



AGÊNCIA DE FOMENTO DO
ESTADO DO TOCANTINS

CARTA ANUAL DE POLÍTICA PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA-2020



CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em conformidade com o art. 8º, incisos I, III e VIII, da Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016, e art. 13, incisos I, III e VIII e § 1º, do Decreto nº 8.945, de 27 de dezembro de 2016, o Conselho de Administração da Fomento Tocantins subscreve a presente Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa - 2020.

IDENTIFICAÇÃO GERAL	
CNPJ	05.474.540/0001-20
NIRE	1730000260-7
SEDE	Palmas- TO
TIPO DE ESTATAL	Sociedade de Economia Mista
ACIONISTA CONTROLADOR	Estado do Tocantins
TIPO SOCIETÁRIO	A Fomento Tocantins é uma instituição financeira de desenvolvimento sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, que tem o Estado do Tocantins como principal acionista. A autorização para criação da instituição foi dada Lei Estadual nº. 1.298, de 22 de fevereiro de 2002 e inaugurada em 21 de outubro de 2005.
TIPO DE CAPITAL	Fechado
SETOR DE ATUAÇÃO	Financeiro
AUDITORES INDEPENDENTES ATUAIS DA EMPRESA	Empresa: Cass Auditores E Consultores S/S - Auditores Independentes. Sr. Olegario Mariano Prestrelo Marinho contato: (84) 3222-3734 / (84) 988730377.
CONSELHEIROS DE ADMINISTRAÇÃO SUBSCRITORES DA CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA	DENISE ROCHA DOMINGUES– Presidente (Indicado pelo Acionista Controlador) CLERSON DALVANI REIS (Representante do Acionista Minoritário) ALESSANDRO DIVINO CARDOSO DA SILVA (Indicado pelo Acionista Controlador) ANDERSON LUIZ JUSTINO MARTINS (Indicado pelo Acionista Controlador) CLEOMAR ARRUDA SILVA (Indicado pelo Acionista Controlador) LUIZ CARLOS CARNEIRO (Indicado pelo Acionista Controlador)

APRESENTAÇÃO

A Agência de Fomento do Estado de Tocantins S.A., sociedade de economia mista, de capital fechado, como instituição financeira de desenvolvimento, tem operações e atividades submetidas às normas do Sistema Financeiro Nacional. É regularmente auditada e fiscalizada pelo Banco Central do Brasil e Tribunal de Contas do Tocantins, auditada interna e externamente.

A Fomento Tocantins tem por objeto social o financiamento de projetos de desenvolvimento, exclusivamente, no Estado do Tocantins e que promovam benefícios econômicos e/ou sociais às áreas de sua influência, em consonância com o Plano do Governo e levando em consideração as necessidades e potencialidades locais.

MISSÃO, VISÃO ,VALORES INSTITUCIONAIS E POLÍTICA

Missão

Financiar projetos que favoreçam o desenvolvimento sustentável do Tocantins.

Visão

Ser reconhecida por nossos clientes e parceiros por nossas competências técnicas e excelência em geração de oportunidades .

Valores Institucionais

Desenvolvimento sustentável

Satisfação do cliente

Valorização e respeito às pessoas

ESTRATÉGIA DE ATUAÇÃO

Como instituição financeira de desenvolvimento pública, a Fomento Tocantins atua alinhada ao Plano de Governo e às políticas públicas definidas pelo Estado do Tocantins para promover o desenvolvimento econômico e social sustentável no estado. Compete a Agência Fomento à execução da política estadual de desenvolvimento econômico e o desenvolvimento das atividades produtivas através de operações de crédito com recursos próprios e de fundos de repasse.

Para atender aos empreendedores, especialmente os de micro, pequeno e médio porte, a instituição firmou parcerias que ajudam a ampliar o acesso ao crédito em todo o estado de forma complementar à estrutura própria de atendimento.

PARCERIAS

A Fomento Tocantins atua em todo o estado por meio de convênios e parcerias com secretarias de Estado, órgãos de classe e entidades representativas do setor empresarial, para promover o acesso ao crédito para empreendimentos de micro, pequeno e médio porte.

PROGRAMAS DE FINANCIAMENTO

A Fomento Tocantins mantém um conjunto de soluções financeiras que permitem financiar desde um empreendedor informal, atendido por programas de assistência social, até empresas de médio e grande porte.

LINHA MICROCRÉDITO

A Agência de Fomento iniciou suas atividades em 2005, desde então vem trabalhando com a linha de Microcrédito, estimulando através do crédito o desenvolvimento local.

A linha está disponível para pessoa jurídica (Micro Empreendedores Individuais -MEI) e Micro Empresa constituídas no estado do Tocantins e pessoa física (profissional liberal) que necessita do crédito para iniciar, ampliar e manter atividades de empreendimentos comerciais, industriais e de prestação de serviços.

O crédito está limitado ao valor de R\$ 30.000,00 (trinta mil), com prazos de amortização de até 48 meses. Podendo ser financiado investimento fixo como: máquinas, equipamentos, móveis, melhorias nas instalações entre outrose capital de giro para custeio da atividade.

Os beneficiários dessa linha são empreendedores, que tem dificuldade de acesso ao crédito pelo sistema financeiro tradicional.

A maior atuação da Agência de Fomento está voltada para o microcrédito. No exercício de 2020 foi um ano bem positivo, pois conseguimos alavancar a carteira de microcrédito, pulverizando e atendendo pequenos empreendimentos.

No exercício de 2020 a Agência de Fomento liberou um total de R\$ 5.926.355,00 em operações de crédito, distribuídos entre empréstimos e financiamentos, atendendo diversos segmentos nos principais municípios do Estado proporcionando aquecimento na economia neste período de pandemia provocado pela crise da COVID-19 que já se entende a quase um ano.

Do montante analisados e liberados entre janeiro e dezembro/2020 foi registrado uma média de liberações de R\$ 22.031,00 por empreendedor.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO COM RECURSOS DO FUNDO DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO SOCIAL - FDES

No exercício de 2020 a Agência de Fomento liberou um total de R\$ 4.065.400,00 em operações de crédito – Crédito Popular - destinado como Crédito emergencial para MEI e pessoa física com atividade informal, atendendo os principais municípios do Estado proporcionando melhorias na economia neste período de pandemia provocado pela crise da COVID-19. Do montante analisados e liberados entre setembro a dezembro/2020, foi registrado uma média de liberações de R\$ 5.293,00 por empreendedor. Sendo importante informar que esta linha a Agência de Fomento é meramente administradora.

GESTÃO DE CRÉDITO COBRANÇA

É um conjunto de ações permanentes e contínuas motivando os clientes a quitar os seus débitos vencidos.

A Agência de Fomento tem realizado de forma rigorosa o trabalho da cobrança, procurando resgatar os recursos liberados. Neste ano de 2020 o valor Recuperado foi de R\$ 483 mil, em relação a carteira ativa.

DESEMPENHO ECONÔMICO E FINANCEIRO DO EXERCÍCIO

Em 2020 as receitas totalizaram R\$ 2.774 (mil), incluindo as reversões e recuperações de créditos baixados como prejuízo e as despesas totais no valor de R\$ 5.827 (mil), incluindo as provisões para créditos de liquidação duvidosa, o resultado líquido acumulado do exercício de 2020, foi um prejuízo de R\$ 3.053 (mil).

As Aplicações Financeiras do período seguiram a política de investimentos da Instituição, produzindo receitas no valor de R\$ 291 (mil). Ao final do exercício, o saldo das aplicações alcançou o valor de R\$ 19.703 (mil), estando R\$ 12.663 (mil) aplicados em Fundos de Investimento e R\$ 7.040 (mil) em Títulos de Renda Fixa (LFT).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido finalizou com o saldo de R\$ 23.842 (mil), distribuídos em R\$ 40.103 (mil) de Capital Social subscrito, R\$ 39.996 (mil) Capital Social integralizado, R\$ 153 (mil) de Reserva Legal e R\$ 16.307 (mil) de prejuízo acumulado.

ATIVOS

Os Ativos da Agência de Fomento apresentaram um saldo de R\$ 35.523 (mil). Os seus principais componentes são as aplicações financeiras em Títulos Públicos Federais no valor de R\$ 19.703 (mil), correspondente a 55% e carteira ativa de operações de crédito com um montante de R\$ 10.465 (mil) equivalente a 29% e 16% sendo de outros ativos.

CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

A Coordenadoria de Controle Interno e Compliance vêm trabalhando na assessoria aos gestores, na busca pelos controles adequados em seus processos. Assessoria através de sugestões, recomendações e suporte.

A coordenada vem monitorando os processos-chave e críticos, verificando, através de suas revisões periódicas, se os controles praticados na instituição atendem as necessidades de controle dos processos.

O sistema de controle interno vem se adequando para cada dia melhorar na verificação e revisão das rotinas para identificação de pontos fracos para da uma melhor proteção a Instituição.

GERENCIAMENTO CONTÍNUO E INTEGRADO DE RISCO E DE CAPITAL

A Agência de Fomento conta com uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de Capital, que contempla políticas e estratégias para o gerenciamento de riscos, claramente documentadas, que estabeleçam limites e procedimentos destinados a manter a exposição aos riscos em conformidade com os níveis fixados.

RISCO OPERACIONAL

A Agência de Fomento vem aplicando vários procedimentos para gerenciar o risco operacional, definidos como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Entre os eventos de risco operacional monitorados e mitigados pela Agência de Fomento, estão inclusos:

- a) Fraudes internas, como atividades não autorizadas, desvios e danos intencionais a sistemas internos;
- b) Fraudes externas, como roubos de ativos e ciberataques;
- c) Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;
- d) Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, como quebra da relação fiduciária com clientes, práticas de mercado inapropriadas, e erros em modelos desenvolvidos internamente entre outras.

RISCO DE CRÉDITO

O risco de crédito é definido como a possibilidade de perdas associadas a: falha de clientes ou contrapartes no pagamento de suas obrigações contratuais entre outras.

A estrutura de controle e gerenciamento de risco de crédito é independente das unidades de negócios, sendo responsável pelos processos e ferramentas para medir, monitorar, controlar e reportar o risco de crédito dos produtos e demais operações financeiras, verificando continuamente a aderência às políticas e estrutura de limites aprovadas.

A Agência de Fomento vem fazendo uma avaliação dos possíveis impactos decorrentes de mudanças no ambiente econômico, a fim de garantir que a carteira de crédito seja resiliente a crises econômicas.

RISCO DE LIQUIDEZ

A Agência de Fomento considera que a manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez é crucial para a continuidade e suficiência de capital da instituição, tendo em vista que a falta ou insuficiência de liquidez pode causar um efeito negativo em sua capacidade operacional, sobretudo em períodos de crise.

A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez da Agência de Fomento prevê a manutenção de estoque adequado de ativos líquidos que possam ser prontamente convertidos em caixa em situações de estresse, que sejam suficientes para cobrir os desembolsos previstos.

RISCO DE CONFORMIDADE (COMPLIANCE)

O risco de conformidade corresponde à possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras ou danos de reputação/imagem, em razão do descumprimento ou tratamento inadequado de normas externas (leis, regulamentos, recomendações e orientações de entidades reguladoras e autorreguladoras, nacionais ou estrangeiras) e/ou do código de ética e demais políticas internas que norteiam o cotidiano e os negócios da Agência de Fomento.

Eventos relacionados a este tipo de risco são reportados à alta administração e as ações relativas à função de conformidade em andamento, são monitoradas através de relatórios anuais.

RISCO SOCIOAMBIENTAL

O controle do risco socioambiental, definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

A Política de Gerenciamento do Risco Socioambiental estabelece critérios, do ponto de vista socioambiental, para concessão de crédito, avaliação de garantias e contratações administrativas.

A Agência de Fomento vem atuando diretamente para o cumprimento da referida política através de ações tais como:

a) Sistemas, rotinas e procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações da instituição;

b) Registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo período mínimo de cinco anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico objeto da operação;

c) Avaliação prévia dos potenciais impactos socioambientais negativos de novas modalidades de produtos e serviços, inclusive em relação ao risco de reputação; e

d) Procedimentos para adequação do gerenciamento do risco socioambiental às mudanças legais, regulamentares e de mercado.

A Política de Responsabilidade Sócio Ambiental foi revisada no exercício de 2020 a fim de atender as atualizações nos órgãos fiscalizadores e adequações aos normativos interno da instituição.

GESTÃO DE CAPITAL

A Agência de Fomento conta com uma estrutura de gerenciamento contínuo de capital, que contempla o monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A estrutura de gerenciamento de capital da Agência de Fomento possui políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas. A Instituição encontra-se devidamente enquadrada aos limites operacionais estabelecidos pela regulamentação vigente.

DECLARAÇÃO DE APETITE POR RISCOS (“RAS”)

Os níveis de apetite por riscos são documentados anualmente na RAS. Para fins da elaboração da RAS, são considerados, os tipos de riscos e respectivos níveis que a instituição está disposta a assumir, a capacidade de a instituição gerenciar riscos de forma efetiva e prudente, os objetivos estratégicos da instituição entre outros.

Relatórios trimestrais serão emitidos para consecução dos seus objetivos estratégicos.

PROGRAMA DE TESTES DE ESTRESSE

A Agência de Fomento possui um Programa de Teste de Estresse, que tem o objetivo principal de identificar potenciais vulnerabilidades, abrangendo a estrutura de gerenciamento de riscos e a

estrutura de gerenciamento de capital.

No decorrer do 1º semestre de 2021 já serão emitidos relatórios de Teste de Estresse para análise da Diretoria a fim de ser incorporados nas decisões estratégicas da instituição, na revisão dos níveis de apetite por riscos delineados na RAS, na avaliação dos níveis de capital, na avaliação da adequação de capital, e na revisão das políticas, estratégias e limites estabelecidos para fins do gerenciamento dos riscos da Instituição.

INDICADORES SOCIAIS - INTERNOS

GESTÃO DE PESSOAS

A Agência de Fomento do Estado do Tocantins conta com 34 colaboradores, entre empregados próprios. Desse total, 61,76% são mulheres. Elas ocupam 52,38% dos cargos de chefia disponíveis na instituição.

BENEFÍCIOS

A Agência de Fomento do Estado do Tocantins garante atenção especial ao corpo funcional, assegurando direitos trabalhistas, benefícios e investimentos para propiciar um ambiente de trabalho sadio e produtivo.

Destacam-se benefícios como, vale refeição e/ou alimentação, vale transporte (opcional).

CAPACITAÇÃO E TREINAMENTO

A Agência de Fomento do Estado Tocantins destina verbas no orçamento para custear a capacitação de seus empregados. A capacitação e a reciclagem de pessoal era uma das ações prioritárias para 2020. Mas, devido a pandemia do COVID-19 foram adotadas medidas de segurança para conter a transmissão do vírus, evitando aglomeração e o contato próximo com outras pessoas. Por esse motivo, ao longo do ano de 2020, a instituição conseguiu capacitar apenas 20% do quadro de pessoal. Estas oportunidades foram distribuídas em cursos externos. Assim, foram realizados treinamentos técnicos em algumas áreas, participação em cursos e palestras, alguns por meio de videoconferência e outros de forma presencial, seguindo as orientações de prevenção ao COVID- 19.

ATUAÇÃO ADMINISTRATIVA

AUDITORIA E ÓRGÃOS DE FISCALIZAÇÃO

Além de ser auditada interna e externamente, a Fomento é acompanhada pela Controladoria Geral do Estado, e auditada pelo Tribunal de Contas do Estado do Tocantins.

TRANSPARÊNCIA E OUVIDORIA

PORTAL DA TRANSPARÊNCIA

Em obediência às disposições legais, a Fomento disponibiliza um Portal da Transparência, em seu portal institucional, onde estão registrados os dados sobre contratos, convênios, relações de servidores, licitações, sempre respeitando os dados protegidos pelo sigilo bancário.

O endereço institucional na internet é **www.fomento.to.gov.br**, por meio do qual os clientes e a sociedade podem interagir e buscar informações sobre produtos e serviços (linhas de financiamento, taxas, simulações de empréstimos, entre outras), e ter acesso a relatórios da administração, informações sobre transparência, licitações, etc.

OUVIDORIA

Vinculada à presidência, tem como escopo atuar como canal de comunicação entre instituição e clientes, permitindo-lhes buscar solução para conflitos no relacionamento com a Fomento. A instância recebe, registra, instrui, analisa e dá tratamento formal e adequado às reclamações, denúncias e sugestões dos clientes e usuários, observando as normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor. Por consequência, deve prestar os esclarecimentos necessários e dar ciência aos interessados acerca do andamento de suas demandas e das providências adotadas.

ESTRUTURA

A estrutura da Ouvidoria está descrita no Manual de Ouvidoria através da Resolução Fomento nº. 157/2018, bem como as diretrizes e metodologia de trabalho as quais estabelecem sua forma de atuação. A Instituição disponibiliza aos clientes os meios de comunicação, como, correios; e-mail; site institucional e telefone DDG - 0800-642-9002, conforme prevê a legislação.

DEMANDAS

A Agência de Fomento vem cumprindo com o exigido pelo órgão fiscalizador, e com as normas que regem esse canal de Ouvidoria, destacando-se que, no mencionado período, **não houve qualquer demanda pertinente à Ouvidoria.**

GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Fomento é adepta das boas práticas de governança corporativa, com vistas a alinhar interesses para preservar e aumentar seu valor agregado, facilitando o acesso a recursos e contribuindo para a qualidade de sua gestão.

A instituição mantém sua estrutura de gestão alicerçada pela Assembleia Geral de Acionistas, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Reunida e ainda conta com Auditoria Interna e Ouvidoria. Os nomes de todos os diretores são avaliados pelo Comitê de Inelegibilidade .

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DE ACIONISTAS - AGO

Reúne-se uma vez ao ano para examinar e votar as demonstrações financeiras; deliberar sobre a destinação do lucro líquido do exercício; a eleição dos administradores e dos membros do Conselho Fiscal.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO – CAD

O CAD é o órgão colegiado encarregado do processo de decisão da empresa em relação ao seu direcionamento estratégico. É constituído por seis (6) membros titulares eleitos e destituíveis pela Assembleia Geral. Todos tem mandato unificado de dois anos a contar da data da eleição e podem ser reconduzidos, no máximo, por três vezes consecutivas.

É assegurada a participação no CAD de um conselheiro representante dos acionistas minoritários e também de um representante dos empregados, que terá mandato coincidente com o dos demais e poderá ser reconduzido também por três vezes consecutivas.

Em 31 de dezembro de 2020 integravam este Conselho:

DENISE ROCHA DOMINGUES

Presidente

CLERSON DALVANI REIS

Vice Presidente

ALESSANDRO DIVINO CARDOSO DA SILVA

Membro

ANDERSON LUIZ JUSTINO MARTINS

Membro

CLEOMAR ARRUDA SILVA

Membro

LUIZ CARLOS CARNEIRO

Membro

CONSELHO FISCAL – CFI

Composto por três membros efetivos e três suplentes, tem a atribuição de propor e fiscalizar a orientação geral dos negócios da Fomento e analisar os balancetes e as demonstrações financeiras da instituição. Os membros do Comitê Fiscal são eleitos em Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2020 integravam este Conselho:

José Pedro Dias Leite

Presidente

Bruno Barreto Cesarino

Titular

Francisco Almeida Costa

Titular

COMITÊ DE AUDITORIA ESTATUTÁRIO

A Fomento possui um Comitê de Auditoria, que atua como órgão independente, de caráter consultivo e permanente, de assessoramento ao Conselho de Administração, ao qual se reportar diretamente. É integrado por 3 (três) membros, em sua maioria independentes, que são eleitos e destituídos pelo CAD, com mandato unificado de 2 (dois) anos, a contar da assinatura do termo de posse, no prazo de 30 (trinta) dias, após a aprovação de seus nomes pelo Banco Central do Brasil. São permitidas no máximo, 3 (três) reconduções.

Em 31 de dezembro, integravam o Comitê de Auditoria:

Claudinir De Goes Júnior

Fábio do Vale Pinheiro

Ronã Rodrigues Santos

COMITÊS INTERNOS

A estrutura da Fomento possui comitês destinados a analisar, recomendar e estudar assuntos associados ao cumprimento da missão da empresa. Esses comitês podem ser subordinados à presidência, às diretorias ou a qualquer outro órgão da instituição.

COMITÊ DE GESTÃO CRÉDITO

O Comitê de gestão Crédito é o órgão colegiado responsável pela análise das solicitações de liquidação, renegociação entre outros, elaboradas pela Área de Gestão do Crédito e tem como responsabilidade recomendar às instancias superiores o deferimento ou não de propostas.

Os membros efetivos do comite são:

Coordenadora de Gestão de Crédito

Superintendente Executivo

Gerente Juridica

COMITÊ DE CRÉDITO

O Comitê de Crédito analisa os novos créditos, após todo tramite do crédito, analisará os pleitos de processos.

Os membros efetivos dos recursos próprios serão:

Coordenador de Prospeção e Oportunidades de Negócio;
Coordenador de Análise de Crédito;
Consultor de Negócios que realizou a prospecção do crédito
Convidado: Superintendente Executivo ou Assessor Executivo.

Os membros efetivos para recursos de terceiros aportados na Fomento serão:

Coordenador de Prospeção e Oportunidades de Negócio ;
Coordenador de Análise de Crédito;
Chefe Operacional;
Convidado: Assessor Executivo

COMITÊ AUDITORIA INTERNA

Alinhada com o ordenamento dos órgãos externos de fiscalização, encontra-se vinculada diretamente ao Conselho de Administração (CAD), de forma a proporcionar a independência necessária ao desenvolvimento das atividades de controle interno com imparcialidade e ampla atuação.

CONCLUSÃO

A presente Carta cumpre seu objetivo com a explicitação dos compromissos de consecução de objetivos das políticas públicas pela Fomento, em atendimento ao interesse coletivo ou ao imperativo que justificou sua criação, com a definição dos recursos a serem empregados.

O Conselho de Administração da Fomento Tocantins aprova esta Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, atendendo aos objetivos de governança preconizados pela Lei nº 13.303, de 30/06/2016, e seu Decreto de regulamentação – nº 8.945/2016.

Palmas , 12 Março de 2020.

Denise Rocha Domingues
Presidente

Clerson Dalvani Reis
Vice Presidente

Alessandro D. Cardoso da Silva
Membro

Cleomar Arruda Silva
Membro

Anderson Luiz Justino Martins
Membro

Luiz Carlos Carneiro
Membro