



Departamento de Economia Política

O Microcrédito – uma ferramenta de empreendedorismo inclusivo

O caso do Programa de Apoio ao Microcrédito da Santa Casa da Misericórdia de Lisboa

Gonçalo Duque Plaza

Dissertação submetida como requisito parcial para obtenção do grau de  
Mestre em Economia Social e Solidária

Orientador:

Doutora Filomena Gerardo, Investigadora,  
ISCTE – IUL

Co-orientador:

Doutor José Fontes, Professor Auxiliar com Agregação,  
Universidade Aberta

Setembro, 2010

*Alguns homens vêem as coisas como são e perguntam: Porquê?  
Eu sonho com as coisas que nunca existiram e pergunto: Porque não?*

(George Bernard Shaw, dramaturgo irlandês, 1856-1950)

*Um agradecimento especial aos orientadores, Doutora Filomena Gerardo e Doutor José Fontes, pelas inúmeras sugestões e pelo olhar incansável na correcção do documento.*

*Aos ousados, é por eles este trabalho.*

## ÍNDICE GERAL

Índice geral.....	IV
Índice de tabelas e de figuras .....	VI
Resumo.....	VII
<i>Abstract</i> .....	VIII
Introdução.....	1
I. Contexto do problema.....	3
1. Delimitação do objecto de estudo e das questões de investigação .....	3
2. Justificação e pertinência do estudo .....	5
II. Enquadramento teórico-conceptual .....	8
1. Microcrédito .....	12
1.1. Definição do conceito e evolução histórica .....	12
1.2. O Microcrédito no Mundo e em Portugal .....	15
2. Empreendedorismo inclusivo .....	19
3. <i>Empowerment</i> .....	25
III. Estratégias de investigação e opções metodológicas .....	30
1. Estudo de Caso .....	30
2. Análise de dados .....	31
IV. Análise da implementação do Programa de Microcrédito da SCML .....	34
1. O Programa de Microcrédito da SCML .....	34
1.1. Enquadramento institucional .....	34
1.2. Objectivos do Programa.....	36
1.3. Destinatários do Programa.....	36
1.4. Condições de financiamento .....	37
1.5. Procedimentos.....	37

2. Resultados do Programa de Microcrédito .....	44
3. Beneficiários do Programa de Microcrédito – Construção de um perfil de empreendedorismo.....	46
3.1. O perfil dos utentes da Santa Casa da Misericórdia de Lisboa.....	46
3.2. O perfil dos candidatos ao Programa de Microcrédito .....	48
3.3. Apresentação do perfil de dez candidatos.....	50
3.4. Características empreendedoras segundo a perspectiva dos candidatos.....	52
3.5. Um perfil de empreendedorismo .....	63
4. Revisão crítica do Programa.....	71
4.1. Pontos fortes e vulnerabilidades .....	71
4.2. Recomendações quanto aos procedimentos do Programa .....	72
Conclusões .....	79
Bibliografia.....	84
Índice de Anexos.....	88

## ÍNDICE DE TABELAS E DE FIGURAS

### *Tabelas:*

1:	Características pessoais dos empreendedores segundo vários autores .....	22
2:	O empreendedorismo e as suas vertentes .....	25
3:	Nível de participação dos candidatos e dos técnicos de acolhimento/diagnóstico no processo .....	43
4:	Iniciativas desenvolvidas através do Programa de Microcrédito – áreas de negócio e n.º de casos .....	46
5:	Caracterização sócio-profissional dos casos seleccionados para análise .....	50
6:	Motivos de recurso ao Programa de Microcrédito .....	54
7:	Objectivos traçados para o negócio/Expectativas em relação à situação pessoal .....	55
8:	Auto-análise (recursos disponíveis) .....	57
9:	Indicadores de sucesso para uma proposta de perfil de empreendedorismo .....	64

### *Figuras:*

1:	Organograma da estrutura da Santa Casa da Misericórdia de Lisboa .....	35
2:	Esquema do fluxo do Programa de Microcrédito da SCML .....	38
3:	Gráfico de resultados do Programa de Microcrédito entre Maio de 2006 e Dezembro de 2009 .....	44
4:	Gráfico de estado das candidaturas ao Programa de Microcrédito no final das fases de avaliação e de diagnóstico .....	44

## RESUMO

Este trabalho reflecte o estudo realizado sobre o Programa de Apoio ao Microcrédito da Santa Casa da Misericórdia de Lisboa, organização do Terceiro Sector, e sobre o seu público-alvo.

Pretendeu-se construir um perfil de empreendedorismo através da identificação de condições gerais que podem influenciar o sucesso das iniciativas empresariais, tendo em consideração as características dos indivíduos que recorrem àquela organização.

Procurou-se também analisar os procedimentos seguidos pela organização, na operacionalização do referido Programa, no sentido de se apresentarem recomendações que poderão facilitar a sua adaptabilidade aos públicos com quem trabalha.

Para um melhor enquadramento do estudo, optou-se por fazer referência aos conceitos de microcrédito, de empreendedorismo inclusivo e de *empowerment*, no sentido de perceber a pertinência deste Programa de Microcrédito nos processos de criação de auto-emprego e, conseqüentemente, favorecer a inclusão social dos desfavorecidos, tendencialmente afastados da esfera empresarial.

O estudo foi complementado através de entrevistas a técnicos responsáveis pela operacionalização do Programa, e da análise da documentação conexas com os processos individuais dos beneficiários, incluindo instrumentos de auto-análise das competências sócio-pessoais.

Os resultados apontam, ao nível da construção do perfil de empreendedorismo, aspectos como a experiência real de trabalho, a formação técnica na área do negócio e os conhecimentos de gestão, entre outros, como factores potenciadores do sucesso das referidas iniciativas. Ao nível dos procedimentos do Programa, os resultados apontam, entre outros aspectos, para a necessidade de reforço da capacitação pessoal, de aquisição de conhecimentos de gestão e de um acompanhamento dos beneficiários, após a implementação do negócio, mais profissionalizado.

Palavras-chave: Microcrédito, Auto-emprego, Inclusão, Autonomização, *Empowerment*, Empreendedorismo inclusivo, Sucesso empresarial.

Classificação JEL: D02 0 e E22 0.

## **ABSTRACT**

This work reflects the study of the Microcredit Program and its target, implemented by Santa Casa da Misericórdia de Lisboa, a Third Sector organization.

Our aim is to build an entrepreneurial profile, through the identification of a set of general conditions which can induce the success of the entrepreneurial initiatives, considering the features of those that constitute the traditional target group of that organization.

Concomitantly, we looked upon the procedures concerning the implementation of the Microcredit Program, in order to present some recommendations that can favor its adaptability to the regular target groups of the organization.

In order to promote a better framing of this study, we have chosen to study it under the concepts of microcredit, inclusive entrepreneurship and empowerment, so we could comprehend the impact of this Microcredit Program upon self-employment and therefore favoring inclusion for disadvantaged people, which tend to be excluded from entrepreneurial spheres.

The research drew on the interviews held by the Program specialists and all the documentation in the individual files of the beneficiaries, which contain several instruments of self-analysis in terms of social and personal skills.

As regards the making of an entrepreneurial profile, the results reveal that factors such as working experience, technical skills and business management knowledge, are enhancers of the success of those initiatives. With respect to the Microcredit procedures, the results underline the need for strengthening the personal capacities of the beneficiaries, for acquiring some management skills, and for a more professional follow-up, after the business implementation.

Key-words: Microcredit, Self-employment, Inclusion, Empowerment, Inclusive entrepreneurship, Business success.

JEL classification: D02 0 and E22 0.