

FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES DO PROJETO AGÊNCIA DE FOMENTO DO AMAPÁ S.A. / AFAP

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

Objetivos: geração de emprego e renda; inclusão social; dar crédito ao empreendedor popular que não tem acesso ao sistema de crédito formal; melhoria da qualidade de vida; contribuir para o crescimento da economia do Estado.

A meta para o primeiro ano de funcionamento da Afap era emprestar R\$ 2 milhões aos micros e pequenos empreendedores. Conseguindo esse número, foi estabelecida uma nova meta: R\$ 5 milhões. A meta para 2002 é garantir R\$ 10 milhões para a criação e/ou manutenção de novos empreendimentos populares.

Como a cada empréstimo de R\$ 1.200,00 um novo emprego é gerado e mantido, em dois anos de funcionamento, a Afap contribuiu para a geração e manutenção de mais de 10 mil empregos, investindo em empreendimentos populares mais de R\$ 13 milhões.

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

A Afap concede empréstimos para a execução dos projetos empresariais dos micro e pequenos empreendedores com juros menores que os do mercado formal e com menos exigências.

O candidato ao crédito chega à Agência e agenda uma palestra. Na palestra recebe esclarecimentos sobre os critérios para concessão de empréstimos, seus direitos e deveres. Em seguida, o candidato preenche um cadastro. Analisado o cadastro, um agente de crédito faz uma vistoria do local onde irá funcionar ou funciona o empreendimento, analisando as condições de funcionamento do negócio proposto. O parecer do agente é analisado pelo Comitê de Crédito da Afap, que decide pela aprovação ou não do empréstimo. Deferido o projeto, o candidato recebe o cheque e passa a ser um parceiro da Afap. O novo parceiro é acompanhado de perto por um agente de crédito, um estimulador que vai lhe dar apoio e lhe apontar instrumentos para que ele encontre os melhores caminhos para o crescimento de seu empreendimento.

3. O programa, projeto ou prática faz parte de uma iniciativa, programa ou política mais abrangente (da mesma ou de outra esfera do governo)? Em caso afirmativo, descreva como se dá esta ligação.

A Agência de Fomento do Amapá está inserida no Programa de Desenvolvimento Sustentável do Amapá- PDSA, executado pelo governo do Estado desde 1995 e que prioriza o crescimento do homem em harmonia com os recursos naturais e as possibilidades regionais, conforme preceitua a Agenda 21. Através dos seus programas, a Afap busca o crescimento humano, na medida em que dá possibilidades de geração de emprego e renda a milhares de pessoas sem acesso a recursos que lhes garantam a prática do sonho de viver melhor. O PDSA exige a execução integrada das ações desenvolvidas pelos mais diversos órgãos

governamentais. Dessa forma, a Afap possibilita linhas de crédito para a execução de alguns projetos e programas importantes para a consolidação da cidadania no Estado, como as cooperativas de produtores de Laranja do Jari, no sul do Amapá, feita em parceria com a Secretaria de Indústria, Comércio e Mineração, e o Programa Família Cidadã, desenvolvido pela Secretaria de Estado do Planejamento e Gestão, que tem como um de seus objetivos criar possibilidades de emancipação às famílias dependentes do benefício. Outro exemplo é o financiamento de padronização das barracas de comércio informal instaladas pela Empresa de Urbanismo de Macapá, que também garantem geração de renda a dezenas de famílias. A Afap também atua em conjunto com o Instituto de Estudos e Pesquisas Tecnológicas do Amapá e ajudou a instalar, no Museu do Desenvolvimento Sustentável, a Praça de Alimentação do Empreendedor Popular, incentivando a criação de novos negócios a partir da cultura local. A Afap atua em 11 dos 16 municípios do Estado em parceria com suas prefeituras.

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

As populações que não têm acesso fácil ao crédito para a construção e manutenção de um empreendimento popular, os micro e pequenos empreendedores, são os maiores beneficiários da Agência de Fomento do Amapá. Hoje a Afap tem 5.378 operações de crédito que oportunizam diretamente mais de 10 mil pessoas em 70% dos municípios do Estado, somando-se os beneficiários do Programa de Crédito Afap Empreendedor e do Programa de Crédito Popular Amapá Solidário. Os resultados deste trabalho credenciam a Afap como uma das maiores operadoras de microcrédito do país.

Neste universo de beneficiários, 2.230 mil são mulheres, 3.148 são homens, o que equivale aproximadamente a 16% da clientela potencial do Estado.

A seleção dos beneficiários é realizada através da análise da viabilidade do projeto proposto, sua consonância com os princípios do PDSA de desenvolvimento humano em harmonia com o meio ambiente.

Da mesma forma que o Banco de Bangladesh, a Afap tem ganhado popularidade entre as mulheres por tratá-las como clientes preferenciais, valorizando a garra, disciplina e seriedade com que elas se colocam diante de seus empreendimentos, assumindo múltiplas responsabilidades para vencer o desafio de ter seu próprio negócio, sem descuidar dos filhos e da casa.

A Afap assume essa postura, enquanto as instituições tradicionais de crédito reforçam a postura sexista do mercado.

5. *Qual é o gasto orçamentário anual do programa, projeto ou prática? Quais as fontes de recurso financeiro (locais, estaduais, federais, privadas)? Que percentual dos recursos financeiros anuais é derivado de cada uma dessas fontes? 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 prática?*

A Afap constitui-se em uma empresa pública, de capital fechado, pertencente única e exclusivamente ao Governo do Estado. Ela não constitui uma unidade orçamentária, e iniciou suas atividades com uma receita de R\$ 4 milhões, recursos proveniente do Tesouro Estadual, aos quais foram incorporados mais R\$ 2.966,505,00, também provenientes do Governo do Estado, divididos entre manutenção administrativa e como adiantamento para futuro aumento de capital.

Hoje, R\$ 2.838.908,67 estão disponibilizados no caixa da empresa, e outros R\$ 5. 268.793,47 em financiamentos concedidos aos microempreendimentos do Amapá.

A auto-sustentação faz parte do projeto da Afap, e é um de seus objetivos estimular o empreendedor, para que ele seja capaz também de se auto-sustentar.

A Afap soube aplicar e multiplicar os recursos do Governo do Estado, investindo-os nos milhares de empreendimentos populares, com os menores juros do mercado.

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

Agência de Fomento do Amapá envolve uma equipe de 29 pessoas, oito nos cargos de tomada de decisões, sendo uma mulher. São 21 agentes de crédito, dos quais 10 são mulheres.

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

Braço financeiro do PDSSA, a Afap atua de forma integrada com as organizações estaduais na construção de uma vida mais digna aos milhares de cidadãos que estão fora do sistema formal de crédito. Uma dessas organizações, e a que tem atuação mais relevante na luta contra a pobreza, é o Programa Família Cidadã que, além de garantir ajuda de meio salário mínimo às famílias em situação de risco social, permite que elas possam participar de cursos de qualificação profissional que, com financiamento da Afap, irão lhes render receita doméstica de maneira que elas não precisem mais da ajuda do Estado. O crédito concedido pela Afap é mais uma alternativa de emancipação econômica dessas famílias, uma porta de saída do programa Família Cidadã. Mas a decisão de sair parte da própria família, pois a garantia de um dos benefícios não a exclui do outro.

Articulada com a Empresa de Urbanismo do Município de Macapá, a Afap atua no processo de reordenação do espaço urbano dos logradouros e vias públicas

ocupadas por ambulantes, financiando a padronização das barracas e carrinhos obedecendo aos padrões técnicos e estéticos estabelecido pela Urban.

Outra organização parceira é a Associação dos Poupadores Populares do Amapá, que junto com a Afap criou e administra o Poupap, uma poupança popular que permite a abertura de conta a partir de um real.

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

A participação da comunidade nos programas da Afap é feita na medida em que esta consegue fomentar junto aos bairros mais carentes o surgimento da economia solidária, prospectando parceiros de crédito e de sonho. Antes de ser um financiado, o empreendedor é, para a Afap, um parceiro. E é essa parceria que garante a participação da comunidade nos resultados positivos, pois para a Agência o principal objeto de análise do crédito é a própria atividade econômica proposta e o comprometimento do empreendedor com o negócio a ser financiado.

A Afap pouco investe em publicidade, mas se tornou rapidamente conhecida entre milhares de pessoas, graças ao poder de comunicação do próprio empreendedor, que tem sido um agente multiplicador da informação e de estímulo aos novos empreendedores.

9. Quando e como foi originalmente concebido o programa, projeto ou prática? Quais os principais participantes governamentais e não governamentais neste processo? Houve inspiração em iniciativa(s) anterior(es)? Qual(is)?

Uma das diretrizes básicas do Programa de Desenvolvimento Sustentável do Amapá (PDSA) é oportunizar a geração de trabalho e renda à população a partir do princípio da equidade social. A determinação do Governo exigiu a criação de um mecanismo que possibilitasse o fomento de uma economia popular e solidária no Estado, uma instituição que oferecesse confiança e crédito às populações menos favorecidas e sem acesso ao sistema de crédito formal. Este compromisso fez nascer a Agência de Fomento do Amapá, criada pela Secretaria de Planejamento e Gestão, inspirada nas experiências do economista Mohammad Yunus, fundador do Grameen Bank, a mais importante instituição de microcrédito do mundo, e nas experiências nacionais da Portosol e Ver-o-Sol, pioneiras no país.

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

A primeira etapa foi de capacitação dos agentes de crédito da Afap. Em seguida os agentes foram a campo. O bairro Novo Horizonte, na periferia da cidade, foi escolhido a princípio como referencial de público alvo, pois concentra grande

número de pessoas social e economicamente excluídas. A comunidade foi atraída para palestras sobre o microcrédito. Do bairro Novo Horizonte saíram os quarenta primeiros financiados. A principal mudança ocorrida desde a implantação da Afap se deu justamente na relação cliente/instituição, porque hoje não há mais necessidade da Agência ir aos bairros, os clientes é que vêm até a instituição apresentar seus projetos.

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

O maior obstáculo que a Afap teve que enfrentar foi a desconfiança da comunidade, o público alvo da instituição, que olhava com um “pé atrás” a movimentação dos seus agentes prometendo conseguir empréstimos para construir sonhos de uma vida melhor.

Foi difícil também trazer os segmentos empresariais mais consolidados do Estado para somar com a Agência.

A medida em que a Afap foi criando seu primeiros parceiros, a comunidade foi ganhando mais confiança e acreditando que a Agência era, de fato, um Banco do Povo.

A relutância dos empresários em constituir parceria com uma instituição que oferecia crédito à formação de empreendimentos informais foi vencida quando eles se deram conta do volume de recursos destinados a compras de equipamentos aos microempreendedores.

Já que é nessas empresas que os empreendedores populares, financiados pela Afap, adquirem grande parte dos equipamentos e matéria-prima necessárias ao desenvolvimento do seu negócio.

Vencidos esses obstáculos foi mais fácil seguir avançando na construção de alternativas de renda a massa excluída.

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

Os agentes de crédito realizam visitas periódicas aos empreendimentos, com o objetivo de avaliar o seu desempenho. Por outro lado, o retorno dos recursos financiados e o índice de 97,76% de adimplência junto aos programas de concessão são os meios mais eficazes de avaliação do sucesso da Afap. A Agência cresce hoje cerca de duas vezes e meia a cada semestre. Desde o mês de junho de 2001 até junho de 2002, foram realizadas 3.637 operações de crédito, o que representa 68% do volume de operações realizadas pela instituição até então, totalizando R\$ 9.001.715,99 financiados, o que gerou mais de sete mil empregos diretos. O desempenho da Afap no último ano contribuiu para as mudanças sociais e econômicas que o PDSA vem operando no Estado. Um dos fatores determinantes para medir o sucesso da Afap é a renovação do crédito para cerca de mais de 60% dos financiados. Outro dado importante, e que prova o caráter viável da Agência, é

que, se houvesse hoje a sua liquidação, deduzindo-se o capital aportado e abatido todos os seus custos operacionais, ainda sobraria para o Governo do Estado um retorno de R\$ 602.295,00 (dados relativos ao fim do exercício de 2001).

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

A inclusão social proporcionada a partir do crédito no sonho do empreendedor popular resultou na mais importante conquista da Agência de Fomento do Amapá: a melhoria da qualidade de vida de milhares de pessoas.

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

A principal inovação implantada pela Agência de Fomento do Amapá foi a criação do Programa de Crédito Popular Amapá Solidário / Amasol, que deu a milhares de pessoas excluídas dos mecanismos tradicionais de concessão de crédito a possibilidade de trabalhar para realizar o sonho de uma vida melhor. O Amasol possibilitou o fortalecimento de redes solidárias de crédito, onde seus membros unem forças e responsabilidades para garantir o crédito que irá tocar seus empreendimentos.

A Afap lançou ainda na economia popular o Cartão Solidário e o Poupap, duas ferramentas que agilizam as transações de compra e venda entre os pequenos empreendedores e uma reserva financeira a partir de uma poupança que pode ser aberta com apenas um real.

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

A Afap tem suas ações focalizadas diretamente na massa trabalhadora desempregada ou subempregada, fomentando seus talentos e capacidade organizativa na construção de um projeto que garanta sua sobrevivência. Portanto, o impacto da ação da Agência de Fomento do Amapá sobre a pobreza é bastante positivo, levando em consideração que, nos seus primeiros dois anos, ela injetou no mercado informal mais de R\$ 13 milhões, financiando projetos que vão desde pequenas fábricas a bancas de bombons.

16. Qual o impacto do programa, projeto ou prática 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).

Podemos medir o alcance da cidadania na sociedade através da auto-estima de seu povo. Ao garantir que todos tenham o crédito como um direito natural, a Afap estimula que homens e mulheres se sintam valorizados em suas experiências de vida

e possam se desenvolver enquanto cidadãos e cidadãs que respeitam suas diferenças de gênero, raça e etnia, e comungam da riqueza cultural que essa mistura proporciona.

Por isso, a Afap se empenha na consolidação dos empreendimentos populares que atuam no mercado regional, comercializando artigos da nossa natureza ou gerados por nossa cultura. Dessa forma, consegue valorizar o homem amazônico como o principal agente transformador de sua realidade, para a construção de uma sociedade cidadã.

17. Caso seu programa, projeto ou prática já tenha participado do Programa Gestão Pública e Cidadania anteriormente, qual a diferença que ele apresenta este ano em relação ao ano em que se inscreveu pela última vez?

Está é a primeira vez que a Agência de Fomento do Amapá participa do Gestão Pública e Cidadania.

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

A Afap tem ainda dois anos e, analisados seus resultados, pode-se garantir que ela é um projeto vencedor. Porém, ainda não foi possível alcançar de maneira integral e sistematizada os cidadãos que vivem abaixo da linha da miséria e garantir que eles possam gozar de um direito básico: viver com dignidade e utilizando todos os mecanismos que a sociedade oferece para o seu desenvolvimento humano e social. Mas a Afap segue como instituição financeira que dá crédito a sonhos que podem ser modestos, como o de muita gente: viver melhor. Ou mais audaciosos: construir uma sociedade onde todos tenham direito a crédito para mudar sua realidade.