



VII Congresso Nacional de Profissionais de Administração CONPRA – Brasília/DF

Inovação em Finanças
Um Mundo sem Pobreza
Experiência do
Prof. Muhammad Yunus

Prof. Marcelo Simas

Ago/2010



Palestrante

- Economista (UFRJ – 1987)
- Mestrando em Geologia Econômica (UFRJ)
- MBAs Petróleo e Gás, Engenharia da Produção, Economia Empresarial e Análise de Conjuntura e Docência Superior (COPPE, PUC, UFRJ e UCAM)
- Trabalha no Sistema PETROBRAS desde 1998:
 - Atualmente Assessor do Gerente do COMPERJ – 2ª Geração Petroquímica
 - Assessor do Gerente Geral de Controles Internos e Professor da Universidade PETROBRAS
 - Gerente Setorial de Organização e Gestão da Diretoria Financeira
 - Coordenador dos Sistemas de Avaliação de Desempenho Empresarial, de Gestão e Pós-EVTE de Projetos de Desenvolvimento da Produção na Petroquímica e E&P
- Professor universitário do CEFET, ANBIMA, Universidade Gama Filho e Universidade Mackenzie
- Trabalhou em diversos ramos da iniciativa privada: transporte, turismo, alimentação, mineração e consultoria
- Palestrante convidado em universidades e empresas
- Preletor da Filosofia Seicho-no-Ie desde 1997



Agenda

- Contextualização
 - Histórico
- Conceito de Microcrédito
 - Sustentabilidade
- Empresa Social
 - Caso Brasileiro: Banco Palmas
- Economia Solidária
 - FIB x PIB
- Qualidade de Vida
 - Desafios para as mudanças



Para nossa reflexão

- “A pobreza é uma ameaça à paz”
- “A pobreza é a negação de todos os direitos humanos”

Muhammad Yunus

Como eu posso fazer a diferença com meu trabalho?



Quem é Muhammad Yunus?



GRAMEEN[®]
FOUNDATION

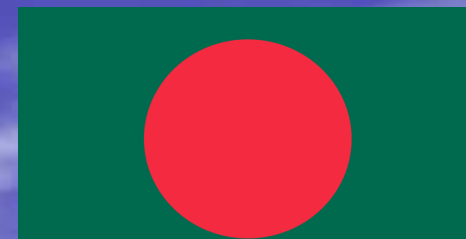


Quem é Muhammad Yunus?

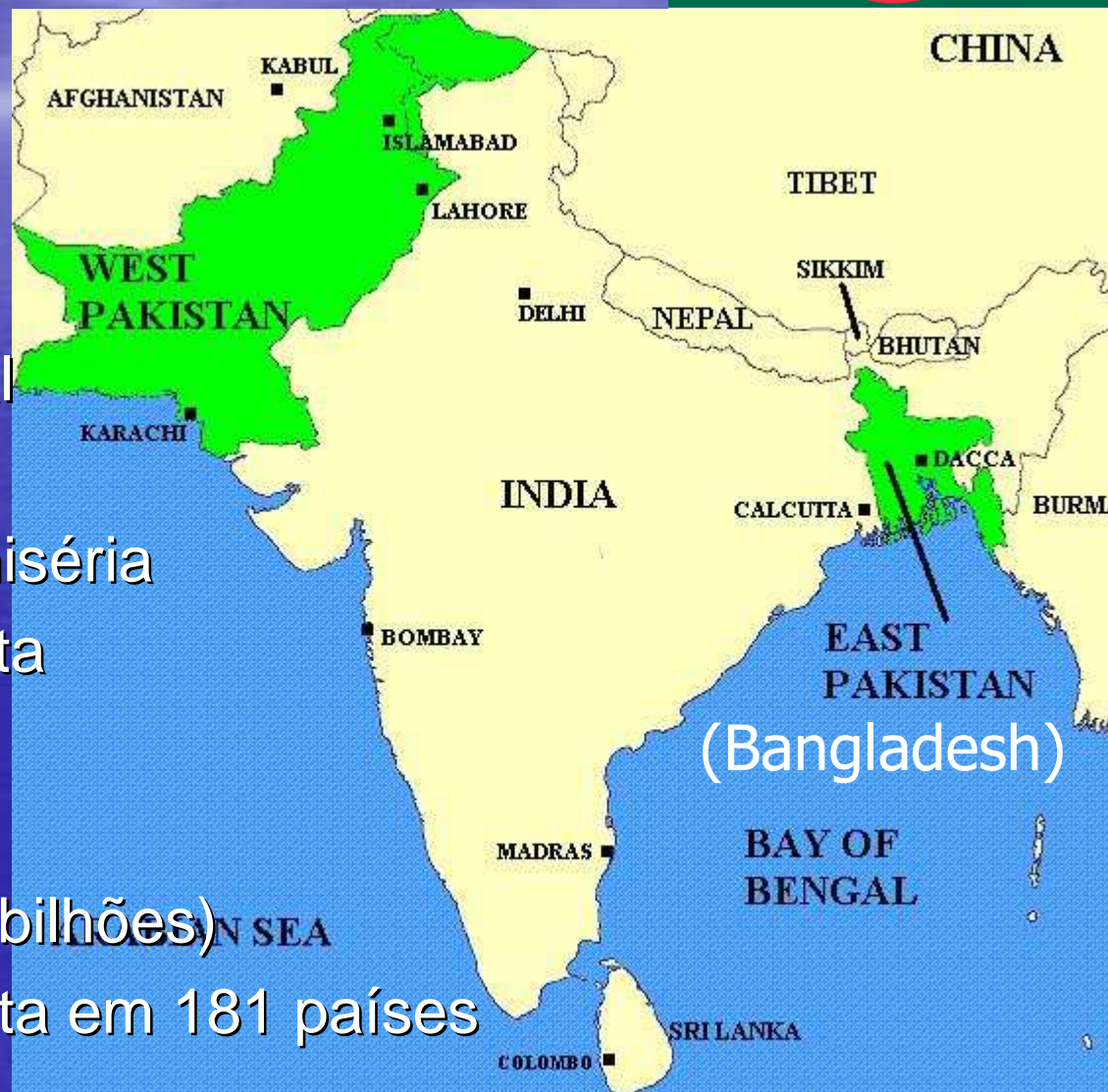
- Nascido em Bangladesh (Ásia) em 1940
- Economista e Professor da Universidade de Chittagong (Bangladesh)
- Doutor em Economia e Professor da Universidade de Dhaka (EUA)
- Fundador e Diretor do Banco Grameen
- Autor de “O banqueiro dos pobres” e “Um mundo sem pobreza”
- Ganhador do Prêmio Nobel da Paz em 2006



Bangladesh



- Antiga Índia (1947) e depois independente do Paquistão em 1971
 - 145 MM de habitantes
 - Renda per capita anual US\$ 1.399
 - 40% da pop. vive na miséria
 - 62 % da pop. analfabeta
 - Catástrofes naturais
 - Fome
 - 56º em PIB (US\$ 94,5 bilhões)
 - e 154º em renda per capita em 181 países
- (Fonte: FMI 2009)





Má distribuição da renda no mundo

CATEGORIA	% RENDA MUNDIAL	RENDA em US\$ trilhões	% POP. QUE DETÉM A RENDA	POP. MUNDIAL em bilhões
RICOS	94	54,4	40	2,6
POBRES	6	3,5	60	3,9
TOTAL	100	57,9	100	6,5

Fonte: Um mundo sem pobreza – Muhammad Yunus e FMI 2009



Histórico

- Empréstimos de agiotas para população das aldeias em condições de escravidão (10% a.d.)
- 1976 – Empréstimo a taxas de juros normais de US\$ 27, para 42 mulheres (64 cents cada)
- Recebimento de volta com pontualidade do capital e juros de todos os empréstimos e a idéia de expandir o processo
- Uso do banco da Universidade para intermediar o empréstimo aos pobres
- A idéia do microcrédito



Conceito de Microcrédito

- Crédito como um dos direitos humanos
- Missão principal - auxiliar as famílias pobres a se ajudarem a superar a pobreza - mulheres
- Singularidade - não há garantia real, nem em contratos jurídicos. A base é a confiança;
- Finalidade é gerar auto-empregos em atividades que criem rendas ou construção da casa própria ao contrário dos empréstimos destinados ao consumo;
- Criado para *enfrentar* os bancos tradicionais, que rejeitam os pobres - para eles considerados "*indignos de crédito*". Em consequência disso criou sua metodologia própria em contraposição à tradicional (emprestar pra quem tem);



Conceito de Microcrédito

- Foco no cliente - serviços na porta das pessoas adotando o princípio de que as pessoas não devem ir ao banco mas sim o banco às pessoas
- Co-reponsabilidade - um tomador tem que se reunir a um grupo de tomadores, que ficam moralmente responsáveis por seu pagamento;
- Empréstimos podem ser obtidos em seqüência. Novos empréstimos tornam-se disponíveis se os anteriores estiverem sendo pagos
- Os empréstimos devem ser pagos em pequenas prestações - semanais ou quinzenais
- Mais de um empréstimo pode ser concedido, simultaneamente, ao mesmo tomador



Conceito de Microcrédito

- Empréstimos são sempre vinculados a planos de poupança para os tomadores, obrigatórios e voluntários
- Empréstimos são em geral concedidos por instituições sem fins lucrativos ou controladas pelos próprios tomadores. Opera com uma taxa próxima aos juros de mercado local, cobrando a taxa básica (Ex.: SELIC), não a dos bancos tradicionais. Operações devem ser auto-sustentáveis
- Prioridade do é construir o "*capital social*" obtido pela criação de grupos e centros destinados a desenvolver lideranças. Ênfase especial à "*formação do capital humano*" e à *proteção do meio ambiente*.



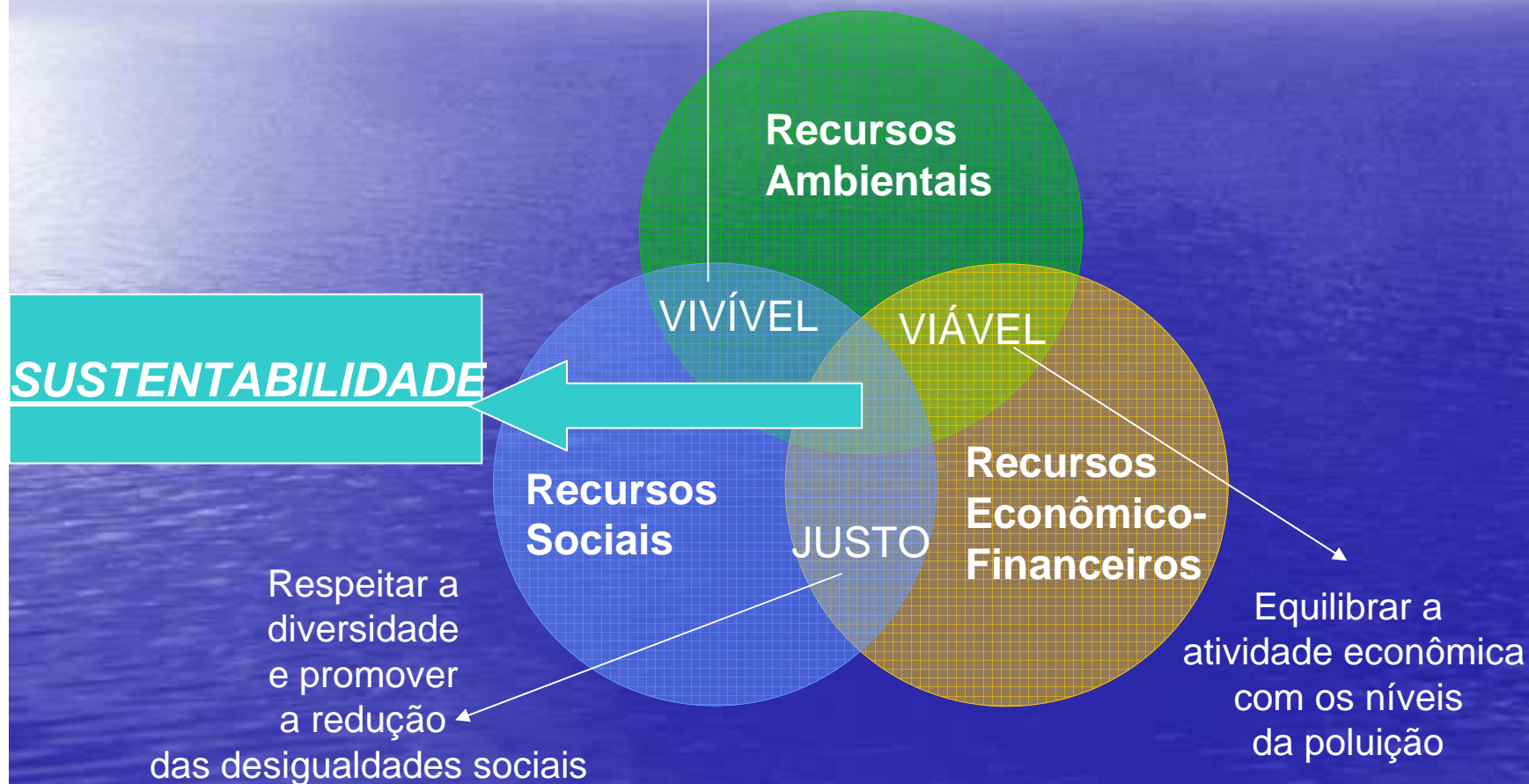
Desenvolvimento Sustentável

- Desenvolvimento – melhoria na qualidade de vida da sociedade (empresas impactam e são impactadas por ela mas devem fazê-lo de forma responsável)
- Sustentável – refere-se à forma equilibrada como as empresas utilizam e gerenciam de seus recursos econômico-financeiros, ambientais e sociais (vivível, viável e justo) de forma a não comprometer as gerações atuais e futuras



Desenvolvimento Sustentável

Assegurar as condições da vida atual e futura





Banco Grameen (Aldeia)

- Fundado em 1983
- Pioneiro no mundo em microcrédito (pequenos empréstimos sem garantia aos pobres – US\$ 30 a 40)
- Clientes atuais:
 - 7 MM de pobres
 - 97% mulheres
 - 78 mil aldeias em Bangladesh





Banco Grameen (Aldeia)

Modus operandi:

- Aplicações - empréstimo sem garantia para:
 - geração de renda
 - habitação – construção de 640.000 casas
 - crédito educativo
 - financiamento de microempresas
- Captação de recursos:
 - Poupança
 - Fundos de previdência
 - Seguros
- Taxa de inadimplência - 1%



Banco Grameen (Aldeia)

- Volume de empréstimos desde à fundação - US\$ 6 bilhões
- Não depende de recursos de terceiros e de doações desde 1995
- 64 % dos clientes já ultrapassaram a linha da pobreza (pessoas com renda de US\$ 1 ou menos por dia – no mundo mais de 1 bilhão de pessoas ou cerca de 15% do total)



Empreendedorismo

- Pesquisas recentes nos EUA mostram que o sucesso nos negócios depende mais habilidades comportamentais do que de conhecimentos técnicos e de gestão.
- “Ser empreendedor é criar ambientes mentais criativos, transformando sonhos em riqueza” – Robert Mendes (Professor de Empreendedorismo da UFCG)
- Empreendedorismo Social



Características dos Empreendedores

- Acreditam que as coisas sempre podem ficar melhores – melhoria contínua (“kaizen”)
- Têm grande senso de responsabilidade
- Gostam de mudanças
- Vêm mais longe e evoluem com os erros
- Não apreciam situações de normalidade ou mediocridade
- Adoram não como resposta



Pontos cegos da economia

Visão Tradicional

- Crédito com garantia
- Max. lucros e acúm. bens – homem racional, sucesso
- Trabalho assal. muitos invest.
- Empreendedor como qualidade rara – oport e riscos
- Pessoas como fat. de produção - MDO
- Assistencialismo, filantropia, RS

Empresas Tradicionais

Mudança de Paradigma

- Crédito em confiança
- Bem-estar geral – sucesso e felicidade
- Trabalho autônomo poucos invest.
- Criar ambiente p/ empreendedor pobres-bonsais
- Pessoas como seres humanos diferentes (H, M, C)
- Programa de desenv. primordial - sistêmico

Empresas Sociais



Caso brasileiro: Banco Palmas

- Conjunto Palmeira na periferia de Fortaleza/CE (35.000 pessoas)
- Associação de moradores – da reivindicação de serviços públicos para geração de emprego e renda
- Banco dos excluídos para fomentar o desenvolvimento local
- Economia solidária – financiamento de projetos na comunidade por meio de cooperativas de trabalho
- Moeda social – Palmares (R\$ 1,2 para 1 Palmar) – Banco Central
- Exemplo para BID e BIRD
- Sistema Palmas:
 - Palmafashion - roupas
 - Palmalimpe – produtos de limpeza
 - Palmart - artesanato
 - Palmatech – economia solidária
 - Palmoricó – agricultura e galinha caipira



Felicidade Interna Bruta – FIB

- Felicidade Interna Bruta (FIB) é um indicador sistêmico desenvolvido no Butão, um pequeno país localizado no Himalaia, entre Índia e China, um dos mais belos países do mundo, com rios cristalinos e exuberantes florestas, repletas de biodiversidade – um assim chamado “Último Éden” ou “Shangri-la na vida real”. O conceito do FIB nasceu em 1972, elaborado pelo rei Jigme Singya Wangchuck, que numa entrevista proferiu a célebre declaração: “A Felicidade Interna Bruta é mais importante do que o Produto Interno Bruto”. Por conta disso, os butaneses afirmam que o FIB é a expressão de um sistema de valores que foi moldado por sua cultura durante séculos. Sob a orientação dos seus sábios e compassivos reis, eles têm aplicado o FIB, como eles mesmos admitem, “intuitivamente”, preservando assim a integridade espiritual da sua nação, e se esforçando para equilibrar o desenvolvimento econômico com preservação ambiental, boa governança e promoção cultural. Em 2005 o Butão recebeu das Nações Unidas o prêmio de Campeão da Terra: 70% do seu território mantêm cobertura vegetal, da qual 60% é constituída de florestas.



Butão e a FIB como política pública



- População: 2,2 MM
- PIB: US\$ 1,269 bilhão (162º)
- Renda per capita anual: US\$ 5312 (108º)

Fonte: FMI 2009



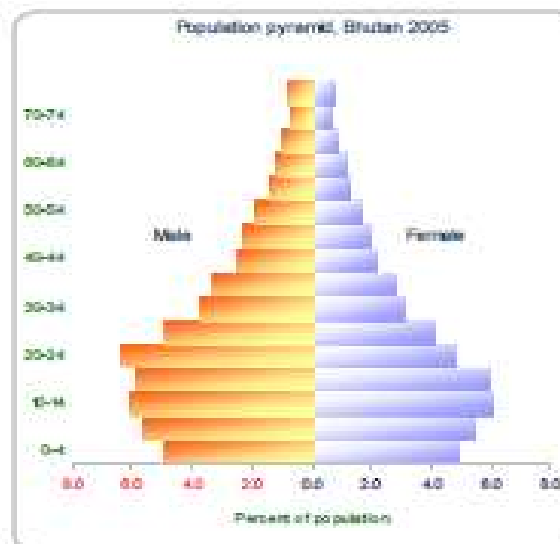
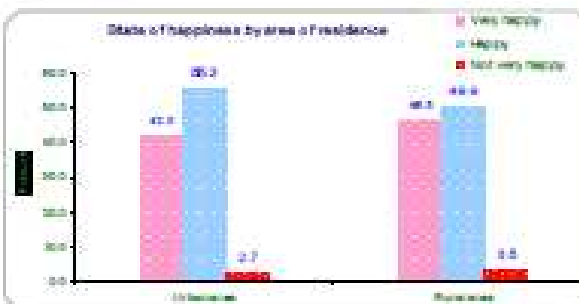
Butão e a FIB como política pública

usual households walking distance from the nearest road

Time Taken	Household	Percent
Less than 1 hr	51,888	58.0
Within 1-4 hrs	18,608	21.3
4 hrs or more	18,908	20.9

State of Happiness

State of happiness	Persons			Percent		
	Urban area	Rural area	Both areas	Urban area	Rural area	Both areas
Very happy	16,885	41,861	58,747	40.0	46.5	49.2
Happy	21,191	40,849	62,040	55.3	49.9	51.6
Not very happy	1,054	3,094	4,128	2.7	3.5	3.3
All states	39,131	87,804	126,935	100.0	100.0	100.0



Office of the Census Commissioner
Thimphu

Phone: 00975-02-332950

Fax: 02-332951

E-mail: censuscommissioner@druknet.bt

Website: <http://www.bhutanecensus.gov.bt>



Office of the Census Commissioner
Royal Government of Bhutan

Fact Sheet



Let's get counted

Population and Housing Census
of Bhutan 2005



Website: <http://www.bhutanecensus.gov.bt>



9 Dimensões do FIB

PENSAMENTO SISTÊMICO do FIB

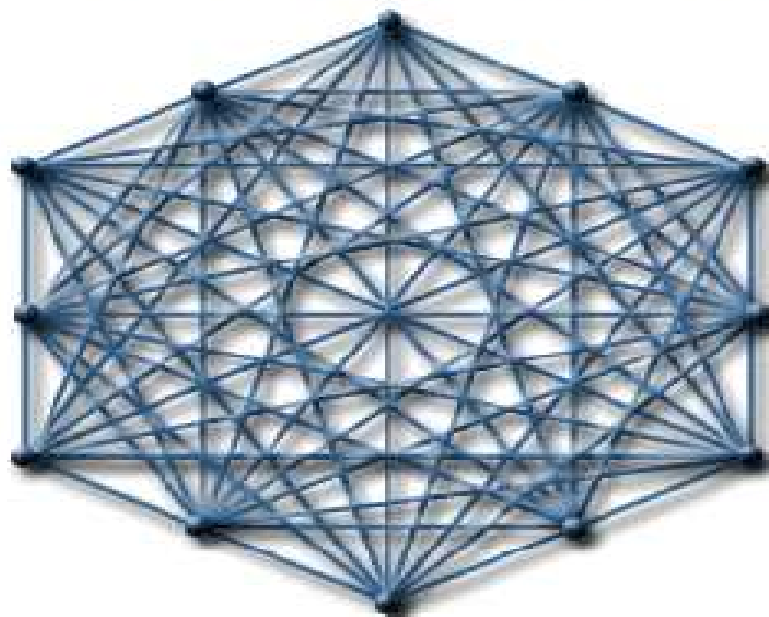




FIB Empresarial

FIB EMPRESARIAL

- Utilização do pensamento sistêmico na análise da situação organizacional, considerando as ligações e interações nas 9 dimensões do FIB
- Envolvimento sistêmico dos vários setores da organização, de todos os *stakeholders* - do sistema como um todo





FIB Comunitário

FIB COMUNITÁRIO: INTERSETORIAL

- Envolvimento de todos os setores da sociedade no melhoramento do índice FIB no local

2º SETOR: CAMPO EMPRESARIAL

("Responsabilidade Social",
Triple bottom line)

3º SETOR: CIDADANIA

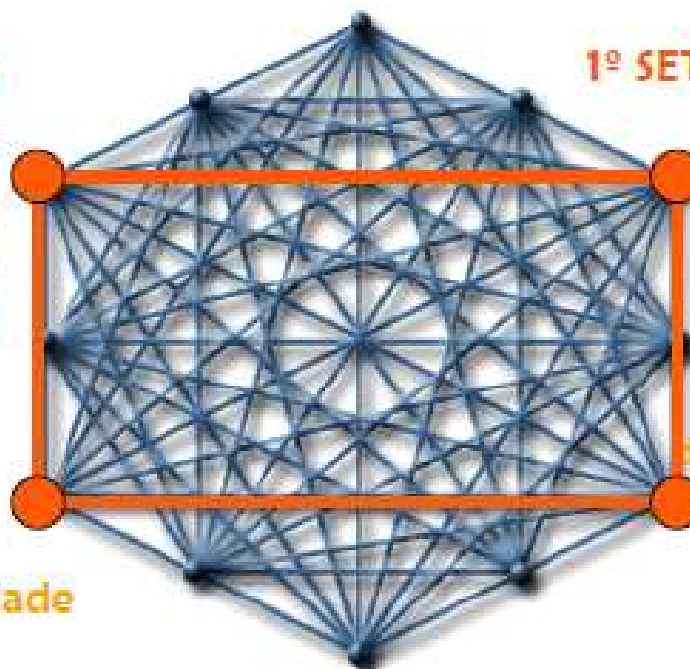
ONGs e Comunidade

1º SETOR: GOVERNO

Poder público

ACADEMIA:

"Democratização do conhecimento",
envolvimento dos
estudantes
universitários





FIB no Mundo

Comissão para a Mensuração do Desempenho Econômico e do Progresso Social



Joseph Sigitz



Nataliya Sorn



FIB no Mundo

Joseph Stigitz
Prêmio Nobel de Economia

“Avaliação social
não é meramente
um trabalho de
especialistas,
mas do público em si.

O potencial de
frutificação de qualquer
novo indicador social
proposto jaz tanto...

...na discussão pública que ele gera, quanto no uso
técnico da métrica em sim, independentemente
de quão boa ela for”.



Premio Nobel em Economia
Amartya Sen, da Comissão Sarkozy



Desafios para as mudanças

Vídeo



Desafios para as mudanças

**Desenvolver um senso de missão de vida,
dedicação a uma meta maior.**

Equilibrar sucesso e felicidade.

**Nas empresas, transcender o assistencialismo,
filantropia e RS.**

**“Ensinar a pescar e não dar o peixe”
Criar o ambiente para extração da criatividade.**

Mudar o paradigma – “trocar as lentes”.

“Simplicidade é o máximo da sofisticação”.



Bibliografia

- O Banqueiro dos Pobres – Muhammad Yunus e Alan Jolis – Ed. Ática
- Um Mundo sem Pobreza – A Empresa Social e o Futuro do Capitalismo – Muhammad Yunus – Ed. Ática
- Bairros Pobres, Ricas Soluções: Banco Palmas, ponto a ponto – João Joaquim de Melo Neto Segundo e Sandra Magalhães - Expressão Gráfica
- Uma outra economia é possível: Paul Singer e a economia solidária – André Ricardo de Souza, Gabriela Cavalcante Cunha e Regina Yoneco Dakuzaku (orgs.) – Ed. Contexto
- Stress a seu favor – Como gerenciar sua vida em tempos de crise – Dra. Susan Andrews - Ed. Ágora
- www.felicidadeinternabruta.org.br
- www.visaofuturo.org.br

Contatos

*"Os modos de um homem são um espelho
no qual ele mostra seu retrato"*

Eliça

Goethe

Muito Obrigado!

Prof. Marcelo Simas

mmsimas@petrobras.com.br

Tels.: (21) 3554-1699

7587-5324 (prov.)

8748-2032