

Contributo do Crédito Agrícola para a criação de melhores condições de vida no espaço rural

Diamantino Diogo

Presidente do Conselho de Administração da Caixa Central de Crédito Agrícola

Rua Castilho, 233

1099-004 LISBOA (PORTUGAL)

Tel.: +351.213860006

Fax: +351.213871246

e-mail: ccam@mail.telepac.pt

Resumo

O presente texto pretende dar a conhecer o contributo do Crédito Agrícola para a criação de melhores condições de vida no espaço rural.

A estrutura e funcionamento do Grupo Crédito Agrícola são aqui apresentados, assim como os produtos e serviços financeiros e agro-financeiros existentes, destinados a satisfazer a globalidade das necessidades de poupança, investimento, crédito, meios de pagamento e protecção (seguros) para além dum leque de produtos e serviços especializados, dirigidos ao apoio ao desenvolvimento da actividade agrícola e agro-industrial.

Palavras-chave: crédito agrícola, produtos e serviços agro-financeiros.

Résumé

Ce texte a le but de faire connaître la contribution du Crédit Agricole pour la création de meilleures conditions de vie dans les aires rurales.

La structure et fonctionnement du Groupe Crédit Agricole sont ici présentées, ainsi que les produits et services financiers et agro-financiers existents, destinés à satisfaire la globalité des besoins d'épargne, investissement, crédit, moyens de paiement et protection (assurances) illustratif des divers produits et services spécialisés, dirigés au développement de l'activité agricole et agro-industriel.

Mots-clés: crédit agricole, produits et services agro-fianciers.

Abstract

This text aims at explaining the contribution of the Rural Credit to the building up of better conditions of life in the rural areas.

The structure and functioning of the Group Rural Credit are here presented as well as the products, financial and agro-financial services available, that intend to satisfy the globality of needs such as saving money, investment, credit, means of payment and protection (assurances) illustrating the products and specialised services directed to the support of the development of agriculture and agro-industrial activities.

Keywords: rural credit, agro-financial products and services.

Estrutura e funcionamento do Grupo Crédito Agrícola

O Crédito Agrícola é um Grupo Financeiro, de índole cooperativa e raiz rural, que abrange o Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo (SICAM), composto pela Caixa Central do Crédito Agrícola Mútuo e por 146 Caixas Associadas, que detêm no seu conjunto 550 Balcões, distribuídos por todo o país, sobretudo em zonas suburbanas e rurais.

Compreende, igualmente, um conjunto de Empresas Associadas, que são Unidades de Negócio focalizadas na Banca de Investimentos, Fundos de Investimento, Corretagem, Seguros-Ramos Reais, Seguros-Ramo Vida e Aluguer de Longa Duração.

A Caixa Central do Crédito Agrícola Mútuo é a entidade coordenadora do Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo (SICAM) e a sua actividade está fundamentalmente orientada para :

- o cumprimento de regras e normas prudenciais de gestão no Crédito Agrícola
- a análise técnica e de risco à actividade creditícia
- o desenvolvimento de produtos e serviços financeiros, destinados a cobrir a globalidade das necessidades financeiras dos segmentos de Particulares, Emigrantes, Pequenos Negócios e Empresas
- a exploração de novos mercados e dinamização comercial dos produtos e serviços
- a rendibilização financeira dos processos de financiamento
- o desenvolvimento das relações comerciais com Bancos correspondentes no exterior
- a captação de recursos, incluindo a actividade em mercados financeiros e de capitais e a exploração da sucursal financeira exterior
- a gestão centralizada de acordos e negociações, visando a obtenção de economias de escala para o Grupo

- a captação de grandes clientes
- o desenvolvimento de actividade comercial própria através dos Balcões de Lisboa e Porto.

Por seu turno, as Caixas Associadas (Caixas de Crédito Agrícola Mútuo) são Instituições de Crédito, sob a forma cooperativa, dotadas de autonomia de gestão, que estão vocacionadas para a promoção do desenvolvimento das actividades económicas dos Concelhos onde estão profundamente enraizadas, em virtude de :

- profundo conhecimento que cada Caixa Associada tem do meio em que se insere
- papel dinamizador que os seus Dirigentes desempenham no desenvolvimento sócio-cultural e económico nos respectivos Concelhos
- actividade desenvolvida com o permanente acompanhamento dos Associados
- oferta duma ampla gama de produtos e serviços financeiros e agro-financeiros
- forte relacionamento com os seus Clientes

que constituem contributos decisivos para a criação de melhores condições de vida nos espaços suburbanos e rurais, onde se situam a grande maioria das Caixas Associadas.

Produtos e Serviços Financeiros e Agro-financeiros

No âmbito da sua actividade comercial, o Grupo Crédito Agrícola põe à disposição dos seus Clientes e Associados uma vasta gama de produtos e serviços financeiros, destinados a satisfazer a globalidade das suas necessidades de poupança, investimento, crédito, meios de pagamento e protecção (seguros), para além dum leque de produtos e serviços especializados, dirigidos ao apoio ao desenvolvimento da actividade agrícola e agro-industrial

A título de informação, passamos a enumerar as principais linhas de produtos e serviços financeiros que o Grupo Crédito Agrícola põe à disposição dos seus Associados e Clientes, no sentido de contribuir para a melhoria das suas condições de vida e bem estar social.

1 - Produtos e Serviços Financeiros

a) Produtos de poupança (Particulares residentes)

Trata-se de um conjunto de instrumentos de poupança adaptados aos benefícios previstos pela legislação fiscal e comercial, tendo em comum taxas de juro muito atractivas, flexibilidade e rapidez de movimentação :

Contas disponíveis nos nossos balcões :

- *Depósitos a Prazo*
- *Conta Poupança Mealheiro*
- *Conta Poupança Radical*
- *Contas Poupança Máxima e Poupança Máxima Tradição*
- *Contas Poupança Habitação Jovem e Poupança Habitação Geral*
- *Conta Poupança Reforma*
- *Conta Poupança Condomínio*
- *Conta Poupança Privatização*
- *Conta Poupança Crédito*

b) Sistema Poupança Emigrante

O Grupo Crédito Agrícola disponibiliza um conjunto de opções que permitem rendibilizar a poupança, respondendo às necessidades de cada Emigrante.

O Sistema Poupança Emigrante é constituído por um conjunto articulado de contas para depósito e operações activas, em escudos ou moeda estrangeira, que usufruem de isenções e benefícios fiscais e elevadas taxas de rendibilidade.

Através da sucursal financeira da Caixa Central no exterior, é possível efectuar operações *off shore*, com isenção total de impostos.

Para maior facilidade no acesso a estas operações, o Grupo Crédito Agrícola estabeleceu um conjunto de acordos com instituições financeiras em vários países, que possibilitam aos Emigrantes portugueses a transferência de fundos para as suas contas, de forma rápida, segura e acessível.

Estes acordos permitem ao Grupo Crédito Agrícola estar presente entre as comunidades portuguesas mais numerosas, como é o caso da Alemanha, França, Reino Unido e Suíça.

Os produtos disponibilizados são :

- | | |
|---------------------------------|--|
| • <i>Contas Emigrante</i> | <i>Emigrante à Ordem</i>
<i>PoupEmigrante</i>
<i>Emigrante a Prazo</i> |
| • <i>Operações de Crédito</i> | <i>Casa Portuguesa (Habitação)</i>
<i>InvestEmigrante(Outros financiamentos)</i> |
| • <i>Operações em Off Shore</i> | <i>MaxiEmigrante à Ordem</i>
<i>MaxiEmigrante a Prazo</i>
<i>Crédito MaxiEmigrante</i> |

c) Fundos de Investimento Mobiliário

Estes produtos orientam-se para a diversificação das alternativas de investimento a oferecer aos clientes, de acordo com padrões de comportamento dos aforradores e são desenvolvidos e geridos pela Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário do Grupo Crédito Agrícola (Central Fundos).

A Central Fundos disponibiliza actualmente os seguintes Fundos de Investimento :

- *Fundo Raiz Tesouraria*
- *Fundo Raiz Rendimento*
- *Fundo Raiz Valorização*
- *Fundo Raiz Global*
- *Fundo Raiz Europa*
- *Fundo Raiz Poupança Reforma/Educação*
- *Fundo Raiz Poupança Acções*

d) Crédito à Habitação

Destinado à aquisição, construção, recuperação, beneficiação ou ampliação de habitação própria ou através de Cooperativas de Habitação, está disponível através dos seguintes produtos :

- *Crédito Habitação – Regime Jovem Bonificado (taxa variável e taxa fixa)*
- *Crédito Habitação – Regime Bonificado (taxa variável e taxa fixa)*
- *Crédito Habitação – Regime Geral (taxa variável e taxa fixa)*

É também comercializado um crédito específico destinado à Aquisição de Propriedades Rurais.

e) Crédito Pessoal

Abrange um conjunto de produtos de crédito dirigidos à promoção do bem estar das famílias.

Estes produtos contam com taxas de juro atractivas e com um sistema de bonificação especial, estando os regimes e modalidades de pagamento vocacionados para responder às necessidades específicas de cada Cliente.

Aos balcões do Grupo Crédito Agrícola pode-se obter crédito para todas as finalidades:

- *AutoCrédito*: Financia a aquisição de automóvel e outros veículos motorizados;
- *CrediRecheio*: Financia a aquisição de electrodomésticos, mobiliário e similares;
- *TecnoCrédito*: Financia a aquisição de material informático;
- *TurisCrédito*: Financia férias ou viagens;
- *CredImposto*: Financia o pagamento de impostos de natureza diversa, desde que devidos a Particulares;
- *CredEnsino*: Financia inscrições, propinas, material didáctico e custo de estadias fora da zona de residência;
- *CrediFamiliar*: Financia qualquer outra finalidade.

f) Meios de Pagamento

A flexibilidade dos meios de pagamento e o acesso rápido ao crédito é uma necessidade de todos os dias.

Por isso, através da Rede Visa, o Grupo Crédito Agrícola disponibiliza meios adaptados a todas as necessidades e expectativas, para transacções no país e no estrangeiro, através de :

- *Cartão de Crédito Visa Classic*
- *Cartão de Crédito Visa Premier*
- *Cartão de Débito Visa Electron*
- *Cartão de Débito Visa Electron Jovem*

g) Seguros-Ramos Reais

A Seguradora de Ramos Reais do Grupo Crédito Agrícola (Rural Seguros) tem por objecto a promoção e comercialização de seguros não-vida, actuando nas áreas relativas a : *acidentes de trabalho e acidentes pessoais, saúde, habitação, comércio e serviços, riscos industriais, construção e montagem, equipamento electrónico, avarias de máquinas, incêndio, mercadorias transportadas, embarcações marítimas, aeronaves; colheitas, pecuária, máquinas e outros seguros agrícolas, seguro automóvel, seguro familiar, seguros de exploração, seguros para caçadores e assistência a pessoas e bens.*

h) Seguros-Ramo Vida

Neste ramo de seguros e através da sua Seguradora Vida (Crédito Agrícola Vida), o Grupo Crédito Agrícola disponibiliza produtos específicos, tais como :

- *Protecção Crédito Habitação*
- *Protecção Crédito Pessoal*
- *Protecção Família*
- *Protecção Poupança Investimento*
- *Protecção Poupança Reforma*
- *Protecção Poupança Educação*

i) Apoio diversificado à actividade das empresas

O Grupo Crédito Agrícola desenvolveu desde sempre a sua actividade em estreita relação com as empresas dos Concelhos, onde está presente através das Caixas de Crédito Agrícola Mútuo.

Na procura de dar resposta à crescente complexidade da gestão e às necessidades das empresas suas Clientes no país e no estrangeiro, o Grupo Crédito Agrícola disponibiliza um vasto conjunto de financiamentos, operações de tesouraria e linhas de crédito especiais.

Empresas portuguesas cujas filiais estejam domiciliadas no exterior ou em zonas francas industriais e empresas estrangeiras, podem efectuar operações isentas de impostos através da sucursal financeira exterior.

O Grupo Crédito Agrícola apresenta um serviço capaz de responder da melhor forma às necessidades das empresas, nomeadamente através de :

- *Financiamentos a curto, médio e longo prazo*
- *Operações em Off Shore*
- *Operações de tesouraria e serviços de apoio*
- *Operações de estrangeiro*
- *Locação Financeira Mobiliária e Imobiliária*
- *Aluguer de Longa Duração (Rural Rent)*

j) Banca de Investimentos

Por via das actividades do Central Banco de Investimento (CBI), o Grupo Crédito Agrícola desenvolve as actividades de compra e venda de valores mobiliários, comercialização de produtos estruturados, gestão de activos financeiros, organização de fusões e aquisições e prestação de serviços de consultoria financeira, bem como prestação de serviços às P.M.E. e patrocínio de fundos de desenvolvimento destinados àquelas empresas.

Neste particular, o CBI é patrocinador exclusivo de um fundo de 6 milhões de contos destinado a investimentos em empresas com potencialidades de crescimento e é parceiro do I.A.P.M.E.I. num projecto dotado de 1,5 milhões de contos para operações de redimensionamento associadas a processos de modernização empresarial.

Produtos e Serviços Agro-Financeiros

Para além duma intensa e extensa actuação no domínio da actividade bancária, em todos os segmentos de negócio e para todos os segmentos de mercado, o Grupo Crédito Agrícola participa também e de forma muito especializada no apoio ao desenvolvimento das actividades agrícolas, com o apoio da FENACAM (Federação Nacional das Caixas de Crédito Agrícola Mútuo), organização de carácter associativo do Crédito Agrícola.

Neste contexto, assume particular relevância a intervenção do Serviço de Apoio Técnico Agrário (SATA), criado em 1981, com o objectivo de apoiar as Caixas de Crédito Agrícola Mútuo, na formalização dos processos de investimento e de concessão de crédito de curto prazo, no âmbito do Sistema de Financiamento à Agricultura e Pescas (SIFAP).

Recordando sucintamente o percurso do SATA, é de referir que, com a adesão de Portugal à CEE em 1986, o SATA concentrou-se então nos novos sistemas de apoio à agricultura, designadamente, o Regime 797/85 e PEDAP (Programa Específico de Desenvolvimento da Agricultura Portuguesa).

Após a Reforma da PAC (Política Agrícola Comum) de 1992, a actividade do SATA virou-se também para as medidas de apoio aos rendimentos dos agricultores e, em 1994, com o início do II Quadro Comunitário de Apoio e o lançamento do PAMAF (Programa de Apoio à Modernização Agrícola e Florestal), sucessor do PEDAP, foi nele que se concentrou a sua acção de divulgação e implementação.

A partir de 1996, o SATA, em interligação com a Caixa Central do Crédito Agrícola Mútuo, alargou a sua actividade ao apoio a projectos não exclusivamente agrícolas dos Programas IDL, RIME e PROCOM e participou na formalização das operações de crédito associadas às linhas de desenvolvimento dos sectores agrícola e agro-industrial.

Como desiderato da actividade do SATA e da sua estreita ligação com a actuação comercial das Caixas de Crédito Agrícola Mútuo, foram concedidos empréstimos aos Balcões destas, num montante agregado de cerca de 72 % do Crédito Total concedido à Agricultura através do SIFAP, correspondente a cerca de 60 % do Crédito Total concedido à Agricultura.

Desta parceria resulta que os agricultores de muitas zonas do país encaram as Caixas de Crédito Agrícola Mútuo não só como o seu Banco Local, onde podem satisfazer a globalidade das suas necessidades financeiras, mas também como Instituições especializadas, onde podem obter informações atempadas referentes a :

- subsídios nacionais ou comunitários
- legislação específica
- intenções de investimento
- seguros de colheitas
- linhas de crédito de curto prazo do IFADAP e da Caixa Central do Crédito Agrícola Mútuo
- prazos de entrega de documentos vários

para além de aconselhamento técnico de diversa índole.

Não é pois de estranhar que, em muitos Concelhos e localidades do país, as Caixas de Crédito Agrícola Mútuo sejam vistas como Bancos de serviço global, quer na actividade bancária, quer ainda como substitutos dos serviços oficiais do Ministério da Agricultura.

Nota Final

Por todas estas razões, e em síntese, o contributo das organizações do Crédito Agrícola para a criação de melhores condições de vida no espaço rural é abrangente, especializado e fortemente personalizado, devido à globalidade dos produtos e serviços financeiros oferecidos, ao profundo conhecimento das realidades do mundo rural e à intensidade do relacionamento com os seus Clientes e Associados, alicerçado no Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo (SICAM), onde pontificam a Caixa Central e uma extensa “Rede de Proximidade” composta pelas Caixas de Crédito Agrícola Mútuo e seus Balcões.



Esta é a sua terra. Construa aqui o seu sonho.

Crédito Habitação

Para o ajudar a morar na casa dos seus sonhos, o Crédito Agrícola desenvolveu um conjunto de soluções flexíveis de Crédito à Habitação, que lhe permitem optar pela região onde nasceu ou por aquela onde o seu coração pertence. E, com 500 balcões em todo o país, sabemos que, num sítio ou noutro, teremos sempre o prazer de trabalhar com a sua vizinhança.



Se quer ir mais longe, fique já aqui.