afirmações de fato ou recomendações para comprar, vender ou manter títulos valores.

Toda a informação contida neste documento prove de fontes que se estimam confiáveis e precisas. Devido à possibilidade de erro humano ou mecânico, a **MicroRate** não garante a exatidão ou integridade da informação e, portanto, não se faz responsável de erros ou omissões, assim como das consequências associadas com o uso dessa informação. A Gerência da empresa qualificada e os Auditores Externos responderão em qualquer caso pela veracidade dos dados facilitados. Não é função da **MicroRate** realizar uma auditoria aos estados financeiros da empresa qualificada.

Copyright © 2015 by MicroRate

All rights reserved. The reproduction of this document either as a whole or in part without **MicroRate**'s permission is prohibited. Ratings are opinions, based on analysis and observations. As statements of opinion they must be distinguished from statements of fact. In no case are they recommendations to purchase, sell or hold any securities.

All information contained herein is obtained from sources believed to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error, **MicroRate** makes no representation or warranty as to the accuracy or completeness of any information. Under no circumstances shall **MicroRate** have any liability to any person or entity for any loss in whole or in part caused by or relating to any error (negligent or otherwise) or other circumstance or contingency within or outside the control of **MicroRate**. The CEO and External Audit Firm(s) of the entity under review are responsible for the consistency and accuracy of the information given to **MicroRate**. **MicroRate** does not have the function of auditing the financial statements of the entity.