

124/02

FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Programa: INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO BANCO DO POVO - MS

1. Liste os objetivos e especifique as metas mais importantes do programa, projeto ou atividade, por ordem de prioridade.

- Garantir empréstimos a micro e pequenos empreendimentos do setor informal e formal da economia, bem como a formas de trabalho e produção para trabalhadores que estão afastados do mercado de trabalho;
- Garantir oferta de crédito a população que não possui acesso as linhas de crédito do mercado financeiro vigente;
- Ofertar crédito a cooperativas e associações que desenvolviam atividades produtivas ou serviços.

2. Descreva o funcionamento do programa, projeto ou atividade e aponte qual (is) a (s) sua (s) frente (s) de atuação.

A Instituição Comunitária de Crédito Banco do Povo – MS atende os interessados no financiamento em sua sede e também através das Unidades Itinerantes. No município de Campo Grande a Instituição possui um trailer, doado pelo Banco do Brasil, que fica uma semana em cada bairro, fornecendo informações sobre o crédito. Os municípios onde não existe o escritório-sede da Instituição, estão sendo atendidos através do Banco do Povo Itinerante, um caminhão equipado para realizar desde o atendimento até as liberações de crédito. O interessado no financiamento ao procurar a Instituição é informado do funcionamento do Banco do Povo, através de palestras informativas, bem como dos documentos necessários para preencher o cadastro. Após o preenchimento do cadastro, o cliente recebe a visita do Agente de Crédito, funcionário da Instituição, que vai até o local de trabalho do cliente, valorizando assim o contato direto com o candidato ao crédito e permitindo à Instituição fazer uma análise criteriosa do crédito. Após a realização da visita o cadastro é encaminhando ao Comitê de Crédito, formado por representantes das Instituições que compõem o Conselho de Administração do Banco do Povo. Todo o processo, da busca de informações à liberação do crédito, não ultrapassa a dez dias.

3. O programa, projeto ou atividade faz parte de outras iniciativas da mesma ou outras esferas de governo (por exemplo, um projeto que faz parte de um programa geral)? Em caso afirmativo, descreva como se dá esta ligação.

O Programa Banco do Povo MS, é integrante do Programa de Desenvolvimento Econômico do Governo do Estado de Mato Grosso do Sul, e em articulação com outras ações busca promover o resgate da cidadania do povo sul-matogrossense através do crédito popular assistido. O referido Programa de Desenvolvimento tem várias linhas de atuação e, com relação a

geração de emprego e renda, sua principal ação foi a criação do Banco do Povo, que se constituiu em uma parceria inédita entre Estado e Sociedade Civil para concessão de créditos. O Governo do Estado possui dois representantes no Conselho de Administração do Banco do Povo, sendo representado através da Secretaria de Estado de Assistência Social, Cidadania e Trabalho, na Presidência da Instituição, e da Secretaria de Estado de Receita e Controle, ocupando a vice-presidência.

4. Identifique o público-alvo. Quantos são no momento, os diretamente beneficiados? Qual é a proporção de homens e de mulheres beneficiados? Que percentual da clientela potencial isto representa? Como é feita a seleção dos beneficiários e como eles participam do programa, projeto ou atividade?

A Instituição Comunitária de Crédito Banco do Povo –MS, busca atender, prioritariamente, microempreendedores da zona urbana do setor informal e formal da economia (com até 10 funcionários ou com ativo até, no máximo, R\$ 10.000,00), devendo residir no Estado há, pelo menos, 1 ano. Até o momento foram concedidos 1.886 créditos, totalizando R\$ 2.603.001,00 (dois milhões, seiscentos e três mil e um reais), sendo que já foram realizadas 160 renovações de crédito. Atualmente a Instituição possui 1.540 clientes ativos. Com relação aos beneficiados com o crédito, 52,44% são do sexo masculino e 47,56% são do sexo feminino. Devido a ausência de dados oficiais e concretos sobre a economia informal de Mato Grosso do Sul, torna-se difícil calcular a demanda potencial do Programa, são microempreendedores sem registros, *função de quintal*, costureiras, vendedores de pipoca, etc. Infelizmente não existe dados sobre a quantidade de pessoas no Estado que estão na informalidade. Quando os interessados no crédito procuram a Instituição são informados das regras e procedimentos, essa é a primeira etapa de seleção, pois somente microempreendedores podem fazer cadastro, não podendo ter restrições cadastrais. Após o preenchimento do cadastros os interessados recebem a visita do Agente de Crédito para preenchimento do Levantamento Sócio-Econômico. A visita é feita no local do empreendimento, buscando conhecer o histórico de vida do empreendedor e de seu empreendimento, valorizando-o como empresário. Através das visitas a Instituição passa a conhecer os números do empreendimento (receitas, custos fixos, variáveis, etc.) e principalmente passa a conhecer o empreendedor, os motivos que o levaram a iniciar a atividade, suas principais dificuldades, suas metas, seu caráter. Com base no levantamento sócio-econômico o Agente de Crédito elabora seu parecer, calcula a capacidade de pagamento do empreendimento e encaminha o cadastro para análise do Comitê de Crédito. Ao ser aprovado o cliente é comunicado e convocado a comparecer à Instituição para assinatura do contrato e retirada do crédito. A partir daí ele se torna um cliente e passa a participar das atividades sociais do Banco do Povo.

5. Qual é o gasto orçamentário anual do programa, projeto ou atividade? Quais as fontes de recurso financeiro (locais, estaduais, federais, privadas)? Que percentual da receita orçamentária total do nível de governo (estadual, municipal, etc.) a que pertence o órgão responsável pela inscrição é efetivamente utilizado pelo programa, projeto ou atividade?

O Governo do Estado aporta mensalmente R\$ 280.000,00 (duzentos mil reais) para a operacionalização do Programa. Entretanto, esse recursos não é originário do Orçamento do Estado. Em julho de 2000 o Governo do Estado criou o FIS – Fundo de Investimento Social que destina recursos para Programas Sociais, dentre eles o Banco do Povo. O FIS é composto por

contribuições de empresas, auxílios, subvenções e contribuições de entidades privadas e públicas, nacionais ou internacionais, juros bancários e outros rendimentos, doações e legados. Compõem ainda o FIS, a transferência de 25% do ICMS gerado no Estado, sendo que deste percentual 25% é transferido para o município de origem do Imposto. O governo do Estado repassa os recursos através da Secretaria de Estado de Assistência Social, Cidadania e Trabalho, órgão responsável pela inscrição, e que ocupa a presidência do Banco do Povo, portanto, não é utilizado nenhum recurso da referida Secretaria para manutenção do Programa.

6. Quantas pessoas estão diretamente envolvidas na operação de seu programa, projeto ou atividade? Quantos homens e quantas mulheres realizam funções de direção (ou tomada de decisões) e quantos realizam funções de execução?

Para a operacionalização em todo o Estado de Mato Grosso do Sul, a Instituição Comunitária de Crédito Banco do Povo envolve diretamente 32 pessoas, sendo 20 homens e 12 mulheres. As tomadas de decisões são tomadas por duas pessoas; 1 homem e uma mulher (Diretor-Presidente e Diretora Operacional), entretanto existe em cada município uma pessoa responsável pelo gerenciamento do escritório-sede, sendo 4 pessoas: 3 homens e 1 mulher. Todos os envolvidos participam de funções de execução, mesmo os responsáveis pelas tomadas de decisões também desempenham papel operacional, com exceção do Diretor-Presidente, portanto são 31 pessoas envolvidas em funções de execução sendo 19 homens e 12 mulheres.

7. Indique todas as organizações (públicas e privadas) participantes, descrevendo o papel de cada uma. Explique como estas organizações interagem e de que modo suas ações individuais são coordenadas.

O Banco do Povo é administrado por um Conselho de Administração composto por seis Instituições:

➤ Associação Comercial e Industrial de Campo Grande; Federação dos Trabalhadores em Educação do Estado de Mato Grosso do Sul; Organização das Cooperativas do Estado de Mato Grosso do Sul; Sebrae/MS; Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos Bancários de Campo Grande e Região; Governo do Estado de Mato Grosso do Sul, representado através da Secretaria de Estado de Assistência Social, Cidadania e Trabalho e pela Secretaria de Estado de Receita e Controle.

Além do Conselho de Administração existe ainda o Conselho Fiscal, composto pelas seguintes Entidades:

➤ Universidade Federal do Estado de Mato Grosso do Sul; Universidade Católica Dom Bosco; Federação das Indústrias do Estado de Mato Grosso do Sul.

As Instituições mencionadas se constituem em Sócias-Fundadoras do Banco do Povo, são responsáveis pela administração e gestão do Programa. Participam através de doações de recursos financeiros, recursos humanos, serviços, etc. Existe ainda o Comitê de Crédito formado por 5 membros designados pelo Conselho de Administração, representantes das instituições participantes do Programa. Desta maneira, as instituições participam das decisões políticas do Banco do Povo, são responsáveis ainda pela criação ou alteração das normas de funcionamento e dos critérios adotados pelo Programa.

8. Se seu programa, projeto ou atividade envolve a participação da comunidade e do público-alvo, descreva como esta participação concretiza-se (explique os mecanismos de participação).

A Instituição Comunitária de Crédito Banco do Povo – MS tem como objetivo a concessão de crédito a microempreendedores do setor formal e informal da economia, e uma de suas características é o acompanhamento dos financiados. Este acompanhamento permite uma aproximação maior do cliente com a Instituição. Apesar do Programa não envolver diretamente a participação do público-alvo, sempre que a Instituição promove ou é convidada para algum evento, faz o convite para os clientes participarem. No ano de 2000, o Banco do Povo promoveu duas feiras, onde os clientes tiveram a oportunidade de expor e comercializar seus produtos. Foram realizadas pelo Governo do Estado, diversas ações populares, onde o Banco do Povo foi convidado e levou clientes para exporem produtos.

9. Quando e como foi originariamente concebido o programa, projeto ou atividade? Houve inspiração em iniciativa (s) anterior (es)? Quais (is)?

Através do Decreto nº 9.300, de 1º de janeiro de 1999, foi instituído o programa de implantação da Instituição Comunitária de Crédito – Banco do Povo, no Estado de Mato Grosso do Sul, com o objetivo de financiar micro e pequenos empreendedores formais e informais, no sentido de gerar ocupações e renda, concedendo créditos acessíveis e com juros baixos. Conforme o artigo 3º desse Decreto, a Secretaria de Estado de Trabalho, Emprego e Renda, atual Secretaria de Estado de Assistência Social Cidadania e Trabalho, foi instituída responsável pela gestão do programa no Estado. Com o objetivo de formular uma proposta detalhada de implantação da Instituição, designou-se um grupo de trabalho composto por representantes de algumas Secretarias e órgãos do governo, que ao longo de um mês buscou produzir um projeto, elencando os principais elementos de constituição do programa, possibilitando com isso uma melhor compreensão da questão. Durante os trabalhos de elaboração do Programa, foram realizadas visitas no Banco do Povo de Santo André (Santo André/SP) e na Instituição Comunitária de Crédito Portosol (Porto Alegre/RS), com o objetivo de obter informações sobre o funcionamento, metodologia, bem como sobre os procedimentos de implantação do Programa nos respectivos municípios. Após onze meses de estudos e discussões, o Banco do Povo foi inaugurado em 07 de dezembro de 1999.

10. Identifique as etapas-chaves de implementação e como isto evoluiu e se modificou ao longo do tempo. Que mudanças desde o início da operação do programa, projeto ou atividade?

- Criação do decreto instituindo o programa e definição do grupo de trabalho responsável pela elaboração;
- Estudos e pesquisas para definição da forma jurídica que mais se adequasse aos objetivos do microcrédito;
- Realização do Seminário Banco do Povo – Nossa Gente, Nossa Maior Riqueza, nos dias 25 e 26 de maio de 1999, com a participação de representantes do BNDES, Portosol, Banco do

Povo de Santo André, Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal. Neste Seminário foram discutidos os aspectos financeiros e institucionais e as principais linhas de atuação de cada Instituição.:

- Definição da forma jurídica do Banco do Povo;
- Criação da Lei autorizando o Estado a participar de Sociedade Civil Ideal;
- Elaboração do Estatuto Social do Banco do Povo -MS
- Análise do Estatuto pela Procuradoria Geral do Estado
- Reformulação do Estatuto
- Contatos com Entidades para convidá-las a participar do Programa
- Definição das Entidades participantes
- Convocação das Entidades para aprovação do Estatuto Social do Banco do Povo
- Aprovação do Estatuto Social e Fundação da Instituição
- Aquisição do sistema operacional - software
- Implantação em Campo Grande
- Implantação no Estado

Durante o processo de elaboração do Programa algumas mudanças foram necessárias. Inicialmente pensou-se na criação de um órgão público para a concessão de crédito, mas essa forma jurídica seria muito burocrática, dificultando os financiamentos. Adotada-se então, a forma jurídica que mais se adequou ao Programa: Sociedade Civil de Interesse Público – OSCIP. Após a implantação no município de Campo Grande foram feitas algumas mudanças na forma de atendimento da Instituição, passando a englobar um público maior.

11. Descreva as principais obstáculos até o momento. Como se lidou com tais obstáculos? Quais deles ainda persistem?

A elaboração do Programa não foi tarefa fácil, tendo em vista que a maioria das experiências já existentes no país, e que são fonte de referência para a criação de propostas dessa natureza, foram desenvolvidas apenas no âmbito municipal, e principalmente por se tratar de uma proposta tão desafiadora para a realidade de Mato Grosso do Sul. Para a implantação do Programa foi necessário muito estudo por parte do grupo de trabalho, incluindo visitas em Instituições de microcrédito. A dificuldade financeira para implementação do programa foi um dos pontos que retardou sua implantação, e hoje vem sendo o principal obstáculo para um maior crescimento.

12. Que mecanismos de avaliação estão sendo utilizados para medir o sucesso do programa, projeto ou atividade? Forneça os resultados (quantitativos e qualitativos) do último ano de operação do programa, projeto ou atividade.

O programa tem sido avaliado principalmente pelo número de concessões de crédito, já que no Estado não houve experiências anteriores com microcrédito, apenas houve o atendimento por parte do Governo Federal, através do Proger, que não atendia o mesmo público que o programa objetiva atender. Em um ano de atuação, o Banco do Povo já possuía escritórios-sede em 5 municípios, totalizando 791 liberações num montante de R\$ 1.061,764,68. Atualmente o Banco do Povo, com um ano e seis meses em funcionamento, já liberou 1.886 créditos num montante de R\$ 2.603.001,00 o que demonstra o crescimento obtido nos últimos meses.

13. Qual é a mais importante conquista de seu programa, projeto ou atividade até o momento (cite apenas uma; aquela que, na sua opinião, é a mais importante)?

A maior conquista foi o resgate da cidadania através do acesso ao crédito para um público antes excluído das linhas de crédito tradicional, acostumado a pagar juros exorbitantes para agiotas na troca de cheques ou em empréstimos de curto prazo. Ao ter acesso ao crédito o microempreendedor passa a contar com o instrumento de apoio para o crescimento de seu empreendimento, fonte de sustento de sua família.

14. Em que seu programa, projeto ou atividade inovou em relação a práticas anteriores? Procure explicar bem em que consiste a inovação.

O Programa se constitui em uma parceria entre o Governo do Estado de Mato Grosso do Sul e a sociedade civil para a concessão de créditos a microempreendedores. Pela primeira vez, em 23 anos de existência do Estado, o poder público estadual assumiu essa nova função econômica, em um momento em que o Estado se encontrava em grandes dificuldades econômicas. A Instituição Comunitária de Crédito Banco do Povo –MS, se constitui em ação inovadora e em um grande desafio, especialmente pela abrangência que o programa objetiva atingir em todo o Estado, uma proposta inédita no âmbito nacional, uma vez que as outras experiências bem sucedidas na área do microcrédito limitam-se ao desenvolvimento municipal.

15. Mesmo que seu programa, projeto ou atividade não focalize especificamente a questão da pobreza, como você avalia seu impacto sobre esta questão?

Estima-se que cada beneficiado com o crédito tenha uma família com cerca de quatro pessoas. O público que a Instituição atende, sustenta sua família no empreendimento, os empreendimentos são familiares. Isto significa que ter liberar 1886 créditos, a Instituição beneficia diretamente cerca de 7.000 pessoas, propiciando a manutenção e, muitas vezes, geração de empregos, o que implica na geração de renda. Como o público-alvo são microempreendedores de baixa renda, o Banco do Povo tem cumprido seu papel de programa social, gerando renda para as famílias com menor poder aquisitivo.

16. Qual o impacto do programa, projeto ou atividade sobre a cidadania? (Mencione aqui aspectos relativos à cidadania que eventualmente não tenham sido mencionados. Inclua aqui também questões relativas a gênero, raça ou etnia).

A ICC Banco do Povo – MS tem cumprido seu papel social promovendo o acesso ao crédito para empreendedores de baixa renda, garantindo, desta maneira, a manutenção e geração de empregos, possibilitando o sustento das famílias envolvidas, e consequentemente, gerando renda. Até o dia 20 de junho, o Banco do Povo liberou 1886 créditos, e em 47,56% deles, o empreendimento é chefiado por mulheres, uma grande conquista em um Estado tradicionalmente agropecário com predominância do sexo masculino nas atividades produtivas.

17. Caso seu programa, projeto ou atividade já tenha participado do PROGRAMA GESTÃO PÚBLICA E CIDADANIA anteriormente, qual a diferença que ele apresenta este ano em relação ao ano em se que inscreveu pela última vez?

É a primeira participação do Banco do Povo no Programa Gestão Pública e Cidadania.

18. Qual é a mais significativa deficiência do programa, projeto ou atividade?

O Programa tem deficiências principalmente na esfera financeira, o que impõe limites para seu crescimento e impede a contratação de mais funcionários. Atualmente o quadro funcional está bastante enxuto e a demanda por créditos vem aumentando, o que gera a necessidade de contratação de mais Agentes de Crédito para agilizar o processo. Existe ainda dificuldade de dados sobre a economia informal, dificultando o dimensionamento do público-alvo potencial, o que provoca certa dificuldade do planejamento estratégico da Instituição.

Campo Grande, 21 de junho de 2001.



Ananias Costa dos Santos
Diretor-Presidente