BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 24
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 microempreendedores 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 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 2017. O BEM alcançou algumas ações de melhorias como aquisição de equipamentos de armazenamento e segurança de banco de dados, e adequações físicas dos setores de Cobrança e de Tecnologia da Informação; além do controle e monitoramento na 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, denomina 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

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 25
Visto

2.986 de 13 de julho de 2015 que dispõe sobre a organização da 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 de 2016, que altera o Decreto 5.306, de 11 de setembro de 2015, que fixa valores, prazos e procedimentos relativos à operacionalização de recursos pelo Banco do Empreendedor, e adota outras providências, em conformidade com a Lei nº. 1.197; 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. nº 4.938) e sua portaria Nº 034, de 22 de agosto de 2017.

5.3 - MISSÃO DO ÓRGÃO/ENTIDADE

O Banco do Empreendedor – BEM tem como missão conceder microcrédito assistido aos microempreendedores 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

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 26
Visto

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 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 regulamentamos 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 e a IN TCE-TO nº. 006/03 e Lei nº. 1.522 de 17 de dezembro de 2004, que dispõe sobre o regime de adiantamento nos poderes do Estado; Lei nº. 3.175, de 28 de dezembro de 2016, que dispõe sobre as Diretrizes Orçamentárias do Estado para o exercício financeiro de 2017; Lei nº. 3.177, de 28 de dezembro de 2016 e sua alteração via Lei nº 3.199, de 11 de maio de 2017, que estima a receita e fixa as despesas para o exercício de 2017; Lei nº. 3.051, de 21 de dezembro de 2015, que institui o Plano Plurianual para os anos de 2016 a 2019 e sua alteração via Lei nº 3.176, de 28 de dezembro de 2016; Decreto nº. 5.571, de 27 de janeiro de 2017 que dispõem sobre a execução orçamentário-financeira do Poder Executivo, para o exercício 2017 e adota outras providências; Decreto nº. 4.669, de 09 de novembro de 2012, que dispõe sobre a regulamentação da concessão de

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 27
Visto

Adiantamento/Suprimento de Fundos; Medida Provisória nº. 04, de 25 de fevereiro de 2013, que dispões sobre o Controle Interno do Poder Executivo Estadual.

Não houve aumento e nem redução no valor do orçamento inicial fixado, conforme autorizado pelo artigo 6º, inciso III da Lei nº. 3.177, de 28 de dezembro de 2016 e sua alteração via Lei nº 3.199, de 11 de maio de 2017 .havendo somente movimentações para transposição e transferência, houve déficit financeiro apurado no exercício 2017 no valor de R$ 541.737,94 (quinhentos e quarenta e um mil e setecentos e trinta e sete reais e noventa e quatro centavos) este déficit refere-se a recursos ordinários não repassados pelo Tesouro Estadual o qual é responsável quanto aos repasses destes recursos na modalidade de cota financeira.

ESPECIFICAÇÃO	VALOR	%
Orçamento Inicial	7.168.793,00	100,00
(-) Reduções	1.385.334,00	19,32
Suplementações	0,00	0,00
Créd. Especial e/ou extraordinário	0,00	0,00
Remanejamento	0,00	0,00
Transposição	214.140,00	2,99
Transferência	1.171.194,00	16,34
TOTAL	**7.168.793,00**	**100,00**

Fonte: Anexo 11/opção 2 - SIAFEM- 12/2017

5.5 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA POR CATEGORIA ECONÔMICA E FONTE DE RECURSOS

Demonstra o total das despesas correntes e de capital do órgão ou entidade, para fim de análise do percentual de utilização de recurso destinado a cada categoria econômica:

CATEGORIA ECONÔMICA	AUTORIZADA	EXECUTADA	SALDO	%
Despesas Correntes	7.052.553,00	6.711.126,19	341.426,81	95,16
Despesas de Capital	116.240,00	116.200,00	40,00	99,97
TOTAL	**7.168.793,00**	**6.827.326,19**	**341.466,81**	95,24

Fonte: Anexo 2 ou IMPBY - SIAFEM - 12/2017

Verifica-se que a execução das despesas previstas para o exercício de 2017, tanto as correntes, quanto às de capital atingiram 93,91%do total do orçamento autorizado, conseqüentemente atingindo uma execução orçamentária satisfatória se considerarmos o quantitativo autorizado.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 28
Visto

FONTE DE RECURSOS		AUTORIZADA	EXECUTADA	SALDO	%
0100	Recursos ordinários	6.313.668,00	6.250.347,11	63.320,89	99,00
0240	Recursos Próprios	855.125,00	576.979,08	278.145,92	67,47
TOTAL		7.168.793,00	6.827.326,19	341.466,81	95,24

Fonte: Anexo 11/ opção 6 - SIAFEM - 12/2017

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$ 7.168.793,00 (sete milhões, cento e sessenta e oito mil, setecentos e noventa e três reais) e os recursos aplicados somaram R$ 6.827.326,19 (seis milhões, oitocentos e vinte e sete mil, trezentos e vinte e seis reais e dezenove centavos) com percentual de execução de 95,24%, como demonstrados nos quadros a seguir

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	668.383,00	519.939,89	77,79	148.443,11
Manutenção de Recursos Humanos – 4220	5.999.268,00	5.946.550,52	99,12	52.717,48
Manutenção de Serviços de Transporte – 4248	145.968,00	136.840,99	93,75	9.127,01
Manutenção de Serviços de Informática – 4235	188.460,00	167.490,00	88,87	20.970,00
Contribuição p/Prog. Formação do Patrimônio do Servidor Público/PASEP - 6019	21.741,00	19.143,67	88,05	2.597,33
Total	**7.023.820,00**	**6.789.965,07**	**96,67**	**233.854,93**

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, materiais de consumo e serviços de manutenção em geral sendo que foram liquidados R$ 519.939,89, um alcance de 77,79% neste exercício.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 29 Visto

Como dificuldades encontradas salientaram a escassez de disponibilidade orçamentária e recursos financeiros, na fonte 0100 ante as demandas previstas se fazem necessários aportes adicionais e repasses regulares; haja vista que durante o exercício, a cota de custeio não teve regularidade de seus repasses (fonte 01006666). Quanto aos recursos extra-cota (fonte 0100666998), os compromissos foram honrados, para honrar despesas pontuais com pagamento de energia elétrica, telefonia fixa e móvel.

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:
1100 Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:
4189 Coordenação e Manutenção dos Serviços Administrativos Gerais

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
619.850,00	48.532	668.382,00	519.939,89	519.939,89	515.188,86	148.443,11	77,79	100,00	99,08

Recursos Ordinários - Administração Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
238.700,00	49.133	287.833,00	277.229,77	277.229,77	272.478,74	10.603,23	96,31	100	98,28

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.14	0100	2.500,00	-2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.30	0100	11.900,00	-11.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.39	0100	175.000,00	63.989,00	238.989,00	228.941,06	228.941,06	224.190,03	10.047,94	95,79	100,00	97,92
04.122.1100	33.90.46	0100	22.100,00	-19.849,00	2.251,00	2.212,50	2.212,50	2.212,50	38,50	98,28	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.47	0100	1.000,00	-1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.48	0100	6.200,00	4.188,00	10.388,00	10.059,79	10.059,79	10.059,79	328,21	96,84	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.49	0100	0,00	1.651,00	1.651,00	1.462,50	1.462,50	1.462,50	188,50	88,58	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0100	20.000,00	14.554,00	34.554,00	34.553,92	34.553,92	34.553,92	0,08	99,99	100,00	100,00

Recursos Próprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
381.150,00	-600	380.550,00	242.710,12	242.710,12	242.710,12	137.839,88	63,77	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.08	0240	0,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0240	0,00	8.309,00	8.309,00	4.003,49	4.003,49	4.003,49	4.305,51	48,18	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.91	0240	0,00	731,00	731,00	655,20	655,20	655,20	75,80	89,63	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.49	0240	0,00	225,00	225,00	225,00	225,00	225,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.48	0240	0,00	8.530,00	8.530,00	7.590,14	7.590,14	7.590,14	939,86	88,98	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.47	0240	0,00	9.942,00	9.942,00	9.940,22	9.940,22	9.940,22	1,78	99,98	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.46	0240	0,00	225,00	225,00	225,00	225,00	225,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.39	0240	325.500,00	-64.759,00	260.741,00	172.812,03	172.812,03	172.812,03	87.928,97	66,27	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.30	0240	8.000,00	24.000,00	32.000,00	28.423,54	28.423,54	28.423,54	3.576,46	88,82	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.14	0240	47.650,00	0,00	47.650,00	6.658,50	6.658,50	6.658,50	40.991,50	13,97	100,00	100,00
04.122.1100	44.90.52	0240	0,00	10.380,00	10.380,00	10.360,00	10.360,00	10.360,00	20,00	99,80	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3º Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que neste 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.

Foram liquidados R$ 515.736,23, perfazendo um alcance de 77,16% da meta para o exercício. Como dificuldades encontradas salientamos a escassez de disponibilidade orçamentária e recursos financeiros ante as demandas previstas, contudo conseguimos proporcionar sua aplicabilidade de forma satisfatória.

5.6.1.1.1– PATRIMÔNIO

Patrimônio: Os bens moveis 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 coparticipação dos

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 30
Visto

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 seminovos, na sede e na unidade do *"É 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 e Secretaria de Segurança Pública - SSP.

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$ 11.083,70 (onze mil oitenta e três reais e setenta centavos) de aquisições de materiais de expediente, e com saldo em dezembro de 2017 apurados em R$ 11.083,70 (onze mil oitenta e três reais e setenta centavos), 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$ 5.946.550,52 (cinco milhões novecentos e quarenta e seis mil quinhentos e cinqüenta reais e cinqüenta e dois centavos); 99,12% de execução em relação ao orçamento inicial, agregados os encargos sociais legais, referente aos 97 servidores verificados ao final do exercício. Sendo 19 com cargo em comissão, 57 com cargo efetivo, 07 contratados, 10 servidores efetivos com cargo em comissão e 04 com funções de confiança (FC´s). Pelo valor apresentado, indica que ao final do exercício serão necessários aportes orçamentários no sentido de garantir o cumprimento das obrigações com folha de pagamento.

Em relação aos custos com folha de pagamento; destacam-se benefícios e auxílios aos servidores desta autarquia, a seguir: 54 auxílios de vales transporte; 01 Licença para tratamento de saúde; 01 Licença para acompanhar familiar.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 31 Visto

Unidade Gestora:
42130 Banco do Empreendedor

Programa:
1100 Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:
4220 Manutenção de Recursos Humanos

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
5.999.268,00	0	5.999.268,00	5.946.550,52	5.946.550,52	5.206.463,33	52.717,48	99,12	100,00	87,55

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
5.999.268,00	0	5.999.268,00	5.946.550,52	5.946.550,52	5.206.463,33	52.717,48	99,12	100	87,55

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	31.90.04	0100	69.540,00	18.618,00	88.158,00	88.154,37	88.154,37	85.225,33	3,63	99,99	100,00	96,67
04.122.1100	31.90.05	0100	1.130,00	-1.130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	31.90.11	0100	4.550.308,00	538.100,00	5.088.408,00	5.087.405,19	5.087.405,19	4.555.159,81	1.002,81	99,98	100,00	89,53
04.122.1100	31.90.13	0100	91.520,00	76.416,00	167.936,00	164.097,05	164.097,05	164.097,05	3.838,95	97,71	100,00	100,00
04.122.1100	31.90.92	0100	266.650,00	16.020,00	282.670,00	256.646,01	256.646,01	151.658,59	26.023,99	90,79	100,00	59,09
04.122.1100	31.90.94	0100	56.840,00	-46.501,00	10.339,00	10.338,09	10.338,09	10.338,09	0,91	99,99	100,00	100,00
04.122.1100	31.90.96	0100	1.130,00	-1.130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	31.91.13	0100	753.680,00	-515.393,00	238.287,00	220.587,74	220.587,74	120.662,39	17.699,26	92,57	100,00	54,70
04.122.1100	31.91.92	0100	208.470,00	-85.000,00	123.470,00	119.322,07	119.322,07	119.322,07	4.147,93	96,64	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que nesta ação em que são apropriados os gastos com remuneração do pessoal, houve liquidação na ordem de 777.200,74, neste quadrimestre, R$ 2.774.553,63 no 1º quadrimestre, R$ 2.304.406,27 no 2º quadrimestre, resultando na meta financeira acumulada em 5.856.160,64, o que corresponde a 97,61% da execução do orçamento autorizado. Pelo valor apresentado, indica que ao final do exercício serão necessários aportes orçamentários no sentido de garantir o cumprimento das obrigações com folha de pagamento.

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

a) Contabilizou 54 auxílios de vales transporte;

b) Licença para tratamento de saúde, 01;

c) Licença para acompanhar familiar, 01;

O terceiro quadrimestre encerrou com um total de 97 servidores, sendo 19 com cargo em comissão, 57 com cargo efetivo, 07 contratados, 10 servidores efetivos com cargo em comissão e 04 Função de Confiança.

5.6.1.3 - MANUTENÇÃO DE SERVIÇOS DE TRANSPORTE

Nesta ação são apropriadas todas as despesas com manutenção de serviços com transporte, com locação de 02 veículos – foi devolvido 01 veículo utilitário afim de contribuir com a contenção de gastos solicitada pelo executivo estadual; rateio de despesas da Garagem Central com aquisição de cota combustível e lubrificantes. Foram liquidados R$136.840,99 (cento e trinta e seis mil, oitocentos e quarenta reais e noventa e nove centavos), correspondente a 93,75% de execução em relação ao orçamento autorizado para o exercício.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 32 Visto

Unidade Gestora:
42130 Banco do Empreendedor

Programa:
1100 Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:
4248 Manutenção de Serviços de Transporte

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
156.750,00	-10.782	145.968,00	136.840,99	136.840,99	136.840,99	9.127,01	93,74	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administraçao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
61.100,00	-42.933	18.167,00	18.166,82	18.166,82	18.166,82	0,18	99,99	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.30	0100	8.250,00	-8.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.39	0100	38.550,00	-25.701,00	12.849,00	12.848,82	12.848,82	12.848,82	0,18	99,99	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0100	14.300,00	-8.982,00	5.318,00	5.318,00	5.318,00	5.318,00	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
95.650,00	32.151	127.801,00	118.674,17	118.674,17	118.674,17	9.126,83	92,85	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.39	0240	95.650,00	6.453,00	102.103,00	92.976,53	92.976,53	92.976,53	9.126,47	91,06	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0240	0,00	25.698,00	25.698,00	25.697,64	25.697,64	25.697,64	0,36	99,99	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta nesta ação são apropriadas todas as despesas com manutenção de serviços com transporte, com locação de 02 veículos, rateio de despesas da Garagem Central com aquisição de cota combustível e lubrificantes. Foram liquidados R$ 36.495,28, equivalente a 25% neste quadrimestre. Perfazendo a execução de 136.840,99, sendo R$ 63.850,43 no 1º quadrimestre, R$ 36.495,28 no segundo quadrimestre o que correspondente a 93,74% do orçamento autorizado para o exercício.

5.6.1.4–MANUTENÇÃO DE SERVIÇOS DE INFORMÁTICA

Os recursos aplicados na ordem R$167.490,00 (cento e sessenta e sete mil e quatrocentos e noventa reais), correspondente a 88,87% de execução em relação ao orçamento autorizado; destinados para contratação de serviços de Outsourcing e aquisição de peças para aquisição de 02 servidores de rede e manutenção de equipamentos, com vistas à expansão de armazenamento de banco de dados, segurança digital e estações de trabalho (PC´s).

As atividades executadas se concentraram em atendimentos internos, como consertos e manutenção de no-breaks e manutenção corretiva por parte da equipe da TI, em geral apoio tecnológico às unidades administrativas do BEM; e com especial atenção às demandas referentes aos sistemas gerenciais (microcrédito e assistência financeira). Manutenção, correções e melhorias no sistema CREDBEM.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 33 Visto

A gerência de TI tem como foco central de planejamento para 2018, estruturação e expansão do parque tecnológico do Banco do Empreendedor, e de treinamento e capacitação de nosso corpo técnico a fim de garantir melhorias dos sistemas de gerenciamento e gestão das linhas de crédito do BEM, além do controle efetivo no armazenamento e segurança de nossa base de dados.

Unidade Gestora:

42130 Banco do Empreendedor

Programa:

1100 Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

4235 Manutenção de Serviços de Informática

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
200.300,00	-11.840	188.460,00	167.490,00	167.490,00	167.490,00	20.970,00	88,87	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta 0100

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
14.600,00	-6.200	8.400,00	8.400,00	8.400,00	8.400,00	0,00	100	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1100	33.90.30	0100	2.000,00	-2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.126.1100	33.90.39	0100	8.400,00	-4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.92	0100	4.200,00	0,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	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
185.700,00	-5.640	180.060,00	159.090,00	159.090,00	159.090,00	20.970,00	88,35	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1100	33.90.30	0240	15.000,00	0,00	15.000,00	4.850,00	4.850,00	4.850,00	10.150,00	32,33	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.39	0240	55.000,00	0,00	55.000,00	44.200,00	44.200,00	44.200,00	10.800,00	80,36	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.92	0240	115.700,00	-111.500,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.126.1100	44.90.52	0240	0,00	105.860,00	105.860,00	105.840,00	105.840,00	105.840,00	20,00	99,98	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluida

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que as atividades executadas se concentraram em atendimentos internos, como consertos e manutenção de no-breaks e manutenção corretiva por parte da equipe da TI. Atividades internas e de apoio às unidades administrativas do BEM; foram realizados serviços de atendimento de cunho técnico e demandas referentes aos sistemas gerenciais (microcrédito e assistência financeira). Manutenção, correções e melhorias no sistema CREDBEM.

Foram liquidados R$ 4.200,00 no 1º quadrimestre, R$ 36.700,00 no 2º quadrimestre e R$ 126.590,00 no 3º quadrimestre o que equivale a 67,17% da meta financeira.Totalizando a execução de 167.490,00, do orçamento financeiro para 2017, correspondente a 88,87%.

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$19.143,67 (dezenove mil cento e quarenta e três reais e sessenta e sete centavos), com execução financeira de 88,05% em relação ao orçamento autorizado.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 34 Visto

Unidade Gestora:

42130 Banco do Empreendedor

Programa:

1100 Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

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

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
5.125,00	16.616	21.741,00	19.143,67	19.143,67	19.143,67	2.597,33	88,05	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
5.125,00	16.616	21.741,00	19.143,67	19.143,67	19.143,67	2.597,33	88,05	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
28.845.1100	33.90.47	0240	4.000,00	8.990,00	12.990,00	10.393,39	10.393,39	10.393,39	2.596,61	80,01	100,00	100,00
28.845.1100	33.90.92	0240	1.125,00	7.626,00	8.751,00	8.750,28	8.750,28	8.750,28	0,72	99,99	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que 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.

Foram recolhidos o valor acumulado de R$ 6.736.150,55, execução financeira de 93,96%.

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	39.295,00	0,00	0,00	39.295,00
Manutenção Operacional da Cobrança Integrada – 4095	105.678,00	37.361,12	35,35	68.316,88
Total	**144.973,00**	**37.361,12**	**25,77**	**107.611,88**

5.6.2.1 - Capacitação e Treinamento de Servidores – 4015

No exercício 2017 foram capacitados 08 servidores, sendo 01 (um) através de cursos na modalidade à distância, disponibilizados pela UNICET-Universidade Corporativa do Estado do Tocantins e 07 (sete) em cursos promovidos pela SEFAZ e SEPLAN, na modalidade presencial. Resultando em 25 servidores capacitados no exercício de 2017; sendo 5 capacitações no primeiro quadrimestre, 12 capacitações no segundo quadrimestre e 08 neste último quadrimestre.

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 35
Visto

Informamos que apesar das restrições financeiras e de cunho contencioso por parte de decreto do executivo em relação ao assunto consideramos satisfatório o desempenho desta ação. Porém, o Banco do Empreendedor, ainda recente da necessidade da liberação de recursos financeiros para realizar as capacitações das áreas técnicas fim do Banco, pois mesmo existindo orçamento específico para esse órgão, não há disponibilidade financeira.

Como alternativa, temos procurado programas de qualificação ofertados gratuitamente, a exemplo, cursos ministrados pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET, o que facilita o alcance da meta física.

Sugerimos, também, adoção de programas internos de capacitações utilizando servidores do próprio quadro de pessoal com qualificação e habilidades para compartilhar conhecimento.

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Promover a formação técnica adequada às áreas de atuação dos servidores do BEM.

Iniciativa:

Iniciativa geral

Ação:

Código	Título	Prioritária
4015	Capacitação e treinamento de servidores	Não

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
60.000,00	-20.705	39.295,00	0,00	0,00	0,00	39.295,00	0,00		

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
60.000,00	-20.705	39.295,00	0,00	0,00	0,00	39.295,00	0	0	0

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							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	35.000,00	-20.705,00	14.295,00	0,00	0,00	0,00	14.295,00	0,00		
04.128.1162	33.90.39	0240	25.000,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00		

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
8	10	20	20	Unidade	un

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2017	3o Quadrimestre	25	250,00	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que neste quadrimestre foram capacitados 08 servidores, sendo 01 (um) através de cursos na modalidade à distância, disponibilizados pela UNICET- Universidade Corporativa do Estado do Tocantins e 07 (sete) em cursos promovidos pela SEFAZ e SEPLAN, na modalidade presencial. Resultando em 25 servidores capacitados no exercício de 2017, sendo 5 capacitações no primeiro quadrimestre, 12 capacitações no segundo quadrimestre e 08 neste último quadrimestre.

Informamos que apesar das restrições financeiras, consideramos satisfatório o desempenho desta ação. Porém, o Banco do Empreendedor, ainda recente da necessidade da liberação de recursos financeiros para realizar as capacitações das áreas técnicas fim do Banco, pois mesmo existindo orçamento específico para esse órgão, não há disponibilidade financeira.

Como alternativa, temos procurado programas de qualificação ofertados gratuitamente, a exemplo, cursos ministrados pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET, o que facilita o alcance da meta física.

Sugerimos, também, adoção de programas internos de capacitações utilizando servidores do próprio quadro de pessoal com qualificação e habilidades para compartilhar conhecimento.

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 316 Visto

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 atravessa por um momento de franca reestruturação operacional, com adequações importantes no sentido de qualificação dos fluxos de expedientes e espaço físico adequados às funções da Diretoria de Cobrança. Outro fator preponderante se ampara na alocação de servidores capacitados onde buscamos constantes remanejamentos de profissionais com know how técnico-operacional. No exercício 2017 os resultados são satisfatórios e comparados aos resultados do ano de 2016; realizamos 1.080 renegociações a menos porém maior capitalização de recursos recuperados e ou recebidos em média de R$3.323,09 por débito inadimplente em 2017 contra R$1.473,76 em 2016. Reflexo da gestão na qualidade no atendimento junto aos mutuários inadimplentes desta autarquia. Salientamos que foram realizados ao longo do ano 2.017 1.757 registros junto aos serviços de proteção ao crédito e protesto cartorial, além de 470 notificações extrajudiciais para o alcance das metas informadas, conforme a seguir:

- Notificações extra-judiciais: 470;
- Registros no SPC/SERASA: 994 – R$1.045.742,27;
- Protesto Cartorário: 763 – R$2.196.386,65;
- Renegociações/repactuações efetivadas: 680 – R$2.577.016,27;
- Recursos Recuperados / Recebidos: R$ 2.259.700,15.

Consideramos satisfatório o resultado alcançado, haja vista os problemas financeiros que se vive hoje no país, obtivemos um valor expressivo em renegociações, apesar das dificuldades enfrentadas, tais como: cadastros desatualizados (endereços, telefones) cuja atualização depende de contatos direto com os mesmos, sistemas digitais de informação lentos e travamentos pontuais. Ainda assim, conseguimos reduzir índice de inadimplência em 1% (um por cento) no último ano.

Foram aplicados recursos financeiros na ordem de R$ 37.361,12 (trinta e sete mil trezentos e sessenta e um reais e doze centavos), custo benefício satisfatório ante aos recursos recuperados em 2017. Como sugestão de melhoria

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 37
Visto

acreditamos ser necessário atualizações e implementação de ferramentas gerenciais nos sistemas de gestão digital e sua plena disponibilização aos setores afins; visando à excelência no controle da inadimplência e das ações de recuperação de crédito.

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e no controle dos índices de inadimplência.

Iniciativa:

Iniciativa geral

Ação:

Código	Título	Prioritária
4095	Manutenção Operacional da Cobrança Integrada	Não

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
127.500,00	-21.822	105.678,00	37.361,12	37.361,12	37.361,12	68.316,88	35,35	100,00	100,00

Recursos Proprios 0240

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
127.500,00	-21.822	105.678,00	37.361,12	37.361,12	37.361,12	68.316,88	35,35	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							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	25.000,00	-25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
23.694.1162	33.90.30	0240	30.000,00	-100,00	29.900,00	0,00	0,00	0,00	29.900,00	0,00		
23.694.1162	33.90.39	0240	60.000,00	0,00	60.000,00	27.501,22	27.501,22	27.501,22	32.498,78	45,83	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.47	0240	0,00	5.278,00	5.278,00	5.224,69	5.224,69	5.224,69	53,31	98,98	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.92	0240	12.500,00	-2.000,00	10.500,00	4.635,21	4.635,21	4.635,21	5.864,79	44,14	100,00	100,00

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
30	3	2	2	Porcentagem	%

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2017	3o Quadrimestre	3	100,00	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que esta ação tem como objetivo baixar o índice de inadimplência da carteira de empréstimos do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social- FUNDES para 25% no corrente exercício. E nesse período alcançou-se os seguintes resultados operacionais que refletem sua importância na gestão e interatividade para com os mutuários desta autarquia:

082 inclusões no SPC, perfazendo o valor de R$ 106.470,00;

004 protestos em Cartório, com um valor estimado de R$ 970.587,89;

270 acordos, negociações e renegociações R$ 385.270,00;

Valor de recursos recuperados R$ 202.883,10;

Perfazendo um total de R$ 430.327,96 (crédito renegociado).

Consideramos satisfatório o resultado alcançado, haja vista os problemas financeiros que se vive hoje no país, obtivemos um valor expressivo em renegociações. Esta ação de Manutenção Operacional da Cobrança Integrada encontrou dificuldades, tais como cadastros desatualizados (endereços, telefones) cuja atualização depende de contatos direto com os mesmos, e Sistema de informação lento e travamentos pontuais; sistema de SPC com suspensão da atividade de registro/inclusão de devedores. Mesmo assim, conseguimos reduzir índice de inadimplência em 3% (três por cento).

Para efetuar as renegociações tivemos uma despesa de R$ 38.184,26.

Para que possamos melhorar os resultados ainda mais, é necessário implementar algumas melhorias no sistema de gestão da carteira de cobrança, ou seja, aprimorar ferramentas de gestão e controle, relatórios gerenciais e manter as ações de recuperação de crédito.

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

O Banco do Empreendedor – BEM ratificou seu potencial de auto sustentabilidade técnico-operacional com a devida preparação de nosso corpo de servidores preparados e com boas práticas de gestão de recursos próprios (fonte 0240) apurados pelo fundo de reserva financeira-operacional; gestão de fluxo de

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 38
Visto

caixa sem prejuízos das ações de concessão de empréstimos e financiamentos e de recuperação de créditos inadimplentes.

Os resultados alcançados em 2017 confirmam o sucesso desta gestão na entrega de crédito aos seus tomadores de forma consciente e com incontestável distribuição dos recursos alocados no Orçamento Anual, com a liberação de mais de R$ 5 milhões em empréstimos e financiamentos aos servidores públicos estaduais (461) e pequenos empreendedores (186) – média geral de R$7.804,52 por contrato.

Os resultados alcançados e apresentados neste relatório refletem o esforço constante desta autarquia em aprimorar e evoluir no campo da gestão para assim promover as devidas melhorias, com o foco de fortalecer, ano após ano nossa instituição.As informações a seguir registram as atividades desenvolvidas pela equipe do BEM entre os meses de janeiro a dezembro de 2017.

a) Aquisição de 02 servidores de rede para o setor de Tecnologia da Informação (TI) visando expansão, armazenamento e segurança do Banco de Dados desta autarquia;

b) Equilíbrio financeiro referente às despesas operacionais e administrativas do órgão, através de boas práticas de gestão dos recursos próprios (fonte 0240) destinados as despesas tipicamente administrativas eliminando ao menor nível dívidas para o exercício 2018;

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

- Notificações extrajudiciais: 470;
- Registros no SPC/SERASA: 994;
- Protesto Cartorário: 763;
- Renegociações/repactuações efetivadas: 680;
- Recursos Recuperados / Recebidos: R$ 2.259.700,15.

d) Participação no I Feirão de Oportunidades da Associação Comercial e Industrial de Palmas – ACIPA em maio, em Palmas oferecendo oportunidade aos empreendedores inadimplentes de renegociarem suas dívidas com até 70% de desconto em juros e multas;

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 39 Visto

Objetivos
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0430	Promover a formação técnica adequada às áreas de atuação dos servidores do BEM.

Referência:

Ano	Período
2.017	3o Quadrimestre

Análise:

O objetivo foi alcançado com êxito, tendo em vista o alcance de 250% da meta física para o corrente exercício. Informamos que 25 servidores do Banco do Empreendedor realizaram até dezembro de 2017, cursos ministrados pela UNICET, SEFAZ e SEPLAN.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 40 Visto

Objetivos
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0431	Viabilizar a capacidade operacional nas concessões de empréstimos, financiamentos e captação de recursos

Referência:

Ano	Período
2.017	3o Quadrimestre

Análise:

O objetivo foi alcançado com êxito, tendo em vista o montante de empréstimos concedidos nas ações 4023 e 4024. Na ação 4023, perfez um alcance 234 contratos, 52% da meta física anual e resultando na liquidação R$ 1.056.944,41, até o fechamento do exercício de 2017, alcançando a meta financeira 52,96% do orçamento destinado para essa ação. Com uma política ajustada ante a demanda reprimida por empréstimos da ação 4024, totalizou 445 contratos no total, equivalente a 40% da meta física. Com relação à meta financeira resultou-se o total de R$ 3.992.785,00, correspondente a 99,67% da meta financeira.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 373668-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 41 Visto

Objetivos
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

0432	Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e no controle dos índices de inadimplência.

Referência:

Ano	Período
2.017	3o Quadrimestre

Análise:

O objetivo foi alcançado com êxito, tendo em vista os problemas financeiros que se vive hoje no país, obtivemos um valor expressivo em renegociações. Esta ação de Manutenção Operacional da Cobrança Integrada encontrou dificuldades, tais como cadastros desatualizados (endereços, telefones) cuja atualização depende de contatos direto com os mesmos, e Sistema de Informação lento e travamentos pontuais; sistema de SPC com suspensão da atividade de registro/inclusão de devedores. Mesmo assim, conseguimos reduzir indice de inadimplência em 3% (três por cento). Perfazendo um total de R$ 430.327,96 (crédito renegociado). E para efetuar as renegociações tivemos uma despesa de R$ 38.184,26.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 37-3558-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 42 Visto

Indicadores
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado	Medida	Sigla
Promover a formação técnica adequada às áreas de atuação dos servidores do BEM.	Unidade	un

Indicador:

Denominação	Definição	Fonte	Disponibilização	Fórmula
Índice de servidores capacitados	Índice que compara a quantidade de servidores capacitados frente ao total de servidores do Banco.			número de servidores capacitados no período X 100 / Total de servidores do BEM

Índices

Atual	Desejado		Polaridade
10,00	15,00		Maior Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado	
2017	3o Quadrimestre	25,77	29/12/2017	171,8	

Análise:

O indicador foi alcançado com sucesso, tendo em vista que o exercício de 2017 encerrou com 25 servidores capacitados e com um total de 97 servidores, perfazendo 25,77% de servidores capacitados.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 43 Visto

Indicadores
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado	Medida	Sigla
Viabilizar a capacidade operacional nas concessões de empréstimos, financiamentos e captação de recursos	Real	R$

Indicador:

Denominação	Definição	Fonte	Disponibilização	Fórmula
Quantidade de crédito concedido à microempreendedores	Índice que compara a quantidade de empréstimos concedidos por períodos			Total de empréstimos concedidos no período atual X 100 / Total de empréstimos concedidos no período anterior

Índices

Atual	Desejado		Polaridade
10,00	30,00		Maior Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado	
2017	3o Quadrimestre	120,61	29/12/2017	402,03	

Análise:

O indicador foi alcançado com sucesso, tendo em vista que o índice apurado ao final de 2017 demonstra um alcance de 234 contratos concedido em relação aos 194 do exercício de 2016. Perfazendo 120,61% de crédito concedido à microempreendedores em relação ao exercício anterior.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 44 Visto

Indicadores
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado	Medida	Sigla
Viabilizar a capacidade operacional nas concessões de empréstimos, financiamentos e captação de recursos	Unidade	un

Indicador:

Denominação	Definição	Fonte	Disponibilização	Fórmula
Quantidade de crédito consignado concedido	Índice que compara a quantidade de empréstimos concedidos por períodos.			Total de empréstimos concedidos no exercício atual X 100 / Total de empréstimos concedidos no exercício anterior

Índices

Atual	Desejado		Polaridade
10,00	12,00		Maior Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado	
2017	3o Quadrimestre	33,63	29/12/2017	280,25	

Análise:

O indicador foi alcançado com sucesso, tendo em vista que o resultado cumulativo neste quadrimestre, logo números finais do exercício 2017, foram concedidos 445 contratos efetivados em relação aos 1.323 contratos do exercício 2016. Perfazendo 33,63% de crédito consignado concedido em relação ao exercício anterior.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 45 Visto

Indicadores
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgão:

42.130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Enunciado	Medida	Sigla
Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e no controle dos índices de inadimplência.	Porcentagem	%

Indicador:

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

Índices

Atual	Desejado		Polaridade
33,00	28,00		Menor Melhor

Apuração

Ano	Período	Apurado	Data	% Desejado	
2017	3o Quadrimestre	30,00	29/12/2017	-7,14	

Análise:

O indicador não foi alcançado com sucesso, tendo em vista que o número de contratos inadimplentes ao final do exercício de 2017 após as devidas renegociações totalizou em 16.227. Sob um montante de 46.350 empréstimos concedidos. O alto índice de inadimplência das concessões de empréstimos a pequenos empreendedores urbanos e rurais foi apurado, sempre no sentido de minimizar seus efeitos e garantir nossa logística operacional. Vale ressaltar que o índice apurado foi de 3%, sendo que o índice desejado era de 28%, portanto o resultado operacional foi de 30%, conforme a fórmula (número de inadimplentes) / (número de empréstimos concedidos do BEM) x 100.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 46 Visto

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Promover a formação técnica adequada às áreas de atuação dos servidores do BEM.

Meta:

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

Referência

2016 - 2019	Unidade	Sigla	Ano	Período	Execução Acumulada	% Execução Acumulada
75,00	Unidade	un	2017	3o Quadrimestre	25,00	33,33

Análise:

A meta do objetivo está sendo alcançada, levando em conta que no exercício de 2017 foram capacitados 25 servidores, sendo 5 capacitações no primeiro quadrimestre, 12 capacitações no segundo quadrimestre e 08 neste último quadrimestre. Perfazendo um alcance de 250% da meta física para o exercício. E 75% da meta física para o quadriênio.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2017

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 47 Visto

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Viabilizar a capacidade operacional nas concessões de empréstimos, financiamentos 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	Unidade	Sigla	Ano	Período	Execução Acumulada	% Execução Acumulada
40,00	Porcentagem	%	2017	3o Quadrimestre	3.395,00	8.487,5

Análise:

A meta do objetivo está sendo alcançada, haja vista que no exercício de 2015 foram concedidos 20 empréstimos, já para os exercícios de 2016 a 2019 houve uma previsão de aumento do número de empréstimos em 40%, resultando no crescimento da meta em 10% ao ano.

Em 2016 atingimos 7.585%, referente aos 1.517 empréstimos.

Em 2017 obtivemos uma execução de 3.395% referente aos 679 contratos.

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

Gilson Ribeiro de Vasconcelos
Assessor Técnico de Planejamento
Matrícula 3736563-3
BANCO DO EMPREENDEDOR

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 48 Visto

Metas do Objetivo Regionalizadas
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Órgao:

42130	Banco do Empreendedor	BEM

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e no controle dos índices de inadimplência.

Meta:

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

Referência

2016 - 2019	Unidade	Sigla	Ano	Período	Execução Acumulada	% Execução Acumulada
5,00	Porcentagem	%	2017	3o Quadrimestre	3,00	60

Análise:

A meta do objetivo está sendo alcançada, tendo em vista a redução do índice de inadimplência em 3% (três por cento).

Assinatura

Responsável - Objetivo/Meta/Indicador

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

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 49 Visto

Ações de Gestão Financeira
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1100	Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

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

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
5.125,00	16.616	21.741,00	19.143,67	19.143,67	19.143,67	2.597,33	88,05	100,00	100,00

Recursos Proprios					0240				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
5.125,00	16.616	21.741,00	19.143,67	19.143,67	19.143,67	2.597,33	88,05	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
28.845.1100	33.90.47	0240	4.000,00	8.990,00	12.990,00	10.393,39	10.393,39	10.393,39	2.596,61	80,01	100,00	100,00
28.845.1100	33.90.92	0240	1.125,00	7.626,00	8.751,00	8.750,28	8.750,28	8.750,28	0,72	99,99	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que 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.

Foram recolhidos o valor acumulado de R$ 6.736.150,55, execução financeira de 93,96%.

Assinatura

Patrícia Barros

Responsável - Ação

Patrícia Barros Marques
Gerente de Análise de Crédito
Contadora CRC TO 003886/O-4 Port. 47
Banco do Empreendedor

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 50 Visto

Ações de Gestão Financeira
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1100	Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

4189	Coordenação e Manutenção dos Serviços Administrativos Gerais

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
619.850,00	48.533	668.383,00	519.939,89	519.939,89	515.188,86	148.443,11	77,79	100,00	99,08

Recursos Ordinarios - Administracao Direta					0100				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
238.700,00	49.133	287.833,00	277.229,77	277.229,77	272.478,74	10.603,23	96,31	100	98,28

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.14	0100	2.500,00	-2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.30	0100	11.900,00	-11.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.39	0100	175.000,00	63.989,00	238.989,00	228.941,06	228.941,06	224.190,03	10.047,94	95,79	100,00	97,92
04.122.1100	33.90.46	0100	22.100,00	-19.849,00	2.251,00	2.212,50	2.212,50	2.212,50	38,50	98,28	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.47	0100	1.000,00	-1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.48	0100	6.200,00	4.188,00	10.388,00	10.059,79	10.059,79	10.059,79	328,21	96,84	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.49	0100	0,00	1.651,00	1.651,00	1.462,50	1.462,50	1.462,50	188,50	88,58	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0100	20.000,00	14.554,00	34.554,00	34.553,92	34.553,92	34.553,92	0,08	99,99	100,00	100,00

Recursos Proprios					0240				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
381.150,00	-600	380.550,00	242.710,12	242.710,12	242.710,12	137.839,88	63,77	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.08	0240	0,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	1.817,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0240	0,00	8.309,00	8.309,00	4.003,49	4.003,49	4.003,49	4.305,51	48,18	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.91	0240	0,00	731,00	731,00	655,20	655,20	655,20	75,80	89,63	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.49	0240	0,00	225,00	225,00	225,00	225,00	225,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.48	0240	0,00	8.530,00	8.530,00	7.590,14	7.590,14	7.590,14	939,86	88,98	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.47	0240	0,00	9.942,00	9.942,00	9.940,22	9.940,22	9.940,22	1,78	99,98	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.46	0240	0,00	225,00	225,00	225,00	225,00	225,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.39	0240	325.500,00	-64.759,00	260.741,00	172.812,03	172.812,03	172.812,03	87.928,97	66,27	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.30	0240	8.000,00	24.000,00	32.000,00	28.423,54	28.423,54	28.423,54	3.576,46	88,82	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.14	0240	47.650,00	0,00	47.650,00	6.658,50	6.658,50	6.658,50	40.991,50	13,97	100,00	100,00
04.122.1100	44.90.52	0240	0,00	10.380,00	10.380,00	10.360,00	10.360,00	10.360,00	20,00	99,80	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que 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.

Foram liquidados R$ 515.736,23, perfazendo um alcance de 77,16% da meta para o exercício. Como dificuldades encontradas salientamos a escassez de disponibilidade orçamentária e recursos financeiros ante as demandas previstas, contudo conseguimos proporcionar sua aplicabilidade de forma satisfatória.

Assinatura

Responsável - Ação
Agnaldo Barbosa de Queiroz
Gerente de Execução Financeiro, Orçamentário e Contábil
Matrícula: 568605-0

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 51
Visto

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 52 Visto

Ações de Gestão Financeira
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1100	Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

4235	Manutenção de Serviços de Informática

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
200.300,00	-11.840	188.460,00	167.490,00	167.490,00	167.490,00	20.970,00	88,87	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta					0100				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
14.600,00	-6.200	8.400,00	8.400,00	8.400,00	8.400,00	0,00	100	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1100	33.90.30	0100	2.000,00	-2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.126.1100	33.90.39	0100	8.400,00	-4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.92	0100	4.200,00	0,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	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
185.700,00	-5.640	180.060,00	159.090,00	159.090,00	159.090,00	20.970,00	88,35	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.126.1100	33.90.30	0240	15.000,00	0,00	15.000,00	4.850,00	4.850,00	4.850,00	10.150,00	32,33	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.39	0240	55.000,00	0,00	55.000,00	44.200,00	44.200,00	44.200,00	10.800,00	80,36	100,00	100,00
04.126.1100	33.90.92	0240	115.700,00	-111.500,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	0,00	100,00	100,00	100,00
04.126.1100	44.90.52	0240	0,00	105.860,00	105.860,00	105.840,00	105.840,00	105.840,00	20,00	99,98	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que as atividades executadas se concentraram em atendimentos internos, como consertos e manutenção de no-breaks e manutenção corretiva por parte da equipe da TI. Atividades internas e de apoio às unidades administrativas do BEM; foram realizados serviços de atendimento de cunho técnico e demandas referentes aos sistemas gerenciais (microcrédito e assistência financeira). Manutenção, correções e melhorias no sistema CREDBEM.

Foram liquidados R$ 4.200,00 no 1° quadrimestre, R$ 36.700,00 no 2° quadrimestre e R$ 126.590,00 no 3° quadrimestre o que equivale a 67,17% da meta financeira.Totalizando a execução de 167.490,00, do orçamento financeiro para 2017, correspondente a 88,87%.

Assinatura

Responsável - Ação

Telma Pereira de Souza Pinheiro
Gerente de Tecnologia e Informação
Matrícula: 1008420-1
Banco do Empreendedor

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 53 Visto

Ações de Gestão Financeira
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1100	Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

4248	Manutenção de Serviços de Transporte

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
156.750,00	-10.782	145.968,00	136.840,99	136.840,99	136.840,99	9.127,01	93,74	100,00	100,00

Recursos Ordinarios - Administracao Direta					0100				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
61.100,00	-42.933	18.167,00	18.166,82	18.166,82	18.166,82	0,18	99,99	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.30	0100	8.250,00	-8.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	33.90.39	0100	38.550,00	-25.701,00	12.849,00	12.848,82	12.848,82	12.848,82	0,18	99,99	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0100	14.300,00	-8.982,00	5.318,00	5.318,00	5.318,00	5.318,00	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
95.650,00	32.151	127.801,00	118.674,17	118.674,17	118.674,17	9.126,83	92,85	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	33.90.39	0240	95.650,00	6.453,00	102.103,00	92.976,53	92.976,53	92.976,53	9.126,47	91,06	100,00	100,00
04.122.1100	33.90.92	0240	0,00	25.698,00	25.698,00	25.697,64	25.697,64	25.697,64	0,36	99,99	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta nesta ação são apropriadas todas as despesas com manutenção de serviços com transporte, com locação de 02 veículos, rateio de despesas da Garagem Central com aquisição de cota combustível e lubrificantes. Foram liquidados R$ 36.495,28, equivalente a 25% neste quadrimestre. Perfazendo a execução de 136.840,99, sendo R$ 63.850,43 no 1° quadrimestre, R$ 36.495,28 no segundo quadrimestre o que correspondente a 93,74% do orçamento autorizado para o exercício.

Assinatura

Gilberto Salviano Soares
Responsável - Ação
Mat. 955729-2
BANCO DO EMPREENDEDOR

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 54 Visto

Ações de Gestão Financeira
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1100	Manutenção e Gestão do Poder Executivo

Ação:

4220	Manutenção de Recursos Humanos

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
5.999.268,00	0	5.999.268,00	5.946.550,52	5.946.550,52	5.206.463,33	52.717,48	99,12	100,00	87,55

Recursos Ordinarios - Administracao Direta					0100				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
5.999.268,00	0	5.999.268,00	5.946.550,52	5.946.550,52	5.206.463,33	52.717,48	99,12	100	87,55

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							Percentual de Aplicação		
Funcional-programática	Elemento	Fonte	Orc. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
04.122.1100	31.90.04	0100	69.540,00	18.618,00	88.158,00	88.154,37	88.154,37	85.225,33	3,63	99,99	100,00	96,67
04.122.1100	31.90.05	0100	1.130,00	-1.130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	31.90.11	0100	4.550.308,00	538.100,00	5.088.408,00	5.087.405,19	5.087.405,19	4.555.159,81	1.002,81	99,98	100,00	89,53
04.122.1100	31.90.13	0100	91.520,00	76.416,00	167.936,00	164.097,05	164.097,05	164.097,05	3.838,95	97,71	100,00	100,00
04.122.1100	31.90.92	0100	266.650,00	16.020,00	282.670,00	256.646,01	256.646,01	151.658,59	26.023,99	90,79	100,00	59,09
04.122.1100	31.90.94	0100	56.840,00	-46.501,00	10.339,00	10.338,09	10.338,09	10.338,09	0,91	99,99	100,00	100,00
04.122.1100	31.90.96	0100	1.130,00	-1.130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
04.122.1100	31.91.13	0100	753.680,00	-515.393,00	238.287,00	220.587,74	220.587,74	120.662,39	17.699,26	92,57	100,00	54,70
04.122.1100	31.91.92	0100	208.470,00	-85.000,00	123.470,00	119.322,07	119.322,07	119.322,07	4.147,93	96,64	100,00	100,00

Referência

Ano	Período	Estágio
2017	3o Quadrimestre	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que nesta ação em que são apropriados os gastos com remuneração do pessoal, houve liquidação na ordem de 777.200,74, neste quadrimestre, R$ 2.774.553,63 no 1° quadrimestre, R$ 2.304.406,27 no 2° quadrimestre, resultando na meta financeira acumulada em 5.856.160,64, o que corresponde a 97,61% da execução do orçamento autorizado. Pelo valor apresentado, indica que ao final do exercício serão necessários aportes orçamentários no sentido de garantir o cumprimento das obrigações com folha de pagamento.

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

a) Contabilizou 54 auxílios de vales transporte;

b) Licença para tratamento de saúde, 01;

c) Licença para acompanhar familiar, 01;

O terceiro quadrimestre encerrou com um total de 97 servidores, sendo 19 com cargo em comissão, 57 com cargo efetivo, 07 contratados, 10 servidores efetivos com cargo em comissão e 04 Função de Confiança.

Assinatura

Responsável - Ação

Michelle B. Machado
Nº Func. 1015524-1
Recursos Humanos - BEM

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 55 Visto

Ações Temáticas
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Promover a formação técnica adequada às áreas de atuação dos servidores do BEM.

Iniciativa:

Iniciativa geral

Ação:

Código	Título	Prioritária
4015	Capacitação e treinamento de servidores	Não

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
60.000,00	-20.705	39.295,00	0,00	0,00	0,00	39.295,00	0,00		

Recursos Proprios					0240				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
60.000,00	-20.705	39.295,00	0,00	0,00	0,00	39.295,00	0	0	0

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							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	35.000,00	-20.705,00	14.295,00	0,00	0,00	0,00	14.295,00	0,00		
04.128.1162	33.90.39	0240	25.000,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00		

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
8	10	20	20	Unidade	un

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2017	3o Quadrimestre	25	250,00	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que neste quadrimestre foram capacitados 08 servidores, sendo 01 (um) através de cursos na modalidade à distância, disponibilizados pela UNICET- Universidade Corporativa do Estado do Tocantins e 07 (sete) em cursos promovidos pela SEFAZ e SEPLAN, na modalidade presencial. Resultando em 25 servidores capacitados no exercício de 2017, sendo 5 capacitações no primeiro quadrimestre, 12 capacitações no segundo quadrimestre e 08 neste último quadrimestre.

Informamos que apesar das restrições financeiras, consideramos satisfatório o desempenho desta ação. Porém, o Banco do Empreendedor, ainda recente da necessidade da liberação de recursos financeiros para realizar as capacitações das áreas técnicas fim do Banco, pois mesmo existindo orçamento específico para esse órgão, não há disponibilidade financeira.

Como alternativa, temos procurado programas de qualificação ofertados gratuitamente, a exemplo, cursos ministrados pela Universidade Corporativa do Estado – UNICET, o que facilita o alcance da meta física.

Sugerimos, também, adoção de programas internos de capacitações utilizando servidores do próprio quadro de pessoal com qualificação e habilidades para compartilhar conhecimento.

Assinatura

Veronica de Araújo P. Oliveira
Responsável - Ação
Gerente de apoio Administrativo
Matrícula: 768884-1
Banco do Empreendedor

Governo do TOCANTINS

BANCO DO EMPREENDEDOR Fls. 56 Visto

Ações Temáticas
Período: Anual de 2017

Banco do Empreendedor

Unidade Gestora:

42130	Banco do Empreendedor

Programa:

1162	Trabalho e Mercado

Objetivo:

Oferecer política eficiente de renegociação dos empréstimos concedidos e no controle dos índices de inadimplência.

Iniciativa:

Iniciativa geral

Ação:

Código	Título	Prioritária
4095	Manutenção Operacional da Cobrança Integrada	Não

Orçamento - 12/2017:

Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo	% E/A	% L/E	% P/L
127.500,00	-21.822	105.678,00	37.361,12	37.361,12	37.361,12	68.316,88	35,35	100,00	100,00

Recursos Proprios					0240				
Orç. Inicial	Alterações	Autorizado	Empenhado	Liquidado	Pago	Saldo final	% E/A	% L/E	% P/L
127.500,00	-21.822	105.678,00	37.361,12	37.361,12	37.361,12	68.316,88	35,35	100	100

Detalhamento:

Classificação			Orçamento - 12/2017							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	25.000,00	-25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
23.694.1162	33.90.30	0240	30.000,00	-100,00	29.900,00	0,00	0,00	0,00	29.900,00	0,00		
23.694.1162	33.90.39	0240	60.000,00	0,00	60.000,00	27.501,22	27.501,22	27.501,22	32.498,78	45,83	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.47	0240	0,00	5.278,00	5.278,00	5.224,69	5.224,69	5.224,69	53,31	98,98	100,00	100,00
23.694.1162	33.90.92	0240	12.500,00	-2.000,00	10.500,00	4.635,21	4.635,21	4.635,21	5.864,79	44,14	100,00	100,00

Meta Física:

2016	2017	2018	2019	Unidade	Sigla
30	3	2	2	Porcentagem	%

Referência:

Ano	Período	Execução	% Execução	Estágio
2017	3o Quadrimestre	3	100,00	Concluída

Análise:

A ação foi executada com êxito, levando em conta que esta ação tem como objetivo baixar o índice de inadimplência da carteira de empréstimos do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social- FUNDES para 25% no corrente exercício. E nesse período alcançou-se os seguintes resultados operacionais que refletem sua importância na gestão e interatividade para com os mutuários desta autarquia:

082 inclusões no SPC, perfazendo o valor de R$ 106.470,00;

004 protestos em Cartório, com um valor estimado de R$ 970.587,89;

270 acordos, negociações e renegociações R$ 385.270,00;

Valor de recursos recuperados R$ 202.883,10;

Perfazendo um total de R$ 430.327,96 (crédito renegociado).

Consideramos satisfatório o resultado alcançado, haja vista os problemas financeiros que se vive hoje no país, obtivemos um valor expressivo em renegociações. Esta ação de Manutenção Operacional da Cobrança Integrada encontrou dificuldades, tais como cadastros desatualizados (endereços, telefones) cuja atualização depende de contatos direto com os mesmos, e Sistema de Informação lento e travamentos pontuais; sistema de SPC com suspensão da atividade de registro/inclusão de devedores. Mesmo assim, conseguimos reduzir índice de inadimplência em 3% (três por cento).

Para efetuar as renegociações tivemos uma despesa de R$ 38.184,26.

Para que possamos melhorar os resultados ainda mais, é necessário implementar algumas melhorias no sistema de gestão da carteira de cobrança, ou seja, aprimorar ferramentas de gestão e controle, relatórios gerenciais e manter as ações de recuperação de crédito.

Assinatura

Divino Ribeiro de Oliveira
Diretor de cobrança
Banco do Empreendedor

Responsável - Ação

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 57
Visto

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 58
Visto

e) Planejamento para elaboração do Regimento Interno do BEM a fim de consolidar por meio de critérios legais a padronização de condutas e processos do órgão.

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 2017, onde registramos baixa neste mesmo indicador, atualizado para de 30,0%.

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 2017.

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.

Contudo, o BEM adotou como estratégia institucional o alcance da regularidade operacional na concessão de crédito com promoção autosustentável, logística operacional e financeira que considerando a inadimplência instalada ao final de 2014 de 40,3% continuamos mantendo os mesmos esforços no exercício de 2017; não somente na recuperação de ativos e de renegociação, bem como na liberação de novos créditos com especial atenção aos Arranjos Produtivos Urbanos e Locais. Exercendo boas práticas de gestão, em especial do nosso fluxo de caixa

BANCO DO EMPREENDEDOR
Fls. 58
Visto

operacional com critério da economicidade, de nossa política de concessão e renegociação vigentes; alcançamos uma economia anual (2016-2017) na ordem de R$ 474.403,23 (quatrocentos e setenta e quatro mil e quatrocentos e três reais e vinte e três centavos), ou seja, 6,5% do orçamento operacional da UG 42130 – Banco do Empreendedor, e ainda com aporte de 65,5% de recursos próprios (fonte 0240) do orçamento operacional/administrativo na ordem de R$1,16 milhões.

Quanto ao desempenho administrativo há de se empreender maiores esforços na melhoria de Sistemas de Gestão; 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 o próximo exercício; 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 macroeconomia 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, onde acreditamos que Arranjos Produtivos e Institucionais (esforços conjuntos de transversalidade) têm terreno fértil no cumprimento da missão institucional desta autarquia e o pleno cumprimento dos preceitos legais e da responsabilidade inerentes aos objetivos propostos, para dar continuidade em sua estruturação administrativa.

Palmas - TO, 02 de janeiro de 2018.

ACY DE CARVALHO FONTES
Presidente

GILSON RIBEIRO VASCONCELOS
Assessor Técnico e Planejamento