

# MICRO FINANÇAS

EMPREENDEDORISMO E DESENVOLVIMENTO  
SUL DO BRASIL



**AMCRED-SUL**

Associação das Instituições  
de Microcrédito e Microfinanças  
da Região Sul do Brasil

INFORMATIVO 2026/01 – AMCRED-SUL



## A Comemoração dos 20 Anos

**A Importância  
do  
Microcrédito**

Página 4

**Juro Zero  
Completa  
15 Anos**

Página 6

**Cases de  
Destaque das  
Associadas**

Páginas 7,8 e 9

## A devolutiva do microcrédito é uma benção

**A** nossa entidade está completando 20 anos de atividades em 2026 e ao longo desta trajetória só temos a comemorar. São milhares de empreendedores e empreendedoras que nos orgulham com trajetórias de sucesso nos negócios graças à intervenção e ao apoio do Microcrédito.

A crescente transferência do sistema financeiro bancarizado para o digital é um processo acelerado e transformador do mercado. Hoje entre as principais instituições financeiras do País, temos exemplos clássicos de gigantes que não têm nenhuma agência ou ponto de contato presencial e nem nunca tiveram. Tudo é digitalizado e agora ainda mais turbinado pela Inteligência Artificial (IA).

As microfinanças operam na contramão deste processo. Nós vamos de porta em porta até o nosso cliente final, desde a abertura dos procedimentos para a assinatura de um contrato até sua finalização. Nesse caminho, nossos operadores praticam a educação financeira na prática. Queremos ver o nosso cliente com seu negócio bem sucedido, com um sorriso no rosto e uma grande alegria no seu coração.

Um dos maiores eventos em tendências mundiais do varejo, na sua edição deste ano, celebrou a chegada de um novo normal (next now,



em inglês) que já conhecemos muito bem. Estamos na vanguarda dessa onda, que defende o básico bem feito. Nosso segmento tem muita conexão com o varejo, trabalhamos com ativos financeiros, serviços e principalmente, atendimento.

Nestes tempos atuais em que a percepção do passar do tempo acelerou, notamos que as pessoas demonstram que estão com grau elevado de fadiga digital. Diante desse diagnóstico, aumenta nosso compromisso de acolhimento a uma clientela sedenta por conversar olho-no-olho sem ter que se sujeitar a engrenagens robotizadas.

Ai podemos dizer que chegamos na melhor parte. É quando recebemos em nossos domínios clientes que contrataram uma operação, a quitaram, e querem contratar a próxima porque têm confiança no sistema e seu objetivo é continuar crescendo. Esta sensação da devolutiva do trabalho bem feito é como se fosse uma benção.

Parabéns a todos que ajudaram a construir o sistema do microcrédito, a construir essa Entidade que nos representa há 20 anos, a AMCRED-SUL. Que venham os próximos 20 anos de pujança, depois mais 20...

**Ivonei Barbiero**

## Destaques do Encontro 2025



O ponto alto do evento de 2025 realizado em Florianópolis foi o anúncio do Governo do Estado de SC, através do agente financeiro oficial, o Badesc, da continuidade para 2026 do Programa Juro Zero, uma linha de crédito que financia atividades de MEI's no Estado. O anúncio foi feito pelo Presidente do Badesc, Ari Rabioli, durante a abertura do Xº Encontro de Microfinanças da Região Sul do Brasil, realizado no dia 16 de outubro de 2025 no auditório da sede do Sebrae/SC.

A programação do encontro teve uma palestra do advogado e consultor Marcelo Fett sobre o tema "Oportunidade e o futuro da tecnologia em nossas vidas e negócios". Outra apresentação foi feita pelo Gestor de Fundos Garantidores do Sebrae Nacional, Adalberto Luiz, sobre o programa Fampe Microcrédito.

Finalizando o encontro, aconteceu a premiação dos destaques de 2025 nas categorias de agentes de crédito e de empreendedores, escolhidos pelas instituições associadas à Amcred-Sul.



### AMCRED-SUL

#### Diretoria da gestão 2024-2026

- Presidente:** Ivonei Barbiero - Credioeste  
**Vice-presidente:** Carlos Eduardo de Liz – Banco da Família  
**Conselho de Administração:**  
Nivaldo Brey Junior – Banco do Planalto Norte  
Edilson Wilvert - Blusol  
Júlio Cesar Corrêa Burigo - Credisol  
José Carlos Gerhardt - Extracredi  
Marcelino Schindwein - Profomento  
**Conselho Fiscal:**  
Luiz Carlos Floriani – Banco do Empreendedor  
Sedenir dos Santos Junior – Casa do Microcrédito  
Marcio Cesar Rossini - Crecerto

#### Expediente

O Informativo da AMCRED-SUL tem uma tiragem de 1.000 exemplares e circula entre as associadas e entidades e empresas parceiras.

**Reportagem, redação e edição:**

Jornalista Marcos Heise

**Editoração:** Clóvis Medeiros

**Coordenação editorial e aprovação:**

Carolina Fonseca de Conto

**Impressão:** Gráfica Meyer

Jornalista Responsável:

Marcos Heise (MTb-SC 0932 JP)



# Romeu Vier, primeiro presidente da AMCRED-SUL

O cenário de 2006: Há cerca de 20 anos, existiam em Santa Catarina aproximadamente 20 entidades no formato jurídico de Oscips de microcrédito, com o objetivo de criar e gerar emprego e renda por meio de crédito de pequeno porte. Essas entidades atuavam em regiões definidas para atender a demanda de pequenos empreendedores que não tinham acesso ao sistema bancário tradicional. *Qual foi o passo inicial?*

A iniciativa partiu do Governo do Estado, tendo como agente financeiro o Badesc, o que fez com que houvessem mais provedores de funding, como o Bndes, além de organismos nacionais e internacionais. Com o sistema implantado, surgiu a necessidade de universalizar processos e procedimentos, apoio e regulamentação da gestão. Assim, foi criada a AMCRED, com a missão de promover e orientar as OSCIPs.

*Qual seu objetivo primordial?*

A AMCRED-SC foi criada com o objetivo de orientar os associados em sua missão, visão e objetivos, além da padronização dos procedimentos em toda a área de abrangência, dentro da legislação vigente. Também passou a atender ao Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), do Ministério do Trabalho, além de outros órgãos de controle, como o Ministério da Justiça.

Essa organização foi criada para gerar emprego e renda, objetivo que vem sendo alcançado desde o início, graças a um trabalho sério, com lisura alinhado às necessidades do pequeno empreendedor e do mercado.

*Quais os principais desafios deste setor?*

O mercado de crédito é um desafio constante em um mundo de profundas mudanças. Se o microcrédito existe no Brasil, e principalmente no Sul, é graças à AMCRED e a suas associadas. Basta verificar os indicadores nacionais e compará-los aos da região da AMCRED, por meio dela, mostra que a união e o controle fazem a força. As entidades que se filiaram e participam efetivamente da orientação da entidade estão e permanecem no mercado.

*Em SC temos uma situação de exclusividade?*

Observa-se que o sistema da AMCRED, principalmente em Santa Catarina, é único no Brasil, pelas suas estruturas e relacionamento com o



Romeu Vier: emprego e renda para o pequeno empreendedor

governo do Estado e os municípios, associações empresariais, entidades, núcleos setoriais, atividades econômicas e profissionais.

*O que caracteriza a atuação em campo das associações?*

Primamos pelo sucesso dos empreendedores, apoiamos iniciativas e decisões corajosas em busca de negócios de sucesso. Acreditar é essencial, mas ter atitude é o que faz a diferença. Quem faz a diferença são as pessoas, pois elas têm nome, endereço e CPF e a AMCRED através de seus dirigentes, mostra este caminho.

## Governador Jorginho Mello tem trajetória política em defesa das pequenas empresas

Desde sua atuação parlamentar como vereador, deputado estadual, deputado federal e senador, o atual governador de SC Jorginho Mello (PL-SC) consolidou sua trajetória política como um dos maiores defensores dos microempreendedores individuais (MEI) e pequenas empresas no Brasil.

Sua atuação buscou sempre o foco na facilitação de crédito, redução da burocracia e na criação do Pronampe, o Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte, entre outras iniciativas.

A estrutura de capilaridade das microfinanças através da atuação da AMCRED-SUL e de suas associadas é base fundamental para garantir crescimento das micros e pequenas empresas para a economia catarinense e nacional, destaca Jorginho.

– Empreendedores de pequeno porte são o principal motor da nossa economia e eles precisam de crédito para consolidar



Jorginho Mello, governador de Santa Catarina

seus negócios. Como são pequenos, o acesso a recursos precisa ter um tratamento diferenciado e é isso que acontece principalmente com o Juro Zero. Nosso Governo irá ter sempre um olhar diferenciado para este microempresário que gera empregos e garante um futuro promissor para sua família – disse Jorginho.



## Ari Rabaioli destaca a inclusão financeira do Juro Zero



Ari Rabaioli,  
presidente do  
Badesc

É uma grande satisfação testemunhar os 20 anos da AMCRED-SUL, que tem desempenhado um papel essencial no fortalecimento do microcrédito e no desenvolvimento socioeconômico do Sul do Brasil. Ao longo de duas décadas, a AMCRED-SUL consolidou um importante núcleo de apoio aos microempreendedores, promovendo inclusão financeira, geração de renda e concretização de sonhos por meio do acesso ao crédito orientado.

O Badesc, como operador do Programa Juro Zero, tem orgulho de caminhar lado a lado com a AMCRED-SUL, traduzindo nossa missão de fomento ao empreendedorismo em resultados reais, com centenas de milhares de operações realizadas e recursos que impulsionam pequenos negócios. Essa parceria demonstra que quando instituições públicas e a sociedade civil se unem, transformam vidas e fortalecem a economia local e, conseqüentemente do Estado todo.

## Estudo avalia impacto econômico do microcrédito

A AMCRED-SUL foi pesquisar sobre quais os efeitos econômicos do micro crédito na economia em geral, especialmente o impacto do Programa Juro Zero. Vale a premissa de que essa apuração depende de vários fatores econômicos, então não existe um número único. Mas é possível fazer uma estimativa realista usando dados médios de impacto econômico e carga tributária estadual. Os efeitos mais visíveis são os seguintes:



Quando o governo injeta dinheiro em pequenos negócios, esse valor normalmente gira várias vezes na economia para compra insumos, contratação de funcionários, etc, o que promove geração de consumo. Estudos do Sebrae e do BNDES costumam indicar um efeito multiplicador entre 1,5 a 2,5 vezes.

### Resumo geral

Se o estado investir R\$ 200 milhões em crédito para pequenos negócios haverá um retorno provável direto em impostos estaduais entre R\$ 20 milhões e R\$ 60 milhões, com média aproximada de R\$ 35 a 40 milhões.

## Uma parceria que fortalece o setor do microcrédito



Jefferson Paulo  
Gomes Marchiorato,  
Gerente de Relacionamento  
do Sebrae/SC

O aniversário de 20 anos da AMCRED-SUL simboliza o fortalecimento de uma iniciativa essencial para o desenvolvimento econômico regional: o acesso ao microcrédito destinado a micro e pequenos empreendedores.

Para muitos deles, o microcrédito representa uma oportunidade concreta de investir, organizar o negócio e crescer de forma sustentável. Ele possibilita desde a aquisição de equipamentos até o reforço do capital de giro, impactando diretamente a geração de renda e de empregos. Nesse contexto, o Programa Juro Zero se destaca como um importante instrumento de estímulo.

A AMCRED-SUL e o Sebrae/SC atuam lado a lado para apoiar os empreendedores, complementando o acesso ao crédito com orientação e capacitação, garantindo que os recursos sejam utilizados de forma consciente e gerem resultados efetivos para os pequenos negócios.

## ABCRED destaca papel de integração

Celebrar os 20 anos da AMCRED-SUL é reconhecer a força de uma atuação coletiva que ajudou a consolidar o microcrédito produtivo orientado como uma ferramenta efetiva de inclusão financeira, desenvolvimento regional e transformação social no Sul do Brasil. Ao longo dessas duas décadas, a AMCRED-SUL tem cumprido um papel fundamental ao integrar, fortalecer e dar voz às organizações de microfinanças da região, promovendo troca de experiências, boas práticas de governança e um olhar permanente para o impacto social gerado nos territórios onde atua.

Para a ABCRED, a trajetória da AMCRED-SUL é motivo de reconhecimento e orgulho. Seu trabalho contribui de forma decisiva para o fortalecimento institucional das OSCIPs de microfinanças, para a qualificação do setor e para a ampliação do acesso ao crédito a microempreendedores, trabalhadores informais e famílias que historicamente estiveram à margem do sistema financeiro tradicional. Que estes 20 anos representem não apenas uma comemoração, mas a reafirmação de um compromisso coletivo com o desenvolvimento sustentável, a inclusão produtiva e a construção de um Brasil mais justo por meio das microfinanças.



## Uma trajetória de sucesso

### A linha do tempo ao longo dos 20 anos

- 1999 – Implantação do Programa de Microfinanças de Santa Catarina
- 1999 – Já estavam constituídas a Instituição de Crédito Solidário – BLUSOL de Blumenau e o Banco da Família que sucedeu o Banco da Mulher em Lages
- 1999 – Foram constituídas as primeiras instituições fomentadas pelo Governo do Estado no âmbito do programa denominado CRÉDITO DE CONFIANÇA
- 2006 – Fundação Associação das Organizações de Microcrédito Micro finanças de Santa Catarina - AMCRED-SC
- 2009 – Instituição do Dia Estadual do Microcrédito Orientado, através da Lei Estadual nº 14.931/09, comemorado anualmente no dia 18 de novembro
- 2011 – Criação Programa JURO ZERO, através da Lei Estadual nº 15.570/11
- 2014 – Sanção da Lei Estadual nº 16.474/14, que institucionalizou o Programa de Microfinanças de SC
- 2014 – Banco Central do Brasil, realizou na cidade de Florianópolis o seu Fórum anual de inclusão financeira
- 2014 – 15 anos do Programa de Microfinanças de Santa Catarina
- 2015 – Construção da Central de Risco
- 2015 – 1º Encontro do Programa de Microfinanças de Santa Catarina
- 2016 – 10 anos AMCRED-SC
- 2016 – Fundação da Sociedade de Garantia de Crédito Santa Catarina – SC Garantias
- 2017 – 17 OSCIP’s de Microfinanças atendendo 100% do Estado de SC
- 2017 – Aprovada a alteração para Associação das Instituições de Microcrédito e Microfinanças da Região Sul do Brasil – AMCRED-SUL
- 2020 – Decreto 540, de 1º de abril de 2020 (altera o Decreto 583 de 2011, que regulamenta a Lei nº 15.570, que institui o Programa Juro Zero) – o valor contratual máximo será de R\$ 5.000,00
- 2021 – 15 anos AMCRED-SUL
- 2021 – 10 anos Programa Juro Zero
- 2023 – PL 460-2023 - Programa Estadual de Apoio as MPES (PRONAMPE SANTA CATARINA)
- 2024 – Instalação da Frente Parlamentar de Apoio ao Microcrédito e às Microfinanças
- 2025 – Xº Encontro do Programa de Microfinanças da Região Sul do Brasil
- 2026 – 20 anos AMCRED-SUL

## BR Garantias completa 10 anos

A Associação das Organizações de Microcrédito e Microfinanças de Santa Catarina, a AMCRED-SC, e o Sebrae/SC inauguraram em 2016 a primeira Associação de Garantia de Crédito para microcrédito do Brasil. Por meio de cartas de aval, a SC Garantias possibilita que microempreendedores individuais, micro e pequenas empresas tenham acesso a empréstimos fornecidos por OSCIPs credenciadas em todo o Estado. Em 2024 houve a migração para a BR Garantias.

A constituição da SC Garantias para microcrédito em Santa Catarina amplia as possibilidades de acesso ao crédito para MEIs e empresários de micro e pequenos negócios. De acordo com um levantamento feito pelas OSCIPs catarinenses, cerca de 25% dos empreendedores que buscam empréstimo nas instituições não conseguem por falta de um avalista em condições compatíveis com o nível de risco da operação.

A carta de aval às empresas será concedida após uma análise técnica que irá definir se a empresa está ou não apta a pagar o empréstimo solicitado. Cada OSCIP usará seus próprios critérios de avaliação.



### Edilson Wilvert, Presidente da BR Garantias e diretor da Blusol

A BR Garantias, surgiu em 2016, de dentro da AMCRED-SUL, pensada para suprir a dificuldade dos clientes de microcrédito em conseguir garantias para a operação, dificuldade essa que por muitas vezes acabava impossibilitando a tomada de crédito pelo microempreendedor. Assim foi criada a SC Garantias, que posteriormente passou a se chamar BR Garantias, atendendo não somente a região da AMCRED – SUL, mas todo o território brasileiro, se tornando uma importante ferramenta de concessão de cartas de garantias, ajudando desta forma o crescimento do microcrédito no Brasil e consequentemente ajudando no desenvolvimento econômico e social dos microempreendedores e suas famílias.

## A viabilidade do fundo garantidor

Para Pedro Ananias Alves, consultor do BR Garantias, que acompanhou todo o processo de criação do SG Garantias e depois BR Garantias, foi de grande importância a criação deste instrumento para resolver a falta de garantia dos tomadores de crédito.

– Na época de sua constituição, as instituições associadas integralizaram uma cota de R\$ 4 milhões de forma proporcional e com aportes amortizados em 18 meses, sendo que algumas optaram pelo aporte a vista.

– Hoje a instituição concede 7,5 milhões de honras líquidas (garantias) aos associados e o capital aportado está aplicado em títulos do governo federal, com rendimento compatível de mercado.

– São mais de R\$ 300 milhões de garantias concedidas, além de uma sobra que permitiu a criação de um fundo próprio constituído pelo resultado operacional de R\$ 3,5 milhões. É um projeto altamente sustentável com cerca de 10.500 cartas projetadas para 2026 e assim preservando o patrimônio formado até aqui – assegura Pedro.

### TODOS OS PRESIDENTES DA ENTIDADE

PERÍODO	PRESIDENTE	INSTITUIÇÃO
2006 – 2008	ROMEO VIER	BANCO DO PLANALTO NORTE
2008 – 2010 2010 – 2012	LUIZ CARLOS FLORIANI	BANCO DO EMPREENDEDOR
2012 – 2014 2014 – 2016	ISABEL BAGGIO	BANCO DA FAMÍLIA
2016 – 2018	JÚLIO BURIGO	CREDISOL
2018 (ATÉ 05/09)	JOSÉ JACÓ PIVETTA	EXTRACREDI
2018 (ATÉ 26/11)	PAULO JOSÉ FIAMONCINI	ACREDITE
2018 – 2020	MARCIO CESAR ROSSINI	CRECERTO
2020 – 2022 2022 – 2024	EDILSON WILVERT	BLUSOL
2024 – 2026	IVONEI BARBIERO	CREDIOESTE



## RAIMUNDO COLOMBO

# Juro Zero completa 15 anos em SC

**D**e onde veio a inspiração para o Programa Juro Zero? Foram pelo menos dois casos bem pitorescos mas emblemáticos, descritos pelo ex-governador Raimundo Colombo, e que aconteceram quando ainda era prefeito de Lages.

### Caso 1

Numa dos seus mandatos como prefeito de Lages, Raimundo Colombo lembra que, nas horas de folga, tinha um grupo que jogava futebol e um dos destaques do grupo era Wilson, um garçom. Era o craque do time. Mas uma hora ele parou de vir aos jogos. Tinha aberto uma pizzaria.

Colombo visitou a pizzaria e Wilson segredou a dificuldade que era para tentar crescimento e, principalmente, o desafio de fazer entregas, uma tendência já muito forte naquela época porque não tinha um veículo ou mesmo a moto, esta, seria ideal.

– Não tenho como pagar juros tão altos – disse o ex-garçom Wilson, no dia da visita.

### Caso 2

Colombo frequentava uma lanchonete tradicional de Lages e certo dia reclamou ao Paulo, proprietário:

– Poxa, Paulo esses bancos aqui estão rasgados e feios, dá uma arrumada nisso!

– Ah, meu caro, bem que gostaria, vai me custar uma grana que eu



Ex-governador Raimundo Colombo

não tenho (cerca de R\$ 1 mil, em valor da época) e também fica muito difícil pegar financiamento, os juros são altos demais!

Colombo ficou sensibilizado e decidiu agir, criou uma lei municipal para ajudar os pequenos empreendedores com crédito subsidiado. Foi uma medida muito restrita porque a capacidade financeira da prefeitura não permitia.

Eleito governador, o Juro Zero virou uma das prioridades. Colombo montou um grupo técnico de trabalho que delineou as linhas mestras do programa.

Ainda antes do lançamento,

em reunião empresarial, Colombo justificou:

É uma ação desburocratizada de apoio à pequena empresa, em que o Governo pagará os juros dos pequenos empreendedores.

E no dia 13 de outubro de 2011 foi publicado o Decreto nº 585 do Governo do Estado de SC, regulamentando o Programa Juro Zero com base na Lei 15.570, com o objetivo de incentivar a formalização de empreendedores populares, o investimento produtivo, a promoção da inclusão social e a geração de emprego e renda em SC.

– E foi assim que aconteceu, criamos o programa e repassamos a operação para o sistema das associações que trabalham com o microcrédito na ponta final de atendimento, com recursos do Badesc. É uma alegria enorme que essa semente prosperou e continua transformando muito sonhos e ideias em realidade – salientou o ex-governador.

## Uma parceria sólida entre o Badesc e as instituições de microcrédito

O Programa Juro Zero é um instrumento para transformar ideias em negócios concretos, criando oportunidades reais aos microempreendedores individuais em Santa Catarina. O sucesso de sua operacionalização ocorre graças à parceria sólida entre o Badesc e as instituições de microcrédito parceiras, que atuam diretamente no atendimento, no acompanhamento e na orientação dos empreendedores em suas regiões. São essas organizações que viabilizam o acesso ao crédito de forma orientada e conectada às realidades locais. A relação construída ao longo dos anos com as instituições parceiras demonstra que o programa vai além do



Rodrigo Moriguti, Gerente de Operações Especiais do Badesc

apoio financeiro. Trata-se de uma política pública estruturada sobre confiança, responsabilidade e compromisso com resultados efetivos para quem empreende, inova e constrói todos os dias.



## O sucesso não chegou por acaso

**C**liente da instituição desde fevereiro de 2017 e já com 8 operações quitadas e uma operação em aberto, estabelecida em Capivari de Baixo, no Sul catarinense, Camila Meurer Vicente é mais um exemplo bem-sucedido de empreendedorismo apoiado pelo setor de microfinanças.

– Minha história não começou com estrutura. Começou com coragem, a coragem de começar mudou o rumo da minha vida. Nem sempre eu tive um salão, nem sempre eu tive estrutura, nem sempre eu tive certeza.

No início, ela fez o curso de cabeleireira em 2002 e começou como auxiliar em um salão.

Quando se mudou para Capivari, em 2006, precisou trabalhar em outra área, mas a paixão pela beleza continuava viva. Foi então que começou a atender a domicílio e também fazia freelances em outro salão. O trabalho com cabelo ainda era um complemento, pois ela tinha um emprego fixo.

– Mesmo assim, já existia uma certeza silenciosa: eu queria viver da beleza. Eu queria ter o meu próprio espaço. Em 2014, tomei uma das decisões mais importantes da minha vida: deixei a segurança do emprego e passei a me dedicar exclusivamente ao meu próprio espaço – avançou ela no seu relato.

Mas sonho sem recurso vira apenas vontade, e foi exatamente nesse momento que ela conheceu a Casa do Microcrédito.

– Ao longo de aproximadamente 10 anos realizei mais de quatro operações. Cada um deles marcou uma fase diferente do meu crescimento. Com esse apoio, consegui investir em cadeiras, lavatórios, ampliar o espaço e até reformar a fachada.

A utilização da BR Garantias foi algo de extrema importância, segunda ela, pois precisou de um crédito de valor maior e sua mãe, que sempre ficou de avalista, não tinha renda para o pretendido valor da operação. Por essa razão a Casa do Microcrédito indicou o BR Garantias como complemento da operação.

**“ Não espere ter tudo perfeito para começar, comece com o que você tem, busque apoio e conhecimento ”**



A empreendedora Camila Meurer Vicente

Além da estruturação financeira, Camila se preocupou com a capacitação em sua atividade. Buscou novos conhecimentos, aperfeiçoamento e profissionalização. Atualmente, é certificada pela Art Visage, Academy Beauty e atua como Trendsetter representando uma marca Dicolore profissional dentro do mercado da beleza, algo que um dia pareceu muito distante da sua realidade.

Hoje, a CM Beauty é um salão estruturado, reconhecido na cidade, com equipe, protocolos definidos e foco total na experiência da cliente. Atualmente, conta com três colaboradoras.

– Quando olho para trás, percebo que a maior transformação não foi apenas física no espaço, foi em mim. Os investimentos em estrutura caminharam lado a lado com os investimentos em conhecimento. E isso

me transformou na profissional, empresária e líder que sou hoje.

– Não espere ter tudo perfeito para começar, comece com o que você tem, busque apoio e conhecimento. Sobretudo, acredite no seu potencial porque quando alguém acredita no seu sonho, passa a acreditar ainda mais também. E foi exatamente isso que aconteceu comigo.

me transformou na profissional, empresária e líder que sou hoje.



Lisete Arbigaus e a sua loja Lisete Modas



# Do porta-a-porta para uma loja completa

**H**á cerca de 20 anos, Lisete Arbigaus deu em Mafra, região do Planalto Norte de SC, os primeiros passos no empreendedorismo de forma simples, mas cheia de coragem. Começou como sacoleira, vendendo roupas de porta em porta, construindo aos poucos a sua clientela e aprendendo, na prática, sobre vendas, relacionamento e persistência.

Com o tempo, o que cabia em uma sacola passou a ocupar um quarto dentro de sua própria casa, que se tornou o primeiro espaço fixo de vendas, momento que marcou a transição do informal para um negócio mais organizado, isso em 2014.

No entanto, foi o acesso ao microcrédito que trouxe o impulso necessário para que o empreendimento pudesse evoluir de maneira consistente. De lá até os dias atuais, Lisete contratou oito vezes e teve liberados mais de R\$ 100 mil.

O primeiro incentivo financeiro veio por meio do Programa Juro Zero junto ao **Banco do Planalto Norte**. A partir daí, o negócio começou a ganhar novas perspectivas — mas foi com o apoio efetivo ao longo dos anos do Banco do Planalto Norte que a trajetória tomou um rumo ainda mais promissor.

— Por meio de operações do microcrédito orientado e acompanhamento próximo, a Agência de Microcrédito tornou-se um parceiro estratégico no crescimento da loja. Mais do que oferecer recursos financeiros, o Banco do Planalto Norte proporcionou segurança, planejamento e confiança para que Lisete pudesse investir de forma consciente e estruturada —

detalhou Nivaldo Brey Junior, gerente executivo do Banco do Planalto Norte.

Esse acompanhamento ganhou força durante as visitas da agente de crédito Rubiane Eckel dos Santos, que conheceu de perto a realidade do empreendimento, compreendeu as necessidades do negócio e fortaleceu o relacionamento entre instituição e empreendedora.

Há quatro anos, com a empresa mais sólida e confiante em sua trajetória, Lisete deu um novo e importante passo: saiu da loja instalada em sua casa e passou a atuar em um ponto comercial, ampliando sua visibilidade e estrutura.

Ao longo deste período até aqui é importante mencionar a utilização do fundo garantidor oferecido pelo BR Garantias e indicado pela instituição de microcrédito. De acordo com a agência, foi fundamental pois viabilizou o crédito permitindo um acesso rápido ao capital necessário.

Atualmente, a evolução da loja aponta para um novo momento: em breve, Lisete deixará de ser apenas Microempreendedora Individual (MEI) para se tornar oficialmente uma Microempresária.

Nivaldo reforça que a história de Lisete Arbigaus evidencia que o microcrédito produtivo e orientado vai além de números — ele representa oportunidade, autonomia e transformação social.

**O microcrédito vai além dos números, ele representa oportunidade, autonomia e transformação social**

# Uma trajetória de superação

**A**ngélica Bruch Passos, é personagem da apresentação deste case. Residente em Itajaí, é atendida pela filial de Gaspar da **Blusol**, cliente desde 2023. Com quatro operações de microcrédito já consignadas, ela atua no ramo de estética & beleza.

Natural de Pedro Gomes (MS), Angélica é uma mulher empreendedora, guerreira, alegre e de caráter admirável. Casada, é uma 'supermãe' de três filhos — assim a definem as pessoas que a conhecem.

Residente há 30 anos na cidade de Itajaí, ela conquistou muitos clientes com seu jeito genuíno de ser. Profissional atuante no mercado da beleza há 18 anos, acumula vasta experiência na área. Está sempre em busca de aperfeiçoamento, realiza cursos e capacitações constantes para oferecer o melhor resultado aos seus clientes.

No início de 2023, a profissional conheceu a BluSol por meio do agente de crédito Anderson Petermann, que atendia a região na época. Foi ele quem apresentou a ela o funcionamento do microcrédito.

Nesse momento, Angélica afirma que enxergou a oportunidade de alavancar seu empreendimento, o que se tornou um grande marco em sua trajetória profissional.

Hoje, ela entende que o microcrédito é um dos principais instrumentos das microfinanças, com impacto direto no crescimento econômico e social, pois permite que pequenos negócios tenham acesso a recursos para iniciar ou expandir suas atividades.

Em relação à carta de crédito do BR Garantias, Angélica destaca que foi um grande benefício para sua jornada como empreendedora. Naquele momento, ela não possuía outras garantias a oferecer à instituição financeira, e a carta foi fundamental para viabilizar a liberação do valor solicitado.

O diretor da BluSol, Edilson Wilvert afirma:

- Como diretor da instituição, é uma grande satisfação acompanhar histórias como a da Angélica. Cases como o dela reforçam, na prática, o propósito do microcrédito: gerar oportunidades reais para que empreendedores possam crescer, se fortalecer e transformar suas próprias realidades. Ver o impacto do crédito orientado



**A empreendedora Bruch Passos**

na expansão de um negócio, na geração de renda e na autonomia financeira é o que nos motiva diariamente a continuar ampliando nosso alcance.

- Além disso, histórias bem-sucedidas como essa são fundamentais para nossas futuras captações de recursos. Elas demonstram aos parceiros e investidores que o microcrédito é uma ferramenta eficaz, com impacto econômico e social comprovado. Cada case de sucesso fortalece nossa credibilidade institucional e evidencia que, quando o crédito é concedido com responsabilidade e acompanhamento, ele se transforma em desenvolvimento sustentável para toda a comunidade.



## O Sucesso do Projeto Replanta

**D**ezenas de imagens registradas nas redes sociais mostram o sucesso da iniciativa da AMCRED-SUL em promover o Replanta 2025, projeto de distribuição de mudas de árvores nativas e frutíferas. As associadas que aderiram ao projeto foram responsáveis pela distribuição de cerca de 12 mil mudas nas cidades onde atuam.



## VALORES LIBERADOS ATÉ 31/12/2025

Os dados a seguir foram fornecidos pelas seguintes organizações associadas:

- ▶ Acredite
- ▶ Acrevi
- ▶ Banco da Família
- ▶ Banco do Empreendedor
- ▶ Banco do Planalto Norte
- ▶ Blusol
- ▶ Casa do Microcrédito
- ▶ Crecerto
- ▶ Crediamai
- ▶ Credioeste
- ▶ Credisol
- ▶ Extracredi
- ▶ Imembuí
- ▶ Profomento

### DADOS TOTAIS DAS ORGANIZAÇÕES DE MICROCRÉDITO ENTRE 01/01/2025 E 31/12/2025

VALOR EMPRESTADO (R\$)	R\$ 850.168.630,73
Nº OPERAÇÕES REALIZADAS	96.091
VALOR MÉDIO DAS OPERAÇÕES (R\$)	R\$ 8.847,54
Nº EMPREGOS GERADOS	23.758
Nº EMPREGOS EXISTENTES	58.758

### DADOS TOTAIS ACUMULADOS DAS ORGANIZAÇÕES DE MICROCRÉDITO ATÉ 31/12/2025 (HISTÓRICO)

VALOR TOTAL EMPRESTADO (R\$)	R\$ 6.547.893.658,38
Nº TOTAL DE OPERAÇÕES	1.462.621
VALOR MÉDIO DAS OPERAÇÕES (R\$)	R\$ 4.476,82
Nº CLIENTES ATIVOS	107.745
CARTEIRA ATIVA (R\$)	R\$ 838.929.231,47
VALORES VENCIDOS (D+1) (R\$)	R\$ 29.584.860,74
% INADIMPLÊNCIA (D-30)	3,53%
Nº EMPREGOS GERADOS	143.330
Nº EMPREGOS MANTIDOS	748.218
Nº DE COLABORADORES*	690
Nº DE AGENTES DE CRÉDITO*	320
Nº DE PONTOS DE ATENDIMENTOS*	108

### DADOS ACUMULADOS JURO ZERO DAS ORGANIZAÇÕES DE MICROCRÉDITO DE SANTA CATARINA DE 08/11/2011 ATÉ 31/12/2025 (HISTÓRICO)

VALOR TOTAL EMPRESTADO (R\$)	R\$ 715.020.285,54
Nº TOTAL DE OPERAÇÕES	192.116
VALOR MÉDIO DAS OPERAÇÕES (R\$)	R\$ 3.721,82
Nº CLIENTES ATIVOS	11.309
CARTEIRA ATIVA (R\$)	R\$ 33.337.374,14
VALORES VENCIDOS (D+1) (R\$)	R\$ 1.287.702,01
% INADIMPLÊNCIA (D-30)	3,86%
Nº EMPREGOS GERADOS	18.678
Nº EMPREGOS MANTIDOS	94.377

# DADOS GERAIS DO MICROCRÉDITO



## DADOS DAS ORGANIZAÇÕES DE MICROCRÉDITO ENTRE 01/01/2025 E 31/12/2025

RANKING	ORGANIZAÇÃO	VALOR TOTAL EMPRESTADO (R\$)	Nº OPERAÇÕES REALIZADAS	CARTEIRA ATIVA (R\$)	Nº CLIENTES ATIVOS	% INADIMPLÊNCIA D+1
1º	CREDISOL	R\$ 206.657.608,08	25.352	R\$ 165.109.381,28	25.642	2,13%
2º	BANCO DA FAMÍLIA	R\$ 162.101.055,52	18.266	R\$ 228.478.801,54	25.975	2,88%
3º	BLUSOL	R\$ 118.838.032,46	12.397	R\$ 122.288.217,84	13.324	1,83%
4º	CASA DO MICROCRÉDITO	R\$ 84.723.248,07	9.177	R\$ 71.633.860,45	10.505	2,28%
5º	CRECERTO	R\$ 70.598.232,30	8.353	R\$ 70.468.767,27	9.197	2,78%
6º	EXTRACREDI	R\$ 46.651.881,11	4.098	R\$ 44.355.183,99	3.963	1,66%
7º	IMEMBUÍ	R\$ 41.543.052,44	3.621	R\$ 36.891.204,77	3.990	2,53%
8º	BANCO DO EMPREENDEDOR	R\$ 29.295.709,82	4.310	R\$ 20.748.186,50	4.011	2,53%
9º	PROFOMENTO	R\$ 24.992.864,73	2.627	R\$ 24.584.611,56	3.032	1,47%
10º	ACREDITE	R\$ 14.264.460,89	1.556	R\$ 11.790.766,89	1.337	4,68%
11º	BANCO DO PLANALTO NORTE	R\$ 13.715.452,27	1.931	R\$ 10.322.063,48	1.856	1,11%
12º	CREDIOESTE	R\$ 12.763.455,54	1.695	R\$ 10.940.375,00	1.956	5,89%
13º	ACREVI	R\$ 12.096.550,28	1.211	R\$ 9.378.179,23	1.187	2,32%
14º	CREDIAMAI	R\$ 11.927.027,22	1.497	R\$ 11.939.631,67	1.770	5,47%
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 850.168.639,73</b>	<b>96.091</b>	<b>R\$ 838.929.231,47</b>	<b>107.745</b>	<b>3,53%</b>

\* Critério ranking: valor total emprestado

Obs.: As informações fornecidas são de responsabilidade das instituições associadas

## DADOS ACUMULADOS DAS ASSOCIADAS DA AMCRED-SUL ATÉ 31/12/2025 (HISTÓRICO)

RANKING	ORGANIZAÇÃO	CARTEIRA ATIVA (R\$)	Nº CLIENTES ATIVOS	VALOR TOTAL EMPRESTADO	Nº TOTAL DE OPERAÇÕES	% INADIMPLÊNCIA D+1
1º	BANCO DA FAMÍLIA	R\$ 228.478.801,54	25.975	R\$ 1.421.226.682,09	443.666	2,88%
2º	CREDISOL	R\$ 165.109.381,28	25.642	R\$ 895.880.551,45	145.347	2,13%
3º	BLUSOL	R\$ 122.288.217,84	13.324	R\$ 949.959.079,93	192.137	1,83%
4º	CASA DO MICROCRÉDITO	R\$ 71.633.860,45	10.505	R\$ 422.158.984,04	112.792	2,28%
5º	CRECERTO	R\$ 70.468.767,27	9.197	R\$ 560.234.090,74	99.876	2,78%
6º	EXTRACREDI	R\$ 44.355.183,99	3.963	R\$ 427.779.975,81	73.206	1,66%
7º	IMEMBUÍ	R\$ 36.891.204,77	3.990	R\$ 210.567.450,76	39.010	2,53%
8º	PROFOMENTO	R\$ 24.584.611,56	3.032	R\$ 231.654.745,11	37.617	1,47%
9º	BANCO DO EMPREENDEDOR	R\$ 20.748.186,50	4.011	R\$ 602.555.827,28	131.411	2,53%
10º	CREDIAMAI	R\$ 11.939.631,67	1.770	R\$ 137.479.346,38	35.526	5,47%
11º	ACREDITE	R\$ 11.790.766,89	1.337	R\$ 175.821.262,00	36.284	4,68%
12º	CREDIOESTE	R\$ 10.940.375,00	1.956	R\$ 160.571.278,95	35.306	5,89%
13º	BANCO DO PLANALTO NORTE	R\$ 10.322.063,48	1.856	R\$ 185.096.144,22	51.093	1,11%
14º	ACREVI	R\$ 9.378.179,23	1.187	R\$ 166.908.239,62	29.350	2,32%
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 838.929.231,47</b>	<b>107.745</b>	<b>R\$ 6.547.893.658,38</b>	<b>1.462.621</b>	<b>3,53%</b>

\* critério ranking: carteira ativa

Obs.: As informações fornecidas são de responsabilidade das instituições associadas



**Associação das Instituições de Microcrédito e Microfinanças da Região Sul do Brasil**

Rod. Admar Gonzaga, nº 440 - Bloco A - Ed. America Offcenter - Itacorubi - Florianópolis - SC - CEP: 88034-000

Fone: (48) 3348-0110 - amcred@amcredsc.org.br - www.amcred.org.br



AMCRED-SUL



# Instituições associadas à AMCRED-SUL



acreditemicrofinanças.com.br

(47) 3521-7500

Rio do Sul



acrevi.com

(47) 3275-0020

Jaraguá do Sul



**BANCO DA FAMÍLIA**

bancodafamilia.org.br

(49) 3251-0444

Lages



bancodoempreendedor.org.br

(48) 3348-0300

Florianópolis



**Banco do Planalto Norte**  
Microcrédito

bancodoplanaltonorte.org.br

(47) 3622-4823

Canoinhas



blusol.org.br

(47) 3144-9500

Blumenau



casadomicrocredito.com.br

(48) 3626-6625

Tubarão



crecerto.org.br

(49) 3444-8410

Concórdia



crediamai.com.br

(49) 3431-0295

Xanxerê



credioeste.org.br

(49) 3322-3051

Chapecó



credisol.org.br

(48) 3437-6911

Criciúma



extracredi.com.br

(49) 3621-0803

São Miguel do Oeste



imembuimicrofinancas.org

(55) 3217-4546

Santa Maria



**PROFOMENTO**  
SERVIÇOS FINANCEIROS

profomento.com.br

(47) 3396-0100

Brusque