

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE DE 2019

A Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A, em observância aos preceitos legais e estatutários, através de sua Diretoria Executiva, submete à apreciação de Vossas Senhorias o seu Relatório da Administração, acompanhado das Demonstrações Contábeis, relativas ao semestre findo em 30 de Junho de 2019.

1. A INSTITUIÇÃO

A Agência de Fomento é uma instituição financeira não bancária, organizada sob a forma de sociedade de economia mista, de capital fechado, que atua sob a supervisão do Banco Central do Brasil e rege-se por seu Estatuto Social, Lei das Sociedades Anônimas e demais disposições legais que lhe forem aplicáveis. Foi criada em 2002 pela Lei Estadual nº. 1.298 e tem como acionista majoritário o Estado do Tocantins.

2. DESEMPENHO OPERACIONAL

2.1 - Prospecção e Oportunidades de Negócios

No 1º trimestre de 2019, não houve captação de clientes, em virtude da transição da diretoria executiva e Conselho de Administração. Neste trimestre o setor de prospecção trabalhou com a realização de visitas pós crédito, atendimentos internos e em parceria com os demais setores na implementação de melhorias das políticas operacionais da instituição.

No 2º trimestre de 2019 a Coordenadoria de Prospecção e Oportunidades de Negócios participou de eventos, realizou prospecções, palestras, visitas a empreendedores, oferecendo linhas de crédito de acordo com o perfil de cada empreendimento.

No mês de maio, em parceria com o Sebrae Nacional, a Agência de Fomento atuou positivamente na Semana do MEI (micro empreendedor individual) realizando atendimentos nos municípios de Palmas, Gurupi-TO e Palmeirópolis -TO. Nesta ação foi possível atender vários microempreendedores, proporcionando oportunidades para alavancar os seus negócios. Marcou presença também na AGROTINS (Feira Agropecuária do Tocantins), onde teve a oportunidade de divulgar suas linhas de créditos e captar novos negócios. Firmou parceria junto ao Instituto PRIMEBEAUTY voltado para o ramo de salões de beleza e o SINTAXI (Sindicato dos Taxistas), proporcionando a categoria a oportunidade de financiamento para troca da frota.

Em junho a Agência participou do 1º Feirão de Crédito, Rodada de Negócios realizado pelo Núcleo de Acesso ao Crédito da FIETO, na oportunidade foi apresentado a Agência de Fomento e seus produtos aos empresários reunidos. Neste mesmo mês participou do INVESTE TURISMO, em parceria com o Sebrae, Governo do Tocantins, Embratur, Ministério de Turismo. O evento aconteceu na cidade de Palmas e Ponte Alta - TO.

Neste Semestre a Agência de Fomento disponibilizou aos empresários tocantinense R\$ 1 milhão para linha de microcrédito, a fim de realizar bons negócios. Hoje a Agência dispõe de uma nova equipe de prospecção com maior número de pessoas que buscar orientar os empresários sobre as condições para concessão do crédito.

A Agência de Fomento tem buscado de forma intensiva levar o comércio tocantinense a conhecer a Agência, usando também os meios de comunicação como as redes sociais, rádios e tvs. Já obtendo resultados positivos.

2.2– Operações de Crédito

No primeiro semestre de 2019 a Agência liberou um montante de R\$ 394 (mil), entre 24/05 a 30/06/2019 foi registrado uma média de liberações de R\$ 28 (mil) por empreendedor. Do total de liberações, 57,20% foi destinado para a linha de Comércio e Serviços e 42,80% para o Microcrédito.

2.3– Taxa de Juros, Prazo e Carência nas Operações de Crédito

A taxa média de juros ficou em 2,33% a.m. e prazo médio de amortização das operações de crédito foi de 32 meses. Do montante liberado, R\$ 332 (mil) foram liberados sem carência, correspondendo a 84,20% das liberações de crédito e 62 (mil) com carência.

3. GESTÃO DE CRÉDITO

No 1º semestre de 2019 a carteira ativa (saldo de créditos a receber, excluindo os prejuízos) ficou em R\$ 4.862 (mil), o valor vem reduzindo devido a liquidação antecipada de créditos e quitação normal de contratos.

O saldo das parcelas vencidas até 60 dias fechou em R\$ 183 (mil), vencidas até 90 dias R\$ 42 (mil), vencidas acima de 90 dias R\$ 1.087 (mil), este aumento expressivo é resultado de concentração de renda em um único cliente que não conseguiu honrar com o compromisso assumido na Instituição. Parcelas vincendas R\$ 3.550 (mil). Baseado na resolução nº 2682 de 1.999 do Banco Central, vigente, o parâmetro para mensuração da inadimplência total acima de 90 dias considera-se os saldos vencidos + vincendos, que neste trimestre somou um saldo de R\$ 4.862 (mil).

Dos créditos que foram liberados a partir do segundo trimestre de 2019, temos 100% de adimplência.

4. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

As receitas do semestre totalizaram R\$ 988 (mil) e as despesas R\$ 2.988 (mil), o resultado líquido acumulado do primeiro semestre de 2019 acarretou em um prejuízo de R\$ 2.000 (mil), decorrente da diminuição nas receitas das operações de crédito, em

volume e em valores, ante a falta de capital dos acionistas e pela composição da Diretoria que só pode realizar operações de crédito a partir de 24/05/2019. Enquanto todas as demais despesas legais e administrativas são inevitáveis.

A falta de aporte ao capital da Agência, mantido no mesmo patamar de R\$ 26.823 (mil) desde 2013, data do último aporte e pelo resultado negativo acumulado em R\$ 11.941 (mil) originados pela gestão iniciada em 2015, compromete substancialmente a política de aplicação dos recursos da Agência. Corroendo capital e comprimindo-a, o que implica no prejuízo realizado, no descumprimento de metas e diretrizes orçamentárias, principalmente em relação às suas prioridades legais de impulsionar o desenvolvimento sustentável do Estado através de financiamento de projetos de desenvolvimento para estimular, potencializar ou criar vantagens competitivas que promovam benefícios econômicos e sociais nas áreas de sua influência, em consonância com o Plano do Governo.

Cabe ressaltar que diante do quadro que ora se apresenta, os Gestores da Instituição adotaram e estão adotando ainda para o 2º semestre as seguintes medidas:

- ✓ Redução das despesas administrativas através da revisão de alguns contratos de prestação de serviço com fornecedores;
- ✓ Diminuição e requalificação do quadro de funcionários.
- ✓ Aprovação do novo organograma e fluxograma da Agência.
- ✓ Realização de leilão dos bens recebidos em dação em pagamento e os apreendidos ou consolidados em alienação fiduciária, os quais irão gerar mais receita;
- ✓ Realização de venda direta dos bens que não foram alienados nos leilões;
- ✓ Criar novos produtos de crédito, aumentando o mix do portfólio da Agência;
- ✓ Divulgação das Linhas de Crédito através de diversos meios de comunicação;
- ✓ Pulverização dos créditos para micro e pequenos empreendedores, diminuindo o risco de concentração de crédito; e
- ✓ Intensificação das prospecções para alavancagem e ações de crédito no interior do Estado em parceria com as Prefeituras e CDL's, para atender com maior amplitude todas as cadeias produtivas.
- ✓ Planejamos e realizamos várias reuniões com órgãos Estaduais e Municipais com o intuito de propor parcerias em prol do desenvolvimento sustentável.
- ✓ Estamos em permanente contato com o Governo Estadual no intuito de promover a transparência e mostrar a necessidade de aporte de capital, para viabilizar os projetos de desenvolvimento, o Governador autorizou de R\$ 10.000.000,00 que será provável 50% em aporte e 50% através de FDE.
- ✓ Estamos intensificando várias reuniões com outras Agência de Fomentos para nos orientarmos e buscar nova performance para viabilizar os projetos de novas linhas de créditos.

- ✓ Ficou definido a administração Fundos do Estado para Agência de Fomento, onde obteremos receitas na administração.
- ✓ Aprovado crédito suplementar orçamentária de aporte de capital em 17/04/2019, no valor de R\$ 1.700.000,00 disponível para transferência em conformidade com a Secretária de Indústria Comércio e Serviços para este ano.
- ✓ Inclusão na Lei de Diretrizes Orçamentária - LDO previsão de orçamento para capitalização da Agência de Fomento no valor de R\$ 20.000.000,00 para os anos 2.020 à 2022.
- ✓ Tomadas de contas;
- ✓ Nova política e critérios de análise de crédito;
- ✓ Ajuizamentos das operações inadimplentes;
- ✓ Atualização do site institucional;
- ✓ Redução de despesas;
- ✓ Aumento da equipe de gerentes de crédito;
- ✓ Treinamento;
- ✓ Ajuste no horário do atendimento ao público;
- ✓ Parcerias com órgão voltado para o crescimento econômico.

As Aplicações Financeiras do período seguiram a política de investimentos da Instituição, produzindo receitas no valor de R\$ 185 (mil). Ao final do semestre, o saldo das aplicações alcançou o valor de R\$ 6.345 (mil), estando R\$ 6.263 (mil) aplicados em Fundos de Investimento e R\$ 82 (mil) em Títulos de Renda Fixa (LFT).

Os Ativos da Agência de Fomento apresentaram um saldo de R\$ 15.663 (mil). Os seus principais componentes são as aplicações financeiras em Títulos Públicos Federais no valor de R\$ 6.345 (mil), correspondente a 40%, carteira ativa de operações de crédito com um montante de R\$ 3.829 (mil), equivalentes a 24% e 36% sendo de outros ativos.

O Patrimônio Líquido finalizou com o saldo de R\$ 15.001 (mil), tendo em sua composição R\$ 26.823 (mil) de Capital Social subscrito, R\$ 26.789 (mil) Capital Social integralizado, R\$ 153 (mil) de Reserva Legal e, deduzindo, R\$ 11.941 (mil) de prejuízo acumulado. Já o passivo circulante somou R\$ 662 (mil), sendo outras obrigações tais como: funcionários; impostos e fornecedores.

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

As ações desenvolvidas pela Instituição nesse Primeiro Semestre e registradas no presente Relatório de Administração demonstram a busca por uma convergência entre o papel estratégico

definido e as ações empreendidas no período. Cabe, ainda, o destaque da execução dessas ações de forma associada às demais instituições do Estado, buscando a unidade governamental, a implementação de prioridades e uma atuação direcionada a diversas regiões e setores do território tocantinense. Dessa forma, a Instituição segue em direção ao alcance de sua sustentabilidade, alinhada com sua missão e buscando legitimar-se cada vez mais como indutora e articuladora para o desenvolvimento do Estado do Tocantins.

6. RECONHECIMENTOS

A Diretoria Executiva agradece o apoio, a confiança e a colaboração do Governo do Estado e dos demais Acionistas, bem como do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, que foram fundamentais para o andamento das atividades. Finalmente, agradece também aos funcionários que de forma consciente abraçaram o desafio das novas diretrizes para se fazer cumprir a missão da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A.

Palmas - TO, 05 de agosto de 2019.

DENISE ROCHA DOMINGUES

Diretora-Presidente

AGUIDA RAQUEL FIRMINO DA SILVA

Diretora Administrativo-Financeiro