



Transformando o Espírito Santo

RELATÓRIO DOS ATOS DE GESTÃO E ANÁLISE DE METAS E RESULTADOS DE 2023

Vitória/ES, 27 de março de 2024

1. APRESENTAÇÃO

Atendendo a lei nº 13.303/2016, art. 23, parágrafo 2º, o Plano Estratégico 2023-2027, conforme Resolução do Conselho de Administração nº 036 de 21.12.2023, e a Carta de Assunção de Compromissos, o presente documento visa analisar os atos de gestão, as metas e os resultados alcançados em 2023.

2. PLANO DE METAS 2023

Em 2023, mesmo no cenário de taxas de juros em patamares elevados, a estratégia traçada pelo Bandes possibilitou o alcance de bons resultados. Notou-se que até meados do ano, o setor produtivo aguardava uma definição das políticas monetária e fiscal para iniciar projetos de implantação/ampliação. De fato, no segundo semestre começou a se desenhar uma política de redução contínua da taxa Selic e o esforço do poder executivo e legislativo federal para aprovação de uma reforma tributária.

Em 2023, o Bandes reafirmou sua posição de instrumento para execução da estratégia de desenvolvimento sustentável do Governo Estadual e de principal instituição de fomento do Espírito Santo. O banco atuou prioritariamente para financiar o setor produtivo em projetos de investimento de longo prazo, com ações vinculadas às políticas de governo, diversificação das formas de apoio à sociedade e passou a incorporar com mais ênfase a abordagem ESG – ambiental, social e de governança, de modo a contribuir positivamente com as agendas vinculadas aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU.

Ressalta-se o esforço institucional para melhorar a eficiência operacional do banco e a capacidade de geração de negócios, com a revisão do processo de concessão de crédito e a adoção de procedimentos mais eletrônicos nas rotinas internas, a adequação da estrutura organizacional ao modelo de negócio atual e a capacitação do corpo funcional. Destaca-se ainda a realização de investimentos para modernização do parque tecnológico, que promoveu a atualização do ambiente e melhora do grau de obsolescência.

Frente ao exposto, o quadro a seguir apresenta os indicadores de desempenho e o alcance das Metas no final de 2023:

Metas e Resultados de 2023

| | Indicadores | Medidor | Meta | Resultado |
|---|---|---|-----------|-----------|
| 1 | Liberação de recursos na temática social, ambiental e climática | R\$ milhões | R\$ 100,0 | R\$ 105,0 |
| 2 | Liberações de crédito | R\$ milhões | R\$ 309,0 | R\$ 199,0 |
| 3 | Execução do Programa ES Inteligente | Município com Edital Publicado | 5 | 0 |
| 4 | Rentabilidade das Aplicações Financeiras com recursos administrados pelo BANDES | Percentual do CDI | 98% | 97% |
| 5 | Recuperação de créditos baixados como prejuízo | R\$ milhões | R\$ 36,0 | R\$ 40,2 |
| 6 | Índice de cobertura das despesas de pessoal e administrativas (Receita de Prestação de Serviços + Receita Líquida de Aplicações Financeiras) / (Despesa de Pessoas + Despesas Administrativas) | Percentual | 115% | 144,8% |
| 7 | Índice de inadimplência da Carteira de Crédito Bandes | Percentual | Até 3,0% | 1,8% |
| 8 | Capacitação dos empregados | Percentual dos empregados ativos | 100% | 100% |
| 9 | Execução de investimentos em TI | Percentual do orçamento de Investimento | 100% | 45% |

3. ANÁLISE DAS METAS DE 2023

3.1. Liberação de recursos na temática social, ambiental e climática

Este indicador de desempenho representa a ênfase dada ao tema no ciclo estratégico. O resultado positivo alcançado é fruto do compromisso assumido pelo BANDES de estimular a adoção de práticas mais sustentáveis, bem como da responsabilidade em apoiar investimentos em projetos que contribuam para o desenvolvimento sustentável do Estado. Na composição dessa meta constam liberações de recursos para:

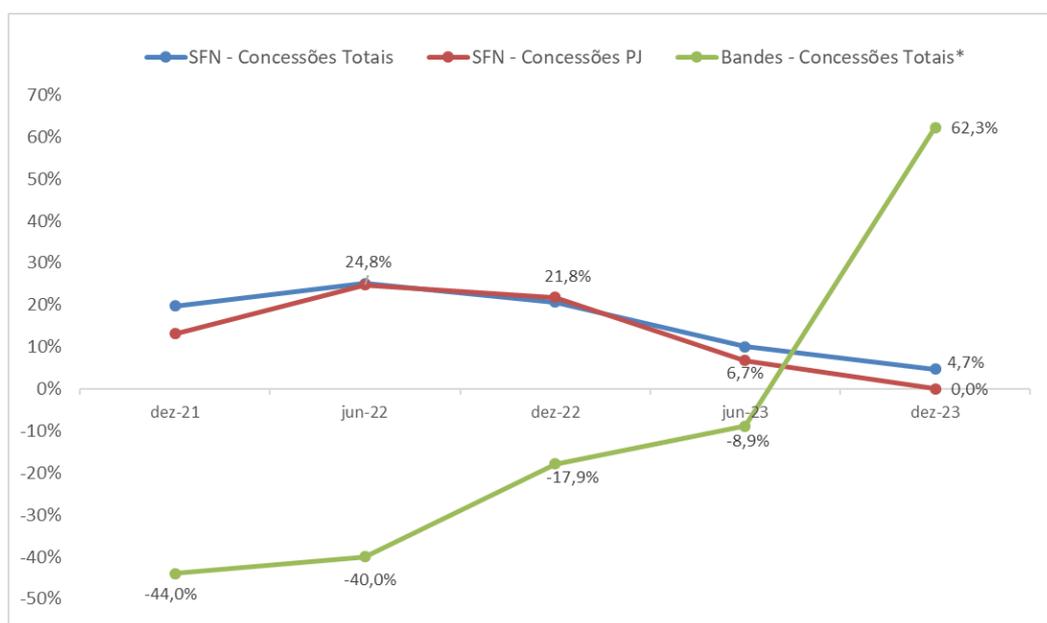
- Apoio aos municípios em projetos de modernização da gestão pública, para melhoria da qualidade de vida nas cidades capixabas;
- Recuperação econômica dos municípios capixabas impactados pelo rompimento da barragem de Fundão (Mariana/MG), bem como recuperação da bacia do Rio Doce e implantação de central de tratamento e sistema de esgotamento sanitário;
- Apoio à projetos de geração de energia solar e Pagamentos por Serviços Ambientais (PSA) no âmbito do Programa Reflorestar;
- Projetos de inovação voltados para melhoria da capacidade tecnológica do setor industrial e promoção de um ambiente propício para o desenvolvimento tecnológico, pesquisa e inovação;
- Apoio ao turismo e às micro e pequenas empresas, de modo a fomentar a cultura empreendedora, gerar emprego e renda, aumentar o acesso das pequenas indústrias e outras empresas aos serviços financeiros;

- Financiamento a empresas em que 50% ou mais da sociedade estão na posse de mulheres, incentivando diminuição das diferenças, para uma sociedade mais inclusiva.

3.2. Liberações de crédito

As concessões de crédito do Sistema Financeiro Nacional (SFN) cresceram 4,7% em 2023. Contudo, quando se observa as concessões somente para as empresas (PJ) não houve crescimento em relação ao montante concedido em 2022, o que demonstra que em 2023 ocorreu uma desaceleração do mercado de crédito. Não obstante, as liberações de crédito do BANDES, que são direcionadas a PJ, aumentaram 62,3%, saindo de um montante de R\$ 122,6 milhões, em 2022, para R\$ 199,0 milhões em 2023.

Concessões de crédito do Sistema Financeiro Nacional (total e Pessoa Jurídica) e Concessões de crédito do Bandes – variação acumulada em 12 meses (em %)



Fonte: elaboração Gepla com base no Panorama de Crédito da Febraban e dados do Bandes.

* Exceto operações Fundap.

A Pesquisa Febraban de Economia Bancária e Expectativas, realizada na primeira quinzena de fevereiro de 2023, com 19 bancos, projetava um crescimento da carteira de crédito total de 8,3%. As expectativas do início do ano não se confirmaram e a variação da carteira do SFN fechou em 7,9% em 2023, demonstrando uma desaceleração no ritmo de novas concessões frente ao ano anterior, especialmente para empresas apoiadas com recursos livres. A carteira de crédito do BANDES apresentou crescimento de 2,4%, passando de R\$ 468,7 milhões para R\$ 479,8 milhões. Apesar da variação ter sido menor que a brasileira, ela foi relevante pois representou a reversão da tendência de queda dos últimos anos.

Crescimento (%) da carteira de crédito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), 2021 - 2023

| CARTEIRA DE CRÉDITO DO SFN | Efetiva | Efetiva | Projeção em fev./23 | Efetiva |
|---|-------------|-------------|---------------------|-------------|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2023 |
| Carteira Total (var. %) | 16,4 | 14,5 | 8,3 | 7,9 |
| Recursos Livres (var. %) | 20,4 | 14,9 | 8,2 | 5,2 |
| Crédito Livre para Pessoas Jurídicas (var. %) | 17,5 | 11,9 | 7,3 | 1,9 |
| Crédito Livre para Pessoas Físicas (var. %) | 23,0 | 17,5 | 8,7 | 7,9 |
| Recursos Direcionados (var. %) | 10,9 | 14,0 | 8,4 | 11,8 |
| Crédito Direcionado para Pessoas Jurídicas (var. %) | -0,1 | 6,9 | 7,1 | 9,6 |
| Crédito Direcionado para Pessoas Físicas (var. %) | 18,5 | 18,0 | 9,2 | 13,0 |

Fonte: Pesquisa Febraban de Economia Bancária e Expectativas.

Esse cenário de desaceleração na tomada de crédito foi, em parte, influenciado pela decisão do Comitê de Política Monetária (Copom) em manter a taxa Selic em patamar elevado (13,75% a.a.) até o mês de agosto, quando iniciou os cortes de 0.5 p.p., chegando em dezembro de 2023 a 11,75% a.a. A Selic é um dos principais indexadores das linhas ofertadas pelo BANDES, o que repercute negativamente na decisão das empresas com relação à tomada de crédito.

Mesmo com uma performance aquém do esperado, não alcançando a meta proposta para o ano, a instituição se mobilizou para conseguir resultados satisfatórios em apoio financeiro e assim aumentar o saldo da carteira de crédito num cenário de arrefecimento do mercado de crédito, impactado pela manutenção da taxa Selic em patamares elevados nesse ano.

Além disso, o BANDES conseguiu beneficiar projetos diversificados, com destaque para inovação e energia solar, atendimento ao setor de turismo e aos municípios capixabas. Importante ressaltar também que, do montante liberado em 2023, 81,0% foram direcionados para investimento, ratificando a missão do banco de promover o desenvolvimento econômico e sustentável do Espírito Santo.

3.3. Execução do Programa ES Inteligente

No Programa ES Inteligente o BANDES presta o serviço de estruturação e modelagem de Parcerias Público Privadas (PPPs) e concessões para os Municípios capixabas. Esperava-se para 2023 a aprovação da modelagem de 5 projetos, a validação junto ao Tribunal de Contas do Estado do Espírito Santo (TCEES) e a publicação dos respectivos editais de chamada pública para contratação das empresas, um objetivo ambicioso que enfrentou desafios significativos.

A validação do projeto no TCEES é uma etapa prévia essencial à publicação de qualquer edital. Os projetos de PPP, no âmbito do Programa ES Inteligente, tem natureza inovadora e sem precedentes no Estado do Espírito Santo, combinando soluções distintas, por exemplo: iluminação pública, usina solar fotovoltaica e telecomunicações, o que agrega certa complexidade. Esses fatores exigiram análise detalhada na validação do primeiro projeto apresentado, processo que incluiu uma série de protocolos, reuniões e ajustes, refletindo o rigor e a profundidade da avaliação requerida para projetos dessa magnitude.

Embora o objetivo não tenha sido atingido, as etapas percorridas em 2023 ilustram o compromisso do BANDES em promover processos em conformidade com as diretrizes de controle e governança

estabelecidas. Além disso, o aprendizado será relevante para o bom desempenho do Programa em 2024.

3.4. Rentabilidade Líquida das Aplicações Financeiras dos recursos próprios do BANDES

O BANDES encerrou o ano de 2023 com a rentabilidade líquida das aplicações financeiras dos seus recursos próprios em 97% do CDI, o que representou um resultado de R\$ 120 milhões de receitas com aplicações financeiras. O resultado obtido é fruto de uma gestão ativa e maior disponibilidade de recursos, bem como de melhor controle e diversificação das instituições e um maior volume de títulos marcados a mercado.

Alguns fatores que foram importantes para o resultado da meta:

- O constante balanceamento da carteira, buscando adequação dos volumes de aplicações a indexadores atrelados à inflação e à taxa de juros;
- O acompanhamento e a análise diária do mercado dos títulos públicos propiciaram a aquisição de títulos com cupons de juros satisfatórios;
- A abertura de relacionamento direto com novas instituições financeiras bem como a participação direta em editais de oferta pública de letras financeiras com esforços restritos de grandes instituições;
- Forte atuação nas negociações para renovação das operações da carteira existente;
- Maior diversificação das aplicações e investimentos em debêntures e letras financeiras marcadas a mercado;
- Ampliação do relacionamento com novas corretoras, aumentando a oferta de produtos disponíveis para aplicação.

3.5. Recuperação de crédito baixado em prejuízo

O bom desempenho da recuperação de crédito, que resultou na superação da meta estipulada para 2023, foi alcançado principalmente em função das liquidações, regularizações e refinanciamentos de contratos do seguimento rural. A recuperação de contratos deste segmento é fruto de ajuizamentos realizados em 2021 e 2022, anos em que também houve significativo incremento de ações de cobrança com participação de empresas terceirizadas e registros de protestos, bem como da implantação da campanha Trato Feito de 2022, que definiu condições específicas para clientes com contratos ajuizados até 2017.

Em 2023, o BANDES adotou novas medidas para auxiliar seus clientes na manutenção da regularidade financeira de seus contratos, ofereceu alternativas de negociação baseadas em extensão de prazos, concessão de descontos de encargos de inadimplemento, suspensão de prestações, dentre outras. Além disso, o BANDES operou linhas de refinanciamento que oportunizaram aos clientes condições para normalização financeira e retorno à situação de adimplência.

3.6. Índice de cobertura das despesas de pessoal e administrativas

O controle efetivo das despesas mais relevantes da instituição é feito por meio do resultado da equação: $(\text{Receita de Serviço} + \text{Receita Líquida Aplicação Financeira}) / \text{Despesa de Pessoal} + \text{Despesa Administrativa}$.

O bom desempenho do BANDES com a atividade de aplicação financeira proporcionou um rendimento líquido de R\$ 69,3 milhões, que juntamente com o valor realizado de receita de prestação de serviço, R\$ 28,2 milhões, em função das taxas cobradas na administração dos fundos de fomento e demais serviços prestados, totalizou R\$ 97,5 milhões.

Assim, o resultado obtido com a receita líquida de aplicação financeira somado ao valor auferido em prestação de serviço conseguiu superar as despesas com pessoal e administrativas (R\$ 67,3 milhões), alcançando a meta estipulada.

3.7. Índice de inadimplência da Carteira de Crédito BANDES

O BANDES registrou o menor nível de inadimplência (1,8%) dos últimos 15 anos, alcançando o desafio de manter o índice compatível com a média do Sistema Financeiro Nacional (3,0% em dez/22) ou inferior a este, de modo a garantir um crescimento saudável da carteira de crédito.

O índice de inadimplência é composto pelo saldo de carteira em atraso superior a 90 dias ponderado pelo saldo total da carteira de crédito. O resultado alcançado é fruto da expansão da carteira de crédito, da retração do saldo dos contratos com atrasos maiores que 90 dias e da renegociação de contratos.

3.8. Capacitação dos empregados

O bom desempenho nessa meta foi alcançado com a promoção de 127 capacitações, no total de 8.192 horas, abrangendo assuntos técnicos, de governança, legais e de liderança. Os colaboradores foram treinados em temas de interesse de toda a instituição, bem como de acordo com a função exercida, de modo a possibilitar a atualização do conhecimento na sua área de atuação e o desenvolvimento de novas habilidades. Com isso, o BANDES busca o aperfeiçoamento contínuo dos trabalhos desempenhados pelas unidades organizacionais e o alcance dos objetivos estratégicos.

3.9. Execução de Investimentos em TI

Durante o ano de 2023, para garantir tecnologia da informação adequada, seja em termos de software, de hardware e de infraestrutura, bem como implantação de ferramentas para melhoria dos processos, de forma a permitir a digitalização e o alcance dos objetivos estratégicos, o BANDES investiu R\$ 7,5 milhões em Tecnologia da Informação (TI). Podemos destacar aquisição de novo equipamento de storage, renovação de cabeamento estruturado, obtenção de link de redundância de internet, atualização de softwares e continuidade da migração do sistema corporativo.

Na contratação dos equipamentos e serviços, o processo de licitação proporcionou uma redução expressiva do preço final contratado com relação à previsão orçamentária. Além disso, o cronograma de pagamento das aquisições se estendeu até 2024, não tendo sido necessário realizar todo desembolso previsto em 2023.

Embora não tenha alcançado o valor estipulado na meta, a instituição conseguiu realizar fisicamente grande parte dos investimentos previstos para modernização do parque tecnológico, de modo a promover atualização contínua do ambiente, reduzir o grau de obsolescência e viabilizar a digitalização dos processos internos.

4. RESULTADOS OPERACIONAIS E FINANCEIROS DE 2023

O resultado de 2023 reflete o compromisso do BANDES com a sociedade, cumprindo seu papel de banco de desenvolvimento, e o esforço para garantir a sustentabilidade financeira da instituição.

No ano de 2023, o recurso total liberado foi de R\$ 1,2 bilhão, considerando as operações de crédito de risco BANDES e Fundos, as liberações para empresas investidas pelo FIP Funes 1, os financiamentos Fundap, Fundap Frete e Fundação Renova, as liberações Funsaf, Reflorestar, Funcitec e Renova Saneamento.

O saldo de operações de crédito chegou a R\$ 479,8 milhões, um crescimento de 2,4% em relação a dezembro de 2022, com 9.287 contratos ativos e 6.432 clientes.

O BANDES registrou um lucro recorde de R\$ 76 milhões, além do aumento de 13,4% do Patrimônio Líquido e do menor índice de inadimplência dos últimos 15 anos (1,8%).

O quadro a seguir apresenta os resultados obtidos:

| INDICADORES FINANCEIROS | 2022 | 2023 | Variação % |
|---|----------|---------|------------|
| 1. Lucro Líquido (R\$ mil) | 70.002 | 75.969 | 8,5% |
| 2. Patrimônio Líquido (R\$ mil) | 383.859 | 435.218 | 13,4% |
| 3. Índice de Inadimplência (Atraso a partir de 90 dias/ Saldo da Carteira) (%) | 2,4 | 1,8 | (25%) |
| 4. Despesa líquida de PCLD (R\$ mil) | (15.891) | 2.115 | 113,3% |

5. COMPROMISSO DA DIRETORIA

A Diretoria Executiva, que cumpre o mandato 2023/2025, declarou estar ciente de sua obrigação de atuar com base em boas práticas de governança e com base no Artigo 23, da lei 13.303, de 30 de junho de 2016, que dispõe sobre o estatuto jurídico da empresa pública, da sociedade de economia mista e de suas subsidiárias, no âmbito da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, em que determina que “é condição para investidura em cargo de diretoria da empresa pública e da sociedade de economia mista a assunção de compromisso com metas e resultados específicos a serem alcançados, que deverá ser aprovado pelo Conselho de Administração, a quem incumbe fiscalizar o seu cumprimento”.

E em atendimento a avaliação prevista no inciso XXVI do artigo 27 do Estatuto Social – que tem por base o inciso III do artigo 13 da Lei nº 13.303/2016 – a Diretoria Executiva cumpriu satisfatoriamente os compromissos assumidos em 2023.

Vitória, 27 de março de 2024.

Assinam:

Diretoria Executiva: MARCELO BARBOSA SAINTIVE, Diretor-Presidente; GABRIELA VICHI ABEL DE ALMEIDA, Diretora Operacional; MARCOS KNEIP NAVARRO, Diretor de Negócios; SÁVIO BERTOCHI CAÇADOR, Diretor de Riscos, Administração e Finanças.

Conselho de Administração: CARLOS EMMANUEL JOPERT RAGAZZO - Presidente; MARCELO BARBOSA SAINTIVE - Vice-Presidente; ALEXANDRE PEDERCINI ISSA; ANDREA PEREIRA MACERA; LEONARDO GALAZZI ZANOTELLI; ROBSON LUIZ AVELINO PEREIRA e SANDRA REGINA PIMENTA.

CONTATOS



Avenida Princesa Isabel,
Centro, Vitória- ES



0800 283 4202
faleconosco@bandes.com.br



www.bandes.com.br
@bandes_es

