Governo do Tocantins
Banco do Empreendedor

BEM
BANCO DO EMPREENDEDOR DO TOCANTINS

GOVERNO DO TOCANTINS
MAIS PERTO DE VOCÊ

CAPA DE PROCESSO

PROCESSO Nº

ENTRADA

EM:

RESPONSÁVEL PELA AUTORIZAÇÃO

NOME:

ASSINATURA:

INTERESSADO

NOME/RAZÃO SOCIAL

CLASSIFICAÇÃO

ASSUNTO

OUTRAS ANOTAÇÕES

ANDAMENTO

GOVERNO DO TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR

Processo: 2017/10130/000001

Data do Processo : 20/01/2017

Interessado: BANCO DO EMPREENDEDOR DO ESTADO DO TOCANTINS - BEM

Assunto: PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO FINANCEIRO DE 2016, JUNTAMENTE COM O RELATÓRIO DE GESTÃO 2016 DO BANCO DO EMPREENDEDOR (UG 421300).

ÓRGÃO / UNIDADE ADMINISTRATIVA	UNCIONÁRIO			
	ENTRADA	SAÍDA	NOME	RUBRICA

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 27
Visto

5. RELATÓRIO DE GESTÃO

5.1 APRESENTAÇÃO

O Banco do Empreendedor - BEM tem como escopo legal, atuar na gestão dos recursos oriundos do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social - FUNDES com o foco de oferta de crédito aos micro empreendedores individuais e assistência financeira ao servidor público estadual visando gerar emprego e renda e contribuir com o desenvolvimento socioeconômico da população tocantinense.

Dentro de uma visão administrativa voltada para resultados buscou-se através de responsável pela execução orçamentária, avaliação das ações e disfunções existentes e indicadores de gestão evidenciar a eficiência e eficácia das metas físicas e financeiras alcançadas, bem como as dificuldades encontradas no exercício 2016. O BEM imprimiu esforços no fortalecimento e readequação operacional sempre buscando ações de recuperação de empréstimos e financiamentos inadimplentes que dentro da visão administrativa proposta, apresentamos neste relatório, resultados satisfatórios de eficiência e eficácia, bem como as dificuldades encontradas na execução dos programas e das ações.

5.2 BASE LEGAL

O Decreto nº. 324, de 18 de setembro de 1.996, criou o programa Banco da Gente e o Decreto nº. 325, de 18 de setembro de 1.996, criou o Programa Social Divino Espírito Santo - PRODIVINO, e por meio da Lei nº 983 de 29 de maio de 1.998 foi criado o Instituto do Programa Social Divino Espírito Santo . O Decreto nº. 711, de 05 de janeiro de 1.999, incorporou o Programa Banco da Gente ao Instituto do Programa Social Divino Espírito Santo – PRODIVINO; Decreto nº. 4.401, de 19 de setembro de 2011, que Denomina o Programa Banco do PRODIVINO; Lei nº. 1.197, de 13 de dezembro de 2000; Lei nº. 1.271, de 04 de dezembro de 2001, que determina que o Presidente do PRODIVINO é o gestor do FUNDES; Lei nº. 2.215, de 11 de novembro de 2009 que altera a Lei nº. 1.197, de 13 de dezembro de 2000, Lei nº 2.986 de 13 de julho de 2015 que dispõe sobre a organização da

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 28
Visto

administração direta e indireta do poder executivo, e adota outras providências, na qual altera o nome do órgão de Instituto Social Divino Espírito Santo - PRODIVINO, para Banco do Empreendedor, Decreto nº. 5.306 de 11 de setembro de 2015 que regulamenta a política de microcrédito do Tocantins, e suas alterações via Decreto 5.400 de 22 de março e 2016, em conformidade com a Lei nº. 1.197, O Decreto nº. 1.693, de 20 de janeiro de 2.003; Lei nº. 1.522, de 17 de dezembro de 2004, dispõe sobre o regime de adiantamento nos poderes do Estado; Lei nº. 2.727, de 12 de junho de 2013, que dispõe sobre a Assessoria de Comunicação – ASCOM e Regimento do Comitê de Avaliação de Negócios do Banco do Empreendedor (D.O.E. nº4.509) e suas portarias nº 90 de 24/11/2015 e nº30 de 28/04/2015.

5.3 - MISSÃO DO ÓRGÃO/ENTIDADE

O Banco do Empreendedor – BEM tem como missão conceder microcrédito assistido aos micro empreendedores formais inscritos no MEI e informais individuais visando promover desenvolvimento socioeconômico; e ainda concessão, de empréstimos pessoais aos servidores públicos do Estado do Tocantins.

Considerando ainda a concessão de microcréditos ao setor informal, objetivando possibilitar a este setor a formalização de suas atividades através de destinação de recursos do Fundo de Desenvolvimento Econômico Social – FUNDES e assim a geração de emprego e renda no Tocantins.

5.4 - OBSERVÂNCIA DA LEGISLAÇÃO PERTINENTE

Lei Federal nº. 4.320/64 de 17 de Março de 1.964, que dispõe sobre normas gerais de direito financeiro para elaboração e controle dos orçamentos e balanços da União, dos Estados, dos Municípios e do Distrito Federal; Lei nº. 8.666 de 21 de Junho de 1.993; Lei nº. 1.115/99 de 09 de Dezembro de 1.999, que institui o Sistema Integrado de Administração Financeira para Estados e Municípios - SIAFEM; Lei complementar nº. 101, de 04 de maio de 2000 - LRF; Lei nº. 983, de 09 de maio de 1.999; Lei nº 1.197 de 13 de dezembro de 2000 que reestrutura o FUNDES, alterada pelas Leis nº 1.271 de 04 de dezembro de 2001 e nº 2.215 de 11 de novembro de 2009, Decreto nº 5.306, de 11 de setembro de 2015 Fixa valores, prazos e procedimentos relativos à operacionalização de recursos pelo Banco do

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 29
Visto

Empreendedor, e adota outras providências; Instruções Normativas nº. 001/2015, de 09 de março de 2015 e nº 002/2015 de 17 de setembro de 2015 que regulamentam os procedimentos de cobrança e recuperação de crédito do BEM; Instrução Normativa nº 003/2015 de 17 de setembro de 2015, que fixa critérios para concessão de empréstimos e financiamentos na modalidade microcréditos, Instruções Normativas nº 006/2015 de 14 de dezembro de 2015 e nº 002/2016 de 30 de maio de 2016 que fixa critérios de renegociação da linha de crédito de Assistência Financeira ao Servidor Público; Instruções Normativas TCE/TO nº. 006/2003, de 25 de julho de 2003; nº 004/2004 de 14 de abril de 2004; 007/2004, de 22 de setembro de 2004 e nº 002/2008 de 07 de maio de 2008, com posteriores alterações; Instrução Normativa Geral nº 04/02-00, de 03 de dezembro de 1998 que dispõe sobre o Sistema de Controle Patrimonial do Estado do Tocantins - SISPAT; Lei nº. 1.522 de 17 de dezembro de 2004; Decretos nº 2.434 e nº 2.435 de 06 de junho de 2005, com posteriores alterações; Decreto nº. 5.364, de 11 de janeiro de 2016, que dispõe sobre a prestação de contas anual do Chefe do Poder Executivo e dos administradores dos órgãos e entidades da Administração Direta e Indireta do Estado; Decreto nº. 3.560, de 13 de novembro de 2008, que dispõe sobre diárias; Decreto nº 3.678 de 24 de abril de 2009 que dispõe sobre o Sistema de Contabilidade Estadual; Decreto nº 5.406 de 11 de setembro de 2015 que regulamenta a política de microcrédito do Estado; Lei nº. 3.048, de 21 de dezembro de 2015, que dispõe sobre as Diretrizes Orçamentárias do Estado para o exercício financeiro de 2016; Lei nº. 3.052, de 21 de dezembro de 2015, que estima a receita e fixa as despesas para o exercício de 2015; Lei nº. 3.051, de 21 de dezembro de 2015, que institui o Plano Plurianual para os anos de 2016 a 2019; Decreto nº. 4.669, de 09 de novembro de 2012, que dispõe sobre a regulamentação da concessão de Adiantamento/Suprimento de Fundos; Lei nº 2.735 de 04 de julho de 2013, que dispões sobre o Controle Interno do Poder Executivo Estadual; Decreto nº. 5.378 de 16 de fevereiro de 2016, dispõe sobre a execução orçamentário-financeira do Poder Executivo.

Houve aumento no valor do orçamento de R$1.457.240,00 (um milhão, quatrocentos e cinqüenta e sete mil, duzentos e quarenta reais), correspondente a 23,54% do orçamento inicial fixado para o exercício 2016, conforme autorizado pelo

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 30
Visto

artigo 6º, inciso III da Lei nº. 3.052, de 21 de dezembro de 2015, com suplementações necessárias devido aumento de despesas tipicamente administrativas, e em especial a necessidade urgente de aquisição de equipamentos de armazenagem de dados ao setor de informática; fato que não se consumou devido aos prazos de encerramento do exercício 2016 e a tempestividade licitatória para sua concretização.

ESPECIFICAÇÃO	VALOR	%
Orçamento Inicial	6.189.251,00	100
(-) Reduções	-1.619.754,00	-26,17
Suplementações	1.457.240,00	23,54
Créd. Especial e/ou extraordinário	0	0,00
Remanejamento	0	0,00
Transposição	184.422,00	2,98
Transferênica	1.435.332,00	23,19
TOTAL	**7.646.491,00**	**123,54**

Fonte: Anexo 11/opção 2 - SIAFEM- 12/2016

5.5 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA POR CATEGORIA ECONÔMICA E FONTE DE RECURSOS

O quadro abaixo demonstra o total das despesas correntes e de capital da entidade, evidenciando o percentual de utilização de recurso destinado a cada categoria econômica:

CATEGORIA ECONÔMICA	AUTORIZADA	EXECUTADA	SALDO	%
Despesas Correntes	7.542.891,00	7.308.692,46	234.198,54	96,90
Despesas de Capital	103.600,00	0,00	103.600,00	0,0
TOTAL	**7.646.491,00**	**7.308.692,46**	**337.798,54**	95,58

Fonte: Anexo 2 ou IMPBY - SIAFEM - 12/2016

Verifica-se que a execução das despesas previstas para o exercício de 2016, tanto as correntes, quanto as de capital atingiram 95,58% (noventa e cinco, cinqüenta e oito por cento) do total do orçamento autorizado, conseqüentemente atingindo uma execução orçamentária satisfatória se considerarmos o quantitativo autorizado.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 31
Visto

FONTE DE RECURSOS		AUTORIZADA	EXECUTADA	SALDO	%
0100	Recursos ordinários	7.066.491,00	6.946.268,12	120.222,88	98,30
0240	Recursos Próprios	580.000,00	362.424,34	217.575,66	62,49
TOTAL		7.646.491,00	7.308.692,46	337.798,54	95,58

Fonte: Anexo 11/ opção 4 - SIAFEM - 12/2016

5.6 - EXECUÇÃO E AVALIAÇÃO DOS PROGRAMAS

Para o devido cumprimento da missão e atribuições desta autarquia foram aprovados por meio dos programas de governo; Gestão e Manutenção do Banco do Empreendedor - 1129 e Trabalho e Mercado - 1162; com recursos orçamentários autorizados, no valor total de R$ 7.646.491,00 (sete milhões seiscentos e quarenta e seis mil, quatrocentos e noventa e um reais) e os recursos aplicados somaram R$ 7.308.692,46 (sete milhões, trezentos e oito mil, seiscentos e noventa e dois reais e quarenta e seis centavos) com percentual de execução de 95,58%, como demonstrados nos quadros a seguir *(Fonte: site da Controladoria Geral o estado do Tocantins/Sistema de Gestão e Monitoramento, http://wvvw.gestao.cge.to.gov.br/ppageral/ppa_menu):*

5.6.1 – Programa de Gestão e Manutenção do Banco do Empreendedor – 1129

Ações	Autorizado	Executado	%	Saldo
Coordenação e Manutenção dos Serviços Administrativos Gerais – 4189	586.218,00	542.224,39	92,49	43.993,61
Manutenção de Recursos Humanos – 4220	6.628.396,00	6.521.632,90	98,39	106.763,10
Manutenção de Serviços de Transporte – 4248	209.908,00	165.700,14	78,94	44.207,86
Manutenção de Serviços de Informática – 4235	142.400,00	21.884,00	15,37	120.516,00
Contribuição p/Prog. Formação do Patrimônio do Servidor Público/PASEP - 6019	4.299,00	4.020,88	93,53	278,12
Total	**7.571.221,00**	**7.255.462,31**	**95,83**	**315.758,69**

5.6.1.1 - COORDENAÇÃO E MANUTENÇÃO DOS SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS GERAIS

Nesta ação são apropriadas todas as despesas tipicamente administrativas, como pagamento de contas de energia, condomínio, aluguel,

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 32
Visto

materiais de consumo e serviços de manutenção em geral sendo que foram liquidados R$ 542.224,39, um alcance de 92,49% neste exercício.

Consideramos satisfatórios os resultados alcançados, ante o cenário de crise e de falta de recursos por que atravessa o Governo do Estado, a exemplo do País; ainda sim imprimimos expedientes de economicidade nas rotinas diárias desta autarquia.

Unidade Gestora:

42130 Banco do Empreendedor

Programa:

1129 Manutenção do Banco do Empreendedor

Ação:

4189 Coordenação e Manutenção dos Serviços Administrativos Gerais

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
557.200,00	29.018	586.218,00	542.224,39	535.290,51	535.290,51	43.993,61	92,49	98,72	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
276.400,00	61.937	338.337,00	338.197,58	338.197,58	338.197,58	139,42	99,95	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1129	33.90.08	0100	0,00	880,00	880,00	880,00	880,00	880,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.92	0100	2.000,00	44.992,00	46.992,00	46.991,86	46.991,86	46.991,86	0,14	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.49	0100	0,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.48	0100	33.000,00	-21.057,00	11.943,00	11.942,77	11.942,77	11.942,77	0,23	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.47	0100	12.000,00	-2.254,00	9.746,00	9.745,97	9.745,97	9.745,97	0,03	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.46	0100	6.600,00	-4.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.39	0100	204.000,00	31.705,00	235.705,00	235.567,72	235.567,72	235.567,72	137,28	99,94	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.33	0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1129	33.90.30	0100	15.800,00	-3.868,00	11.932,00	11.931,56	11.931,56	11.931,56	0,44	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.14	0100	3.000,00	3.638,00	6.638,00	6.637,50	6.637,50	6.637,50	0,50	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.93	0100	0,00	10.901,00	10.901,00	10.900,20	10.900,20	10.900,20	0,80	99,99	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
280.800,00	-32.919	247.881,00	204.026,81	197.092,93	197.092,93	43.854,19	82,30	96,60	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1129	33.90.30	0240	0,00	11.558,00	11.558,00	11.549,80	11.549,80	11.549,80	8,20	99,92	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.39	0240	280.800,00	-51.650,00	229.150,00	186.977,72	180.043,84	180.043,84	42.172,28	81,59	96,29	100,00
04.122.1129	33.90.46	0240	0,00	900,00	900,00	632,50	632,50	632,50	267,50	70,27	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.48	0240	0,00	2.700,00	2.700,00	1.561,29	1.561,29	1.561,29	1.138,71	57,82	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.49	0240	0,00	900,00	900,00	632,50	632,50	632,50	267,50	70,27	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.92	0240	0,00	2.673,00	2.673,00	2.673,00	2.673,00	2.673,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2016	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

Nesta ação são apropriadas todas as despesas tipicamente administrativas, como pagamento de contas de energia, condomínio, aluguel, materiais de consumo e serviços de manutenção em geral sendo que foram empenhados R$ 542.224,39, um alcance de 92,49% neste exercício, houve também o pagamento de despesas de exercícios anteriores no valor de R$ 49.664,86.

Consideramos satisfatórios os resultados alcançados, ante o cenário de crise e de falta de recursos por que atravessa o Governo do Estado, a exemplo do País; ainda sim imprimimos expedientes de economicidade nas rotinas diárias desta autarquia.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 33

5.6.1.1.1 - PATRIMÔNIO

Patrimônio: Os bens móveis se encontram devidamente registrados no banco de dados do Sistema de Patrimônio - SISPAT, gerido pela Secretaria da Administração do Estado do Tocantins; sob a responsabilidade de servidor designado na forma da lei; contêm identificação por plaquetas com código de barras, fisicamente inventariado; e o financeiro devidamente conciliado com o valor contábil. O Patrimônio do BEM consta com a devida guarda em co-participação dos Responsáveis Setoriais, mediante utilização dos Termos de Responsabilidade - TR e registrados no SISPAT. O patrimônio do Banco do Empreendedor é constituído de bens novos e semi-novos, na sede e na unidade do E Pra Já no município de Araguaína, com seus respectivos valores contábeis incorporados e apurados na forma da Lei , e ainda os cedidos pela Secretaria da Agricultura e Pecuária do Estado do Tocantins – SEAGRO.

5.6.1.1.2 Almoxarifado: O almoxarifado dispõe de controle informatizado, realizado através do sistema ALMOX e de controles de planilhas Excel. A movimentação financeira foi de R$9.470,94 de aquisições de materiais de expediente, e com saldo em dezembro de 2016; apurado em R$9.470,93, valores devidamente contabilizados, conferidos e ajustados, com inventário físico e financeiro e à disposição Sistema SIAFEM.

5.6.1.2 - MANUTENÇÃO DE RECURSOS HUMANOS

Nesta ação são apropriados os gastos com remuneração do pessoal, com liquidação na ordem de R$ 6.521.632,90, agregados os encargos sociais legais, referente aos 98 servidores verificados ao final do exercício. Sendo 60 servidores efetivos, 24 com cargo em comissão/contratados e 14 efetivos com cargo em comissão.

Em relação aos custos com folha de pagamento; destacam-se benefícios e auxílios aos servidores desta autarquia, a seguir: 142 auxílios de vale transporte; 06 servidores exonerados; 4 servidores removidos; 8 licenças para tratamento de saúde; 2 licenças maternidade; 2 licenças por interesse particular; 1 salário família; 1

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 34
Visto

falta sem justificativa; 4 servidores devolvidos; 1 servidor aposentado; 1 servidor Redistribuído; 5 servidores nomeados; 6 dispensas de função comissionada; 1 afastamento para curso de formação.

Unidade Gestora:

42130 Banco do Empreendedor

Programa:

1129 Manutenção do Banco do Empreendedor

Ação:

4220 Manutenção de Recursos Humanos

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
5.309.251,00	1.319.145	6.628.396,00	6.521.632,90	6.521.603,74	6.338.455,98	106.763,10	98,38	99,99	97,19

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
5.309.251,00	1.319.145	6.628.396,00	6.521.632,90	6.521.603,74	6.338.455,98	106.763,10	98,38	99,99	97,19

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1129	31.90.04	0100	61.541,00	794,00	62.335,00	59.543,25	59.514,09	59.382,81	2.791,75	95,52	99,95	99,77
04.122.1129	31.90.09	0100	1.000,00	-1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1129	31.90.11	0100	4.026.930,00	546.416,00	4.573.346,00	4.573.345,14	4.573.345,14	4.522.684,43	0,86	99,99	100,00	98,89
04.122.1129	31.90.13	0100	81.000,00	77.155,00	158.155,00	158.154,81	158.154,81	158.154,81	0,19	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	31.90.92	0100	235.980,00	650.738,00	886.718,00	886.717,56	886.717,56	870.574,38	0,44	99,99	100,00	98,17
04.122.1129	31.90.94	0100	50.300,00	-32.264,00	18.036,00	18.033,66	18.033,66	18.033,66	2,34	99,98	100,00	100,00
04.122.1129	31.90.96	0100	1.000,00	-1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1129	31.91.13	0100	667.000,00	60.720,00	727.720,00	623.753,12	623.753,12	507.540,53	103.966,88	85,71	100,00	81,36
04.122.1129	31.91.92	0100	184.500,00	17.586,00	202.086,00	202.085,36	202.085,36	202.085,36	0,64	99,99	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2016	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

Nesta ação são apropriadas as gastos com remuneração do pessoal, onde foram empenhadas R$ 6.521.632,90, agregados os encargos sociais legais, referente aos 98 servidores verificados ao final do exercício. Sendo 60 servidores efetivos, 24 com carga em comissão e 14 efetivos com carga em comissão, houve também pagamento de despesas de exercícios anteriores no valor de R$ 507.540,53.

Em relação aos custos com folha de pagamento; destacam-se benefícios e auxílios aos servidores desta autarquia, a seguir:

a) Contabilizou 142 auxílios de vale transporte;

b) Servidores Exonerados, 6;

c) Servidores Removidos, 4;

d) Licenças para tratamento de saúde, 8;

e) Licença maternidade, 2;

f) Licença por interesse particular, 2;

g) Salário família, 1;

h) Falta sem justificativa, 1;

i) Servidores Devolvidos, 4;

j) Servidores Aposentados, 1;

k) Servidores Redistribuídos, 1;

l) Servidores Nomeados, 5;

m) Dispensados da função comissionada, 6;

n) Afastamento para curso de formação, 1.

5.6.1.3 - MANUTENÇÃO DE SERVIÇOS DE TRANSPORTE

Nesta ação são apropriadas todas as despesas com manutenção de serviços de transporte, como locação de três veículos, rateio de despesas da garagem central como aquisição de cota combustível e lubrificante, no valor de R$ 165.700,14, que

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 35
Visto

atende às necessidades de locomoção dos servidores no cumprimento dos expedientes desta autarquia.

Unidade Gestora:	
42130	Banco do Empreendedor
Programa:	
1129	Manutenção do Banco do Empreendedor
Ação:	
4248	Manutenção de Serviços de Transporte

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
176.400,00	33.508	209.908,00	165.700,14	165.700,14	165.700,14	44.207,86	78,93	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
21.600,00	67.478	89.078,00	75.758,40	75.758,40	75.758,40	13.319,60	85,04	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1129	33.90.30	0100	21.600,00	-1.231,00	20.369,00	7.050,75	7.050,75	7.050,75	13.318,25	34,61	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.39	0100	0,00	38.547,00	38.547,00	38.546,46	38.546,46	38.546,46	0,54	99,99	100,00	100,00
04.122.1129	33.90.92	0100	0,00	30.162,00	30.162,00	30.161,19	30.161,19	30.161,19	0,81	99,99	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
154.800,00	-33.970	120.830,00	89.941,74	89.941,74	89.941,74	30.888,26	74,43	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1129	33.90.39	0240	154.800,00	-33.970,00	120.830,00	89.941,74	89.941,74	89.941,74	30.888,26	74,43	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2016	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

Nesta ação são apropriadas todas as despesas com manutenção de serviços de transporte, como locação de três veículos, rateio de despesas da garagem central como aquisição de colo combustível e lubrificante, no valor de R$ 165.700,14, que atende às necessidades de locomoção dos servidores no cumprimento dos expedientes desta autarquia, onde teve sua execução satisfatória no ordem de 78,93% em relação ao orçamento autorizado, as principais despesas foram com locação de veículos na modalidade Serviços Terceiros Pessoa Jurídica no valor de R$ 128.488,20 mais despesas de exercícios anteriores no valor de R$ 30.161,19.

5.6.1.4 – MANUTENÇÃO DE SERVIÇOS DE INFORMÁTICA

Os recursos aplicados na ordem R$21.884,00 foram destinados para contratação de serviços de Outsourcing e aquisição de peças para manutenção de equipamentos de armazenamento de banco de dados, segurança digital e estações de trabalho (PC´s).

As demais atividades executadas se concentraram em atendimentos internos, como consertos e manutenção de no-breaks e manutenção corretiva por parte da equipe da TI, apoio às unidades administrativas do BEM de cunho técnico e demandas referentes aos sistemas gerenciais (microcrédito e assistência financeira). O setor de TI apesar dos recursos escassos pôde oferecer a implantação de um

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 36
Visto

novo sistema gerencial para a linha de crédito de Assistência Financeira ao Servidor Público (CREDBEM); em fase inicial de migração de dados do antigo sistema SICAE e se encontra em pleno desenvolvimento de ferramentas tais como: emissão de relatório, emissão de boletos bancário, etc.

Para o próximo exercício a gerência de TI iniciará o planejamento de estruturação e expansão do parque tecnológico do Banco do Empreendedor, a fim de garantir melhorias de armazenamento e segurança de nossa base de dados.

Unidade Gestora:

42130 Banco do Empreendedor

Programa:

1129 Manutenção do Banco do Empreendedor

Ação:

4235 Manutenção de Serviços de Informática

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
12.000,00	130.400	142.400,00	21.884,00	21.884,00	21.884,00	120.516,00	15,36	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
2.000,00	400	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	0,00	100	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1129	33.90.30	0100	2.000,00	-1.600,00	400,00	400,00	400,00	400,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.126.1129	33.90.39	0100	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
10.000,00	130.000	140.000,00	19.484,00	19.484,00	19.484,00	120.516,00	13,91	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1129	33.90.30	0240	3.500,00	7.500,00	11.000,00	9.350,00	9.350,00	9.350,00	1.650,00	85,00	100,00	100,00
04.126.1129	33.90.39	0240	5.000,00	20.400,00	25.400,00	10.134,00	10.134,00	10.134,00	15.266,00	39,89	100,00	100,00
04.126.1129	33.90.92	0240	1.500,00	-1.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.126.1129	44.90.52	0240	0,00	103.600,00	103.600,00	0,00	0,00	0,00	103.600,00	0,00		

Referência

Ano	Período	Estágio
2016	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

Os recursos aplicados na ordem R$ 21.884,00 foram destinados para contratação de serviços de Outsourcing e aquisição de peças para manutenção de equipamentos de armazenamento de banco de dados, segurança digital e estações de trabalho (PC's) tendo como principal despesas Serviços de Terceiros Pessoa Jurídica com a contratação de empresa dos serviços acima descrito no valor de R$ 10.134,00, não teve despesas de exercícios anteriores.

As demais atividades executadas se concentraram em atendimentos internos, como consertos e manutenção de no-breaks e manutenção corretiva por parte da equipe da TI, apoio às unidades administrativas do BEM de cunho técnico e demandas referentes aos sistemas gerenciais (microcrédito e assistência financeira). O setor de TI apesar dos recursos escassos pôde oferecer a implantação de um novo sistema gerencial para a linha de crédito de Assistência Financeira ao Servidor Público (CREDBEM); em fase inicial de migração de dados do antigo sistema SICAE e se encontra em pleno desenvolvimento de ferramentas tais como: emissão de relatório, emissão de boletos bancário, etc.

Para o próximo exercício a gerência de TI iniciará o planejamento de estruturação e expansão do parque tecnológico do Banco do Empreendedor, a fim de garantir melhorias de armazenamento e segurança de nossa base de dados.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 37
Visto

5.6.1.5 - CONTRIBUIÇÃO PARA O PROGRAMA DE FORMAÇÃO DO PATRIMÔNIO DO SERVIDOR PÚBLICO - PASEP (6019)

Esta ação destina-se ao recolhimento de contribuição ao Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público - PASEP, originária da apuração de receitas próprias deste órgão com recolhimento no valor total de R$ 4.020,88.

Unidade Gestora:

421 30 Banco do Empreendedor

Programa:

1129 Manutenção do Banco do Empreendedor

Ação:

6019 Contribuição para o Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público - PASEP

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
10.000,00	-5.701	4.299,00	4.020,88	4.020,88	4.020,88	278,12	93,53	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
10.000,00	-5.701	4.299,00	4.020,88	4.020,88	4.020,88	278,12	93,53	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
28.845.1129	33.90.47	0240	9.500,00	-5.201,00	4.299,00	4.020,88	4.020,88	4.020,88	278,12	93,53	100,00	100,00
28.845.1129	33.90.92	0240	500,00	-500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

Referência

Ano 2016 **Período** 3o Quadrimestre **Estágio** Concluída

Análise:

Esta ação destina-se ao recolhimento de contribuição ao Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público - PASEP, originária da apuração de receitas próprias deste órgão com recolhimento no valor total de R$ 4.020,88.

5.6.2 - PROGRAMA TRABALHO E MERCADO – 1162

Objetivos: 1) Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação; e 2) Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência.

Ações	Autorizado	Executado	%	Saldo
Capacitação e Treinamento de Servidores – 4015	5.390,00	3.890,00	72,17	1.500,00
Manutenção Operacional da Cobrança Integrada – 4095	69.880,00	49.340,15	70,61	20.539,85
Total	**75.270,00**	**53.230,15**	**70,72**	**22.039,85**

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 38
Visto

5.6.2.1 - Capacitação e Treinamento de Servidores – 4015

No exercício 2016 o ambiente das mudanças nas normas contábeis levou à necessidade de capacitação do servidor responsável pelo setor desta autarquia que no mês de março participou do curso *"A Nova Contabilidade Aplicada ao Setor Público (NCASP)"*, porém outros cursos de qualificação oferecidos gratuitamente pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET fora de grande valia à atual gestão do BEM com a participação de 25 multiplicadores das novas funcionalidades do Sistema de Documentos do Programa (SGD/PAE) do Governo do Estado, promovendo celeridade na tramitação de documentos e processos com o aumento na produtividade dos colaboradores, dentre outras melhorias.

Com as ferramentas de EAD da UNICET foram capacitados mais 08 servidores ao longo de 2016 em diversos cursos, tais como: *Introdução ao Serviço Público, Considerações sobre a Lei Estadual nº 1818, Aspectos Econômicos, Históricos e Geográficos do Tocantins*.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 39
Visto

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Iniciativa:

Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Ação:

Código	Título	Prioritária
4015	Capacitação e treinamento de servidores	Não

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
15.000,00	-9.610	5.390,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	1.500,00	72,17	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta — 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
0,00	3.890	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	0,00	100	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.128.1162	33.90.39	0100	0,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Recursos Proprios — 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
15.000,00	-13.500	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0	0	0

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.128.1162	33.90.14	0240	3.000,00	-3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.128.1162	33.90.30	0240	2.000,00	-2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.128.1162	33.90.39	0240	10.000,00	-8.500,00	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00		

Meta Fisica:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
8	10	15	18	Unidade	un

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estagio
2016	3o Quadrimestre	31	387,50	Concluída

Analise:

No exercício 2016 o ambiente das mudanças nas normas contábeis levou à necessidade de capacitação do servidor responsável pelo setor desta autarquia que no mês de março participou do curso *"A Nova Contabilidade Aplicada ao Setor Público (NCASP)"*, porém outros cursos de qualificação oferecidos gratuitamente pela Universidade Corporativa do Estado - UNICET fora de grande valia à atual gestão do BEM com a participação de 2% multiplicadores das novas funcionalidades do Sistema de Documentos do Programa (SGD/PAE) do Governo do Estado, promovendo celeridade na tramitação de documentos e processos com o aumento na produtividade dos colaboradores, dentre outras melhorias.Esta ação teve sua execução consumada através das principais despesas como: Serviços terceiros Pessoa Jurídico com contratação de empresa especializada para ministrarem cursos aos servidores deste órgão no valor de Rs 3.890,00, sendo que não houve despesas de exercícios anteriores.

Com as ferramentas de EAD da UNICET foram capacitados mais 08 servidores ao longo de 2016 em diversos cursos, tais como: *Introdução ao Serviço Público, Considerações sobre a Lei Estadual nº 1818, Aspectos Econômicos, Históricos e Geográficos do Tocantins.*

5.6.2.2 - Manutenção Operacional da Cobrança Integrada – 4095

Com a missão específica de regularizar a carteira de empréstimos concedidos pelo Banco do Empreendedor, diminuindo a inadimplência, o setor de cobrança enfrentou muitos desafios para apresentar os resultados operacionais alcançados em 2016; reflexo de sua importância na gestão e interatividade para com os mutuários inadimplentes desta autarquia com um total de 1.760 ações de renegociação e repactuações para um montante recuperado de R$ 2.593.815,10.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 40
Visto

Salientamos que foram realizadas ao longo do ano 9.215 registros de proteção ao crédito como negativações (SPC/SERASA), protesto em Cartório e notificações extrajudiciais para o alcance das metas informadas.

Observamos dificuldades recorrentes, a exemplo de exercícios anteriores, de ausência de um sistema informatizado mais eficiente de controle e monitoramento ora na pauta de nossa competente e eficiente gerência de informática com vistas a nos auxiliar em nossa missão setorial.

Unidade Gestora:

42130 — Banco do Empreendedor

Programa:

1162 — Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Iniciativa:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Ação:

Código	Título	Prioritária
4095	Manutenção Operacional da Cobrança Integrada	Não

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
109.400,00	-39.520	69.880,00	49.340,15	49.340,15	49.340,15	20.539,85	70,60	100,00	100,00

Recursos Ordinários - Administração Direta — 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo Final	% E/A	% L/E	% P/L
0,00	4.390	-4.390,00	4.389,24	-4.389,24	4.389,24	0,76	99,98	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
23.694.1162	33.90.39	0100	0,00	4.390,00	4.390,00	4.389,24	4.389,24	4.389,24	0,76	99,98	100,00	100,00

Recursos Próprios — 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo Final	% E/A	% L/E	% P/L
109.400,00	-43.910	65.490,00	44.950,91	44.950,91	44.950,91	20.539,09	68,63	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
23.694.1162	33.90.14	0240	15.000,00	-5.000,00	10.000,00	3.705,00	3.705,00	3.705,00	6.295,00	37,05	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.30	0240	30.000,00	-25.200,00	4.800,00	0,00	0,00	0,00	4.800,00	0,00		
23.694.1162	33.90.39	0240	53.800,00	-4.500,00	49.300,00	39.856,03	39.856,03	39.856,03	9.443,97	80,84	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.92	0240	10.600,00	-9.210,00	1.390,00	1.389,88	1.389,88	1.389,88	0,12	99,99	100,00	100,00

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
30	25	20	18	Porcentagem	%

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2016	3o Quadrimestre	30	100,00	Concluída

Análise:

Com a missão específica de regularizar a carteira de empréstimos concedidos pelo Banco do Empreendedor, diminuindo a inadimplência, o setor de cobrança enfrentou muitos desafios para apresentar os resultados operacionais alcançados em 2016; reflexo de sua importância na gestão e interatividade para com os mutuários inadimplentes desta autarquia com um total de 1.760 ações de renegociação e repactuações para um montante recuperado de R$ 2.593.815,10. Salientamos que foram realizados ao longo do ano 9.215 registros de proteção ao crédito como negativações (SPC/SERASA), protesto em Cartório e notificações extrajudiciais para o alcance das metas informadas. Esta ação teve sua execução consumada através de despesas, cujas principais foram: Serviços Terceiros Pessoa Jurídica com registros no SPC, de responsabilidade da CDL - Câmara de Dirigentes Lojistas no valor de R$ 39.856,03 e Diárias concedidas a servidores visando a efetivação da cobrança nos municípios no valor de R$ 3.705,00. Também houve despesas de exercícios anteriores no valor de R$ 1.389,88.

Observamos dificuldades recorrentes, a exemplo de exercícios anteriores, de ausência de um sistema informatizado mais eficiente de controle e monitoramento ora na pauta de nossa competente e eficiente gerência de informática com vistas a nos auxiliar em nossa missão setorial.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 41
Visto

5.6.3 - Principais atividades exercidas através do Programa de Gestão e Manutenção do Banco do Empreendedor:

O Banco do Empreendedor - BEM, através de ações elencadas neste programa buscou concretizar e garantir efetividade operacional, através dos novos critérios técnicos de concessão para atendimento de uma nova realidade. Os empréstimos e financiamentos disponibilizados à população tocantinense registraram números mais que satisfatórios ratificando a melhoria dos expedientes e processos de planejamento, mapeamento e viabilidade operacional sempre com foco na economicidade proposta pelo executivo estadual.

Neste contexto, o BEM imprimiu sua gestão a fim de promover acessibilidade ao nosso público alvo de nossas linhas de crédito, fato comprovadamente concretizado com a reativação dos empréstimos de Assistência Financeira ao Servidor Público ao qual se encontrava paralisado no exercício passado.

As informações a seguir registram as atividades desenvolvidas pela equipe do BEM entre os meses de janeiro a dezembro de 2016.

a) No setor de Tecnologia da Informação (TI), a zelosa equipe da gerência afim; realizou esforços no sentido de melhorias e inovação de nossos sistemas de gerenciamento informatizados com custos baixos e excelentes resultados práticos, com especial atenção à Gerência de Empréstimos ao Servidor. Nessa gerência ainda foram realizados com notável qualidade manutenção preventivas, consertos de no-breaks e equipamentos;

b) Implantação de novo sistema gerencial informatizado para a linha de crédito de Assistência Financeira ao Servidor Público "CREDBEM" (fase inicial de implantação);

c) Participação satisfatória de nossos funcionários aos cursos de EAD promovidos pelo Governo do Estado através da Universidade Corporativa do Estado – UNICET, com meta de 100% concluída para 2016;

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 42
Visto

d) Ações conjuntas de captação de propostas e cobrança nos municípios de Araguaína, Gurupi, Ananás, Tupiratins, Pedro Afonso, Araguacema, Lagoa da Confusão, Peixe, Tocantinópolis, Itaguatins, Araguatins, Araguanã e Pau D'Arco;

e) Capacitação de servidores lotados nas unidades do "É Pra Já"; visando ajustes de manutenção e reconfiguração do sistema de gestão interna desta linha crédito, e dos novos critérios técnico-legais aos agentes locais;

f) Implantação de um "Comitê de Crédito do BEM" com vistas à garantir melhor aplicabilidade e transparência dos recursos concedidos;

g) Destacamos a ação realizada, "Caravana do BEM", na região de Ananás, para realização de atividades conjuntas de concessão de empréstimos a micro empreendedores e ações de cobranças;

h) Reativação de empréstimos aos servidores públicos estaduais a partir do mês de abril, de forma efetiva e equitativa com a implementação de novos critérios técnicos de prazos e limites (faixas de crédito);

i) Efetivas ações de cobrança e renegociações de créditos inadimplentes através de nossa Diretoria de Cobrança resultando nos seguintes números:

a. Notificações extrajudiciais: 470;
b. Registros no SPC/SERASA: 13.916;
c. Protesto Cartorário: 1.631;
d. Renegociações/repactuações efetivadas: 1.215;
e. Recursos Recuperados / Recebidos: R$ 2.593.815,10.

Considerando a continuidade da reestruturação desta autarquia, diante do fato dos altos índices de inadimplência instalada (cerca de 40,3% - 2014), nosso foco em ações de recuperação de credito e diminuição da inadimplência, se fizeram presentes ao longo exercício 2016, onde registramos baixa neste mesmo indicador, atualizado para de 30,0%.

SGD 2017/13019/000349

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 43 Visto

NOTA EXPLICATIVA Nº 1/2017/GABSEC

Assunto: **Metas físicas das ações orçamentárias do ano de 2016.**

Justifico, junto aos Órgãos de Controle Interno e Externo, que, devido falha técnica quando da transferência dos dados físicos das metas de algumas Ações Temáticas dos Órgãos/Entidades do Poder Executivo, do Sistema Unificado de Planejamento e Orçamento – UNI para a Lei Orçamentária Anual – LOA, relativos ao exercício de 2016, ocorreram divergências no quantitativo, e somente no início do exercício de 2017 tal divergência foi observada por este Órgão, não sendo possível republicar a LOA com as devidas correções, de forma a compatibilizar os dados físicos com as metas das Ações Temáticas, registrados no UNI e planejados pelos Órgãos/entidades.

Assim, considerando que os dados físicos das ações temáticas, registrados no **Sistema de Acompanhamento da Execução Orçamentária**, gera o Relatório de Gestão da Prestação de Contas Anual dos Ordenadores de Despesas, são oriundos do Sistema UNI, tais incorreções também ocorreram na LOA.

No entanto, tendo em vista que a execução dos dados físicos das ações temáticas, no decorrer do exercício, ocorreu com base nos dados registrados no **Sistema de Acompanhamento da Execução Orçamentária** e no **UNI**, e que estão em conformidade com os registrados pelos Órgãos/entidades, o Relatório de Gestão da Prestação de Contas Anual dos Ordenadores de Despesas deve se ater a estes e não aos da LOA.

Atenciosamente,

DAVID SIFFERT TORRES
Secretário do Planejamento e Orçamento

Romildo Leite Dias
Diretor de Planejamento

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 44

Governo do TOCANTINS

Objetivos
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0331	Fortalecer/Viabilizar a Capacidade operacional e Institucional na concessão de empréstimos aos microempreendedores e servidores públicos, aumentando a carteira de empréstimos e captação de recursos.

Referência:

Ano	Período
2.016	3o Quadrimestre

Análise:

Este objetivo refere-se às 4023, 4023 e 4042. Na ação 4023, foram alcançados cumulativamente no 3º quadrimestre 84,43% de recursos concedidos (de todas as ações temáticas d BEM); considerando algumas dificuldades de incremento no sentido de aumentar o giro dos recursos ora autorizados devido à baixa procura por nossa linha de crédito por parte dos empreendedores, outro fator limitante é a ausência de agentes de crédito nos municípios do interior do Estado, bem como ausência de uma estrutura equipada e de veículos para realização de visitas técnicas.

Com uma polítida ajustada ante à demanda reprimida por empréstimos da ação 4024, e ainda considerando que as metas físicas (660) de todas as ações temáticas supramencionadas superamos em 129,85% com a concessão de empréstimos de 1.517 contratos efetivados e recursos na ordem de R$11.066.703,37 com significativa aplicação dos recursos de forma responsávelr e com estratégias como; política de concessão e cobrança, escalonamentos por faixas de recursos e prazos.

Governo do TOCANTINS

Objetivos
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0354	Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Referência:

Ano	Período
2.016	3o Quadrimestre

Análise:

O objetivo em questão fora satisfatória mente atendido, onde mais uma vez os cursos oferecidos gratuitamente pela UNICET êxito, com procura considerável por parte de nossos servidores ainda que devido à escassez de recursos temos como positivo os resultados alcançados com superação de 287,5% de nossa meta, ouseja de 8 para atuais 31 servidores capacitados. Ainda sim, estamos em avaliação quanto a melhoria na qualidade dos expedientes e multiplicação dos conteúdos disponibilizados aos nossos servidores.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 45
Visto

Governo do TOCANTINS

Objetivos
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0309	Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Referência:

Ano	Período
2.016	3o Quadrimestre

Análise:

No que se refere à polaridade ao qual almejamos para o exercpicio 2016, neste 3º quadrimestre registrou-se queda dos 33% de 2015 para a metea estipulada de 30%. Ao considerarmos o ambiente e gestão de controle da inadimplência e ainda demanda contínua de novas concessões de empréstimos.

Assim, em esclarecimento dos e resultados alcançados, realizamos em 2016 1.215 renegociações com recuperação de R$ 2.593.815,10; com os devidos recursos re-aplicados em nossas linhas de crédito e devidamente contabilizadas.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 4/6 Visto

Governo do TOCANTINS

Indicadores
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência	Medida Porcentagem	Sigla %

Indicador:

Denominação	Definição	Fonte	Disponibilização	Fórmula
Índice de empréstimos negociados	Índice que compara a flutuação de retornos financeiros das carteiras de empréstimos.	Diretoria de Cobrança	15 dias	Número de empréstimos inadimplentes X 100 / Total de empréstimos concedidos do BEM

Índices

Atual	Desejado	Polaridade
33,00	5,00	Menor Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado
2016	3o Quadrimestre	0,00	31/12/2016	

Análise:

O índice apurado apresenta resultado satisfatório, ao considerarmos que o numero de contratos inadimplentes em 2015/2016 era de 17.974 e com a devida renegociação de 1215 e recursos na ordem de R$2.593.815,10 reflete os esforços na recuperação, controle e monitoramento da inadimplência das linhas de crédito desta autarquia. O alto índice de inadimplência geral apurado requer atenção da gestão desta autarquia, sempre no sentido de minimizar seus efeitos e garantir nossa logística operacional. Vale ressaltar que o índice apurado foi de 10%, sendo que o índice desejado é de 5%, portanto o resultado operacional foi de 200,0%, conforme a formula número de inadimplentes dividido pelo número de empréstimos concedidos do BEM vezes cem.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 47 Visto

Governo do TOCANTINS

Indicadores
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado Fortalecer/Viabilizar a Capacidade operacional e Institucional na concessão de empréstimos aos microempreendedores e servidores públicos, aumentando a carteira de empréstimos e captação de recursos.	Medida Unidade	Sigla un

Indicador:

Denominação	Definição	Fonte	Disponibilização	Fórmula
Quantidade de crédito consignado concedido	Índice que compara a quantidade de empréstimos concedidos por períodos.	Diretoria de Programas Financeiros	20 dias subseqüentes ao mês de...	Total de empréstimos concedidos no período anterior X 100 / Total de empréstimos concedido no período atual

Índices

Atual	Desejado	Polaridade
10,00	400,00	Maior Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado
2016	3o Quadrimestre	0,00	31/12/2016	

Análise:

Considerando o resultado cumulativo neste quadrimestre, logo números finais do exercício 2016, foram concedidos 1.517 contratos efetivados em relação aos 20 contratos do exercício 2015; porém cabe ressaltar que as concessões do exercício 2015 se deram apenas no mês de novembro de 2015; por dedução lógica os resultados obtidos devem considerar tal variável na sua interpretação.

Observamos que para o próximo exercício este indicador promoverá melhor apuração, e ainda ressaltamos que a fórmula de cálculo está com erro, pois para mensurar de forma mais equacionada a fórmula considerada é a seguinte:

TOTAL DE EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS NO PERÍODO ANTERIOR / TOTAL EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS NO PERÍODO ATUAL x 100

O referido indicador fora corrigido junto ao SEPLAN para as devidas e regulares medições a partir de 2017.

Vale ressaltar que o índice apurado foi de 74,85% x índice desejado de 400,00% conseguiu atingir 19,19% conforme demonstrado na análise acima.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 48 Visto

Governo do TOCANTINS

Indicadores
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado Fortalecer/Viabilizar a Capacidade operacional e Institucional na concessão de empréstimos aos microempreendedores e servidores públicos, aumentando a carteira de empréstimos e captação de recursos.	Medida Real	Sigla R$

Indicador:

Denominação Quantidade de crédito concedido à microempreendedores	Definição Índice que compara a quantidade de empréstimos concedidos por períodos	Fonte Diretoria de Programas Financeiros	Disponibilização 20 dias subseqüentes ao mês de...	Fórmula Total de empréstimos concedidos no período anterior X 100 Total de empréstimos concedidos no período atual

Índices

Atual 10,00	Desejado 5.000.000,00	Polaridade Maior Melhor

Apuração

Ano 2016	Período 3o Quadrimestre	Apurado 0,00	Data 31/12/2016	% Desejado

Análise:

O índice apurado ao final de 2016 demonstra satisfatório alcance, ao mconsiderar que foram concedidos 194 contratos de empréstimos e um montante de R$1.120.406,37 em relação ao exercício 2015 (20). Vale ressaltar que o índice apurado foi de 2,24% e o índice desejado de 5,0% atingindo 22,40% de efetivo cumprimento da meta, conforme fórmula Total de empréstimos concedidos no período anterior / Total de empréstimos concedidos no período atual * 100 (cem). O índice desejado está inserido de forma errônea e será corrigido pela SEPLAN no exercício de 2017.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 49
Visto

Governo do TOCANTINS

Indicadores
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.	Medida Porcentagem	Sigla %

Indicador:

Denominação Índice de servidores capacitados	Definição Índice que compara a quantidade de servidores capacitados frente ao total de servidores do Banco.	Fonte Setor de Recursos Humanos	Disponibilização 5 dias úteis subsequente ao mê...	Fórmula número de servidores capacitados no período X 100 / Total de servidores do BEM

Índices

Atual 10,00	Desejado 75,00	Polaridade Maior Melhor

Apuração

Ano 2016	Período 3o Quadrimestre	Apurado 0,00	Data 31/12/2016	% Desejado

Análise:

O indicador em questão registrou excelência em sua execução, considerando a capacitação de 31 servidores, superando as expectativas ora estimadas.

Em tempo vale ressaltar que o índice desejado de 75 é referente aos quatro anos de execução do PPA, ou seja 18 em cada exercício, dentro deste contexto conseguimos já no primeiro ano de execução atingir 172,22% em relação a meta do ano e 41,33% em relação ao índice desejado do PPA, conforme fórmula: Número de servidores capacitados no período/Total de servidores do BEM* 100 (cem)

Ácy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 50 Visto

Governo do TOCANTINS

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Meta:

Descrição Reduzir em 5% a inadimplência dos mutuários do BEM, recuperando os ativos ou regularizando empréstimos até 2019	Região Estadual

Referência

2016 - 2019 5,00	Unidade Porcentagem	Sigla %	Ano 2016	Período 3o Quadrimestre	Execução Acumulada 3,00

Análise:

No que se refere à polaridade ao qual almejamos para o exercpicio 2016, alcançamos a baixa de de 3,00%, de um índice de 33% em 2015 para atuais 30% neste exercpicio.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 51 Visto

Governo do TOCANTINS

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Fortalecer/Viabilizar a Capacidade operacional e Institucional na concessão de empréstimos aos microempreendedores e servidores públicos, aumentando a carteira de empréstimos e captação de recursos.

Meta:

Descrição	Região
Ampliar em 40% o número de empréstimos efetivados em todo o Estado até o ano de 2019	Estadual

Referência

2016 - 2019 40,00	Unidade Porcentagem	Sigla %	Ano 2016	Período 3o Quadrimestre	Execução Acumulada 129,85

Análise:

Superamos a meta estiupulada, haja vista os resultados das concessões de nossas linhas de crédito na ordem de 129,85% em relação ao exercício 2015, porém observamos que as concessões foram reativadas a partir novembro de 2015 (microcrédito) e em abril de 2016 (assitência financeira), demandas reprimidas.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 52 Visto

Governo do TOCANTINS

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Meta:

Descrição	Região
Capacitar 80% dos servidores em áreas de interesse do órgão, que exerçam funções técnicas e de direção.	Estadual

Referência

2016 - 2019 75,00	Unidade Unidade	Sigla un	Ano 2016	Período 3o Quadrimestre	Execução Acumulada 31,00

Análise:

No exercício 2016 foram capacitados nas áreas técnicas e direção; 31 servidores superando a meta anual de 8 ora estipulada na ocasião da proposta do PPA 2016-2019.

com destaque para os cursos gratuitos oferecidodos pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET e os de multiplicação e capacitação das funcionadlidades do Sistema de Documentos do Programa (SGD/PAE) do Governo do Estado e das normas contábeis referente "A Nova Contabilidade Aplicada ao Setor Público (NCASP)".

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 53
Visto

Governo do TOCANTINS

Banco do Empreendedor

Ações Temáticas
Período: Anual de 2016

Unidade Gestora:	
42130	Banco do Empreendedor
Programa:	
1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Iniciativa:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e inadimplentes através de ações de recuperação de ativos no controle dos índices de inadimplência

Ação:

Código	**Título**	**Prioritária**
4095	Manutenção Operacional da Cobrança Integrada	Não

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
109.400,00	-39.520	69.880,00	49.340,15	49.340,15	49.340,15	20.539,85	70,60	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta **0100**

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
0,00	4.390	4.390,00	4.389,24	4.389,24	4.389,24	0,76	99,98	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
23.694.1162	33.90.39	0100	0,00	4.390,00	4.390,00	4.389,24	4.389,24	4.389,24	0,76	99,98	100,00	100,00

Recursos Proprios **0240**

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
109.400,00	-43.910	65.490,00	44.950,91	44.950,91	44.950,91	20.539,09	68,63	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
23.694.1162	33.90.14	0240	15.000,00	-5.000,00	10.000,00	3.705,00	3.705,00	3.705,00	6.295,00	37,05	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.30	0240	30.000,00	-25.200,00	4.800,00	0,00	0,00	0,00	4.800,00	0,00		
23.694.1162	33.90.39	0240	53.800,00	-4.500,00	49.300,00	39.856,03	39.856,03	39.856,03	9.443,97	80,84	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.92	0240	10.600,00	-9.210,00	1.390,00	1.389,88	1.389,88	1.389,88	0,12	99,99	100,00	100,00

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
30	25	20	18	Porcentagem	%

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2016	3o Quadrimestre	30	100,00	Concluída

Análise:

Com a missão específica de regularizar a carteira de empréstimos concedidos pelo Banco do Empreendedor, diminuindo a inadimplência, o setor de cobrança enfrentou muitos desafios para apresentar os resultados operacionais alcançados em 2016; reflexo de sua importância na gestão e interatividade para com os mutuários inadimplentes desta autarquia com um total de 1.760 ações de renegociação e repactuações para um montante recuperado de R$ 2.593.815,10. Salientamos que foram realizadas ao longo do ano 9.215 registros de proteção ao crédito como negativações (SPC/SERASA), protesto em Cartório e notificações extrajudiciais para o alcance das metas informadas. Esta ação teve sua execução consumada atraves de despesas, cujas principais foram: Serviços Terceiros Pessoa Jurídica com registros no SPC, de responsabilidade da CDL - Câmara de Dirigentes Logistas no valor de R$ 39.856,03 e Diárias concedidas a servidores visando a efetivação da cobrança nos municípios no valor de R$ 3.705,00, Também houve despesas de exercícios anteriores no valor de R$ 1.389,88.

Observamos dificuldades recorrentes, a exemplo de exercícios anteriores, de ausência de um sistema informatizado mais eficiente de controle e monitoramento ora na pauta de nossa competente e eficiente gerência de informática com vistas a nos auxiliar em nossa missão setorial.

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 54 Visto

Ações Temáticas
Período: Anual de 2016

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:	
42130	Banco do Empreendedor
Programa:	
1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Iniciativa:

Comprometer e motivar servidores, capacitando os de forma suficiente e adequada, capacitar os técnicos em suas áreas de atuação.

Ação:

Código	**Título**	**Prioritária**
4015	Capacitação e treinamento de servidores	Não

Orçamento - 12/2016:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
15.000,00	-9.610	5.390,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	1.500,00	72,17	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta **0100**

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
0,00	3.890	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	0,00	100	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.128.1162	33.90.39	0100	0,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	3.890,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Recursos Proprios **0240**

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
15.000,00	-13.500	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0	0	0

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2016							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.128.1162	33.90.14	0240	3.000,00	-3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.128.1162	33.90.30	0240	2.000,00	-2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.128.1162	33.90.39	0240	10.000,00	-8.500,00	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00		

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
8	10	15	18	Unidade	un

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2016	3o Quadrimestre	31	387,50	Concluída

Análise:

No exercício 2016 o ambiente das mudanças nas normas contábeis levou à necessidade de capacitação do servidor responsável pelo setor desta autarquia que no mês de março participou do curso *"A Nova Contabilidade Aplicada ao Setor Público (NCASP)"*, porém outros cursos de qualificação oferecidos gratuitamente pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET fora de grande valia à atual gestão do BEM com a participação de 25 multiplicadores das novas funcionalidades do Sistema de Documentos do Programa (SGD/PAE) do Governo do Estado, promovendo celeridade na tramitação de documentos e processos com o aumento na produtividade dos colaboradores, dentre outras melhorias.Esta ação teve sua execução consumada através das principais despesas como: Serviços terceiros Pessoa Jurídica com contratação de empresa especializada para ministrarem cursos aos servidores deste órgão no valor de R$ 3.890,00, sendo que não houve despesas de exercícios anteriores.

Com as ferramentas de EAD da UNICET foram capacitados mais 08 servidores ao longo de 2016 em diversos cursos, tais como: *Introdução ao Serviço Público, Considerações sobre a Lei Estadual nº 1818, Aspectos Econômicos, Históricos e Geográficos do Tocantins.*

Acy de Carvalho Fontes
Presidente
Ato nº 38 - NM

Gilson Ribeiro de Vascancelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373658-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 55
Visto

5.7 - RESULTADOS DO ACOMPANHAMENTO, FISCALIZAÇÃO E AVALIAÇÃO DOS PROJETOS

Esse órgão não realizou nenhum acompanhamento de projetos ou instituição beneficiada com renúncia de receitas.

5.8 TRANSFERÊNCIAS DE RECURSOS

Não houve transferência de recursos durante o exercício de 2016, tanto concedidos quantos recebidos.

5.9 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O Banco do Empreendedor tem como missão institucional garantir a aplicação dos recursos oriundos do Fundo de Desenvolvimentos Econômico e Social- FUNDES destinado a financiar programas e projetos considerados relevantes para o desenvolvimento econômico e social do Estado do Tocantins, na busca de fomentar a geração de emprego e renda por meio de atividades produtivas. O público alvo das ações descritas neste relatório é constituído por pessoas físicas, micro e pequenas empresas sob firmas individuais (MEI); pequenos e médios produtores rurais e de concessão de empréstimos aos servidores públicos estadual.

No exercício 2016, o Banco do Empreendedor depois de superadas de forma satisfatória as dificuldades com a inadimplência, operacionais e técnico-legais detectadas em 2015; adotou como estratégia institucional o alcance da regularidade operacional na concessão de crédito e assim promover a auto-sustentabilidade logística, operacional e financeira de nossa carteira; considerando a inadimplência herdada e acumulada até 2015 (33,0%) e ainda a reativação das ações de empréstimos e financiamentos ocorridas nesse exercício – com liberação na ordem de mais de R$ 11 milhões. Ancoramos esforços na recuperação de ativos e ações de renegociação, comprovadamente os recursos recuperados no período 2015-2016 e as políticas de concessão e renegociação vigentes propiciaram fluxo de caixa satisfatório no alcance do resultado supracitado.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 56
Visto

Quanto ao desempenho administrativo há de se empreender maiores esforços na melhoria dos sistemas operacionais informatizados; de controle das operações, da inadimplência, armazenamento e segurança digital. A capacitação e treinamento de nosso corpo técnico, operacional e administrativo despontam como prioridades para os próximos exercícios; haja vista nossa visão de alcance da excelência no atendimento das demandas de nosso público alvo e agregação de *"know-how"* necessário para garantir integralmente acessibilidade e incremento à macro-economia tocantinense e melhoria da qualidade de vida dos tocantinenses.

O BEM se propõe a dar continuidade na estratégia de buscar investimentos viáveis no setor de empréstimos e financiamentos, e ainda cumprir os preceitos legais e das responsabilidades inerentes aos objetivos propostos, para dar continuidade em sua estruturação administrativa e efetivo desenvolvimento institucional.

Palmas - TO, 30 de janeiro de 2017.

ACY DE CARVALHO FONTES
Presidente

GILSON RIBEIRO VASCONCELOS
Assessor Técnico e Planejamento