

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Posição:** Exercício 2023

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 Relatório da Administração.

### **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 DA DIRETORIA EXECUTIVA**

10 de janeiro de 2023 - Reunião virtual com a equipe técnica da Agência de Fomento do Amapá para troca de informações, conhecimentos e experiências, visando o aperfeiçoamento dos financiamentos de energia limpa e sustentável.

12 de janeiro de 2023 – Reunião com o governador Wanderlei Barbosa. Apresentamos a todos os empreendedores do setor turístico do Tocantins, a nossa mais nova linha crédito: "Fomento Solar".

18 de janeiro de 2023 – A presidente da agência de fomento, Denise Rocha, recebeu representante da empresa Brasil Motos Distribuidora, Wagner Vieira.

18 de janeiro de 2023 – Recebemos a visita institucional do empresário e presidente da ACIPA, Joseph Madeira.

18 de janeiro de 2023 – Recebemos o empreendedor Rapahel Nunes da "Watts Solar", que veio acompanhado pelo Paulo Márcio e pelo Dr. Cleiton Menezes. A Fomento é a responsável por gerir os recursos do Fungetur, que agora também podem ser utilizados para aquisição de equipamentos de energia solar.

20 de janeiro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, acompanhada pelo Superintendente Afonso Ramalho, se reuniu com os dirigentes do Sebrae/TO para alinhar novas parcerias.

23 de janeiro de 2023 – Recebemos, o empresário pioneiro de Palmas, Davi Gouveia. A visita institucional tratou de vários temas, entre os quais, o empreendedorismo.

23 de janeiro de 2023 – Recebemos, o empresário Roberto Pio, da empresa Miramar Incorporações.

25 de janeiro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, assinou a concessão de crédito a dois empreendedores de Araguaína. Cumprindo determinação do governador Wanderlei Barbosa, estamos levando "crédito descomplicado" para todas as regiões do Tocantins.

25 de janeiro de 2023 - Na presença do governador Wanderlei Barbosa, assinamos contratos de concessão de crédito a empreendedores de Araguaína. A Agência de Fomento está focada em contribuir com a gestão do governador e ajudá-lo na missão de desenvolver, ainda mais, o Estado do Tocantins.

27 de janeiro de 2023 - Recebemos a visita institucional do deputado estadual Cleiton Cardoso. Na pauta, os incentivos ao empreendedorismo no Tocantins.

30 de janeiro de 2023 - A presidente da Agência de Fomento do Tocantins, Denise Rocha, participou de reunião do Conselho de Parcerias, no Palácio Araguaia. Na pauta, entre outras deliberações, o projeto que cria a loteria do Tocantins.

31 de janeiro de 2023 – Visita institucional e de negócios de Vieira de Melo, diretor de rádio e TV da Unitins, acompanhado da sua esposa empreendedora, Adriana Ferraz.

02 de fevereiro de 2023 – Reunião com o vice-presidente do Conselho de Administração, Clerson Reis, para alinhar atividades da Agência de Fomento no segundo bimestre de 2023.

03 de fevereiro de 2023 – O lançamento do "Crédito Acessível" foi um sucesso. As taxas no patamar de 1,5% vão alavancar de vez o empreendedorismo tocantinense.

06 de fevereiro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento do Tocantins, Denise Rocha, concedeu entrevista hoje ao Jornal Anhanguera, edição do almoço. Na pauta, a nova linha de crédito da autarquia, cujos juros equalizados não ultrapassam 1,5% ao mês.

06 de fevereiro de 2023 – Recebemos as visitas institucionais do Secretário Estadual de Participações Sociais e Políticas de Governo, Marcos Milhomens e do presidente do CRA-TO, Anderson Martins. Eles vieram saber detalhes da nova linha de crédito da Fomento que vai alavancar o empreendedorismo no Tocantins!

10 de fevereiro de 2023 – Recebemos a visita institucional do presidente do Corecon-TO, Luso Albateno Alves Guimarães.

15 de fevereiro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, participou da solenidade de posse da primeira Secretária dos Povos Originários e Tradicionais do Estado do Tocantins, a ativista indígena Nurubia Werreria.

16 de fevereiro de 2023 – A reunião para lançamento do credenciamento de correspondentes bancários para os municípios foi um sucesso.

17 de março de 2023 – Visita institucional do Secretário do Trabalho e Desenvolvimento Social - Setas, Jonis Calaça, à Agência de Fomento para tratar de temas de interesse do Estado do Tocantins, dentre os quais, linhas de crédito para o progresso social.

20 de março de 2023 – Reunião de alinhamento com a equipe do Ruraltins e da Secretaria Estadual de Aquicultura, a pedido do governador Wanderlei Barbosa. Recebemos o presidente Washington Ayres e a Secretária Miyuki Hyashida. Na pauta, financiamentos viáveis para a piscicultura, entre outras demandas.

22 de março de 2023 – A presidente da Fomento, Denise Rocha, recebeu o prefeito de Barrolândia, Adriano Ribeiro e o vereador Cleiton Brito. Na pauta, a viabilidade de intensificar os atendimentos no município.

23 de março de 2023 – A entrevista com os apresentadores Emerson Alencar e Thâmara Cruvinel. Falamos sobre vários temas, mas acima de tudo, expomos como a Fomento pode contribuir com o empreendedorismo, com a geração de emprego e renda e o desenvolvimento do Estado do Tocantins!

27 de março de 2023 – Nossa presidente, Denise Rocha, participou do lançamento da nova identidade visual do Estado do Tocantins.

28 de março de 2023 – Recebemos a equipe da Secretaria do Trabalho e Desenvolvimento Social e, também, do Banco do Empreendedor para tratar de novas parcerias entre as instituições.

29 de março de 2023 – Recebemos a visita institucional do deputado estadual Moisés Marinho. Preocupado com o desenvolvimento da economia do Tocantins, ele veio entender todo processo e as particularidades das linhas de crédito da Agência de Fomento.

30 de março de 2023 – A Diretoria Executiva da Agência de Fomento recebeu a visita institucional dos representantes do Banco Mauá, dentre os quais, o CEO Renato Heringer. Na pauta, tratativas sobre cartas de fiança, negociação de dívidas, entre outros temas, visando oferecer mais benefícios aos Tocantinenses.

30 de março de 2023 – Foi iniciado o treinamento com os novos correspondentes bancários que se habilitaram para representar a Agência de Fomento como credenciados.

31 de março de 2023 - Recebemos a visita institucional do representante do Sebrae – TO, Francisco Ramos, para tratar das salas do empreendedor

03 de abril de 2023 - A nossa presidente, Denise Rocha, recebeu o empresário João Ananias, da Acatech Acessórios Eletrônicos, localizada em Colinas/TO.

04 de abril de 2023 – Lançamento da Agrotins 2023. Durante o evento de abertura, o governador Wanderlei Barbosa assinou Termo de Cooperação com a Agência de Fomento do Estado do Tocantins. O valor do aporte é de R\$ 10 milhões, dentro do Programa Crédito Popular.

11 de abril de 2023 - Recebemos a visita institucional da equipe técnica do Ruraltins. Em pauta, alinhamentos essenciais para concessão de crédito para piscicultura!

12 de abril de 2023 – Abertura da Feira Agrosudeste em Almas! Uma exponencial oportunidade para bons negócios.

14 de abril de 2023 – A nossa presidente, Denise Rocha, participou da reunião que deu início a elaboração do PPA (Plano PluriAnual) 2024/2027. Parcerias de sucesso com vários órgãos foram renovadas, inclusive com o Ruraltins, através de seu presidente Washington Ayres.

17 de abril de 2023 – Recebemos a equipe da FERPAM, nossa parceira de bons negócios na Agrosudeste. Já estamos formando outras parcerias para Agrotins, para que nossos clientes possam adquirir máquinas, equipamentos para suas atividades comerciais ou implementos agrícolas.

19 de abril de 2023 – Reunião do Conselho Fiscal da Agência de Fomento do Tocantins. Várias tratativas na pauta, visando melhorias para a autarquia e facilidades para o acesso ao crédito.

19 de abril de 2023 – Recebemos, o prefeito da cidade de Aguiarnópolis, Sr. Wanderly dos Santos Leite.

20 de abril de 2023 – Reunião institucional com a equipe da Secad/TO, Paulo Henrique, Maria Luiza e Zenóbio. Na pauta, assuntos de interesse mútuos, entre os quais o concurso da Agência de Fomento do Tocantins.

20 de abril de 2023 – Recebemos a visita institucional do deputado estadual Gutierrez Torquato. Ele trouxe algumas demandas, inclusive dos mototaxistas, que necessitam trocar seus veículos, com taxas de juros mais acessíveis.

27 de abril de 2023 – A nossa presidente, Denise Rocha, participou da reunião convocada pelo governador Wanderlei Barbosa com o secretariado estadual e presidentes de autarquias. Ele apresentou o plano orçamentário de sua gestão e os instrumentos de planejamento e as metas prioritárias dos órgãos e das entidades da administração direta e indireta.

08 de maio de 2023 – A nossa Presidente, Denise Rocha, participou no Palácio Araguaia da apresentação ao Governador, Wanderlei Barbosa, Secretários de Estado e presidentes de autarquias, o projeto da [#agrotins2023](#). O Secretário Jaime Café mostrou as novidades

que serão apresentadas no parque para os diversos seguimentos da agricultura tocantinense.

19 de maio de 2023 – A liberação de R\$ 300 mil reais para um projeto de piscicultura em Brejinho de Nazaré na Agrotins. O governador Wanderlei Barbosa assinou, o documento que vai fomentar o empreendimento.

23 de maio de 2023 – Assinatura do Termo Aditivo de Convênio entre o Ruraltins e a Agência de Fomento do Estado do Tocantins, acordo fortalece a execução do Programa de Assistência Técnica aos empreendimentos financiados com recursos do Fundo de Desenvolvimento Econômico Sustentável do Estado do Tocantins, destinado a projetos de R\$10 mil a R\$50 mil.

25 de maio de 2023 – Recebemos a visita institucional do vereador de Palmas, Marilon Barbosa! Como representante da população da capital, trouxe demandas e boas sugestões para fomentar a economia da cidade.

26 de maio de 2023 – Nossa presidente, Denise Rocha, participou hoje da PPA - Plano Plurianual 2024/2027, etapa Araguaína! Debates produtivos, apresentação das demandas da população e das Prefeituras visando aprimorar cada uma das plataformas de sustentação dos eixos prioritários do governo estadual.

26 de maio de 2023 – O Diretor da Agência de Fomento do Tocantins, Jardel Ribeiro, participou da eleição da nova diretoria da Associação Brasileira de Desenvolvimento (ABDE), que reúne 34 instituições financeiras de desenvolvimento (IFDs) no país.

29 de maio de 2023 – A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha concedeu entrevista ao vivo na Rádio Meio Norte, 91,1 FM.

01 de junho de 2023 – Reunião produtiva de alinhamento com o Conselho do Programa de Parcerias e Investimentos do Tocantins - PPI e Fundo Garantidor das PPIs.

02 de junho de 2023 – Etapa de Colinas do PPA - Plano Plurianual 2024/2027. A Agência de Fomento esteve presente, representada por sua presidente Denise Rocha.

06 de junho de 2023 – O Conselho de Administração da Agência de Fomento do Tocantins se reuniu hoje virtualmente, para debate de temas relevantes para a autarquia.

13 de junho de 2023 – Recebemos a visita institucional do prefeito João Martins Neto, gestor da cidade Mateiros, portal de entrada para as belezas do jalapão. Tratamos de temas importantes para a região, inclusive sobre o Fungetur, o crédito direcionado, exclusivamente, para empreendimentos turísticos.

14 de junho de 2023 – A Presidente da Agência de Fomento do Tocantins, Denise Rocha, participou em Brasília-DF, do seminário promovido pela ABDE sobre o Fungetur.

Estão sendo debatidos projetos ecoturísticos viáveis, taxas, prazos, carências entre outros temas relacionados à indústria do turismo.

20 de junho de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento do Tocantins recebeu parte de seus acionistas para reunião ordinária. Na pauta, os resultados, os investimentos e as novas perspectivas para promover o desenvolvimento do empreendedorismo no Estado do Tocantins.

26 de junho de 2023 – As linhas de crédito para os empreendedores do ramo do turismo, através do FUNGETUR, foram os destaques da entrevista concedida a TV Anhanguera.

26 de junho de 2023 – Reunião produtiva de trabalho na Seplan. Na pauta, investimentos e aporte de recursos na Agência de Fomento entre outros temas.

27 de junho de 2023 – Recebemos o empreendedor Whyllyan Goetten, gestor da La Paglia Doceria.

28 de junho de 2023 – A Presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, recebeu os membros do Comitê de Auditoria para a reunião trimestral.

29 de junho de 2023 – A Presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, recebeu a equipe da FIETO para apresentação e veiculação de sondagem sobre o crédito. Informações importantes que vão subsidiar novas operações de crédito que vão alavancar o desenvolvimento do comércio e da indústria do Tocantins.

30 de junho de 2023 – Nossa presidente, Denise Rocha, participou da etapa Dianópolis do PPA - Plano Plurianual 2024/2027.

30 de junho de 2023 – Em reunião com Presidente do Conselho Estadual de Desenvolvimento Econômico, Beto Lima, nosso Superintendente Executivo, Afonso Ramalho, apresentou projeto que visa o aporte de mais investimentos na Agência de Fomento, com a finalidade de manter a linha de crédito aos microempreendedores com juros acessíveis.

04 de julho de 2023 – Reunião produtiva com a equipe da Secretaria do Trabalho e Desenvolvimento Social e da Secretaria da Mulher para alinhamento de boas parcerias.

06 de julho de 2023 – A Presidente, Denise Rocha, acompanhada da gerente de fundos, Elaine Matos, fizeram uma visita institucional a Agência de Fomento de Goiás e seu presidente Eurípedes do Carmo. Em reunião técnica com a equipe da Agência goiana, alinhou parcerias e trocou experiências de sucesso.

07 de julho de 2023 – Reunião no Palácio Araguaia dos representantes do Banco Mundial com Secretários do Governo do Tocantins e Presidentes de autarquias. A presidente Denise Rocha representou a Agência de Fomento na apresentação e alinhamento do

Projeto “Tocantins Produtivo”, com intuito de destinar investimentos de recursos para a Agricultura Familiar.

10 de julho de 2023 – Reunião do Conselho Administrativo da Agência de Fomento. Várias pautas em debate com a finalidade de aperfeiçoar, cada dia mais, nossos serviços.

02 de agosto de 2023 – Recebemos a visita institucional do presidente da Agência de Mineração, Mauro Mota, acompanhado por sua equipe de trabalho! Tratamos de interesses de ambas as Agências e a possibilidade de novas parcerias.

07 de agosto de 2023 – Fomento presente na abertura do Feirão de Renegociação de Dívidas, promovido pelo Procon-TO.

07 de agosto de 2023 – Nossa presidente, Denise Rocha, participou de reunião na Agência de Mineração do Tocantins.

08 de agosto de 2023 – A Agência de Fomento, através da sua presidente Denise Rocha, participou do lançamento da campanha "Agosto Lilás", promovido pela Secretaria de Estado da Mulher, cujo tema é "Não se Vale! Levante a mão e diga não". A Secretária da Mulher, Berenice Barbosa, expôs os detalhes desta importante campanha.

11 de agosto de 2023 – A Presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, participou da cerimônia de inauguração e revitalização do prédio administrativo do campus Unitins-Palmas. Na oportunidade, o governador Wanderlei Barbosa deu posse à nova reitoria, liderada pelo Reitor Augusto Rezende e Vice-Reitora Darlene Teixeira Castro.

16 de agosto de 2023 – Reunião virtual do Conselho de Administração.

16 de agosto de 2023 – Recebemos o Secretário Estadual de Agricultura, Jaime Café e sua equipe, acompanhado do prefeito de Barrolândia e agricultores locais.

23 de agosto de 2023 – Nossa Diretora de Operações, Elaine Matos, recebeu a visita institucional do empresário Elvio Quirino, da Malibu Turismo!

25 de agosto de 2023 – Em visita institucional ao Bandes - Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo, a presidente da Agência de Fomento Denise Rocha e o superintendente Afonso Ramalho, trocaram experiências e alinharam parcerias.

25 de agosto de 2023 – Recebemos a visita institucional do presidente do Detran/TO, Willian Gonzaga dos Santos para tratar de parcerias e interesses comuns.

30 de agosto de 2023 – Nosso Superintendente, Afonso Ramalho, recebeu o Secretário de Administração de Rio dos Bois, Joel Rufino e, também, o vereador de Miranorte, Adriano Santiago.

31 de agosto de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento do Tocantins, participa neste momento do "Fórum do Desenvolvimento 2023" promovido pela ABDE, em Brasília (DF). A presidente Denise Rocha e o Diretor Administrativo, Jardel Ribeiro, acompanham atentamente os painéis e as discussões.

01 setembro de 2023 – Ao ensejo da viagem ao Distrito Federal, nossa presidente, Denise Rocha, protocolou ofício junto ao Ministério do Turismo, solicitando investimentos e aportes de mais recursos do Fungetur na Agência de Fomento do Tocantins.

05 setembro de 2023 – Reunião de alinhamento da Diretoria Executiva da Agência de Fomento do Tocantins. Implantação de novas rotinas de trabalho, além de debates e troca de experiências decorrentes de participações da equipe em congressos, seminários e visitas a outros Bancos de Desenvolvimento.

12 de setembro de 2023 – A Agência de Fomento, através da sua presidente Denise Rocha, participou das ações e debates da etapa Novo Acordo do PPA - Plano Plurianual 2024/2027.

14 de setembro de 2023 – A diretoria da Agência de Fomento recebeu a visita institucional do deputado estadual Ivory de Lira.

15 de setembro de 2023 – A etapa Palmas do PPA 2024/2027. As demandas dos municípios dessa regional foram recebidas pela equipe de governo, com a participação de mais de 2 mil pessoas. A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, participou do evento e fez outras articulações com o secretariado estadual, como também, do município de Palmas.

20 de setembro de 2023 – Denise Rocha, presidente da Agência de Fomento, autarquia do Governo do Estado do Tocantins, participou da reunião quadrimestral de auxiliares diretos do Governador Wanderlei Barbosa. Entre os temas abordados, o balanço das ações de governo, estratégias futuras e os destaques para o 35º aniversário do Estado do Tocantins.

21 de setembro de 2023 – A equipe da Agência de Fomento do Tocantins participou, na sede do SEBRAE, de uma reunião para tratar dos ecossistemas de crédito, juntamente com outras instituições financeiras. Evento muito produtivo, nossa equipe foi representada pela Diretora de Operações, Elaine Matos, e pelo nosso assessor de negócios, Ricardo Veloso.

28 de setembro de 2023 – Reunião de alinhamento da Diretoria Operacional e treinamento para aperfeiçoar, ainda mais, o atendimento!

28 de setembro de 2023 – A Agência de Fomento do Tocantins está presente na 50º ABAV Expo Internacional de Turismo, que está ocorrendo no Riocentro no Rio de Janeiro. Representatividade do turismo do Tocantins na Exposição em evidência.

29 de setembro de 2023 – No último dia da 50ª ABAV, a exposição do Turismo que é referência no Brasil, nossa diretoria trocou experiências e informações com o Secretário de Turismo do Estado, Hercy Ayres Filho e com o prefeito de Paraíso do Tocantins, Celso Moraes. A convicção é que a Exposição foi um sucesso e vai trazer muitos dividendos para o Tocantins.

03 outubro de 2023 – Recebemos a visita institucional do diretor geral da empresa Grandioso Pastel, Sr. Marcos Willian de Souza. O crédito FINEP para inovação também é uma das linhas de crédito oferecidas pela Agência de Fomento do Tocantins.

09 outubro de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento se reuniu com Conselho de Administração para análises e deliberações de pautas importantes para a instituição.

16 outubro de 2023 – Entrevista da Diretora Operacional, Elaine Matos, à Rede TV, sobre as linhas de crédito da Agência de Fomento, especialmente o "Fomento Outubro Rosa", específico para as mulheres empreendedoras.

20 outubro de 2023 – Entrevista à Radio Conexão FM 98,1, com a Diretora Operacional da Agência de Fomento, Elaine Matos, sobre o "Fomento Outubro Rosa". Taxa acessível, maiores prazos de pagamento e carência.

30 outubro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A, Denise Rocha, se reuniu com o administrador do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Thiago Alessandro Soares, em Brasília. O objetivo da reunião foi tratar sobre recursos e parcerias no desenvolvimento do Tocantins, para os benefícios econômicos e sociais. O secretário da Serb, Carlos Manzini Júnior e o assessor especial, João Benicio, também estiveram presentes.

01 novembro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento do Tocantins, Denise Rocha, participou da 120ª Assembleia Geral da ABDE - Associação Brasileira de Desenvolvimento, em Brasília DF. Na pauta da reunião, debates sobre projetos estratégicos e planejamento para 2024.

09 de novembro de 2023 – A Agência de Fomento apresentou suas demandas ao Banco do Brasil e ao BNDES, na "Caravana Federativa" do Ministério de Relações Institucionais, ocorrida em Palmas. Agência de Fomento solicitou ao Banco do Brasil ser correspondente bancário, DIN e Carta Fiança para atender solicitação do BASA.

09 de novembro de 2023 – Recebemos hoje a visita institucional dos nossos credenciados da Castro Consultoria.

10 de novembro de 2023 – Fechamento do evento "Caravana Federativa" do Ministério das Relações Institucionais. Temas relevantes em debate, com a presença da Secretária da Mulher, Berenice Castro e da Senadora Professora Dorinha Seabra.

17 de novembro de 2023 – Recebemos a visita de negócios do empreendedor Paulo Eduardo Dualibe Vieira da empresa Dub Beach Clube, localizada em Babaçulândia. Os recursos do Fungetur são direcionados para fomentar a indústria do turismo, gerando renda, empregos e desenvolvimento da economia em todas as regiões do Tocantins.

17 de novembro de 2023 – Reunião de alinhamento no Palácio Araguaia com governador Wanderlei Barbosa. Representante do "New Development Bank" / BRICS, Marcos Tadeu Abicalil também esteve presentes para tratar de pautas pertinentes ao desenvolvimento econômico regional do Estado do Tocantins.

17 de novembro de 2023 – Recebemos a visita institucional do representante da Caixa Econômica Federal (CEF) para alinhamento de parcerias, fruto das articulações da "Caravana Federativa" no Tocantins.

20 de novembro de 2023 – A convite do Ministro do Turismo, Celso Sabino, a presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, e o Secretário de Turismo Hercy Filho, participaram do evento "Fungetur em Ação" em Brasília, quando foram liberados recursos voltados para o desenvolvimento do turismo brasileiro.

20 de novembro de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento participou hoje, na sede da Sefaz, de importante reunião com a instituição financeira Banco do Brasil visando alinhamento de parcerias, Agência de Fomento ser correspondente bancário, solicitando DIN e Carta Fiança.

22 de novembro de 2023 – A nossa Diretora Operacional, Elaine Matos, juntamente com o nosso assessor de negócios, Ricardo Veloso, recebeu a visita institucional da equipe da AION Engenharia, para tratar de projetos de energia solar, pela linha de crédito Fungetur.

22 de novembro de 2023 – A rodada de crédito da FIETO abriu espaço para as instituições financeiras estabelecidas no Tocantins.

22 de novembro de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento esteve presente no evento promovido pelo Sebrae Tocantins que tratou das novidades do FAMPE. Atualizações pertinentes e necessárias!

23 de novembro de 2023 – Recebemos a visita institucional da equipe do Sebrae para alinhamento e apresentação das novidades do FAMPE, além da troca de informações e perspectivas de crescimento da Agência de Fomento do Tocantins!

24 de novembro de 2023 – Reunião institucional com servidores ligados à ciência, tecnologia das Universidades Federais de Santa Catarina e Tocantins. Estudos sobre o papel das Agências de Fomento nesse contexto, debatendo pautas pertinentes à inovação!

29 de novembro de 2023 – A presidente da Agência de Fomento, Denise Rocha, recebeu a visita institucional do deputado Ivory de Lira, acompanhado de empreendedores.

29 de novembro de 2023 – A Diretoria da Agência de Fomento participou de reunião com o superintendente do Basa, Edmar Bernaldino. Em pauta, Agência de Fomento ser correspondente bancário e solicitando DIN.

29 de novembro de 2023 – A posse do Sr. Antônio Davi Gouveia, representante da nova acionista da Agência de Fomento, a Federação das Câmaras de Dirigentes Lojistas do Tocantins. Representantes do Conselho Fiscal e de Administração da Fomento, presidentes de Conselhos e Associações representativas de classe, além da presença e apoio dos nossos servidores, abrilhantaram o evento.

08 de dezembro de 2023 – Reunião na sede da Agência de Fomento, os membros do Conselho Fiscal para deliberações de assuntos pertinentes ao 3º trimestre de 2023.

10 de dezembro de 2023 – A gestora da Agência de Fomento, Denise Rocha, foi entrevistada pela Rede Onda Digital - Tocantins. Ela falou da importância do aporte de recursos por parte do Governo do Tocantins, como também, abordou vários temas, como concurso público, credenciamento, linhas de crédito disponíveis, entre as quais o "Natal com Estoque", além da recuperação de crédito até o dia 31/12.

12 de dezembro de 2023 – Reunião trimestral do Conselho de Administração. Transparência acima de tudo.

14 de dezembro de 2023 – Assembleia Extraordinária dos acionistas para deliberar assuntos de interesse da Autarquia, ocorrida em 13/12/2023.

14 de dezembro de 2023 – Finalizamos o primeiro contrato de R\$ 50 mil para a Agricultura Familiar, após assessoria do Ruraltins. O beneficiado é o Sr. Ildete Rodrigues Asevedo, agricultor de pequeno porte de Gurupi que viu, na Fomento, a grande chance de expandir seus empreendimentos rurais.

### **3 - DESEMPENHO OPERACIONAL**

#### **3.1 Prospecção e Oportunidades de Negócios**

Através da concessão de crédito pulverizados para as micro e pequenas empresas, a Agência de Fomento tem se tornado referência no microcrédito. Com foco no desenvolvimento do empreendedorismo no estado, a equipe de prospecção atuou pontualmente nos municípios, levando atendimento diretamente aos empreendedores, facilitando o acesso ao crédito. Além do atendimento presencial, os empreendedores contam também com atendimento através do site da Fomento, com disponibilidade de linhas on-line (recurso próprio e Fungetur), operações para valores de até R\$ 30 mil.

Para o alcance dos resultados foi realizado todo um trabalho estratégico pautado em ações e parcerias que deram certos. Dentre as ações realizadas neste exercício podemos destacar:

- Programa Fomento Presente - programa de gestão nos municípios que tem como objetivo levar atendimento a todos os municípios do Estado, entre janeiro e março foram atendidas as cidades de: Araguaína (ação de alavancagem de crédito), Aparecida do Rio Negro, Colinas, Guaraí, Pedro Afonso, Augustinópolis, Araguatins, Praia Norte, Almas Gurupi e Nova Olinda;
- Lançamento da linha de crédito “Fomento Solar”, destinado a financiar projetos de energia solar, visando atender o setor de turismo, através de recursos do FUNGETUR – Fundo Geral do Turismo;
- Lançamento do Programa “Crédito Acessível” – contempla a equalização de taxa de juros a 1,5% ao mês. Oportunizando a tomada de créditos empreendedores tocantinenses, com taxas de juros mais acessíveis, maiores prazos para pagamento e de carência;
- Lançamento de edital para credenciamento de correspondente bancários. O objetivo é disponibilizar aos moradores dos municípios do interior do Tocantins – de forma mais acessível e descomplicada as linhas de crédito oferecidas pela Agência de Fomento;
- Participação de Reunião com a equipe do Sebrae –TO, com os representantes das instituições financeiras do Tocantins. Com o objetivo de traçar para alavancar o crédito para MEIs, MEs e EPPs, através do "Crédito Orientado" e aperfeiçoar o ecossistema financeiro, organizado pelo Sebrae;
- Aumento do valor atendido pela plataforma através do site institucional, proporcionando comodidade e agilidade aos empreendedores na solicitação de créditos online de até R\$ 30.000,00.
- Participação na Feira Época em Araguaína – Período de 11 a 19 de abril.
- Participação na Feira AGROSUDESTE na cidade de Almas –TO – Período de 12 a 15 de abril de 2023. Foi disponibilizado recursos do FDES-TO (crédito popular e para agricultura familiar) para os empreendedores comprarem seus equipamentos junto aos fornecedores expositores e a novidade deixou tanto o cliente como o fornecedor bem satisfeitos com a liberação do crédito realizada na hora;
- No mês de maio em comemoração ao dia das mães, foi disponibilizado linhas de crédito com limite de até R\$ 100 mil para as empreendedoras, reconhecendo o papel fundamental que a mulher representa para economia do estado;
- No dia 25/05/2023 foram realizados atendimentos na sede da Polícia Comunitária da quadra 906 Sul para os empreendedores da região;
- A Agência marcou presença na maior feira agro tecnológica do norte do Brasil, a Agrotins. Foi disponibilizado linhas de crédito para que o pequeno produtor pudesse adquirir equipamento com liberação do recurso na hora. Mais uma conquista para Agência de Fomento e para o cliente que teve sua demanda atendida rapidamente;

- Participação na semana do MEI, em parceria com o Sebrae/TO, nos dias 22 a 26/05/2023, levando atendimento nas cidades de Colinas, Guaraí, Pedro Afonso, Itacajá e Nova Olinda.
- Participação no II Seminário de empreendedorismo rural em 02/06/2023. O Agro e o crédito rural foram temas de debates durante o encontro, que foi extremamente positivo para os produtores locais;
- A equipe da Agência de Fomento esteve em Natividade no dia 06/06/2023, apresentando aos produtores locais as linhas de crédito para Agricultura Familiar e Piscicultura. Uma ótima oportunidade para bons negócios;
- Nos dias 15 e 16/06/2023 a equipe esteve presente na Feira Agropecuária de Marianópolis, em parceria com o Senar. Levando crédito para a "Agricultura Familiar";
- Participação na 16ª Feira da Soja, em Campos Lindos no dia 21/06/2023. Na oportunidade foi realizada palestra com explanação das linhas de crédito disponível para os segmentos;
- Em Gurupi foi realizada no dia 07/07/2023 ação de crédito, com ministração de palestras sobre as linhas de crédito e orientação ao público interessado, tanto para Agricultura Familiar e Piscicultura, quanto para o Crédito Acessível aos mototaxistas;
- Ação Fomento Presente nos dias 08, 09 e 10 de agosto nas cidades de Aguiarnópolis, Babaçulândia, Brasilândia, evento direcionado a Agricultura familiar. Na oportunidade foram realiza palestra e atendimento aos agricultores da região;
- Nos dias 17 e 18 de agosto a equipe esteve presente na cidade de Medicilândia, participando do Pavilhão do Desenvolvimento Regional;
- Em 19 de agosto foi atendido o município de Nova Olinda, atendendo a demanda do crédito da Agricultura familiar;
- A Agência de Fomento representou o Governo do Estado na EXPOMPEP, realizada em Paraíso do Tocantins, na oportunidade apresentamos nossas linhas de créditos com condições especiais de prazos, carências e taxas equalizadas;
- Participação na Feira Agro tecnológica de Lagoa da Confusão, oportunizando linha de crédito para o comércio local;
- A Fomento esteve presente na Semana da Arte, Cultura e Empreendedorismo que aconteceu, no Hall da Assembleia Legislativa, oferecendo as linhas de créditos disponíveis aos empreendedores presente;
- Participação de reunião junto ao Ministério do Turismo. Foram abordadas estratégias e táticas de Planos de negócios e Gestão Turística, com a finalidade de aperfeiçoar cada vez mais o turismo no estado do Tocantins.
- Exercendo o papel de banco de desenvolvimento social no Tocantins, a diretoria da Agência de Fomento recebeu representantes da Federação das Indústrias do Estado do Tocantins – FIETO para apresentação de estudos e relatórios sobre levantamento e sondagem de crédito realizado entre seus associados – visou entender melhor o perfil das indústrias estabelecidas no Tocantins.

- Lançamento da 2ª Edição do Programa Outubro Rosa, que teve como objetivo impulsionar o empreendedorismo feminino, desenvolvendo e mantendo o potencial produtivo. Foram ofertadas taxas de juros reduzidas e prazos até 60 meses;
- Ação Fomento Presente no município de Rio dos Bois. A equipe realizou atendimento aos empreendedores local, levando condições especiais na concessão do crédito;
- Participação do lançamento do Subprograma Produtos da Terra da cidade de Sítio Novo, com foco na Agricultura Familiar;
- Realização de palestra e atendimento aos empreendedores de Miranorte;
- Participação no 1º Encontro da Agricultura Familiar da cidade de Miracema, na oportunidade foram realizadas palestras e atendimento para concessão de crédito;
- Ação de Alavancagem ao Crédito na cidade de Gurupi, intensificando a divulgação do posto de atendimento “Pronto” com realização de palestra, entrevista nas TVs local, visita no comércio e atendimentos na unidade.
- Participação na 9ª edição de Gurupi+Tech, realizada no Pavilhão do Desenvolvimento da Secretaria Estadual da Indústria, Comércio e Serviços;
- Lançamento da Campanha “Natal com Estoque” que teve como finalidade contribuir para que empreendedores renovasse suas mercadorias para as vendas do período natalino, quitar a gratificação natalina e investir nos seus negócios.

No Exercício de 2023 foram protocolados em propostas de crédito um montante de R\$ 29.243.546,84 (vinte e nove milhões, duzentos e quarenta e três mil, quinhentos e quarenta e seis mil e oitenta e quatro centavos), este valor corresponde ao montante bruto captados.

As propostas de crédito com apresentação de garantias reais (imóvel ou veículo) são protocoladas primeiramente no setor jurídico para emissão de parecer quanto a garantia e posteriormente encaminhadas para análise de crédito onde possível redução poderá ocorrer para enquadramento da capacidade de pagamento e garantias apresentadas.

VALORES DE PROPOSTAS PROTOCOLADAS NO EXERCICIO DE 2022	
JANEIRO	451.000,00
FEVEREIRO	1.027.000,00
MARÇO	960.000,00
ABRIL	642.000,00
MAIO	845.000,00
JUNHO	1.335.000,00
JULHO	1.000.000,00
AGOSTO	752.000,00
SETEMBRO	770.000,00
OUTUBRO	981.304,00
NOVEMBRO	1.907.000,00
DEZEMBRO	2.380.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>13.050.304,00</b>

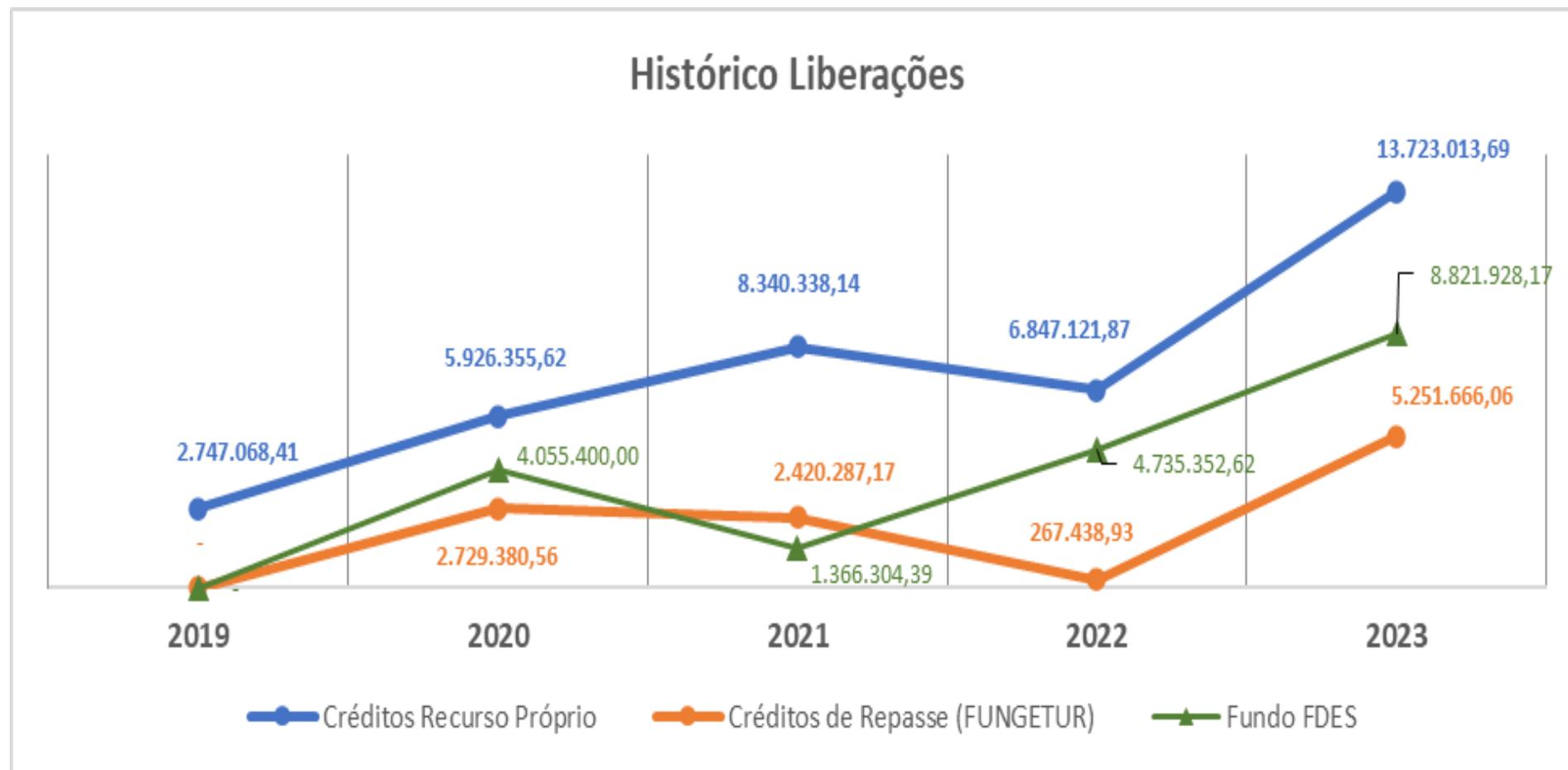
VALORES DE PROPOSTAS PROTOCOLADAS NO EXERCICIO DE 2023	
JANEIRO	944.663,20
FEVEREIRO	1.516.571,27
MARÇO	3.596.101,00
ABRIL	1.952.206,51
MAIO	2.312.851,26
JUNHO	3.527.897,00
JULHO	4.291.765,60
AGOSTO	2.059.564,00
SETEMBRO	1.472.048,00
OUTUBRO	1.397.879,00
NOVEMBRO	3.060.000,00
DEZEMBRO	3.112.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>29.243.546,84</b>

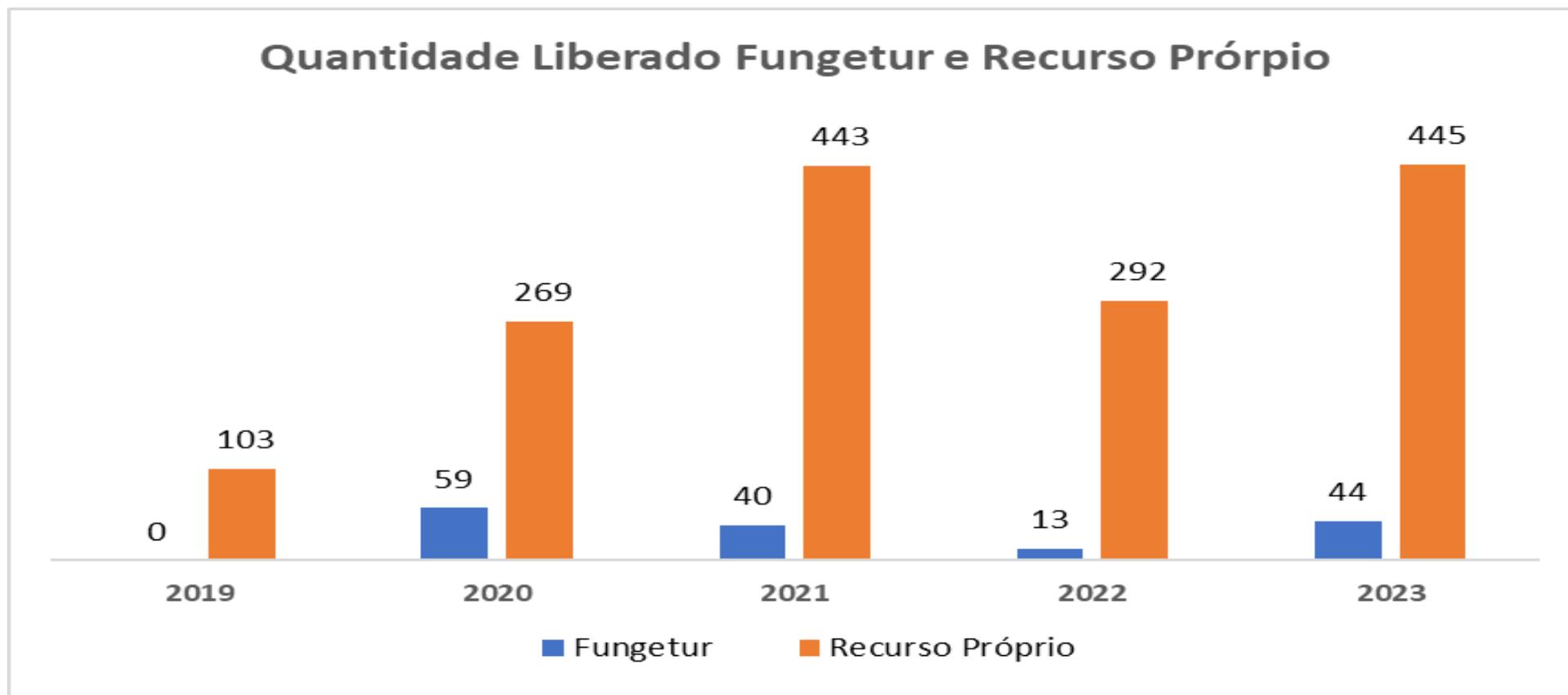


### 3.2 Liberação de Crédito por cidades, FUNGETUR e Recursos Próprios

Recursos Fungetur		Recursos Próprios			
QTD	CIDADES	Qtd	Cidades		
2	ARAGUAINA	2	ABREULANDIA	11	FORMOSO DO ARAG
1	AUGUSTINOPOLIS	3	AGUIARNOPOLIS	1	GOIANORTE
3	BABAÇULANDIA	1	ALMAS	3	GUARAI
1	DIANÓPOLIS	1	ALVORADA	56	GURUPI
1	FORMOSO DO ARAG	1	APARECIDA DO RI	1	ITACAJA
1	MARIANOPOLIS DO	64	ARAGUAINA	4	ITAGUATINS
1	MATEIROS	3	ARAGUATINS	2	ITAPORA DO TOCA
1	MONTE DO CARMO	1	ARRAIAS	2	LAGOA DA CONFUS
31	PALMAS	8	AUGUSTINOPOLIS	1	LAJEADO
1	PARANA	1	BABAÇULANDIA	1	LUZIMANGUES
1	SAO FELIX DO TO	1	BOM JESUS DO TO	1	MARIANOPOLIS DO
		2	BREJINHO DE NAZ	1	MATEIROS
		1	CACHOEIRINHA	1	MIRACEMA DO TOC
		3	CARIRI DO TOCAN	2	MIRANORTE
		1	CARMOLANDIA	1	MONTE DO CARMO
		1	CHAPADA DA NATI	2	NATIVIDADE
		4	COLINAS DO TOCA	8	NOVA OLINDA
		1	COLMEIA	1	NOVA ROSALANDIA
		1	CRISTALANDIA	1	NOVO ACORDO
		1	CRIXÁS DO TOCAN	210	PALMAS
		4	DIANOPOLIS	2	PARAISO DO TOCA
		1	DIVINOPOLIS DO	8	PEDRO AFONSO
		1	DOIS IRMAOS DO	1	PIUM
		1	ESPERANTINA		
		1	PORTO ALEGRE DO		
		11	PORTO NACIONAL		
		1	SANTA FE DO ARA		
		2	SANTA ROSA DO T		
		1	TOCANTINIA		

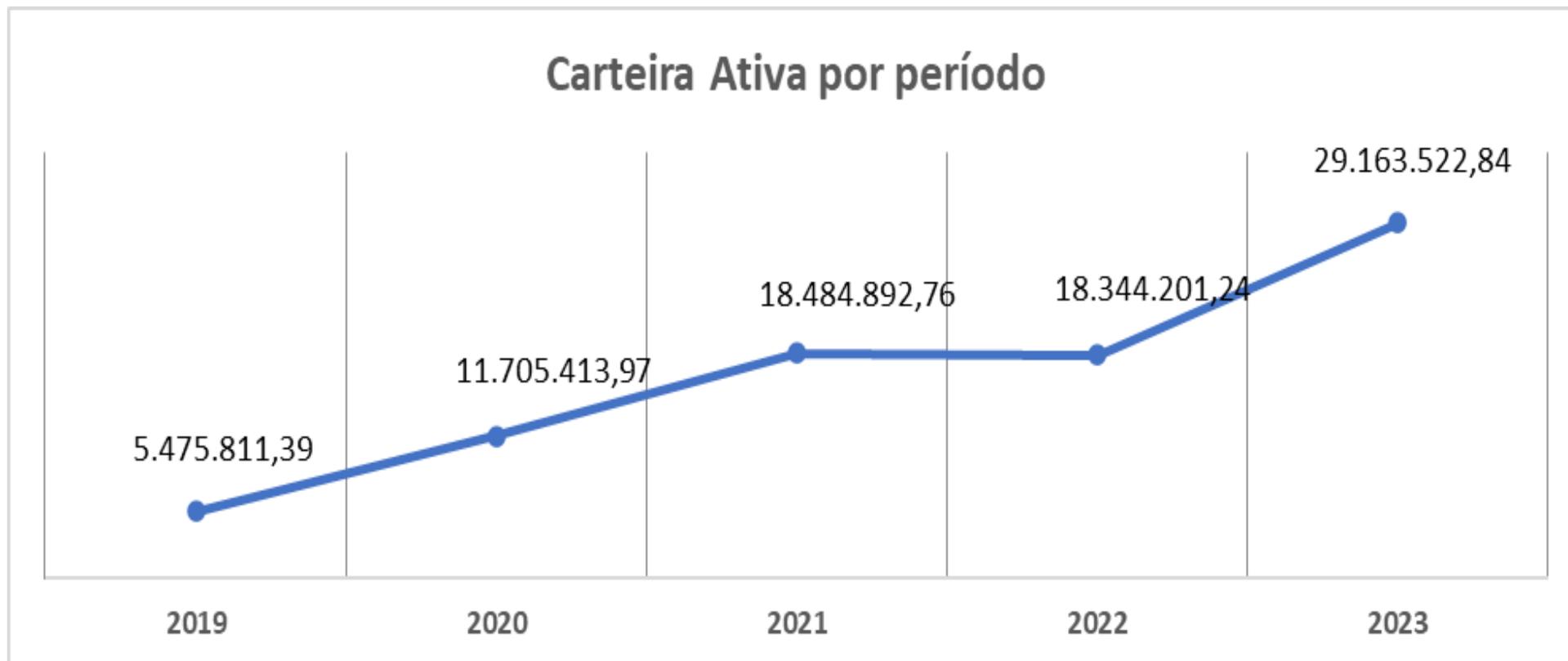
### 3.3 GESTÃO DE CRÉDITO (RECURSOS PRÓPRIOS, REPASSES E ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS) LIBERAÇÃO RECURSO PRÓPRIO E TERCEIROS





**A taxa média das operações de crédito no exercício ficou em 2,66%a.m.**

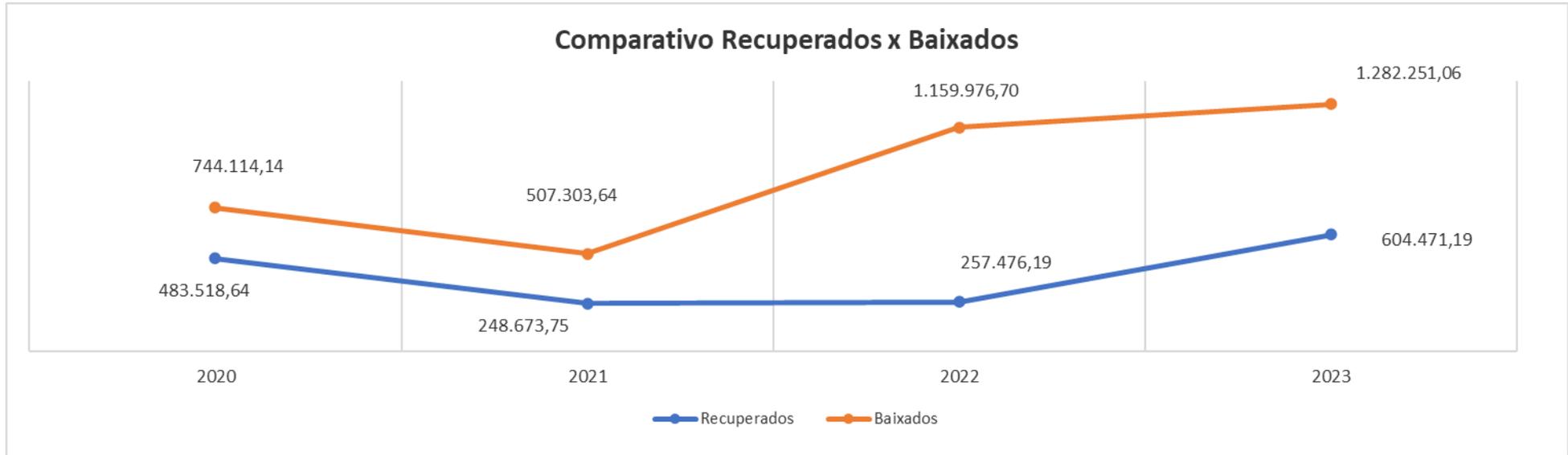
## Carteira Ativa por período



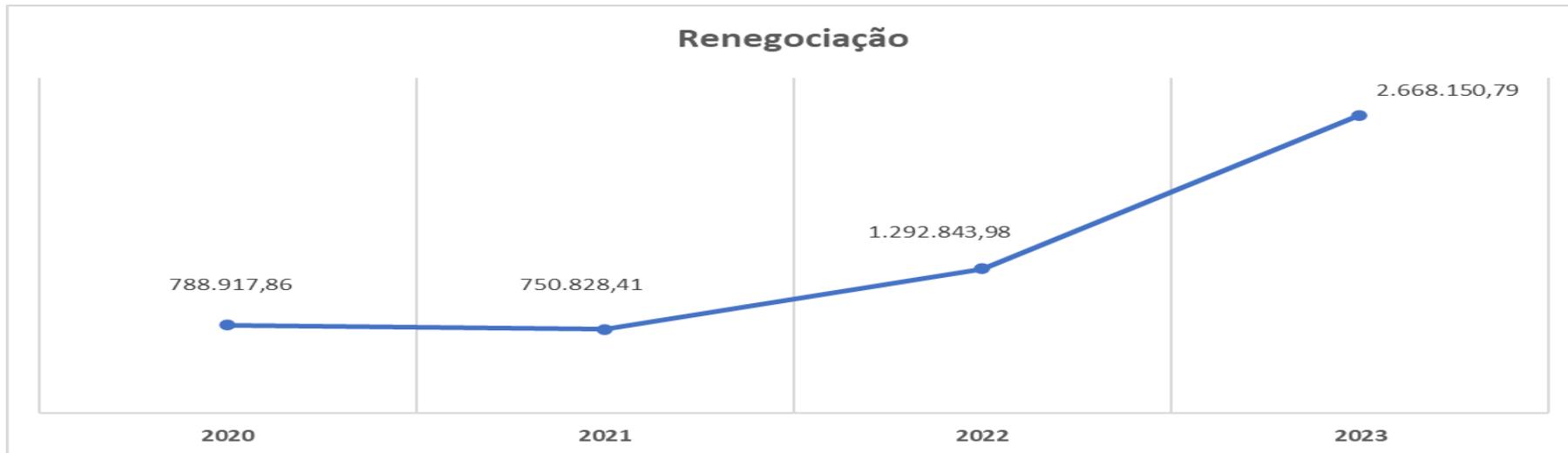
- Carteira Ativa do recurso Próprio e Fungetur

### 3.4 RECUPERAÇÃO/PREJUÍZO - RECURSO PRÓPRIO E TERCEIROS





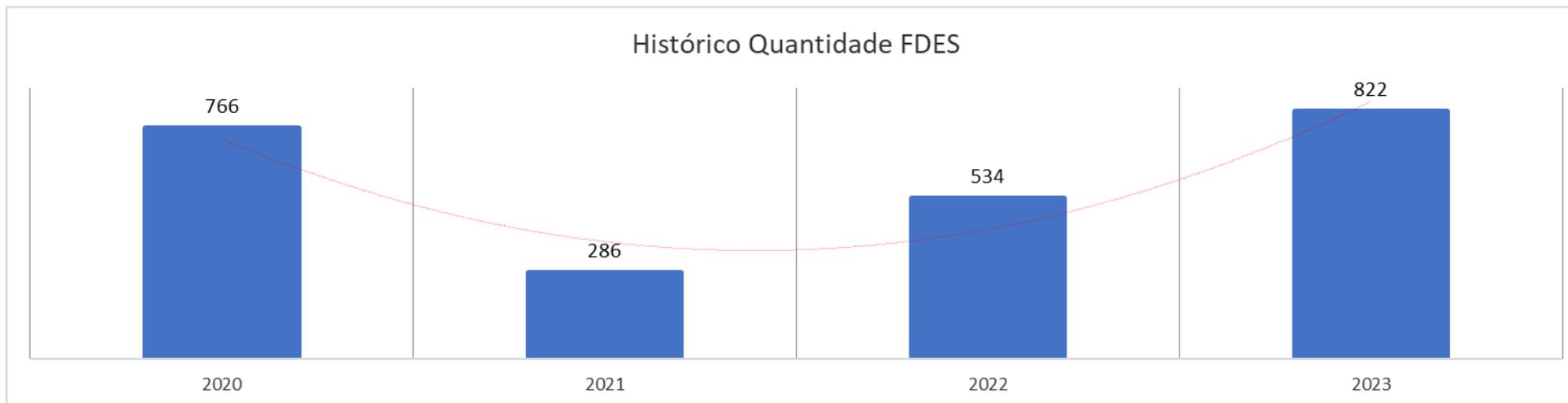
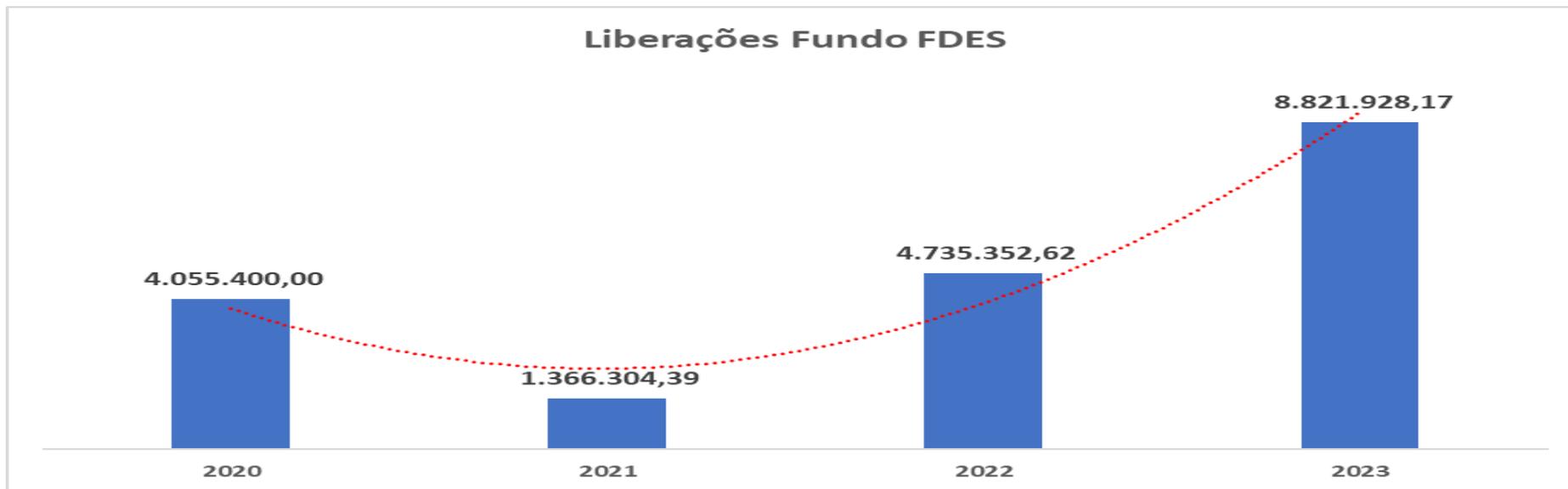
### 3.5 RENEGOCIAÇÃO - RECURSO PRÓPRIO E TERCEIROS



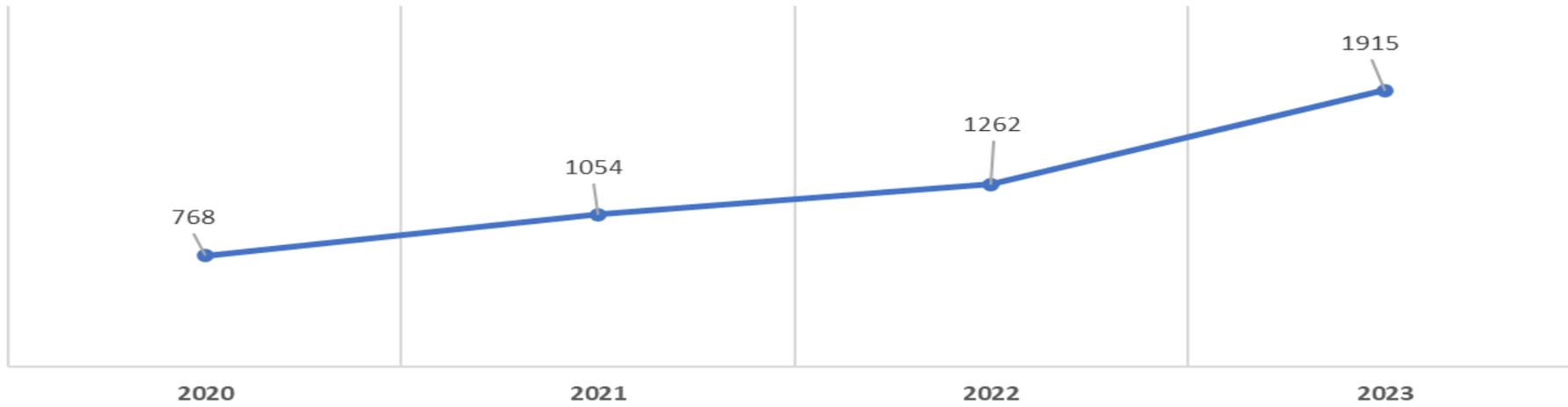
### 3.6 INADIMPLÊNCIA RECURSOS PRÓPRIOS e TERCEIROS



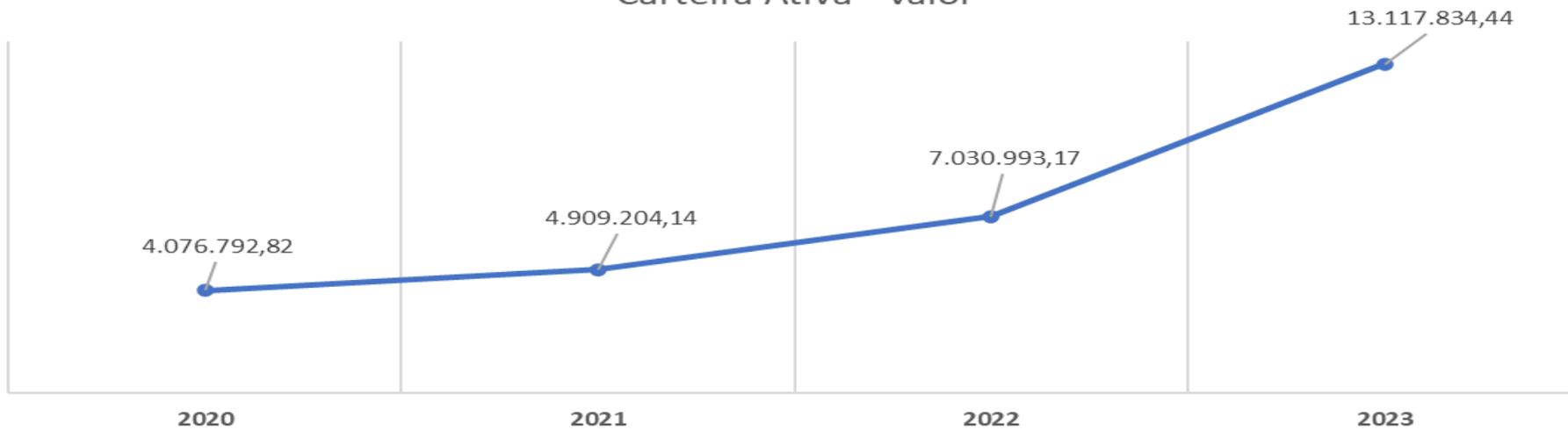
#### 4. LIBERAÇÃO RECURSO ADMINISTRADOS (FDES TO)



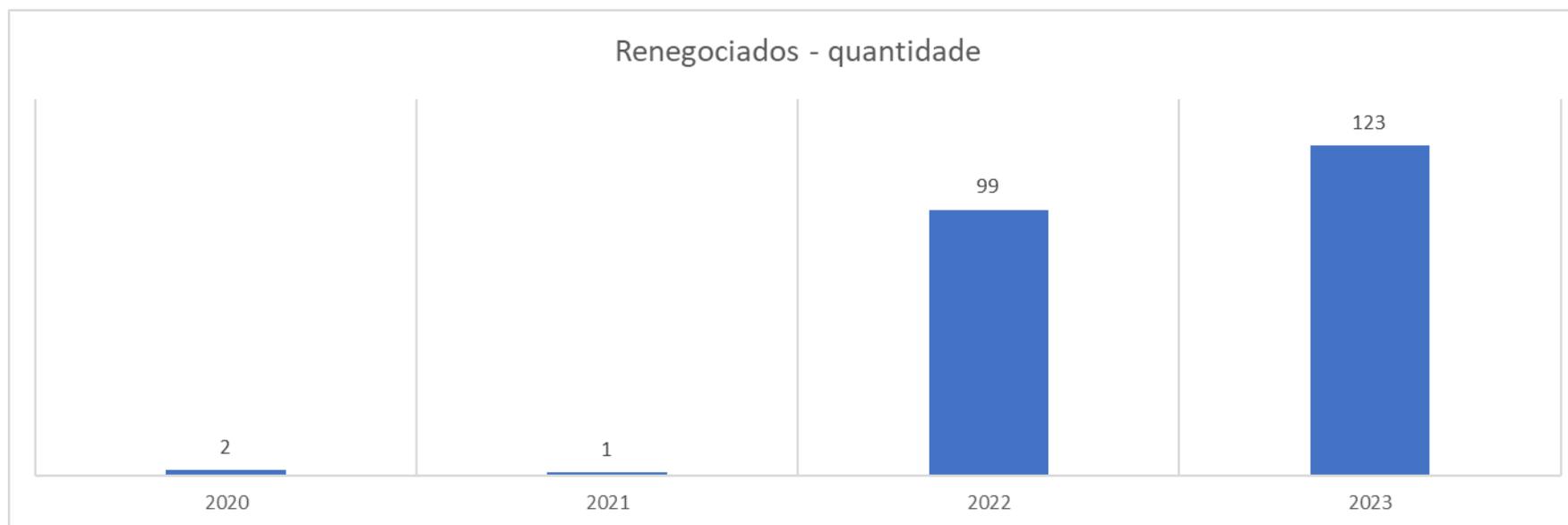
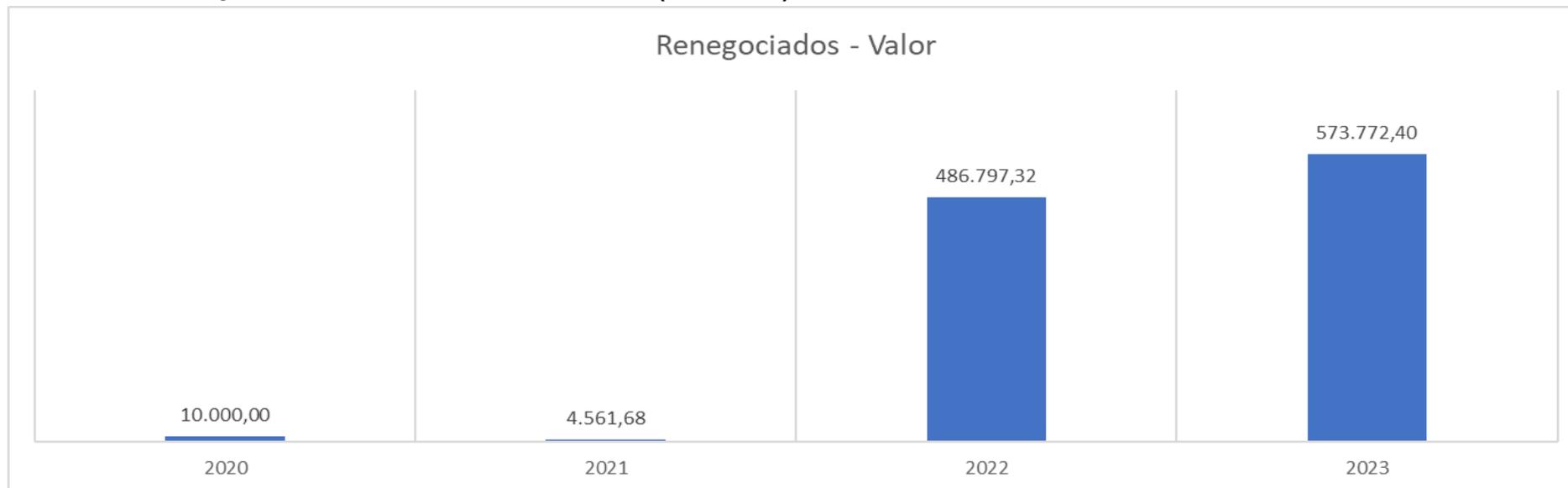
### Carteira Ativa - Quantidade



### Carteira Ativa - Valor



#### 4.1 RENEGOCIAÇÃO RECURSO ADMINISTRADOS (FDES TO)

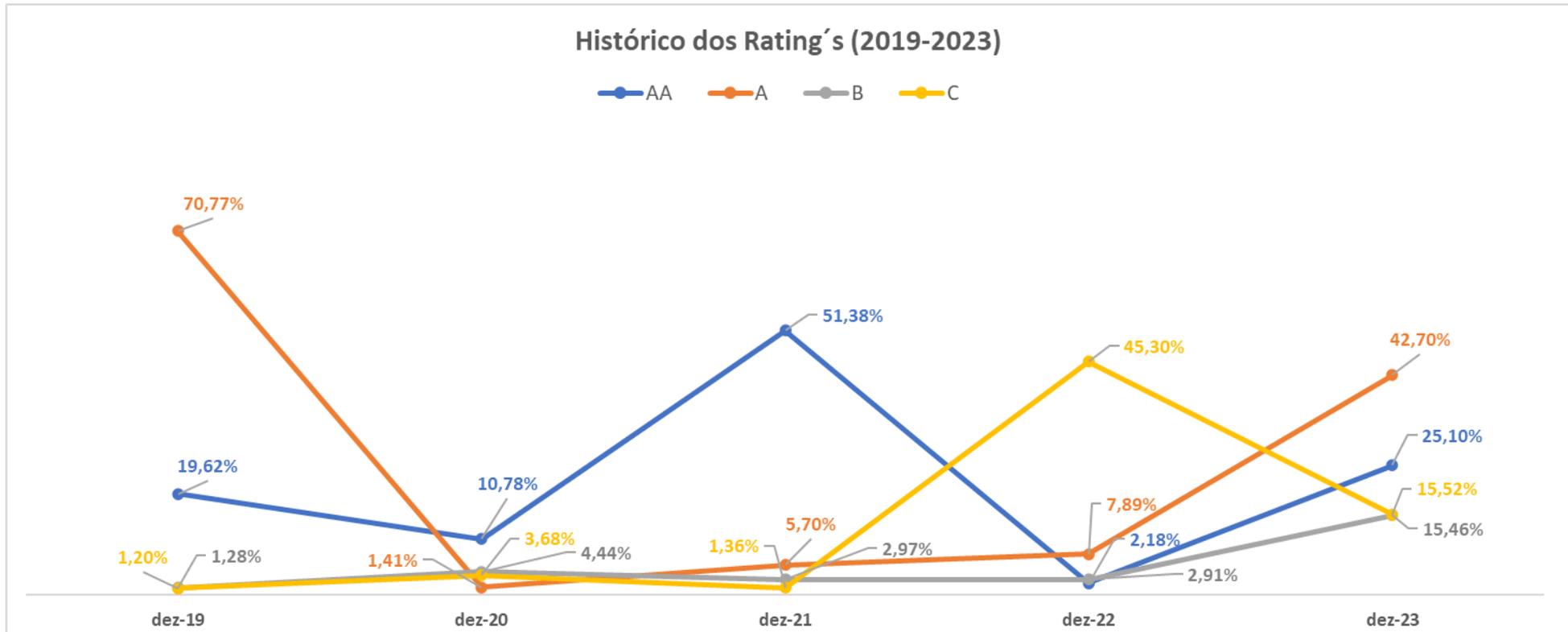


## 4.2 INADIMPLÊNCIA RECURSO ADMINISTRADOS (FDES TO)



Em 2020 não houve inadimplência devido que, foi o ano em que o fundo iniciou as atividades

## 5. RATING DAS OPERAÇÕES RECURSOS PRÓPRIOS e FUNGETUR



## 6. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

Finalizamos o exercício de 2023 com lucro de R\$ 361.559,58 (trezentos e sessenta e um mil quinhentos e cinquenta e nove reais e cinquenta e oito centavos), as receitas totalizaram R\$ 9.503.598,44 (nove milhões quinhentos e três mil quinhentos e noventa e oito reais e quarenta e quatro centavos), incluindo as reversões e recuperações de créditos baixados como prejuízo e as despesas R\$ 9.142.038,86 (nove milhões cento e quarenta e dois mil trinta e oito reais e oitenta e seis centavos), incluindo as provisões para créditos de liquidação duvidosa e despesa de obrigação por empréstimo e repasses.

As Aplicações Financeiras do período seguiram a política de investimentos da Instituição, produzindo receitas no valor de R\$ 2.173.169,17 (dois milhões cento e setenta e três mil cento e sessenta e nove reais e dezessete centavos). Sendo aplicadas em Fundos de investimento de renda fixa (Fundo BB RF Simples Solidez Diferenciado FIC FI e BB RF Simples Solidez Pleno FIC com saldo de R\$ 10.222.784,50 (dez milhões duzentos e vinte e dois mil setecentos e oitenta e quatro reais e cinquenta centavos) e Letras Financeiras do Tesouro, correspondente a 691 títulos ajustado pelo índice SELIC, com saldo de R\$ 9.859.654,25 (nove milhões oitocentos e cinquenta e nove mil seiscentos e cinquenta e quatro reais e vinte e cinco centavos) .

Os Ativos da Agência de Fomento apresentaram um saldo de R\$ 50.079.115,43 43 (cinquenta milhões setenta e nove mil cento e quinze reais e quarenta e três centavos). Os seus principais componentes são a carteira ativa de operação de crédito com um montante de R\$ 26.756.315,27 (vinte e seis milhões setecentos e cinquenta e seis mil trezentos e quinze reais e vinte e sete centavos) sem as provisões, correspondente a 53%, as aplicações financeiras em Títulos Públicos Federais no valor de R\$ 20.082.438,75 (vinte milhões oitenta e dois mil quatrocentos e trinta e oito reais e setenta e cinco centavos) equivalente a 40% e 7% sendo de outros ativos (outros créditos, vendas de ativos não financeiros, imobilizado).

O Passivo Circulante somou R\$ 2.736.917,98 (dois milhões setecentos e trinta e seis mil novecentos e dezessete reais e noventa e oito centavos), sendo obrigações por repasses a instituições oficiais e outras obrigações, tais como: funcionários, impostos, contingências e fornecedores. Já o Passivo Não Circulante R\$ 14.206.898,38 (quatorze milhões duzentos e seis mil oitocentos e noventa e oito reais e trinta e oito centavos) referente a obrigação por repasses a instituições oficiais.

O Patrimônio Líquido finalizou com o saldo de R\$ 33.135.299,07 (trinta e três milhões cento e trinta e cinco mil duzentos e noventa e nove reais e sete centavos), distribuídos em R\$ 51.471.014,97 (cinquenta e um milhões quatrocentos e setenta e um mil quatorze reais e noventa e sete centavos) de Capital Social subscrito, R\$ 1.509.054,30 (um milhão quinhentos e nove mil cinquenta e quatro reais e trinta centavos) Aumento de Capital, R\$ 52.823.857,21 (cinquenta e dois milhões oitocentos e vinte e três mil oitocentos e cinquenta e sete reais e vinte centavos) Capital Social integralizado, R\$ 156.212,06 (cento e cinquenta e seis mil duzentos e doze reais e seis centavos) capital a realizar, R\$

152.803,92 (cento e cinquenta e dois mil oitocentos e três reais e noventa e dois centavos) de Reserva Legal e R\$ 19.841.362,06 (dezenove milhões oitocentos e quarenta e um mil trezentos e sessenta e dois reais e seis centavos) de prejuízo acumulado, desde o exercício 2011. No exercício de 2023 ocorreu redução de R\$ 361.559,58 do saldo do prejuízo acumulado.

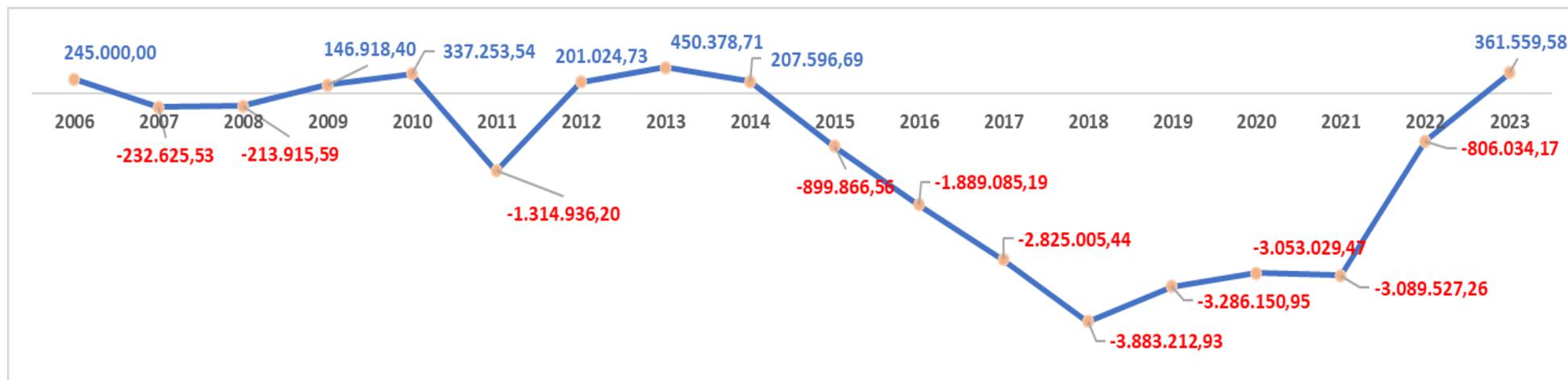
## 6.1 RECEITAS / DESPESAS



## 6.2 RESULTADO



### 6.3 LINHA DO TEMPO – RESULTADO CONTÁBIL



Até 02/2013 os funcionários da Fomento faziam parte do quadro do Estado.

## **7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS**

A preocupação da DIREX continua voltada para o resultado da instituição, mas sem perder o foco na pulverização do crédito, recuperação de inadimplência e na busca de recursos para alavancar as receitas.

## **8 - RECONHECIMENTOS**

A Diretoria Executiva agradece o apoio e a confiança do Acionista Majoritário, demais acionistas, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria e Funcionários, coautores desse importante processo de modernização institucional em curso na Agência de Fomento.

Palmas – TO, 08 de março de 2024

Denise Rocha Domingues  
Diretora Presidente

Jardel Crystiano N. Ribeiro  
Diretor Administrativo  
Financeiro

Elaine Maria de Matos  
Diretora Operacional

✓ **Demonstrações financeiras e notas  
explicativas findas em 31 de dezembro de  
2023**

## AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE TOCANTINS S.A.

CNPJ nº 05.474.540/0001-20

Balancos Patrimoniais

Findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

ATIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>		<b>33.519</b>	<b>21.678</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.736</b>	<b>2.117</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4	-	-	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INST. OFICIAIS</b>	10	<b>1.773</b>	<b>1.546</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	5	<b>20.083</b>	<b>10.672</b>	FUNGETUR		1.773	1.546
Títulos de Renda Fixa - LFT		8.334	3.408	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	11	<b>963</b>	<b>571</b>
Cotas de Fundos de Investimento		10.223	7.264	Cobrança e Arrecadação		10	3
BACEN - Depósitos para Capital em Títulos		1.526	-	Fiscais e Previdenciárias		234	194
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	6	<b>10.411</b>	<b>7.582</b>	Diversas		719	374
Empréstimos e Financiamentos - Setor Privado		12.819	9.650	<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>14.207</b>	<b>7.828</b>
(-) Provisão para Operações de Crédito		(2.408)	(2.068)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INST. OFICIAIS</b>	10	<b>14.207</b>	<b>7.828</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	7	<b>2.749</b>	<b>3.129</b>	FUNGETUR		14.207	7.828
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	8	<b>276</b>	<b>295</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>33.136</b>	<b>31.251</b>
Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda		223	223	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	13.a	<b>52.824</b>	<b>51.301</b>
Outros Valores		53	72	Capital		51.471	51.471
<b>NÃO - CIRCULANTE</b>		<b>16.560</b>	<b>19.518</b>	Aumento de Capital		1.509	-
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>16.345</b>	<b>19.234</b>	(-) Capital a Realizar		(156)	(170)
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	5	-	<b>10.540</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b>		<b>153</b>	<b>153</b>
Títulos de Renda Fixa - LFT		-	10.540	<b>PREJÚZOS ACUMULADOS</b>	13.b	<b>(19.841)</b>	<b>(20.203)</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	6	<b>16.345</b>	<b>8.694</b>				
Empréstimos e Financiamentos - Setor Privado		16.345	8.694				
<b>INVESTIMENTOS</b>		<b>1</b>	<b>1</b>				
<b>IMOBILIZADO</b>	9	<b>214</b>	<b>281</b>				
Imobilizações de Uso		1.734	1.708				
(-) Depreciações Acumuladas		(1.520)	(1.427)				
<b>INTANGÍVEL</b>		-	<b>2</b>				
Ativos Intangíveis		43	51				
(-) Amortizações Acumuladas		(43)	(49)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>50.079</b>	<b>41.196</b>	<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>50.079</b>	<b>41.196</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE TOCANTINS S.A.

CNPJ nº 05.474.540/0001-20

Demonstrações de Resultados

Fundo em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	2023		2022
		2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	14	<b>3.618</b>	<b>6.867</b>	<b>5.167</b>
Operações de Crédito		2.664	4.694	3.105
Operações com Títulos e Valores Mobiliários		954	2.173	2.062
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	15	<b>(1.099)</b>	<b>(1.543)</b>	<b>(1.265)</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.148)	(1.622)	(911)
Reversão (Provisão) para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		9	10	6
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		291	604	257
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses		(251)	(535)	(617)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>2.519</b>	<b>5.324</b>	<b>3.902</b>
<b>(-) OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(2.470)</b>	<b>(4.746)</b>	<b>(4.708)</b>
Despesas de Pessoal e Honorários	16	(1.819)	(3.379)	(2.887)
Outras Despesas Administrativas	17	(1.075)	(2.115)	(1.912)
Despesas Provisões Passivas		-	-	(58)
Despesas Tributárias		(240)	(453)	(317)
Receitas de Prestação de Serviços		668	1.210	556
Outras Receitas Operacionais		65	124	65
Outras Despesas Operacionais		(69)	(133)	(155)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>49</b>	<b>578</b>	<b>(806)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>49</b>	<b>578</b>	<b>(806)</b>
<b>(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(148)</b>	<b>(216)</b>	<b>-</b>
Provisão para Imposto de Renda		(76)	(109)	-
Provisão para Contribuição Social		(72)	(107)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(99)</b>	<b>362</b>	<b>(806)</b>
<b>Nº de ações do capital social realizado</b>		<b>6.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>6.000.000</b>
<b>Resultado líquido por ação (lote de mil ações)</b>		<b>(0,017)</b>	<b>0,060</b>	<b>(0,134)</b>
<b>Valor patrimonial das ações (lote de mil ações)</b>		<b>5,52</b>	<b>5,52</b>	<b>5,21</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE TOCANTINS S.A.**

**CNPJ nº 05.474.540/0001-20**

**Demonstrações de Resultado Abrangente**

**Findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de reais)**

	<b>2023</b>		<b>2022</b>
	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(99)</b>	<b>362</b>	<b>(806)</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(99)</b>	<b>362</b>	<b>(806)</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE TOCANTINS S.A.

CNPJ nº 05.474.540/0001-20

### Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Fundo em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Descrição	Notas	Capital Social	Aumento de Capital	Reserva de Lucros - Reserva Legal	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
<b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023</b>		<b>51.301</b>	-	<b>153</b>	<b>(19.742)</b>	<b>31.712</b>
Capital Realizado		23				23
Aumento de Capital			1.509			1.509
Capital a Realizar			(9)			(9)
Resultado do Período					(99)	(99)
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	13	<b>51.324</b>	<b>1.500</b>	<b>153</b>	<b>(19.841)</b>	<b>33.136</b>
<b>MUTAÇÕES DO 2º SEMESTRE 2023</b>		23	1.500	-	(99)	1.424
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>		<b>41.300</b>		<b>153</b>	<b>(19.397)</b>	<b>22.056</b>
Capital Realizado		10.001				10.001
Resultado do Período					(806)	(806)
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	13	<b>51.301</b>		<b>153</b>	<b>(20.203)</b>	<b>31.251</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO 2022</b>		<b>10.001</b>			-	<b>9.195</b>
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>51.301</b>	-	<b>153</b>	<b>(20.203)</b>	<b>31.251</b>
Capital Realizado		23				23
Aumento de Capital			1.509			1.509
Capital a Realizar			(9)			(9)
Resultado do Período					362	362
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	13	<b>51.324</b>	<b>1.500</b>	<b>153</b>	<b>(19.841)</b>	<b>33.136</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO 2023</b>		23	1.500	-	362	1.885

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE TOCANTINS S.A.

CNPJ nº 05.474.540/0001-20  
Demonstrações dos Fluxos de Caixa  
Findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

Descrição	Notas	2023		2022
		2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro (Prejuízo) Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social</b>		<b>49</b>	<b>578</b>	<b>(806)</b>
<b>Ajustes do lucro líquido do exercício</b>				
Depreciação e Amortização		47	99	115
Provisão para Operações de Crédito		1.148	1.622	905
<b>Resultado do período ajustado</b>		<b>1.244</b>	<b>2.299</b>	<b>214</b>
<b>Variação nas contas ativas e passivas</b>				
<b>Ativas</b>		<b>3.913</b>	<b>(1.163)</b>	<b>(6.506)</b>
Redução (aumento) dos Títulos e Valores Mobiliários		11.225	10.540	(6.272)
Redução (aumento) das Operações de Crédito		(7.861)	(12.102)	(1.013)
Redução (aumento) dos Outros Créditos		541	380	(1.097)
Redução (aumento) dos Outros Valores e Bens		8	19	1.876
<b>Passivas</b>		<b>7.353</b>	<b>6.782</b>	<b>(1.592)</b>
Aumento (redução) Obrigações por Repasses do País		7.203	6.606	(913)
Aumento (redução) Outras Obrigações		299	392	(679)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos		(149)	(216)	-
<b>Caixa gerado nas atividades operacionais</b>		<b>12.510</b>	<b>7.918</b>	<b>(7.884)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aplicações no Imobilizado	9	(29)	(30)	(69)
<b>Caixa gerado (ou aplicado) nas atividades de investimentos</b>		<b>(29)</b>	<b>(30)</b>	<b>(69)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Aporte de Capital		1.500	1.500	10.000
Integralização de Capital		23	23	1
<b>Caixa gerado nas atividades de financiamentos</b>		<b>1.523</b>	<b>1.523</b>	<b>10.001</b>
<b>Geração (ou aplicação) de caixa e equivalentes de caixa no período</b>		<b>14.004</b>	<b>9.411</b>	<b>2.048</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	4/5	6.079	10.672	8.624
Caixa e equivalente de caixa no final do período	4/5	20.083	20.083	10.672
<b>Geração (ou aplicação) de caixa e equivalentes de caixa no período</b>		<b>14.004</b>	<b>9.411</b>	<b>2.048</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO TOCANTINS S.A.

CNPJ nº 05.474.540/0001-20

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Findas em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

---

### **1. Contexto Operacional**

A **AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO TOCANTINS S.A.** (“**FOMENTO TOCANTINS**”), pessoa jurídica de direito privado, é uma Sociedade Anônima de Economia Mista, de capital fechado, regida pela Lei das Sociedades por Ações, Lei nº 6.404/1976 e suas alterações, integrante da administração pública indireta do estado de Tocantins, constituída com base na Lei Estadual nº 1.298/2002. É uma instituição financeira subordinada à supervisão e fiscalização do Banco Central do Brasil – Bacen, e sua legislação e regulamentação são submetidas ao disposto na Lei nº 4.595/1964, relativas ao Sistema Financeiro Nacional.

A **FOMENTO TOCANTINS** tem por objetivo apoiar programas e projetos de desenvolvimento econômico e social do referido estado, mediante operações de empréstimo, financiamento e prestação de garantia, com recursos próprios e/ou de terceiros, bem como, a realização de quaisquer outras operações ou atividades típicas da Agência.

### **2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e 2022 foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, observadas ainda a nomenclatura e classificação padronizada pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma, conforme descrito nas práticas contábeis expostas a seguir. O custo histórico é baseado no valor das contraprestações pagas em troca de ativos

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), porém nem todas foram homologadas pelo Banco Central do Brasil. Sendo assim, foram observados nas demonstrações financeiras da Agência os seguintes pronunciamentos aprovados pelo referido regulador e o Conselho Monetário Nacional – CMN, quando aplicável: CPC 00 (R1) – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, CPC 01 (R1) Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis; CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de

Caixa, CPC 04 (R1) - Ativo Intangível; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 (R1) – Pagamentos Baseados e Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Evento Subsequente, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes CPC 27 - Ativo Imobilizado e CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, CPC 41 – Resultado por ação e CPC 46 – Mensuração do Valor Justo. Os demais pronunciamentos técnicos não citados, enquanto não recepcionados por ato específicos do Conselho Monetário Nacional e do Bacen, não podem ser aplicados.

Atualmente não é possível estimar quando o Bacen irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização deles será de maneira prospectiva ou retrospectiva e trará efeitos às demonstrações financeiras dessa Companhia. Com isso ainda não é possível quantificar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos.

A administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela administração na sua gestão

A autorização para a preparação e apresentação das demonstrações financeiras da Agência, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foi dada pela diretoria executiva em 20 de fevereiro de 2024.

### **3. Principais Práticas Contábeis**

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações financeiras, ressaltamos:

#### **a) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalente de caixa corresponde aos saldos de disponibilidades e de títulos e valores mobiliários considerados como equivalentes de caixa, que são utilizados para atendimento dos compromissos imediatos.

#### **b) Títulos e Valores Mobiliários**

São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, os quais são reconhecidos no resultado do exercício. Os títulos de aplicação em fundo de investimentos são para negociação imediata e as LFT – Letra Financeira do Tesouro são mantidas até o vencimento, objetivando resguardar o efeito da variação do valor de mercado.

#### **c) Operações de Crédito**

As operações de crédito são classificadas de acordo com as normas do Bacen quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do Bacen, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente

recebidas. As operações classificadas como nível “H”, se inadimplentes, permanecem nessa classificação por até seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de créditos que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

A provisão para risco de crédito, considerada suficiente pela administração, atende aos critérios estabelecidos pelo Bacen, por meio da Resolução nº 2.682/1999.

#### **d) Instrumentos Financeiros**

A Agência não opera com instrumentos financeiros derivativos.

#### **e) Ativo Imobilizado e Intangível**

O ativo imobilizado está registrado ao custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens considerando as taxas mínimas anuais a seguir:

- 10% para instalações, móveis e equipamentos de uso, sistema de comunicação e de segurança; e
- 20% para sistema de processamento de dados e de transporte.

Os valores registrados no intangível referem-se aos gastos com a implantação de sistemas e são amortizados levando em conta o vencimento final dos contratos.

Os bens do imobilizado não foram analisados no período para identificar evidências de perdas não recuperáveis, devido ao processo de contratação de serviços especializados, previsto para o exercício de 2024.

#### **f) Demais Ativos e Passivos**

São demonstrados pelo custo, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias incorridas. A classificação em circulante e não circulante, obedece ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

#### **g) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**

A Agência adota a sistemática de apuração do imposto de renda pelo lucro real utilizando alíquota determinada de 15% e adicional de 10%. A parcela correspondente à contribuição social foi calculada à alíquota de 20% sobre o lucro real, na forma da legislação vigente.

#### **h) PIS/PASEP e a COFINS**

As contribuições para o PIS/PASEP e a COFINS foram calculadas à alíquota de 0,65% e 4%, respectivamente, e são apuradas pelo regime cumulativo. Com a publicação da Lei nº 12.715/2012 as agências de fomento, opcionalmente, passaram a ter o mesmo tratamento tributário dos Bancos de Desenvolvimento.

### i) Passivos Contingentes

São avaliados e reconhecidos com base em parecer da assessoria jurídica, sobre prováveis riscos de perdas de uma ação judicial ou administrativa. São constituídas provisões de 100% para processos classificados como **perda provável**, cujo valor de perda possa ser determinado ou estimado, para os processos classificados como de **perda possível** onde não requer a provisão, é realizada a divulgação em notas explicativas e para processos classificados com **perda remota** não são efetuadas provisões ou divulgações.

### j) Apresentação do Resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência, que estabelece que receitas e despesas devem ser apropriadas nos períodos em que ocorrerem, independente do recebimento ou pagamento, respectivamente, e em consonância com o disposto no COSIF e nas Normas Brasileiras de Contabilidade aplicadas as instituições financeiras.

## 4. Disponibilidade - Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e equivalentes de caixa estava assim composto:

(Em milhares de reais)	31/12/2023	31/12/2022
Títulos e Valores Mobiliários - Circulante (nota explicativa nº 5)	18.557	10.672
Títulos Vinculados ao Banco Central (nota explicativa nº 5)	1.526	-
<b>TOTAL</b>	<b>20.083</b>	<b>10.672</b>

## 5. Títulos e Valores Mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários estava assim composta:

(Em milhares de reais)	Categorias	Prazos	31/12/2023		31/12/2022	
			Saldo	Receitas	Saldo	Receitas
	LFT - Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2024	8.334	1.387	3.408	589
	LFT - Vinculadas ao BACEM	01/09/2025	1.526	3	-	-
	Fundo Invest. Renda Fixa	Sem vencimento	10.223	783	7.264	997
	<b>Total Circulante</b>		<b>20.083</b>	<b>2.173</b>	<b>10.672</b>	<b>1.586</b>
	LFT - Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2024	-	-	10.540	476
	<b>Total Não Circulante</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.540</b>	<b>476</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>20.083</b>	<b>2.173</b>	<b>21.212</b>	<b>2.062</b>

Os valores de R\$ 8.334 mil e R\$ 1.526 mil registrados em Letras Financeiras do Tesouro correspondem, respectivamente, a 584 títulos com vencimento em 01 de setembro de 2024, e a 107 títulos com vencimento em 01 de setembro de 2025. Os referidos títulos são remunerados pela taxa média ajustada dos financiamentos diários apurados pela SELIC para títulos públicos federais, com resgate do principal em parcela única, na data do vencimento ou antecipado.

A aplicação de R\$ 10.223 mil se refere a cotas de fundos de investimento de renda fixa, aplicados nos Fundos BB RF Simples Solidez Diferenciado FIC FI e BB RF Simples Solidez Pleno FIC, com uma rentabilidade no exercício de 2023 de aproximadamente 11,63%, ou seja, cerca de 89,25% do CDI.

Em 31 de dezembro de 2023, a Agência não possuía operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 6. Operações de Crédito

As operações de crédito estão classificadas de acordo com os riscos apresentados em relação ao tomador e seus garantidores, levando-se em conta situações de renda/faturamento, patrimônio e demais informações cadastrais, conforme Resolução nº 2.682/1999 do Bacen.

As rendas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta “rendas a apropriar”, calculadas pró-rata dia. As principais informações relacionadas às operações de crédito estão demonstradas a seguir:

### a) Composição por atividade econômica

(Em milhares de reais)	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 360	Acima 360	Total	Até 360	Acima 360	Total
Setor Privado						
Comércio/Serviços	4.856	5.590	10.446	3.009	3.136	6.145
Microcrédito	5.842	4.044	9.886	5.192	2.883	8.075
Turismo	1.919	6.614	8.533	1.384	2.611	3.995
Indústria	151	148	299	65	64	129
<b>TOTAL</b>	<b>12.768</b>	<b>16.396</b>	<b>29.164</b>	<b>9.650</b>	<b>8.694</b>	<b>18.344</b>

### b) Composição por nível de risco e faixa de vencimento

(Em milhares de reais)	Nível de Risco	Faixa de Atraso	31/12/2023		31/12/2022	
			Valor	%	Valor	%
AA	-	-	5.629	19%	2.036	11%
A	Até 14 dias	-	9.577	33%	7.353	40%
B	15 e 30 dias	-	4.603	16%	3.656	20%
C	31 e 60 dias	-	5.181	18%	1.616	9%
D	61 e 90 dias	-	808	3%	771	4%
E	91 e 120 dias	-	1.199	4%	1.091	6%
F	121 e 150 dias	-	642	2%	347	2%
G	151 e 180 dias	-	426	1%	354	2%
H	Acima de 180 dias	-	1.099	4%	1.120	6%
<b>TOTAL DA CARTEIRA ATIVA</b>			<b>29.164</b>	<b>100%</b>	<b>18.344</b>	<b>100%</b>

### c) Composição vincendas e vencidas

(Em milhãre de reais)	Classificação - Nível de Risco	31/12/2023			31/12/2022		
		Vincendas	Vencidas	Total	Vincendas	Vencidas	Total
AA		5.629	-	5.629	2.036	-	2.036
A		9.577	-	9.577	7.353	-	7.353
B		3.467	1.136	4.603	2.714	942	3.656
C		3.480	1.701	5.181	422	1.194	1.616
D		9	799	808	173	598	771
E		36	1.163	1.199	46	1.045	1.091
F		49	593	642	23	324	347
G		7	419	426	75	279	354
H		172	927	1.099	114	1.006	1.120
<b>TOTAL</b>		<b>22.426</b>	<b>6.738</b>	<b>29.164</b>	<b>12.956</b>	<b>5.388</b>	<b>18.344</b>

#### d) Estimativa de perda para crédito de liquidação duvidosa

(Em milhares de reais)

Classificação - Nível de Risco	Provisão %	31/12/2023		31/12/2022	
		Total das Operações	Valor da Provisão	Total das Operações	Valor da Provisão
AA	0	5.629	-	2.036	-
A	0,5	9.577	48	7.353	37
B	1	4.603	46	3.656	37
C	3	5.181	155	1.616	48
D	10	808	81	771	77
E	30	1.199	360	1.091	327
F	50	642	321	347	174
G	70	426	298	354	248
H	100	1.099	1.099	1.120	1.120
<b>TOTAL</b>		<b>29.164</b>	<b>2.408</b>	<b>18.344</b>	<b>2.068</b>

#### e) Movimentação da estimativa de perda para crédito de liquidação duvidosa

(Em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo no Início do Período</b>	<b>2.068</b>	<b>2.317</b>
Constituição da Provisão	2.310	1.401
(-) Créditos Baixados como Prejuízo	(1.282)	(1.160)
(-) Reversão de Provisão	(688)	(490)
<b>TOTAL</b>	<b>2.408</b>	<b>2.068</b>

#### f) Créditos Renegociados

(Em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
Renegociação	2.668	1.293

#### g) Recuperação de crédito baixado como prejuízo em exercícios anteriores

(Em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo no Início do Período</b>	<b>3.834</b>	<b>2.863</b>
Créditos baixados como prejuízo	1.282	1.160
(-) Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	(604)	(257)
(+ ou -) Descontos	234	68
<b>Saldo no Fim do Período</b>	<b>4.746</b>	<b>3.834</b>

#### h) Garantias

Como instrumento de mitigação do risco de crédito dos financiamentos concedidos, a Agência aceita de forma isolada ou cumulativamente garantias reais e fidejussórias. Nas operações de créditos com o setor privado são aceitas garantias reais em alienação fiduciária de bens móveis e imóveis.

#### 7. Outros Créditos

Nesse subgrupo são registradas rendas a receber, adiantamentos, ressarcimento a receber, antecipações salariais e provisões de crédito de liquidação duvidosa, tendo como origem ativos financeiros não recebidos.

(Em milhares de reais)	31/12/2023	31/12/2022
Rendas a Receber	69	44
Diversos (a)	2.714	3.128
(-) Provisões Outros Créditos (b)	(34)	(43)
<b>TOTAL</b>	<b>2.749</b>	<b>3.129</b>

(a) Do total de R\$ 2.714 mil (R\$ 2.652 mil se refere a valores a receber da venda de ativos não financeiros mantidos para venda - imóveis).

(b) Se refere a provisão constituída sobre recebíveis das vendas de ativos não financeiros mantidos para venda.

## 8. Outros Valores e Bens

O subgrupo de outros valores e bens estava assim composto:

(Em milhares de reais)	31/12/2023	31/12/2022
Material de Consumo em Estoque	48	67
Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda - Outros Imóveis (a)	223	223
Despesas Antecipadas - Prêmio de Seguro	5	5
<b>TOTAL</b>	<b>276</b>	<b>295</b>

(Em milhares de reais)	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativos não financeiros mantidos p/ venda</b>		
( a ) Lote urbano - AV. Dudu Biléo, Lote 04 - Paraíso do Tocantins-TO	223	223
<b>TOTAL</b>	<b>223</b>	<b>223</b>

(a) Um lote urbano localizado na Quadra Comercial 05, Parque Industrial Nova Esperança, na Cidade de Paraíso Tocantins – TO, com área de 1.200 m<sup>2</sup>, recebidos a título de dação de pagamento de dívida.

## 9. Imobilizado e Intangível

Os quadros a seguir demonstram a movimentação do imobilizado e intangível, com as respectivas depreciações e amortizações:

(Em milhares de reais)	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2022
<b>Imobilizado Uso</b>				
Instalações	350	-	-	350
Móveis e Equipamentos	1.175	30	(4)	1.149
Veículos	209	-	-	209
<b>Subtotal</b>	<b>1.734</b>	<b>30</b>	<b>(4)</b>	<b>1.708</b>
<b>Depreciações Acumuladas</b>				
(-) Instalações	(294)	(35)	-	(259)
(-) Móveis e Equipamentos	(1.017)	(58)	4	(959)
(-) Veículos	(209)	-	-	(209)
<b>Subtotal</b>	<b>(1.520)</b>	<b>(93)</b>	<b>4</b>	<b>(1.427)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>214</b>	<b>(63)</b>	<b>-</b>	<b>281</b>

(Em milhares de reais)	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2022
<b>Ativos Intangíveis</b>				
Software	43	-	(8)	51
<b>Subtotal</b>	<b>43</b>	-	<b>(8)</b>	<b>51</b>
<b>Amortização Acumuladas</b>				
(-) Software	(43)	-	-	(49)
<b>Subtotal</b>	<b>(43)</b>	-	-	<b>(49)</b>
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>(8)</b>	<b>2</b>

## 10. Obrigações para Repasse no País – Instituições Oficiais

A Agência firmou contrato de credenciamento com o Ministério do Turismo no valor de R\$ 18.422 mil (contrato nº 001/2019, Processos nºs 72031.002395/2019-47 e 72031.013504/2019-51), como objeto a prestação de serviços, na intermediação das operações de financiamentos para empresas do segmento de turismo, devidamente cadastradas no Cadastro de Prestadores de Serviços Turismo do MTur – Cadastur.

Os recursos do FUNGETUR disponibilizados enquanto não desembolsados aos mutuários, bem como as parcelas referentes às amortizações dos financiamentos enquanto não repassadas ao FUNGETUR, serão remunerados, *pro rata die*, pela taxa SELIC.

A partir do desembolso dos financiamentos aos mutuários, até as datas estipuladas para as amortizações desses financiamentos, incidirá atualização monetária, *pro rata die*, com base na variação anual do Índice Nacional de Preços ao Consumidor - INPC ou por outro que legalmente venha a substituí-lo. O valor é devido ao FUNGETUR pelos mutuários, sendo recolhido pela Agência.

(Em milhares e reais)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>FUNGETUR</b>		
Curto Prazo	1.773	1.546
Longo Prazo	14.207	7.828
<b>TOTAL</b>	<b>15.980</b>	<b>9.374</b>

O montante contratual descrito no *caput* foi disponibilizado nos dia 09 de abril de 2020 (R\$ 5.317 mil), 21 de setembro de 2020 (R\$ 5.317 mil), 04 de setembro de 2023 (R\$ 1.621 mil), 20 de novembro de 2023 (R\$ 6.167 mil) e ocorreram negociações de financiamentos junto a mutuários, e que até 31 de dezembro de 2023, somaram cerca de R\$ 7.794 mil, conforme quadro a seguir:

(Em milhares de reais)

Recurso - FUNGETUR	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 360	Acima de 360	Total	Até 360	Acima de 360	Total
Fungetur Aquisição de Bens e Giro	264	1.259	1.523	146	262	408
Fungetur Capital de Giro	1.365	4.062	5.427	1.159	1.360	2.519
Fungetur Obras Cíveis	34	810	844	78	989	1.067
<b>TOTAL</b>	<b>1.663</b>	<b>6.131</b>	<b>7.794</b>	<b>1.383</b>	<b>2.611</b>	<b>3.994</b>

## 11. Outras Obrigações

Composta por tributos, encargos trabalhistas, obrigações trabalhistas, obrigações com terceiros por serviços tomados, passivos contingentes e outras obrigações.

(Em milhares de reais)	31/12/2023	31/12/2022
<b>COBRANÇA E ARRECADAÇÃO</b>		
IOF-Op. Crédito	10	3
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>3</b>
<b>FISCAIS PREVIDENCIÁRIAS</b>		
Provisão Imp. Contrib S/ Lucros	10	-
Imp. Contrib S/ Serv Terceiros	10	10
Imp. Contrib S/ Salários	173	154
Outros Imp. Contribuições	41	30
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>234</b>	<b>194</b>
<b>DIVERSAS</b>		
Despesas Pessoal	199	173
Outras Despesas Administrativas	94	88
Prov. Passivos Contingências	58	58
Credores Diversos-País	368	55
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>719</b>	<b>374</b>
<b>TOTAL</b>	<b>963</b>	<b>571</b>

As declarações de rendimentos, outros impostos e contribuições sociais estão sujeitas à revisão e eventual lançamento adicional por parte das autoridades tributárias. Entretanto, não existe auto de infração contra a Agência, nem indicações de contingências relacionadas com quaisquer tributos.

## 12. Provisões, Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas são efetuados de acordo com o Pronunciamento CPC 25 – Provisões, Passivo Contingentes e Ativos Contingentes.

As provisões passivas em 31 de dezembro de 2023, se apresentam conforme quadro a seguir:

(Em milhares de reais)	Contingência Passiva	Data de Protocolo	Posicionamento	Valor Estimado	
				31/12/2023	31/12/2022
	Contingência Civil (embargos à execução)	22/09/2017	PROVÁVEL	39	39
	Contingência Civil (embargos à execução)	07/07/2017	PROVÁVEL	17	17
	Contingência Civil (busca e apreensão)	22/02/2021	PROVÁVEL / Julgado procedente em parte.	2	2
	<b>TOTAL</b>			<b>58</b>	<b>58</b>

Os passivos contingentes, em 31 de dezembro de 2023, com probabilidade possível, ou seja, que podem ou não causar desembolso futuro, são:

(Em milhares de reais)	Contingências Passivas	Data de Protocolo	Posicionamento	Valor Estimado	
				31/12/2023	31/12/2022
	Contingência Civil Passiva (Agravado de Instrumento)	14/04/2021	Possível	-	70
	Contingência Civil Passiva (Embargos à Execução)	27/04/2022	Possível	-	43
	Contingência Civil Passiva (Mandato de Segurança)	16/08/2018	Possível	-	1
	<b>TOTAL</b>			<b>-</b>	<b>114</b>

### 13. Patrimônio Líquido

#### a) Capital Social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 51.471 mil e integralizado é de R\$ 52.824 mil, dividido em 6.000 mil ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Foi homologado em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 13 de dezembro de 2023, aporte de capital no valor de R\$ 1.509 mil, proveniente de todos os acionistas, mantendo-se a proporcionalidade entre os acionistas da Instituição e sem emissão de ações. Até 31 de dezembro de 2023, deste montante foi integralizado R\$ 1.500 mil e a integralizar 9 mil.

O capital social da Agência apresentava a seguinte composição em 31 de dezembro de 2023:

(Em reais)

ACIONISTAS	TIPOS DE AÇÕES	PARTICIPAÇÃO (%)	NÚMERO DE AÇÕES	VALOR DAS AÇÕES	CAPITAL INTEGRALIZADO	CAPITAL A INTEGRALIZAR
GOVERNO DO ESTADO DO TOCANTINS	O.N.	99,4	5.964.000	52.662.189	52.662.189	-
SINDUSCON	O.N.	0,1	6.000	52.980	29.841	23.139
FCDL	O.N.	0,1	6.000	52.980	51.471	1.509
FAET	O.N.	0,1	6.000	52.980	28.131	24.849
FECOMÉRCIO	O.N.	0,1	6.000	52.980	29.841	23.139
FACIET	O.N.	0,1	6.000	52.980	12.701	40.279
SICON	O.N.	0,1	6.000	52.980	9.683	43.297
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>6.000.000</b>	<b>52.980.069</b>	<b>52.823.857</b>	<b>156.212</b>

O capital social da Agência apresentava a seguinte composição em 31 de dezembro de 2022:

(Em reais)

ACIONISTAS	TIPOS DE AÇÕES	PARTICIPAÇÃO (%)	NÚMERO DE AÇÕES	VALOR DAS AÇÕES	CAPITAL INTEGRALIZADO	CAPITAL A INTEGRALIZAR
GOVERNO DO ESTADO DO TOCANTINS	O.N.	99,4	5.964.000	51.162.189	51.162.189	-
SINDUSCON	O.N.	0,1	6.000	51.471	29.841	21.630
FIETO	O.N.	0,1	6.000	51.471	28.533	22.938
FAET	O.N.	0,1	6.000	51.471	28.131	23.340
FECOMÉRCIO	O.N.	0,1	6.000	51.471	29.841	21.630
FACIET	O.N.	0,1	6.000	51.471	12.701	38.770
SICON	O.N.	0,1	6.000	51.471	9.683	41.788
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>6.000.000</b>	<b>51.471.015</b>	<b>51.300.919</b>	<b>170.096</b>

#### b) Prejuízos Acumulados

Em 31 de dezembro de 2023 a Agência apresentava o seguinte prejuízo acumulado de períodos anteriores:

(Em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>RESULTADO ACUMULADO</b>		
Resultado de Exercícios Anteriores	(20.203)	(19.397)
Resultado do Período	362	(806)
<b>TOTAL</b>	<b>(19.841)</b>	<b>(20.203)</b>

A Agência vem apresentando prejuízo acumulado nos últimos exercícios sociais, diminuindo o patrimônio líquido e fazendo surgir a necessidade de aportes de capital

social, de forma a atender os indicadores e índices exigidos das instituições financeiras, pelos normativos do Bacen e do CMN.

#### **14. Receita de Intermediação Financeira**

A Agência obteve receitas operacionais de intermediação financeira, conforme quadro a seguir:

(Em milhares de reais)	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Operações de Crédito	2.664	4.694	3.105
Operações com Títulos e Valores Mobiliários	954	2.173	2.062
<b>TOTAL</b>	<b>3.618</b>	<b>6.867</b>	<b>5.167</b>

Essas receitas apresentavam a seguinte composição:

(Em milhares de reais)	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>RENDAS OPERAÇÕES CRÉDITO</b>	<b>2.664</b>	<b>4.694</b>	<b>3.105</b>
Rendas de Empréstimos	2.416	4.233	2.740
Rendas de Financiamentos	248	461	365
<b>RENDAS TIT. VAL. MOBILIÁRIOS</b>	<b>954</b>	<b>2.173</b>	<b>2.062</b>
Rendas de Títulos de Renda Fixa	633	1.390	1.065
Rendas de Aplicações de Fundos	321	783	997
<b>TOTAL</b>	<b>3.618</b>	<b>6.867</b>	<b>5.167</b>

#### **15. Despesas de Intermediação Financeira**

As despesas com intermediação financeira foram:

(Em milhares de reais)	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.447)	(2.310)	(1.401)
Reversão da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	299	688	490
Reversão da Provisão para Outros Créditos	9	10	46
Outras Reversões - Contingências Passivas	-	-	17
(-) Provisão para Outros Créditos	-	-	(57)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	291	604	257
(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	(251)	(535)	(617)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.099)</b>	<b>(1.543)</b>	<b>(1.265)</b>

#### **16. Despesas de Pessoal e Honorários**

Composto por honorários ao conselho fiscal, conselho administrativo, ajuda de custo, vale transporte, encargos previdenciários (FGTS e INSS), remuneração dos colaboradores e treinamentos, como segue:

(Em milhares de reais)	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas Honorários	(253)	(424)	(346)
Despesas Pessoal - Benefícios	(510)	(884)	(632)
Despesas Pessoal - Encargos	(313)	(582)	(545)
Despesas Pessoal - Proventos	(732)	(1.472)	(1.353)
Despesas Pessoal - Treinamento	(3)	(3)	(10)
Despesas com Remuneração - Estagiários	(8)	(14)	(1)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.819)</b>	<b>(3.379)</b>	<b>(2.887)</b>

### **17. Outras Despesas Administrativas**

Esse subgrupo apresentava a seguinte composição:

(Em milhares de reais)	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas Água, Energia Gás	(53)	(96)	(86)
Despesas Aluguéis	(97)	(196)	(172)
Despesas Comunicações	(28)	(56)	(60)
Desp. Manut. Conserv. Bens	(92)	(189)	(151)
Despesas Material	(10)	(23)	(24)
Despesas Processamento Dados	(421)	(831)	(745)
Despesas Promoções Relações Pública	(1)	(1)	(1)
Despesas Propaganda Publicidade	-	-	(1)
Despesas Publicações	(16)	(48)	(109)
Despesas Seguro	(5)	(10)	(8)
Despesas Serviços Sist. Financeiro	(119)	(219)	(162)
Despesas Serviços Terceiros	-	-	-
Despesas Serv. Vigilância Segurança	(4)	(8)	(8)
Desp. Serv. Técnicos Especializados	(9)	(20)	(18)
Despesas Transportes	(29)	(64)	(75)
Despesas Viagens no País	(92)	(134)	(62)
Despesas de Amortização	-	(2)	(7)
Despesas de Depreciação	(47)	(97)	(107)
Outras Despesas Administrativas	(52)	(121)	(116)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.075)</b>	<b>(2.115)</b>	<b>(1.912)</b>

### **18. Seguros dos Principais Ativos**

A Agência delimita os riscos de sinistros, buscando no mercado coberturas de seguros compatíveis com seu porte e suas operações. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros. Os seguros mantidos pela companhia estavam assim compostos:

Apólice	Seguradora	Tipo	Contratação	Vigência
0531103255358	Porto Seguro	Seguro Veículo	03/02/2023	12 meses
0531103114622	Porto Seguro	Seguro Veículo	28/06/2023	12 meses
0000001546920	BB. Seguro	Seguro Predial	31/10/2023	12 meses

## **19. Transações com Partes Relacionadas**

A Agência tem como seu principal acionista o Governo do Estado do Tocantins e tem operações realizadas como parte relacionada a administração do Fundo FDESTO, pela qual recebe taxa de administração calculadas sobre a carteira ativa das operações de crédito, sendo que no exercício de 2023, obteve receitas no valor de R\$ 604 mil (em 2022, R\$ 385 mil).

## **20. Recursos Humanos**

O quadro atual de pessoal é composto por 45 funcionários, sendo 28 celetistas contratados por tempo indeterminado sem concurso público, incluindo a Diretoria Executiva e 17 funcionários cedidos pelo Governo do Estado do Tocantins, acionista majoritário.

## **21. Fundo de Desenvolvimento Econômico e Sustentável do Estado do Tocantins – FDESTO**

O Fundo de Desenvolvimento Econômico e Sustentável do Estado do Tocantins (FDESTO) regido pela Lei Estadual nº 3.665/2020, tem por objetivo de fomentar a economia, com vistas a desenvolver a produção e a comercialização de produtos e serviços, nos setores da indústria, agroindústria, piscicultura e comércio, por meio de financiamento orientado a micro, pequenos e médios empreendimentos, considerados relevantes para o desenvolvimento com sustentabilidade do Estado, com enfoque econômico.

Em 31 de dezembro de 2023, há um saldo registrado em contas de compensação da Agência, no valor de R\$ 24.012 mil (em 2022, R\$ 15.998 mil), referente ao total dos ativos do FDESTO. A Agência receberá a título de remuneração pela administração do Fundo o percentual de 0,50% e 0,60% a.m. sobre a carteira ativa dos créditos liberados e 0,30% a.m. sobre os créditos baixados como prejuízo.

## **22. Gerenciamento de Risco**

A Agência adota modelo de gestão integrada de todos os riscos a que está exposta, sendo os mais relevantes os riscos de crédito, operacionais e de mercado.

São apresentados os principais riscos relacionados às atividades da Agência de Fomento, além de detalhar o apetite de riscos em suas atividades e de estratégias de identificação, monitoramento, gestão e mitigação deles.

Ressalta-se que as aplicações financeiras estão registradas em Títulos e Valores Mobiliários que são mantidos em Letras Financeiras do Tesouro (LFT) até o vencimento, e em Cotas de Fundos que foram mantidas em Fundos de Investimentos referenciados por CDI, por isso não estão expostas a risco de mercado.

### **22.1. Risco de Liquidez**

A gestão do risco de liquidez visa garantir que a Agência cumpra com suas obrigações, mesmo em períodos de estresse prolongados, sem prejudicar os negócios, evitando perdas consideráveis, sendo controlada pelo indicador de liquidez da instituição.

A gestão do risco de liquidez ocorre pela determinação de um volume de recursos, composta de ativos líquidos de alta qualidade necessários para honrar com as obrigações em longos cenários de estresse.

Nesse ínterim, são determinados limites para os indicadores de liquidez da Agência, com o propósito de preservar fontes de captações pulverizadas e de baixo custo para manter um nível de caixa adequado as obrigações da Instituição, garantindo a continuidade em situações de estresse.

#### 22.2. Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito é realizada pelo acompanhamento da carteira de crédito e dos indicadores de inadimplência consolidados.

O procedimento de liberação de crédito zela pela qualidade, segurança e liquidez no emprego dos ativos de crédito, com o propósito de manter eficiência e rentabilidade na carteira de crédito, através de controles com alçadas operacionais para liberação de crédito. As renegociações de crédito são submetidas aos mesmos controles de uma concessão inicial.

A Agência busca segurança e qualidade da carteira, através de lastros compatíveis com os riscos assumidos, dado os volumes, períodos e objetivos dos créditos liberados e retendo provisionamento apropriados com níveis de concentração aceitáveis.

#### 22.3. Risco de Mercado

A Agência controla diariamente a expectativa de perdas em função da variação de preços e taxas dos ativos financeiros, uma vez que existe a possibilidade de as operações apresentarem descasamentos de indexadores e prazos.

As métricas controladas têm o objetivo de assegurar a composição apropriada dos portfólios através do mapeamento dos fatores de riscos e do acompanhamento de limites, buscando o desenvolvimento sustentável dos negócios e volatilidade reduzida dos resultados.

#### 22.4. Risco Operacional

Perdas operacionais decorrentes de erros, não conformidades ou procedimentos inapropriados, de sistemas ou colaboradores, ou de eventualidades são reportadas internamente, processadas pela coordenadoria de risco, e um plano de ação mitigatório efetivo é implementado.

A Agência busca minimizar os riscos operacionais relativos à corrupção, fraudes, descumprimentos propositais de questões regulamentares ou legislativas, e, também, minimizar erros humanos ou de processos na execução de negócios e das tarefas de suporte.

#### 22.5. Gerenciamento de Capital

Foi aprovado pelo Conselho de Administração e a Diretoria Executiva a política de gerenciamento de capital, a qual traz a forma de atuação quanto as metas e projeções de capital, a política de distribuição do capital, e as principais fontes de capital da Agência, bem como, sua estrutura, em conformidade com a resolução do CMN e normas complementares.

A Agência mantém margem de PR em linha com o estabelecido pela Resolução CMN nº 4.958/2021, bem como para a cobertura do Risco de Variação das Taxas de Juros em

Instrumentos Classificados na Carteira Bancária (IRRBB) e o adicional de Capital Principal mínimo requerido para RWA (ACP).

(Em milhares de reais)

Descrição	31/01/2023	28/02/2023	31/03/2023	30/04/2023	31/05/2023	30/06/2023
Patrimônio de Referência (PR)	31.371.947	31.474.411	31.556.679	31.534.860	31.573.905	31.711.669
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	47.607.831	47.576.761	47.643.871	47.491.908	47.557.099	47.541.942
RWAcpad	41.219	41.188.116	41.255.226	41.103.263	41.168.453	41.153.297
RWAopad	6.388.646	6.388.646	6.388.646	6.388.646	6.388.646	6.388.646
Sobre o PR considerando o Rban	26.184.105	26.290.867	26.357.376	26.350.632	26.377.811	26.511.517
Índice de Basileia = (PR / RWA) *100	65,90%	66,16%	66,23%	66,40%	66,39%	66,70%

(Em milhares de reais)

Descrição	31/07/2023	31/08/2023	30/09/2023	31/10/2023	30/11/2023	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	31.691.774	31.805.940	31.806.647	31.784.093	31.723.290	33.135.299
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	49.124.178	49.328.017	50.888.630	40.798.990	46.558.490	48.330.242
RWAcpad	41.013.397	41.217.236	42.777.849	32.688.209	38.447.709	40.219.461
RWAopad	8.110.781	8.110.781	8.110.781	8.110.781	8.110.781	8.110.781
Sobre o PR considerando o Rban	215.615	228.802	233.495	241.297	245.004	247.773
Índice de Basileia = (PR / RWA) *100	64,51%	64,48%	62,50%	77,90%	68,14%	68,56%

### Índice de Basileia = PR / RWA

Na fórmula, PR se refere ao patrimônio de referência e RWA aos ativos ponderados pelo risco. O patrimônio de referência, por sua vez, é formado pelo capital principal da instituição e pelo capital complementar. Quanto maior o índice de Basileia, mais sólida é a instituição, ou seja, há menores riscos de ela enfrentar problemas e vir à falência.

**Patrimônio de Referência (PR):** O seu cálculo é determinado por metodologia do Conselho Monetário Nacional (Resolução nº 3.444/2007). Esta resolução determina que ao valor do patrimônio líquido de cada instituição financeira sejam somados alguns itens (provisão, dívidas subordinadas, instrumentos híbridos de capital de dívidas) e subtraídos outros (reservas, créditos tributários, ativos diferidos, entre outros), que resultarão no valor do PR.

**Ativos Ponderados pelo Risco (RWA):** consiste em uma metodologia utilizada pelas instituições financeiras para calcular, de forma ponderada, a exposição de risco de seus ativos. O RWA determina o Índice de Adequação de Capital e o capital necessário a essa organização.

**RWAcpad:** exprime as possibilidades de risco de crédito

**RWAopad:** expressa o risco operacional

**Rban:** é a parcela de exposição ao risco das operações classificadas na carteira de não-negociação (*banking book*), através do cálculo estabelecido pelo sistema Integral Trust que utiliza a metodologia delta NII.

**Índice de Basileia:** é um indicador internacional que possui a finalidade de analisar a saúde financeira de uma instituição financeira. Há grosso modo, ele mede o quanto o banco tem de patrimônio em relação ao seu volume de empréstimos.

## 22.6. Programa de Testes de Estresse

O Programa de Testes de Estresse é um conjunto coordenado de processos e rotinas, dotados de metodologias, documentação e governança próprias, com o objetivo principal de identificar potenciais vulnerabilidades da instituição em possíveis situações adversas e extremas. Os testes de estresse servem para fins de supervisão, para definir políticas e estratégias apropriadas para atenuar os choques em cenários adversos e peculiares.

Exercem papel essencial para reforçar a governança corporativa, a resistência das instituições, do sistema financeiro e evidência, como benefício, a identificação dos pontos vulneráveis da Instituição. Analisa potenciais efeitos e fatores que sejam adversos ao cenário atual, adotando a análise de sensibilidade para mensurar alterações nos riscos de crédito e de liquidez. O Teste de Estresse é o exercício, com finalidade definida, de avaliação prospectiva dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos na Instituição ou em um portfólio específico. Devem ser utilizados como uma ferramenta de Gerenciamento de Riscos e para auxílio nas tomadas de decisões de negócios da Instituição.

## 22.7. Declaração de Appetite a Risco – RAS

Foi aprovado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva a Declaração de Appetite aos Riscos. A RAS contém:

- os tipos de riscos e os 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; e
- as condições de competitividade e o ambiente regulatório em que a instituição atua.

## 22.8. Risco Socioambiental

A Agência estabelece rotinas e procedimentos para identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental das atividades e operações realizadas por quaisquer empresas junto a Instituição. Tais rotinas e procedimentos são realizados, considerando os princípios da proporcionalidade e relevância das operações e setores de atuação do cliente, bem como eventuais especificidades.

## 22.9. Prevenção e Combate às Atividades de Lavagem de Dinheiro e Corrupção

Para garantir o cumprimento dos princípios e objetivos da Agência e, ainda, atendendo ao disposto na Lei nº 9.613/1998 com redação da Lei nº 12.683/2012 e a Circular Bacen nº 3.978/2020, com suas normas complementares, a Agência possui manual de PLD, o qual têm por objetivo estabelecer as diretrizes gerais e os procedimentos internos a serem adotados na Prevenção e Combate às Atividades de Lavagem de Dinheiro e nas práticas de Corrupção, os procedimentos de detecção e análise de indícios de lavagem de dinheiro e a comunicação de ocorrências ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF, bem como de estabelece a competência e responsabilidade de cada área no processo de detecção de indícios do crime de lavagem de dinheiro.

## 22.10. Segurança Cibernética

São considerados riscos de segurança cibernético, riscos que afetam diretamente a confidencialidade das informações corporativas e/ou dos clientes da Agência e/ou que afetam suas operações.

Diante do exposto, o referido risco é um potencial associado à exploração de uma ou mais vulnerabilidades de um recurso (ou conjunto de recursos) ou de processos, por parte de uma ou mais ameaças, com impacto negativo nos recursos afetados, por conseguinte na atividade e negócio da organização.

A avaliação das práticas de segurança é realizada no desenvolvimento de qualquer sistema relevante, tornando o processo de concepção dos sistemas construídos dentro da Agência, mais confiável e com controle de auditoria, atendendo aos requisitos e metodologia interna, assegurando que as informações processadas sejam protegidas.

Palmas, 20 de fevereiro de 2024.

**DENISE ROCHA DOMINGUES**  
Diretora Presidente

**JARDEL CRYSTIANO NUNES RIBEIRO**  
Diretor Administrativo e Financeiro

**ELAINE MARIA DE MATOS**  
Diretora Operacional

**ANTONIEL PONTES FERNANDES FILHO**  
Coordenador de Contabilidade e Finanças  
CRC TO 003075/O

Ilmo. Srs.

**Conselho de Administra o e aos Acionistas da**

**Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A**

CNPJ N  05.474.540/0001-20

### **Opinião**

Examinamos as Demonstra es Contábeis da **Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A** que compreendem as Demonstra es Contábeis compostas pelo Balanço Patrimonial – BP; Demonstra o do Resultado do Exercício – DRE; Demonstra es do Resultado Abrangente – DRA; Demonstra o das muta es do Patrimônio Líquido – DMPL; Demonstra o do Fluxo de Caixa – DFC; e Notas Explicativas do período 01/01/2023 a 31/12/2023, assim como o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as Demonstra es Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posi o patrimonial e financeira da **Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas opera es e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, principalmente em rela o a Lei das sociedades por A es – **Lei 6.404/76**; assim como as Instru es emitidas pelo Banco Central – **BACEN** e Plano Contábil das Institui es do Sistema Financeiro Nacional – **COSIF** conforme **Resolu o BACEN n  4858/20**.

Diante de nossos achados e das conclusões obtidas, reconhecemos que a **Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A** vem desenvolvendo as atividades satisfatoriamente e cumprindo com os critérios legais, técnicos e de eficiência na gestão de seus recursos e patrimônio.

### **Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Contábeis".

Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Administração da **Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A** é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório esta, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria, ou de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato.

Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidade da Administração pelas Demonstrações Financeiras**

A administração da **Agência de Fomento do Estado do Tocantis S.A** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas Demonstrações Contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para

emitir a elabora o de Demonstra es Contábeis livre de distor o relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elabora o das Demonstra es Contábeis, a administra o   responsável, pela avalia o da capacidade de a Institui o continuar operando, divulgando seus serviços e quando aplicável, reportar os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elabora o das Demonstra es Contábeis, a não ser que a administra o pretenda liquidar a Institui o ou cessar suas opera es, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das opera es.

Os responsáveis pela governança da Institui o são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elabora o das Demonstra es Contábeis.

### **Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstra es Contábeis.**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as Demonstra es Contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distor es relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e, emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável   um alto nível de segurança, mas, não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detectam as eventuais distor es relevantes existentes.

As distor es podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econ micas dos usuários tomadas com base nas referidas Demonstra es Contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distor es relevantes nas Demonstra es Contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detec o de distor o relevante, resultante de fraude   maior do que proveniente de erro, já que a

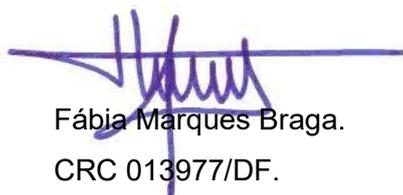
fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsifica o, omissão ou representa es falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria, para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Institui o.
- Avaliamos a adequa o das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulga es feitas pela administra o.
- Concluímos sobre a adequa o do uso pela administra o, da base contábil de continuidade operacional, e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em rela o a eventos ou condi es que possam levantar d vida significativa em rela o   capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar aten o em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulga es nas Demonstra es Contábeis ou incluir modifica o em nossa opinião, se as divulga es forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condi es futuras podem levar a Institui o a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresenta o geral, a estrutura e o conteúdo das Demonstra es Contábeis, inclusive as divulga es e se as Demonstra es Contábeis representam as correspondentes transa es e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresenta o adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constata es significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança, declara o de que cumprimos com as exigências  ticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e, comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Brasília- DF, 29 de abril de 2024



F bia Marques Braga.

CRC 013977/DF.

Metr pole Soluções Governamentais.



Reinaldo Santos Oliveira Junior

CRC 006350/SE.

Responsável Técnico: Reinaldo Santos Oliveira Junior

- CRC 006350/SE - CVM 12.629 - Auditor registrado no CNAI - Cadastro

Nacional de Auditores Independentes sob número 4309.



José Marcos Mota Bezerra Júnior.

CRC DF- 028585/O-8.

Responsável Técnica: F bia Marques Braga – CRC 013977/DF – Auditora registrada no IBRACON  
– Instituto dos Auditores Independentes do Brasil sob número 5217.

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A, em reunião realizada no dia 14 de maio de 2024, cumprindo suas atribuições legais e estatutárias, analisou as Demonstrações Financeiras, referentes ao exercício findo em 31/12/2023, apreciou o Relatório da Administração, as respectivas Notas Explicativas, o parecer dos Auditores Independentes, do Comitê de Auditoria e demais documentos referentes ao término do exercício e, assim, diante das peças apresentadas e após a análise de toda a documentação, referente ao período e, ainda, considerando a manifestação contida no Parecer da METROPOLE – Auditores Independentes Associados S/S, registrou sugestões e ressalvas, entendeu que a Prestação de Contas representa, adequadamente, a posição patrimonial e financeira da Instituição e opina, favoravelmente, à aprovação dos referidos documentos. Palmas - TO, 14 de maio de 2024.

**BRUNO BARRETO  
CESARINO**  
Presidente

**JOSÉ PEDRO DIAS  
LEITE**  
Membro

**SEBASTIÃO PEREIRA  
NEUZIN NETO**  
Membro

## **PARECER DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

O Conselho de Administração da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A, em reunião realizada no dia 23 de maio de 2024, cumprindo suas atribuições legais e estatutárias, analisou as Demonstrações Financeiras, referentes ao exercício findo em 31/12/2023, apreciou o Relatório da Administração, as respectivas Notas Explicativas, o parecer dos Auditores Independentes, do Comitê de Auditoria, do Conselho Fiscal e demais documentos referentes ao término do exercício e, assim, diante das peças apresentadas e após a análise de toda a documentação, referente ao período e, ainda, considerando a manifestação contida no Parecer da METROPOLE – Auditores Independentes Associados S/S, entendeu que a Prestação de Contas representa, adequadamente, a posição patrimonial e financeira da Instituição e opina, favoravelmente, à aprovação dos referidos documentos. Palmas - TO, 23 de maio de 2024.

**DENISE ROCHA DOMINGUES**  
Presidente

**CLERSON DALVANI REIS**  
Vice-Presidente

**ANDERSON LUIZ JUSTINO MARTINS**  
Membro

**EDSON CABRAL DE OLIVEIRA**  
Membro

**DONIZETH APARECIDO SILVA**  
Membro

**LUIZ CARLOS CARNEIRO**  
Membro