

O

R

N

Z

R

Informações Gerenciais do Programa

Relatório de efetividade do exercício de 2021

Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado

MINISTÉRIO DO TRABALHO E PREVIDÊNCIA

Secretaria de Trabalho

Subsecretaria de Políticas Públicas de Trabalho

Coordenação-Geral de Políticas de Trabalho e Renda

Esplanada dos Ministérios, Bloco F, 3º Andar, Sala 315 - Brasília/DF, CEP:70059-900

É permitida a reprodução parcial ou total desta obra, desde que citada a fonte.

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	4
INFORMAÇÕES DE ENTIDADES CADASTRADAS NO PROGRAMA EM 2021	5
INFORMAÇÕES DE EXECUÇÃO de 2021	5
INFORMAÇÕES DE EXECUÇÃO REGIONAL	7
Distribuição por Estado.....	8
Valor concedido	8
PERFIL DOS CLIENTES	9
indicadores de desempenho.....	11
RESULTADOS DE AVALIAÇÃO	13
CONSIDERAÇÕES FINAIS	14

INTRODUÇÃO

O PNMPO foi criado pela Lei n. 11.110, de 25 de abril de 2005, com o objetivo principal de estimular a geração de trabalho e renda entre microempreendedores populares, mediante a disponibilização de fontes específicas de financiamento ao microcrédito produtivo orientado. Posteriormente, em virtude da necessidade de ampliar as ações nas áreas de bancarização, microcrédito e cooperativismo de crédito, mediante a ampliação de mecanismos e instrumentos de facilitação do acesso aos produtos e serviços financeiros adaptados à realidade socioeconômica da população de baixa renda, o escopo das ações do Programa foi alterado pela Lei n. 13.636, de 20 de março de 2018, que permitiu o uso de tecnologias digitais no processo de orientação dos tomadores de crédito. Mais recentemente, a Lei n. 13.999, de 18 de maio de 2021, permitiu que todo o processo de orientação fosse realizado de forma não presencial. O PNMPO destina-se as pessoas naturais e jurídicas empreendedoras de atividades produtivas urbanas e rurais, com renda ou a receita bruta anual de até de R\$ 360 mil, conforme o limite estabelecido para a microempresa, nos termos da Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006.

Para efeitos do PNMPO, considera-se microcrédito produtivo orientado o crédito concedido para o atendimento das necessidades financeiras de pessoas naturais e jurídicas que realizem atividades produtivas de pequeno porte, utilizando-se metodologia baseada no relacionamento com os empreendedores, sendo permitido o uso de tecnologias digitais no processo de orientação. Pode-se inferir que, com a criação do PNMPO, o microcrédito passou a ser entendido como política pública de desenvolvimento social e econômico e de valorização do autoemprego no País.

O microcrédito é um importante instrumento para a inclusão financeira e produtiva e o conceito restrito de microcrédito corresponde as ações de microcrédito produtivo orientado, estabelecido na forma da Resolução n. 4.854, de 24 de setembro de 2020, do Conselho Monetário Nacional.

INFORMAÇÕES DE ENTIDADES CADASTRADAS NO PROGRAMA EM 2021

O Programa Nacional do Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO) possui 123 instituições cadastradas, distribuídas conforme tabela a seguir, para efeito do disposto neste Relatório, foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Tabela 1 – Quantitativo de Instituições cadastradas no PNMPO

CONSTITUIÇÃO JURÍDICA	QUANTIDADE
AGÊNCIA DE FOMENTO	7
BANCOS PARTICULARES	4
BANCOS PÚBLICOS	8
COOPERATIVAS	51
OSCIP	44
ASSOCIAÇÃO/INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO/FINTECH	3
SCMEPP/SCM	6
TOTAL	123

Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP.

INFORMAÇÕES DE EXECUÇÃO DE 2021

Conforme demonstrado a seguir, foram ofertados quase R\$ 13 bilhões de recursos para o PNMPO, tendo sido realizadas cerca de 3.941 operações de microcrédito.

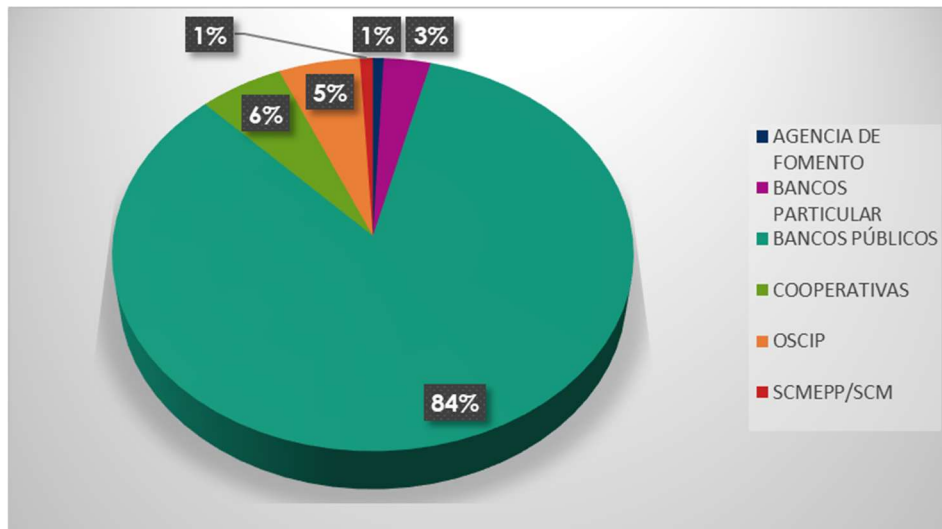
Tabela 02 – Execução do PNMPO

INSTITUIÇÕES	VALOR CONCEDIDO	CONTRATOS REALIZADOS	CLIENTES ATENDIDOS
AGÊNCIA DE FOMENTO	112.959.802	16.531	16.497
BANCOS PARTICULAR	494.040.580	117.916	115.242
BANCOS PÚBLICOS	13.011.120.655	4.369.212	4.073.099
COOPERATIVAS	886.489.924	151.961	66.233
OSCIP	860.045.118	126.728	270.080
SCMEPP/SCM	136.576.358	18.918	30.911
TOTAL	15.501.232.437	4.801.266	*762.010

*média de clientes atendidos por tipo de instituição no período.

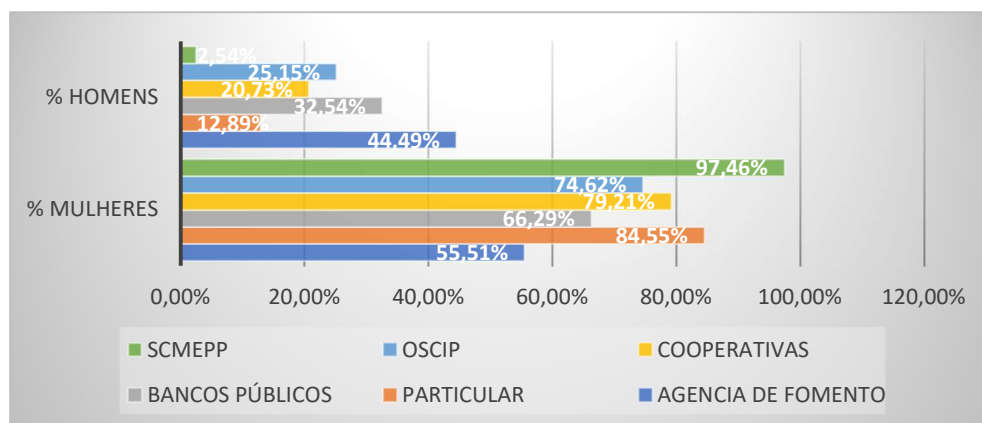
*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Gráfico 01 – VALORES CONCEDIDO



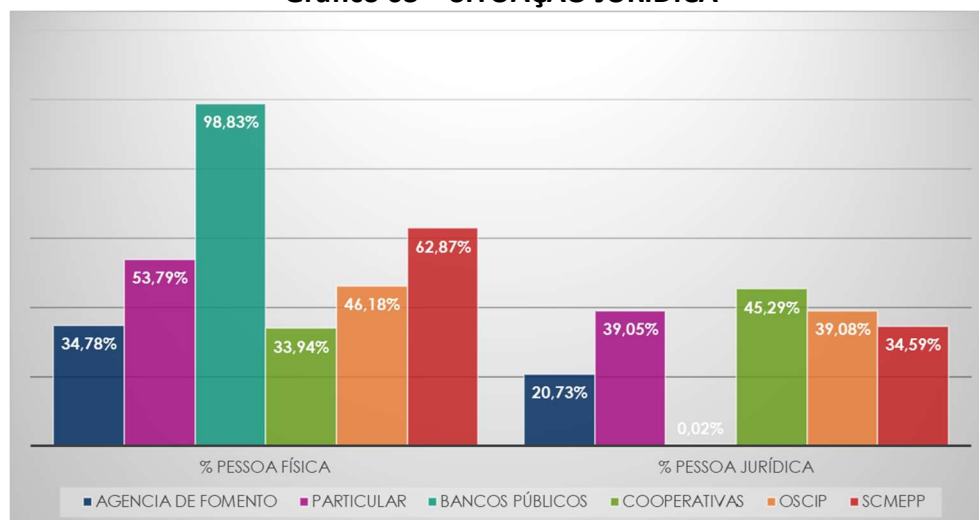
*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Gráfico 02 – Gênero



*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Gráfico 03 – SITUAÇÃO JURIDICA



*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

INFORMAÇÕES DE EXECUÇÃO REGIONAL

Na região **Nordeste**, mantém-se como destaca-se a atuação do Banco do Nordeste que detém a maior parte do volume de crédito concedido. Contudo, vale ressaltar a relevante participação das demais instituições, como é o caso das OSCIP's e agências de fomento.

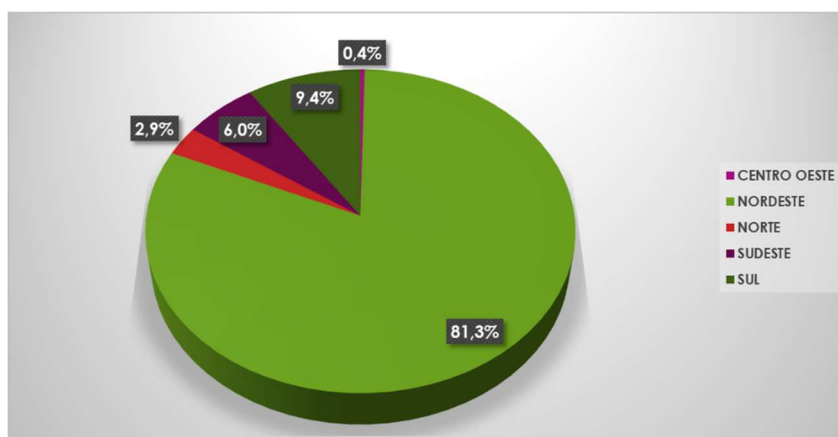
Na região **Centro Oeste**, percebe-se o predomínio dos bancos públicos que têm a maior parte dos recursos, sobressaindo-se DF, GO e MS. Observou-se aumento na atuação de cooperativas na e região.

Na região **Norte**, ficou demonstrada predomínio dos Bancos Públicos, com elevação da atuação das demais instituições em alguns estados, como por exemplo Rondônia com forte presença das OSCIPs e cooperativas.

Na região **Sudeste**, destaca-se o desempenho dos Bancos Públicos e a atuação das OSCIPs no estado de Minas Gerais e São Paulo.

Na região **Sul**, destaca-se a atuação das Cooperativas e das OSCIPs.

Gráfico 04 – valor concedido por Região



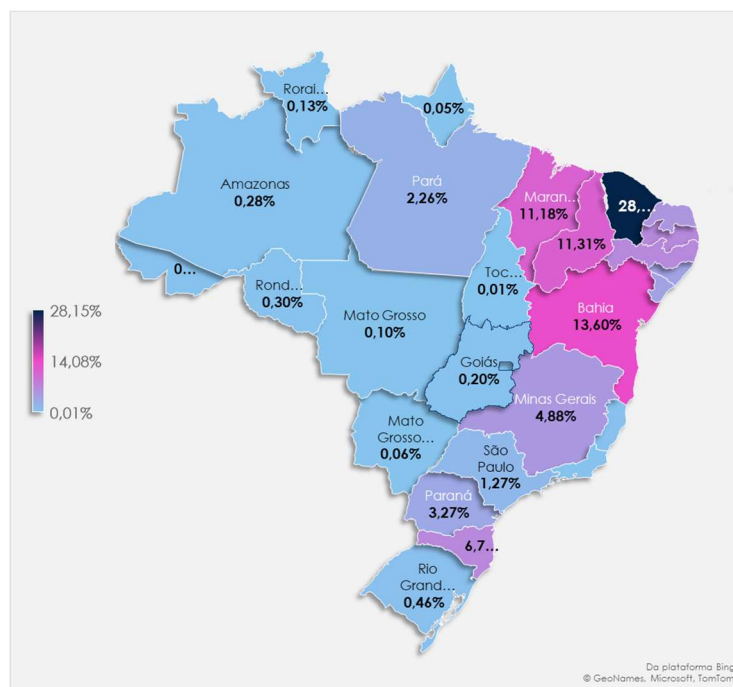
**Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.*

DISTRIBUIÇÃO POR ESTADO

VALOR CONCEDIDO

As Agências de Fomento têm atuação setorial. A maioria das Cooperativas e OSCIP's cadastradas tem a sua área de atuação concentrada na região sul. As regiões sudeste, nordeste, norte e centro oeste, demonstram a forte atuação dos bancos públicos e privados.

Gráfico 05 – Execução por UF



*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Tabela 03 – Execução por UF

UF	VALOR CONCEDIDO	CONTRATOS	CLIENTES ATENDIDOS
AC	35.084.491	3.175	9.467
AL	536.039.521	181.747	168.833
AM	38.467.505	5.652	11.115
AP	6.567.182	969	2.128
BA	1.887.871.250	642.051	576.523
CE	3.908.544.089	1.412.633	1.323.841
DF	3.879.650	880	860
ES	48.757.186	13.244	12.561
GO	27.723.435	5.709	5.263
MA	1.552.401.218	411.250	401.671
MG	677.554.908	224.697	205.501
MS	8.461.101	2.022	1.970
MT	14.466.820	3.201	2.728
PA	314.256.264	26.438	78.022
PB	927.652.596	310.296	289.014
PE	924.970.886	294.686	271.247
PI	1.569.993.348	493.559	457.060
PR	453.815.366	28.477	58.218
RJ	25.930.685	4.975	4.907
RN	731.207.085	217.023	190.339
RO	41.735.397	4.320	9.972
RR	17.780.152	1.538	5.168
RS	63.889.991	36.185	15.342
SC	941.844.486	191.869	178.252
SE	545.415.865	204.570	195.174
SP	176.409.284	77.169	89.825
TO	20.512.678	2.931	7.061
TOTAL	15.501.232.437	4.801.266	169.336

* média de clientes atendidos por estado

*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

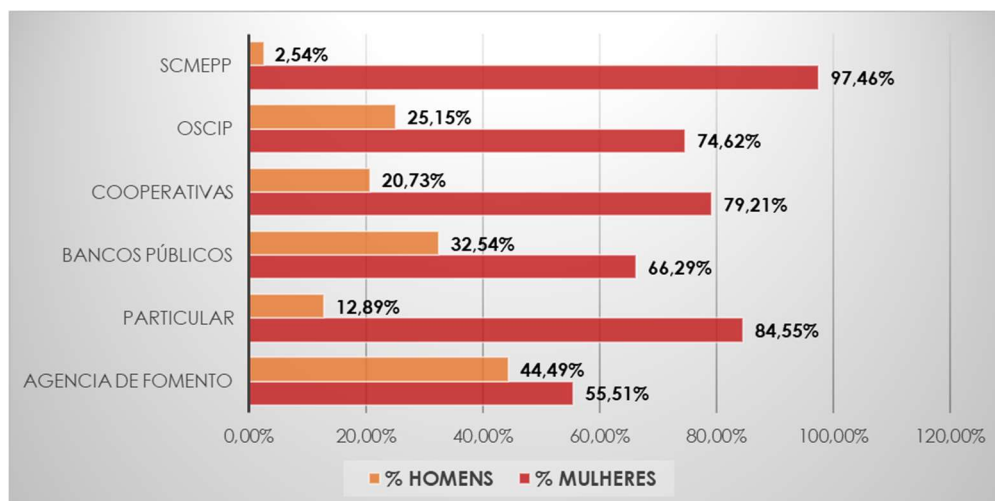
PERFIL DOS CLIENTES

Os clientes das instituições de microcrédito produtivo orientado estão distribuídos segundo gênero, situação jurídica, finalidade do microcrédito e constituição jurídica.

Distribuição dos clientes por Gênero

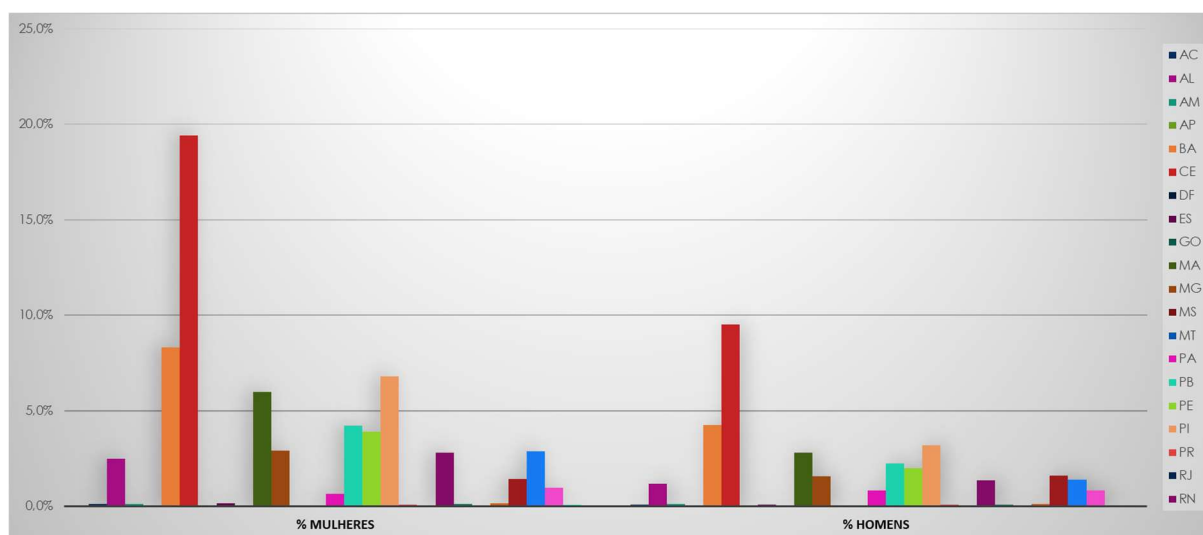
O Gráfico 04 revela a distribuição dos clientes por gênero, mostrando a constante presença das mulheres como principal perfil de público atendido, estabelecida nos últimos anos, que representaram em 2021, aproximadamente 68% são mulheres e 32% são homens, entre as pessoas físicas em 2021.

Gráfico 06 – Clientes atendidos por gênero e por tipo de instituição



*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Gráfico 07 – Clientes atendidos por gênero (UF)

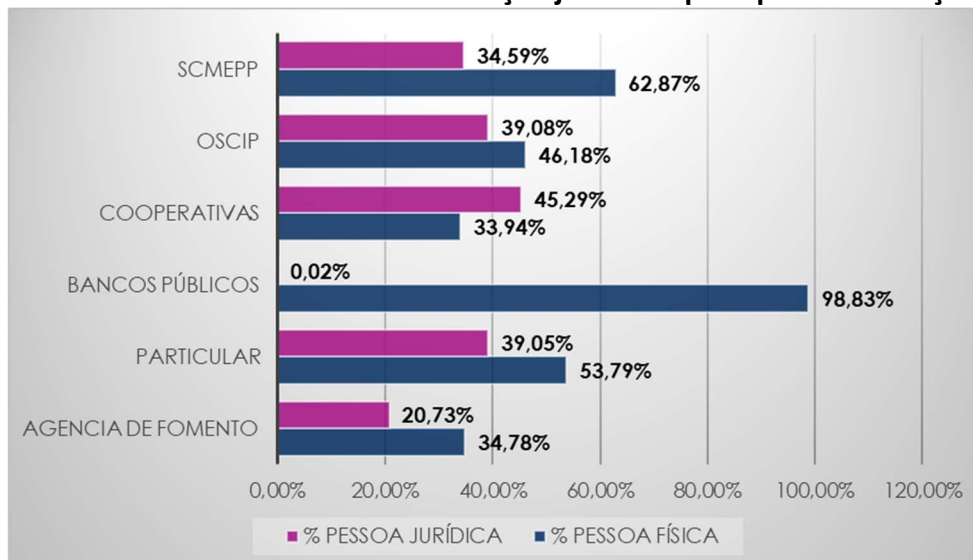


*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.

Distribuição dos clientes por situação jurídica

O Gráfico 06 apresenta a distribuição dos clientes por situação jurídica. Os dados mostram que os empreendedores por conta própria (pessoas físicas) representam 67% dos clientes atendidos no ano 2021.

Gráfico 08 – Clientes atendidos situação jurídica e por tipo de instituição



**Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas. Foram considerados como Bancos Públicos os Bancos Oficiais Federais e Estaduais.*

INDICADORES DE DESEMPENHO

Os indicadores de eficiência, medem a "relação entre os produtos (bens e serviços) gerados por uma atividade e os custos dos insumos empregados para tal em um determinado período". No âmbito do PNMPO, quem transforma insumos (orientação por meio do agente de crédito e insumos operacionais) em produtos (concessão de empréstimos) são as instituições financeiras e entidades autorizadas a operar ou participar do Programa nos termos do art. 3º da Lei nº 13.636/2018. Quanto à construção de um indicador de eficiência para o PNMPO, sua implementação não é tão direta, pois tal tipo de indicador é de difícil mensuração no caso do PNMPO, pois não se dispõe de informações sobre os custos incorridos pelas entidades autorizadas a participar do Programa.

Apresenta-se um indicador de eficiência na transformação das fontes de financiamento para o PNMPO em volume de microcrédito concedido, conforme segue:

Tabela 04 – Indicador de Eficiência

INDICADOR DE EFICIÊNCIA: Fator Multiplicador das Fontes de Recursos para o PNMP									
Ano	Volume de Microcrédito concedido no ano (em R\$)	Saldo de Depósitos à Vista em Fim de Período - Média do Ano (em R\$)	Fontes de Recursos para o PNMP (em R\$)						Fator Multiplicador das Fontes de Recursos do PNMP
			PDE-FAT PNMP	Direcionamento de depósitos à vista	OGU	Fundos Constitucionais	Outras Fontes	TOTAL	
2019	12.385.821.858	183.734.849.583	0	3.674.696.992	0	0,0%	0	3.674.696.992	3,37
2020	13.884.150.941	261.770.871.750	0	5.235.417.435	0	0,0%	0	5.235.417.435	2,65
2021	15.501.232.437	331.128.926.667	0	6.622.578.533	0	0,0%	0	6.622.578.533	2,34
2022		0,0%		0	0	0,0%	0,00%	0	#DIV/0!

*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas, dados da PNADC e Depósitos à vista do Banco Central.

Quanto aos indicadores de efetividade e eficácia, esses medem a "relação entre os resultados alcançados e os objetivos que motivaram a atuação institucional, entre o impacto previsto e o impacto real de uma atividade". Mensuram justamente se o objetivo ("apoiar e financiar atividades produtivas de empreendedores") está sendo atendido.

Nesse contexto as séries históricas do volume de crédito concedido, número de contratos realizados e número de clientes atendidos demonstram a evolução do Programa e sua real produtividade.

Tabela 05 – Indicador de Efetividade

INDICADOR DE EFETIVIDADE: Taxa de Alcance do Público-Alvo do PNMP							
Ano	Número de clientes atendidos no ano	Público-Alvo		Taxa de Alcance	Percentual de conta-própria no total do público-alvo	Percentual de empregadores e conta-própria com registro no CNPJ	Taxa de Alcance Ajustada
		Número médio de empregadores	Número médio de conta própria				
2019	3.356.483	4.403.500	24.220.500	11,7%	84,6%	0,293	16,6%
2020	3.958.549	4.030.250	22.719.500	14,8%	84,9%	0,325	21,9%
2021	3.666.741	3.798.333	25.349.333	12,6%	87,0%	0,3142104	18,3%

**Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas e dados da PNADC.

Tabela 06 – Indicador de Eficácia

INDICADOR DE EFICÁCIA: Taxa de Crescimento do Volume de Microcrédito Concedido no ano			
Ano	Volume de Microcrédito (em R\$)	Taxa de Crescimento do Volume de Microcrédito Concedido no Exercício (em %)	Meta para o Exercício
2016	9.263.808.770		
2017	8.644.549.202	-6,7%	
2018	10.356.731.697	19,8%	
2019	12.385.821.858	19,6%	
2020	13.884.150.941	12,1%	10,17%
2021	15.501.232.437	11,6%	17,11%
2022		-100,0%	14,39%

*Fonte: CGTR/SPPT/STRAB/MTP, com base em informações enviadas pelas instituições cadastradas

RESULTADOS DE AVALIAÇÃO

No âmbito do Comitê de Monitoramento e Avaliação de Políticas Públicas – CMAP, sob coordenação da Secretaria de Políticas Públicas, foi concluída em 2020, avaliação executiva do PNMPO. Sua realização se deu em parceria com o Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (IPEA), além de contar com o apoio da Secretaria de Avaliação, Planejamento, Energia e Loteria (SECAP/ME), coordenadora do CMAP.

A avaliação foi realizada para auferir o impacto da concessão desses subsídios concedidos pelo Crescer no público do CadÚnico, para avaliar o custo-benefício desse modelo de subvenção para a população em situação de vulnerabilidade, como também para gerar insumos para elaboração de proposta de estratificação de público alvo para o PNMPO.

Para a realização da pesquisa, foram analisados os efeitos do Programa Crescer na renda dos indivíduos após o término do programa, que ocorreu em 2014, a partir das bases de microdados do CadÚnico para os anos de 2010, 2015, 2016, 2017, 2018 e 2019. Entre os achados identificados, destaca-se a forte concentração dos empréstimos nas atividades ligadas ao comércio, cerca de 98%.

Com relação as estatísticas descritivas, em geral, perceberam-se que a grande maioria dos empréstimos estava voltada para capital de giro para empreendedores informais, seguido por

empreendedores individuais e microempresas, respectivamente. Já no quesito gênero, apontou-se que a maioria dos empréstimos concedida para mulheres.

Os resultados da pesquisa mostraram que os subsídios concedidos pelo Programa Crescer tiveram um efeito positivo e significativo na renda dos indivíduos, levando a um aumento da renda entre 5,4% e 10,1%, fato que demonstra que esse tipo de ação governamental tende a aumentar os ganhos de uma parcela da população em maiores condições de vulnerabilidade socioeconômica.

Esses resultados recomendam que, modelos de subvenções econômica em programas de financiamento não deve se limitar à estratégia de redução de taxas de juros para a ampliação do volume de crédito concedido. A subvenção deve ser focalizada na parcela da população mais vulnerável, a exemplo dos inscritos no Cadastro Único, para os quais já há evidência de aumento na renda em decorrência do crédito, ou como uma estratégia de ampliar a escala do Programa, e mais como uma forma de focalização do benefício, por exemplo, para ampliar a oferta de crédito em regiões menos assistidas, onde os custos operacionais dos financiamentos são mais elevados.

É oportuno frisar que o PNMPO não opera por meio da concessão de subvenção econômica, desde o término do Crescer. Além disso, conforme já dito, o Programa foi recentemente objeto de diversos aprimoramentos por meio da Lei n. 13.999/2020.

O detalhamento da pesquisa está disponível na página da internet do CMAP:

<https://www.gov.br/economia/pt-br/aceso-a-informacao/participacao-social/conselhos-e-orgaos-colegiados/cmap/politicas/politicas-1>

CONSIDERAÇÕES FINAIS

O microcrédito produtivo orientado tem efeito positivo na melhoria da produtividade dos beneficiários. Resulta em melhores condições habitacionais, de saúde e alimentar para as famílias, e contribui para o resgate da cidadania, com o fortalecimento da dignidade, a elevação da autoestima e a inclusão em patamares de educação e consumo superiores.

O microcrédito produtivo orientado tem o potencial de alavancar os resultados dos negócios para o segmento de baixa renda, este potencial pode ser especialmente multiplicado através da orientação financeira e operacional.

Os números referentes à execução do PNMPO resultam da construção de um sistema de coleta de informações sobre a operacionalização do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado, enviadas pelas instituições cadastradas no Programa.