



# Ministério da Educação

## CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

---

### **FUNDO DE FINANCIAMENTO ESTUDANTIL-FIES**

---

Relatório da Gestão Financeira do Exercício de 2001

Unidade Gestora 155002

Gestão 15901

## Sumário

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Apresentação.....</b>  | <b>4</b>  |
| <b>2. Execução do Programa .....</b>                                     | <b>4</b>  |
| 2.1. Origem dos Recursos.....  | 4         |
| 2.2. Descentralização Orçamentária.....                                  | 5         |
| <b>3. Indicadores de Gestão.....</b>                                     | <b>6</b>  |
| 3.1. Estudantes Beneficiados .....                                       | 6         |
| <b>4. Medidas Implementadas pela Caixa na Administração do FIES.....</b> | <b>7</b>  |
| 4.1. Prazo Adicional na Entrevista.....                                  | 7         |
| 4.2. Relação Analítica das Formalizações .....                           | 7         |
| 4.3. Resgate e Recompra de Títulos .....                                 | 7         |
| 4.4. Inclusão dos dados do FIES no Cartão do Cidadão .....               | 7         |
| 4.5. Aplicativo para geração de informações gerenciais .....             | 8         |
| <b>5. Transferências de Recursos.....</b>                                | <b>8</b>  |
| 5.1. Repasse do FIES às Mantenedoras.....                                | 8         |
| 5.2. Resumo das Operações .....  | 9         |
| 5.2.1. Quantidade e Valor dos Contratos Realizados em 2001 .....         | 10        |
| 5.2.2. Posição da Carteira Ativa .....                                   | 10        |
| 5.2.3. Valores relativos Prestação dos Serviços .....                    | 10        |
| <b>6. Impacto Sócio-Econômico .....</b>                                  | <b>11</b> |

## **1. Apresentação**

O FIES, Fundo de Financiamento ao Estudante do Ensino Superior, é um programa de financiamento destinado a estudantes regularmente matriculados em cursos superiores não gratuitos com avaliação positiva, de acordo com regulamentação própria, nos processos conduzidos pelo Ministério da Educação – MEC.

O FIES foi criado pela MP nº 1.827, de 27/05/99, regulamentado pelas Portarias MEC nº 860, de 27/05/99 e 1.386/99, de 15/09/99 e Resolução CMN 2647, de 22/09/99.

As reedições da MP nº 1.827 foram:

MP nº 1.865-2, em 29/06/1999;

MP nº 1.972-8, em 10/12/1999;

MP nº 2.094-22, em 27/12/2000 e;

Conversão na Lei 10.260, em 12/07/2001.

A CAIXA ECONÔMICA FEDERAL - CAIXA é administradora dos ativos e passivos e agente operador do FIES, além de agente financeiro responsável pela concessão de financiamentos aos estudantes.

Tiveram direito ao financiamento os estudantes aprovados pelas Comissões Permanentes de Seleção, cujas inscrições se deram conforme cronograma divulgado pelo MEC.

## **2. Execução do Programa**

### **2.1. Origem dos Recursos**

Diretoria de Transferência de Benefícios - DIBEN  
Superintendência Nacional de Distribuição de Serviços ao Cidadão - SUDEL

Os recursos do FIES são oriundos de dotação orçamentária do MEC, contemplada no Orçamento Geral da União – OGU, retorno de financiamentos e recursos de loterias, não utilizados pelo antigo Programa de Crédito Educativo – PCE.

## **2.2. Descentralização Orçamentária e Financeira**

A execução orçamentária e financeira é realizada pelo agente Operador do FIES (CAIXA), por meio da Unidade Gestora Executora 155002 – CEF/FIES, Gestão 15901 (Fundo – FIES), vinculada ao MEC.

Para atender às contratações de financiamento e ao pagamento das taxas de administração aos Agentes Operador e Financeiro do FIES, foram descentralizados pelo Ministério da Educação, no exercício de 2001, crédito orçamentário inicial no valor de R\$ 590.639.568,00 (quinhentos e noventa milhões, seiscentos e trinta e nove mil, quinhentos e sessenta e oito reais) e suplementação de R\$25.000.000,00 (vinte e cinco milhões de reais), perfazendo um total de R\$ 615.639.568,00 (seiscentos e quinze milhões, seiscentos e trinta e nove mil, quinhentos e sessenta e oito reais) nas rubricas orçamentárias 12.128.0041.4556 (33.90.39) e 12.128.0041.0579 (44.90.66).

Dos Créditos Orçamentários foram empenhados o montante de R\$467.957.831,15 ( quatrocentos e sessenta e sete milhões, novecentos e cinquenta e sete mil, oitocentos e trinta e um reais e quinze centavos), sendo que R\$ 100.000.000,00 (cem milhões de reais) foram anulados face a não contratação de novos financiamentos e apenas o valor de R\$ 44.402.209,96 (quarenta e quatro milhões, quatrocentos e dois mil, duzentos e nove reais e noventa e seis centavos) está inscrito em Restos a Pagar – RP, para garantir os aditamentos relativos ao exercício de 2001 não finalizados até 31/12/2001.

Foram transferidos, pela Coordenação de Orçamento e Finanças do MEC, recursos financeiros na ordem de R\$ 136.593.967,39 (cento e trinta e seis milhões, quinhentos e noventa e três mil, novecentos e sessenta e sete reais e trinta e nove centavos).

## **3. Indicadores de Gestão**

Diretoria de Transferência de Benefícios - DIBEN  
Superintendência Nacional de Distribuição de Serviços ao Cidadão - SUDEL

O principal indicador de gestão refere-se à capacidade do programa em atingir seu objetivo de financiar estudantes carentes do ensino superior não gratuito.

Em 2001 o Ministério da Educação ofertou 60 mil vagas, atingindo 81% da meta estipulada.

Das 30 mil vagas oferecidas no 1.º semestre, 24.005 contratos foram realizados e 6.191 estudantes desistiram ou não se enquadraram no processo pelos motivos identificados abaixo:

| <b>Motivo</b>                             | <b>Quantidade de Estudantes</b> |
|---|---------------------------------|
| Não compareceram à entrevista na IES      | 2.898                           |
| Não compareceram à CAIXA para contratação | 2.782                           |
| Não finalizaram seus contratos na CAIXA   | 511                             |
| <b>Total</b>                              | <b>6.191</b>                    |

No 2.º semestre as contratações alcançaram 24.451 estudantes, mesmo implementado o prazo adicional.

Nesse caso a meta não foi alcançada em razão da Lei 10.260 trazer modificações quanto a restrição cadastral de beneficiários.

### **3.1. Estudantes Beneficiados**

O FIES encerrou o exercício de 2001 com 151.225 estudantes beneficiados, sendo que deste total, 548 já liquidaram seus contratos.

## **4. Medidas Implementadas na Administração do FIES**

### **4.1. Prazo Adicional na Entrevista**

Motivado pelo não cumprimento da meta no 1.º semestre, quando verificou-se 21% de desistência em relação as vagas ofertadas, o MEC concedeu um prazo adicional para que as IES entrevistassem os estudantes classificados, no 2.º semestre/2001.

## **4.2. Relação Analítica das Formalizações**

A partir de agosto/2001 ficou disponível no SIFES a Relação Analítica das Formalizações, objetivando demonstrar analiticamente as contratações e seus respectivos aditamentos, em cada período e, ainda, apresentar o valor acumulado dos repasses as IES.

Essa relação pode ser acessada pelas IES, MEC e unidades da CAIXA.

## **4.3. Resgate e Recompra de Títulos**

Para fins de atendimento aos artigos 12 e 13, da Lei nº 10.260, foi criada rotina operacional envolvendo o INSS, MEC, CAIXA e Secretaria do Tesouro Nacional.

O procedimento visa a conversão do estoque excedente de títulos em espécie, para aquelas IES que estejam em situação regular com as contribuições previdenciárias e o salário educação.

## **4.4. Inclusão dos dados do FIES no Cartão do Cidadão**

A inclusão dos dados do FIES no Cartão do Cidadão permite que o estudante beneficiado pelo crédito tenha acesso fácil as informações relativas ao seu contrato.

## **4.5. Aplicativo para geração de informações gerenciais**

O aplicativo foi criado em Setembro/2001 com o objetivo de permitir extrair informações do sistema de manutenção, com vistas a traçar estratégias para boa condução do processo.

## 5. Transferências de Recursos

### 5.1. Repasses do FIES às Mantenedoras

O valor total repassado às Mantenedoras para pagamento do Financiamento Estudantil – FIES foi de R\$ 431.761.284,84 (quatrocentos e trinta e um milhões, setecentos e sessenta e um mil, duzentos e oitenta e quatro reais e oitenta e quatro centavos), conforme segue:

#### Relação de Repasses às Mantenedoras com certificados emitidos pela STN

| Data do Repasse | Nome do Título | Quantidade de Títulos Repassados |
|-----------------|----------------|----------------------------------|
| 1/1/2001        | HCFT E-E0131   | 43.896.214                       |
| 1/3/2001        | HCFT E-E0331   | 35.039.769                       |
| 1/4/2001        | HCFT E-E0431   | 22.804.459                       |
| 1/5/2001        | HCFT E-E0531   | 56.247.035                       |
| 1/6/2001        | HCFT E-E0631   | 29.455.503                       |
| 1/7/2001        | HCFT E-E0731   | 45.444.652                       |
| 1/8/2001        | HCFT E-E0831   | 40.917.899                       |
| 1/10/2001       | HCFT E-E1031   | 32.639.619                       |
| 1/11/2001       | HCFT E-E1031   | 36.908.480                       |
| 1/12/2001       | HCFT E-E1031   | 23.106.109                       |
| <b>TOTAL</b>    |                | <b>366.459.739</b>               |

Fonte: CAIXA/SUCOF/GEFIN

Nota: Os certificados estão registrados na conta de custódia da CAIXA mantida junto a CETIP sob o n.º 7.104.010-9

#### Relação de Repasses às Mantenedoras com certificados recomprados pelo FIES

| Séries         | Quantidade Recomprada | Quantidade Repassada | Saldo FIES |
|----------------|-----------------------|----------------------|------------|
| HCFT E - E1230 | 5.710.726             | 5.710.726            | -          |
| HCFT E - E0131 | 6.569.474             | 6.569.474            | -          |
| HCFT E - E0331 | 4.878.212             | 4.878.212            | -          |
| HCFT E - E0431 | 3.684.265             | 3.684.265            | -          |
| HCFT E - E0531 | 12.206.516            | 12.206.516           | -          |
| HCFT E - E0631 | 3.091.774             | 3.091.774            | -          |
| HCFT E - E0731 | 2.488.045             | 2.488.045            | -          |
| HCFT E - E0831 | 3.497.990             | 3.497.990            | -          |

Diretoria de Transferência de Benefícios - DIBEN  
Superintendência Nacional de Distribuição de Serviços ao Cidadão - SUDEL

|               |                   |                   |            |
|---------------|-------------------|-------------------|------------|
| HCFTÉ – E1031 | 3.946.695         | 3.946.205         | 490        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>46.073.697</b> | <b>46.073.207</b> | <b>490</b> |

**Fonte:** CAIXA/SUDEL/GEDUC

**Nota:** Os certificados estão registrados na conta de custódia da CAIXA mantida junto a CETIP sob o n.º 7.104.010-9

## 5.2. Resumo das Operações

O presente Relatório considerou a base de dados do Sistema Operacional atualizada até 28 DEZ 2001.

No exercício de 2001, foi solicitada a emissão de 366.459.739 Certificados Financeiros do Tesouro Série E – CFT-E para repasses às Mantenedoras, equivalente a R\$ 381.240.033,03 (trezentos e oitenta e um milhões, duzentos e quarenta mil, trinta e três reais e três centavos).

Dos certificados provenientes da carteira do FIES foram repassados às Mantenedoras o quantitativo de 46.073.207 títulos, o que correspondia a R\$ 50.521.251,81 (cinquenta milhões, quinhentos e vinte e um mil, duzentos e cinquenta e um reais e oitenta e um centavos).

Desse total, R\$ 53.932.000,00 (cinquenta e três milhões, novecentos e trinta e dois mil reais) estavam inscritos em Restos a Pagar para finalização das contratações de 2000.

Prevê-se que entre contratações e aditamentos de 2001 ainda serão pagos, aproximadamente, R\$ 44 milhões no exercício de 2002.

### 5.2.1. Quantidade e Valor dos Contratos Realizados em 2001

Os 48.456 contratos realizados em 2001, representam recursos da ordem de R\$ 78.871.590,42 (setenta e oito milhões, oitocentos e setenta e um mil, quinhentos e noventa reais e quarenta e dois centavos).

Os aditamentos para o mesmo período alcançaram o valor total de R\$ 328.965.956,22 (trezentos e vinte e oito milhões, novecentos e sessenta e cinco mil, novecentos e cinquenta e seis reais e vinte e dois centavos).



## 5.2.2 Posição da Carteira Ativa

Em 31.12.2001 o valor total dos saldos devedores dos contratos era de R\$ 935.029.583,33 (novecentos e trinta e cinco milhões, vinte e nove mil, quinhentos e oitenta e três reais e trinta e três centavos), totalizando 150.677 contratos ativos.

A inadimplência medida para o período de 2001 foi de 6% em relação ao somatório dos saldos devedores relativos a 10.891 contratos.

| Fases                    | Quantidade de Contratos | Saldo Devedor         | R\$ |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-----|
| Desembolso               | 140.230                 | 885.783.368,59        |     |
| Suspensão                | 4.657                   | 20.436.413,73         |     |
| Encerramento             | 1.515                   | 5.725.752,40          |     |
| Amortização              | 4.275                   | 23.084.048,61         |     |
| <b>Total da Carteira</b> | <b>150.677</b>          | <b>935.029.583,33</b> |     |

## 5.2.3. Valores relativos à Prestação dos Serviços

O crédito orçamentário para as despesas de taxas de administração dos agentes operador e financeiro foi autorizado no final do exercício de 2000 e realizado em Dez/2001, para o período de Janeiro a Novembro de 2001, no valor de R\$ 10.960.089,50 (dez milhões, novecentos e sessenta mil, oitenta e nove reais e cinquenta centavos).

O pagamento das taxas de administração relativa a Dez/2001 está programado para o exercício de 2002, no valor de R\$ 1.386.155,47 (um milhão, trezentos e oitenta e seis mil, cento e cinquenta e cinco reais e quarenta e sete centavos).

## 6. Impacto Sócio-Econômico

A ampliação do acesso ao ensino superior é uma prioridade do Governo Federal. Nesse contexto o FIES, após um ano e meio de implantação, permitiu o ingresso de 151.225 estudantes carentes no ensino de terceiro grau.

Diretoria de Transferência de Benefícios - DIBEN  
Superintendência Nacional de Distribuição de Serviços ao Cidadão - SUDEL

Concebido, também, de forma a incentivar a adimplência das contribuições previdenciárias, o programa repassou R\$ 431.761.284,84 às 704 instituições de ensino credenciadas e desse total, R\$ 369.608.317,52 (trezentos e sessenta e nove milhões, seiscentos e oito mil, trezentos e dezessete reais e cinquenta e dois centavos) foram recolhidos ao INSS .

Brasília, 15 de Fevereiro de 2002

EMÍLIO CARAZZAI  
Presidente