



# RELATÓRIO DE GESTÃO EXERCÍCIO 2014



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

**Atos praticados pelos gestores abaixo:**

**DIRETORIA EXECUTIVA**

Rodrigo Alexandre Gomes de Oliveira  
DIRETOR-PRESIDENTE

José Antônio Souza Filho  
DIRETOR OPERACIONAL  
DIRETOR ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO EM EXERCÍCIO

**CONSELHO FISCAL**

Vanda Maria Gonçalves Paiva  
PRESIDENTE

Jax James Garcia Pontes  
TITULAR

Marcia Mantovani  
TITULAR

Cristiane Sales Coelho  
SUPLENTE

Bruno Nolasco de Carvalho  
SUPLENTE

Ana Ferreira Alves Martins  
SUPLENTE

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Marcelo Olímpio Carneiro Tavares  
Presidente

Renan de Arimatéa Pereira  
VICE PRESIDENTE

Ruiter Luiz Andrade Pádua  
Membro

Francisco Tadeu Sant'anna Jardim  
MEMBRO

Rodrigo Alexandre Gomes de Oliveira  
MEMBRO



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
[www.to.gov.br](http://www.to.gov.br)

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
[www.fomento.to.gov.br](http://www.fomento.to.gov.br)

---

***Este Relatório de Gestão foi elaborado em conformidade com as orientações da Instrução Normativa do TCE/TO nº. 006, de 25 de junho de 2005, Regimento Interno do TCE/TO, aprovado pela Resolução Normativa nº. 002, de 04 de dezembro de 2002, e Lei Orgânica do TCE/TO nº. 1.284, de 17 de dezembro de 2001.***



## SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO.....	6
1. IDENTIFICAÇÃO .....	6
2 RESPONSABILIDADE SOCIAL.....	7
3 ESTRATÉGIA DE ATUAÇÃO .....	7
3.1 Planejamento Estratégico .....	8
3.2 Estrutura organizacional .....	8
3.3. Capital Social .....	10
3.4. Política de Crédito .....	10
4 INDICADORES DE GESTÃO POR ÁREAS .....	11
4.1 TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - TI .....	11
4.2 COORDENADORIA ADMINISTRATIVA.....	12
4.2.1 Desenvolvimento Humano .....	12
4.3 COMUNICAÇÃO E MARKETING.....	14
4.4 DESENVOLVIMENTO E PROSPECÇÃO DE NEGÓCIOS .....	16
4.5 GESTÃO DO CRÉDITO .....	21
4.8 - GESTÃO DE RISCO E COMPLIANCE .....	29
4.9 – OUVIDORIA.....	30
4.10 - AUDITORIA INTERNA.....	31
5 CONSIDERAÇÕES FINAIS .....	34



## LISTA DE QUADRO

QUADRO 1 - DADOS IDENTIFICADORES DA UNIDADE JURISDICIONADA .....	6
QUADRO 2 - ESTRUTURA ORGANIZACIONAL.....	9
QUADRO 3 - DEMONSTRATIVO DE COMPOSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL .....	10
QUADRO 4 - DEMONSTRATIVO DAS DOAÇÕES ARRECADADAS EM 2014.....	13
QUADRO 5 – LIBERAÇÕES DE CRÉDITO - RENOVAÇÃO.....	17
QUADRO 6 – LIBERAÇÕES DE CRÉDITO – NOVOS CLIENTES .....	17
QUADRO 7 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	19
QUADRO 8 – RATING DAS OPERAÇÕES .....	20
QUADRO 9 – GARANTIA DAS OPERAÇÕES .....	20
QUADRO 10 – GESTÃO DA CARTEIRA.....	21
QUADRO 11 – RECEITAS ORÇADAS X REALIZADAS .....	23
QUADRO 12 – DESPESAS ORÇADAS X REALIZADAS .....	24
QUADRO 13 – INVESTIMENTOS ORÇADOS X REALIZADOS .....	26



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

## APRESENTAÇÃO

Este relatório é peça obrigatória do processo de prestação de contas anual e tem por objetivo descrever as metas estabelecidas, ações realizadas e resultados alcançados ao longo do exercício 2014, além dos meios orçamentários, financeiros, patrimoniais e logísticos utilizados para o cumprimento dos objetivos institucionais.

O conteúdo mínimo do Relatório de Gestão encontra-se disciplinado por Decisões Normativas do Tribunal de Contas do Estado do Tocantins.

## 1. IDENTIFICAÇÃO

### QUADRO 1 - Dados Identificadores da Unidade Jurisdicionada

Nome completo e sigla	Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A.
Natureza jurídica	Sociedade Anônima de Economia Mista de Capital Fechado.
Normativos de criação, definição de competências e estrutura organizacional	A Agência de Fomento foi criada através da Lei nº 1.298, de 22/02/2002, com alterações introduzidas pela Lei nº 1.628, de 5/12/2005, tendo sido instalada em outubro de 2005. Seu Estatuto Social foi aprovado em Assembléia Geral, tendo passado posteriormente por alterações de diversos atos.
CNPJ	05.474.540/0001-20
Endereço completo da sede	Av. LO 02, Qd. 104 Norte, Conj. 04, Lt. 1-A, Sl.s. 7, 8, 9 e 10, Plano Diretor Norte – Palmas/TO CEP: 77006-022 Fone: (63) 3218-9001 Fax: (63) 3218-9050
Endereço na internet	<a href="http://www.fomento.to.gov.br">www.fomento.to.gov.br</a>
Situação	Em funcionamento. Autorizada pelo Banco Central do Brasil.
Função de governo predominante	Financiar projetos de desenvolvimento, podendo firmar convênios com instituições de pesquisa, nacionais, internacionais ou estrangeiras, públicas ou privadas, e fazer empréstimos com recursos próprios e de repasses.



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

Tipo de atividade	Agência de Fomento (Instituição financeira não bancária).
-------------------	---

## 2 RESPONSABILIDADE SOCIAL

A Agência de Fomento é uma instituição financeira não bancária, organizada sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, que atua sob a supervisão do Banco Central do Brasil e rege-se através da Lei das Sociedades Anônimas, por seu Estatuto Social 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.

Inaugurada em Outubro de 2005, a Agência de Fomento, em parceria com o Governo do Estado, tem mantido sua missão de participar ativamente do desenvolvimento sustentável do Estado do Tocantins, viabilizando o apoio a investimentos que geram renda, emprego e competitividade nos diversos setores produtivos da economia local, incentivados pelo crédito diferenciado e impulsionando a instalação e a manutenção de negócios no Estado, em consonância com o Plano de Governo e com as necessidades e potencialidades locais.

O cumprimento da missão por meio da realização das ações de crédito é o grande desafio da Instituição, sendo estas pautadas em um tripé que deve ser a base de todos os negócios e atividades implementadas, a saber: desenvolvimento econômico, responsabilidade social e consciência ambiental.

## 3 ESTRATÉGIA DE ATUAÇÃO

A atual gestão tem firme o compromisso com a transparência e a busca pela qualidade e excelência na administração dos negócios da sociedade. A dimensão democrática na gestão da Instituição se manifestou através do esforço em implementar uma administração descentralizada, transparente, ágil e participativa, através do envolvimento e a participação de todos os colaboradores na elaboração do planejamento estratégico institucional.

Com a manutenção das ações estratégicas a Agência de Fomento foi também inserida no Plano Plurianual 2012-2015 (PPA) do Estado do Tocantins, por meio da Secretaria do Planejamento e Modernização da Gestão Pública – SEPLAN, com vista a manter a organização e foco no desenvolvimento e, neste sentido, foram seguidas as diretrizes estabelecidas no Planejamento Estratégico Institucional.



### **3.1 Planejamento Estratégico**

O Planejamento Estratégico proposto para a Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A é um processo contínuo, sistemático e organizado de forma a se definir os objetivos e desafios a partir dos quais são estipulados resultados para os próximos anos.

Esse direcionamento a ser seguido pela Instituição visa estabelecer uma otimização na relação entre a empresa e seu ambiente, de forma a instrumentalizar uma resposta a um contexto de mercado em contínua mudança, mantendo uma flexibilidade viável de seus objetivos, habilidades e recursos. Também deve manter um compromisso com os resultados econômicos e socioambientais no cumprimento da missão institucional, em sintonia com as políticas públicas do governo estadual.

#### **3.1.1 A Estrutura do Planejamento Estratégico**

A visão de futuro da Agência de Fomento foi estabelecida a partir de uma redefinição da missão e valores da Instituição, tendo em vista que diante de uma reflexão sobre a abrangência da atuação na Sociedade, constatou-se necessária esta reformulação. Diante disso, foram propostas ações que irão proporcionar resultados, os quais modificaram substancialmente o posicionamento da Instituição no cenário Estadual.

### **3.2 Estrutura organizacional**

O Conselho de Administração é composto de 05 (cinco) membros efetivos, residentes no País, os quais terão um mandato de três anos, permitida a reeleição, conforme Artigo 12 do Estatuto Social da Fomento.

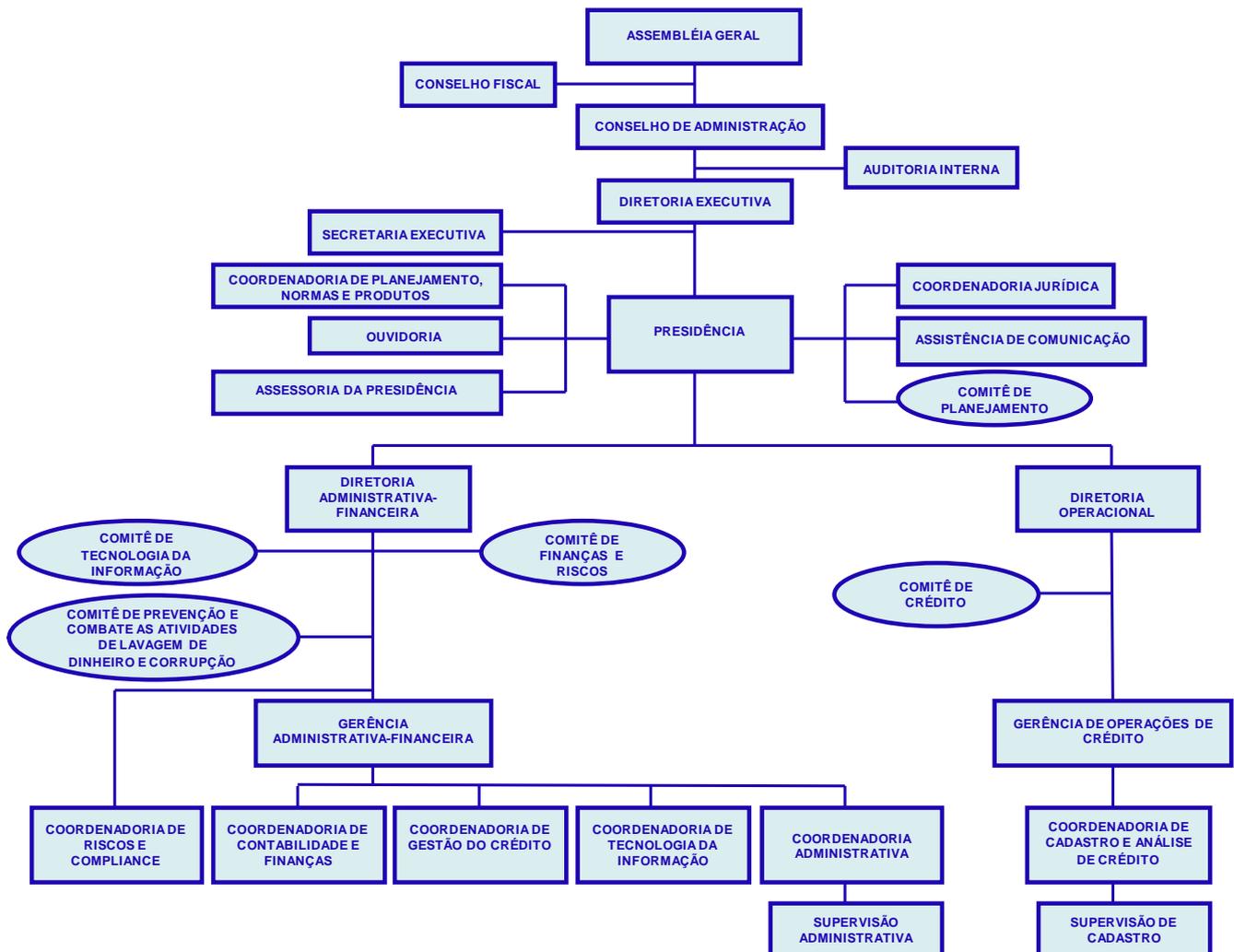
Fica assegurado que os Acionistas Minoritários terão o direito de eleger um Conselheiro.

O mandato do Conselho Fiscal é anual e na primeira Assembleia Geral Ordinária de 2014 todos os membros do Conselho foram reeleitos.

Destarte, a Fomento encerrou o ano de 2014 com uma estrutura organizacional distribuída, conforme apresentado no QUADRO 2, traduzindo a visão de transversalidade das ações sem perda da necessária segregação de funções, que evita o conflito de interesses entre as áreas. Ficando distribuída, conforme a seguir:



## QUADRO 2 - Estrutura Organizacional





**GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS**  
[www.to.gov.br](http://www.to.gov.br)

**AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A**  
[www.fomento.to.gov.br](http://www.fomento.to.gov.br)

---



### 3.3. Capital Social

O Capital Social, autorizado para a Agência de Fomento é de R\$ 100.000.000,00, sendo integralizado o valor de R\$ 26.823,127,62 ( vinte e seis milhões, oitocentos e vinte e três mil, cento e vinte e sete reais e sessenta e dois centavos) o qual tem como objetivo a promoção do desenvolvimento regional, a ampliação do apoio creditício aos projetos de desenvolvimento localizados no Tocantins, **bem como a conquista da sustentabilidade econômica para a Agência de Fomento**,.

### QUADRO 3 - Demonstrativo de Composição do Capital Social

ACIONISTAS	TIPO DE AÇÕES	% PARTIC.	QTDE DE AÇÕES	VALOR DE AÇÕES (em R\$)	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL INTEGRALIZADO
<b>ESTADO DO TOCANTINS</b>	O.N.	99,4	5.964.000	9.624.795	17.037.394	17.037.394
<b>SINDUSCON</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	17.140
<b>FIETO</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	-
<b>FAET</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	17.140
<b>FECOMERCIO</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	17.140
<b>FACIET</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	-
<b>SICON</b>	O.N.	0,1	6.000	9.683	17.140	-
<b>TOTAL DE AÇÕES</b>		100	6.000.000	9.682.892	17.140.234	17.088.814

### 3.4. Política de Crédito

Almejando um alinhamento com as políticas públicas do Governo do Estado, além de agir em conformidade com a sua natureza e com as exigências do Órgão Regulador, a Agência de Fomento inseriu-se no Planejamento Plurianual (PPA 2012/2015) do Estado do Tocantins e buscou o alinhamento dos produtos de crédito e dos programas oferecidos com as diretrizes do PPA, com a missão de contribuir para o fomento das atividades estratégicas para o desenvolvimento e o alcance dos objetivos de longo prazo do Governo Estadual.

Importante destacar o enfoque qualitativo que a Administração buscou agregar a todas as atividades, em especial às atividades envolvidas com a concessão e prospecção de operações de crédito. Por conseguinte, a atual gestão tem sido categórica na segregação de atividades como Cadastro, Análise, Classificação de Riscos e Gestão do Crédito, bem como tem buscado dar maior transparência e desburocratizar procedimentos por meio da transversalidade entre as áreas e a reformulação de processos e normativos internos. Isto, sem ignorar a segurança necessária e a obtenção de resultados quantitativos e qualitativos.



## 4 INDICADORES DE GESTÃO POR ÁREAS

### 4.1 TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO - TI

A Coordenadoria de Tecnologia da Informação mantém recursos tecnológicos que representam o melhor custo-benefício para a Instituição.

A Agência de Fomento mantém contínua atenção com a contingência da informação, monitorando tráfego de rede, transferência de arquivos, ociosidade de serviços e acessos, propiciando assim estatísticas e estudos de incidências. Também continua o atendimento de prontidão a quaisquer problemas referentes a terminais de trabalho ou a sistemas operacionais com mau funcionamento, proporcionando um ambiente retilíneo em suas ações.

No ano de 2014 foram solucionados problemas estruturais e implementados diversos novos serviços, tais como:

- Atualização e migração do Firewall do CentOS para PfSense;
- Implantação e migração de email;
- Implantação e migração de servidor de Arquivos;
- Implantação e migração de servidor Domino fomento.local;
- Implantação e migração do servidor DNS do CentOS para Plataforma Windows Server;
- Implantação e migração do servidor de Aplicação Systocantins para nova Plataforma de Virtualização VMware ESXI;
- Implantação de novo sistema de Backup de Arquivos e servidores;
- Implementação do servidor Proxy Squid com controle de Usuários;
- Aquisição de Novas Impressoras e Aparelho de Fax;
- Aquisição de Suprimento de Impressão para ano de 2015;
- Aquisição de 7 novos computadores para suprir déficit;
- Implantação e migração do serviço de internet dedicada de 1 para 4 MB;
- Implantação e migração do serviço de Vpn para conexões externas (BRD, Araguaina);
- Implantação do Sistema de Ponto Eletrônico;
- Implantação de Sistema de Recursos Humanos;
- Doação de 5 computadores para entidade filantrópica Lar Batista;

Para 2015 está previsto um investimento em softwares de antivírus para toda Instituição, a troca do sistema operacional para todos os computadores e servidores, instalação e migração de todo parque tecnológico para nova sede, e também um investimento na troca dos servidores com a implantação do novo DATA CENTER,



também aquisição de novos computadores e monitores, bem como nas trocas de peças fundamentais para o seu melhor funcionamento.

## 4.2 COORDENADORIA ADMINISTRATIVA

### 4.2.1 Desenvolvimento Humano

A atual administração buscou estabelecer um compromisso com a força de trabalho, baseando-se no respeito mútuo e numa comunicação aberta, na tentativa de estabelecer o envolvimento dos clientes internos e externos.

- **Gestão de Pessoas**

A Gestão de Pessoas na Agência de Fomento é orientada para a missão de criar condições favoráveis a um ambiente de trabalho que estimule o desempenho dos empregados, assegurando o envolvimento e o comprometimento com os resultados empresariais desejados. O ano de 2014 consolidou avanços na visão empresarial da gestão de pessoas com o alinhamento de atividades e projetos de recursos humanos. O foco nos resultados se dá, portanto, pelo alinhamento de práticas que visam o fortalecimento da relação empresa x funcionário.

As iniciativas de desenvolvimento humano no ano focalizaram, prioritariamente, a preservação da competência técnica dos empregados e o aprimoramento dos instrumentos e práticas de gerenciamento da força de trabalho. Em decorrência da alteração de responsabilidade sobre a área, os instrumentos e práticas de recursos humanos também estão sendo revisados para contemplar uma visão mais ampla na gestão de pessoal.

- **Capacitação**

Ao longo do ano 2014, a instituição capacitou 70% do quadro de pessoal. Estas oportunidades foram distribuídas em cursos externos, sendo em parceria com a Escola de Governo do Estado e também com o SEBRAE. Assim, foram realizados treinamentos técnicos em diversas áreas, participação em cursos e palestras.

- **Qualidade de Vida no Trabalho**

Em 2014 manteve-se o processo de desenvolvimento de programas de Qualidade de Vida no Trabalho (QVT) na Agência de Fomento, por meio de ações tais como:

- a) **Benefícios:** foi reajustado o valor do vale alimentação, que tem por objetivo melhorar as condições nutricionais dos trabalhadores, com repercussões positivas para a qualidade de vida, a redução de acidentes de trabalho e o aumento da produtividade;



- b) **Integração:** foram realizados momentos de integração de modo a interferir positivamente no clima organizacional, promovendo melhorias nos relacionamentos interpessoais. Houve por exemplo, a promoção de comemorações em dias como Dia das Mães uma homenagem às funcionárias que são mães e no mês de agosto uma homenagem aos pais.

- **Natal Solidário 2014**

A Campanha Natal Solidário é uma ação anual realizada pela Agência de Fomento com a participação ativa de seus colaboradores por meio de arrecadação de donativos para beneficiar pessoas ou organizações carentes. Esta campanha vem sendo realizada desde 2008, com a participação de parceiros, clientes e amigos.

No ano de 2014 a Agência de Fomento, pelo projeto “Natal Solidário”, teve, novamente, a participação dos colaboradores do IGEPREV que arrecadaram donativos com o mesmo objetivo.

No referido ano foram beneficiadas oito instituições beneficentes: **Abrigo João XXIII** que acolhe idosos e pessoas com necessidades especiais, no município de Porto Nacional; Casa de Recuperação e Reeducação – **CRER**, entidade filantrópica que acolhe e cuida de pessoas usuárias e dependentes químicas em Palmas; **Creche Comunitário Monte do Carmo** em Taquari, que atende crianças de 6 meses à 6 anos de idade; **Comunidade Santo Antonio** em Palmas, entidade filantrópica que auxilia na evangelização cristã e apoio aos mais carentes; **Projeto Premissas** em Palmas que ajuda famílias de baixa renda e atua na evangelização; **Projeto social São Judas Tadeu** que atende famílias carentes no município de Santa Rita – TO; **Casa do Caminho**, ação social que atende famílias carentes do Aurenly III e **Mão no Arado** que atende voluntariamente a famílias carentes na Vila União em Palmas.

**Ação do Natal Solidário:**

- a) **Arrecadação de Donativos** - Roupas; Calçados; Fraldas Geriátricas; Brinquedos; Livros Infantis; Alimentos e Produtos de limpeza.

**QUADRO 4 - Demonstrativo das doações arrecadadas em 2014**

QUANTIDADE	ITEM
392	CESTAS BÁSICAS DE ALIMENTOS
222	CESTAS DE PRODUTOS DE LIMPEZA
11.266	ROUPAS



994	CALÇADOS
918	BRINQUEDOS
3.076	LIVROS
220	PACOTES DE FRALDAS
145	KIT DE HIGIENE
21	LENÇÓIS
70	TOALHAS

#### 4.2.2 Patrimônio – Almoxarifado – Transporte

- **Patrimônio**

O patrimônio teve seu inventário no primeiro e segundo semestre, com todos os termos de responsabilidade assinados por todos os coordenadores de suas respectivas áreas. Em Agosto de 2014, foi realizada a entrega da doação de Mobilizado e Computadores, obsoletos a uma entidade filantrópica conforme o processo n.º 2013/99920/00059.

- **Transporte**

Durante o ano foram feitas atualizações referentes às informações de abastecimento e manutenção junto ao sistema. Os veículos pertencentes à Frota oficial da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A foram revisados duas vezes cada um, durante o ano de 2014, conforme a tabela de revisões de seus fabricantes.

- **Almoxarifado**

O almoxarifado teve duas conferências durante o exercício, uma em cada semestre. As requisições foram atendidas duas vezes por semana confirmando um maior controle nas saídas dos materiais. Conforme os métodos adotados por essa Coordenadoria, foram realizadas duas compras para reposição de estoque, garantindo ter sempre materiais em boas condições e dentro de seus prazos de validade.

#### 4.3 COMUNICAÇÃO E MARKETING

A comunicação é um ativo importante dentro de uma instituição. Com essa premissa, esta área manteve-se ativa como meio de divulgação das ações realizadas pela



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

Instituição no ano de 2014, ações estas, em consonância com a Secretaria de Comunicação do Estado. Para isso, foram realizadas atividades envolvendo:

#### 4.3.1 Eventos:

Em 2014 realizou-se a cobertura de 16 eventos. Nesta perspectiva, entre os mais relevantes encontram-se o lançamento da linha de crédito voltada para o segmento do turismo - “**Fomento Turismo**” realizada em Palmas, Gurupi, Lagoa da Confusão, Dianópolis e Paranã. A participação com estande da Agência na Agrotins - Feira de Tecnologia Agropecuária do Tocantins e na Feira do Empreendedor realizada pelo SEBRAE, na cidade de Araguaína. Houve também, a assinatura do Termo de Cooperação Técnica com a Universidade Federal do Tocantins- UFT, Fundação de Amparo a Pesquisa - FAPTO, e Escritório Modelo de Economia da UFT, além de eventos realizados com o público interno da instituição (colaboradores) em comemorações relativas ao dia das mães e dia dos pais respectivamente.

#### 4.3.2 Releases:

Neste ano foram produzidos, publicados, e repercutidos um total de 22 releases. O material produzido foi veiculado em sites de notícias do Estado, com o objetivo de gerar **agenda positiva** para a Instituição.

#### 4.3.3 Mídia Externa:

Em 2014, foram publicados 22 releases em diversos sites de notícias, a exemplo do Portal T1 Notícias e do Portal Cleber Toledo, os dois canais de notícias da internet mais visitados do Tocantins, além dos sites O Girassol, O Progresso, Tribuna do Tocantins, Tocantins Digital, Vitrine do Tocantins, Surgiu, G1 Tocantins, Conexão Tocantins, Primeira Página, entre outros. Foram divulgados por meio do site da Agência de Fomento, como também, por meio do site da Agência Tocantinense de Notícias – ATN, sendo reproduzidos pelos demais sites de notícias do Estado.

Em veículos televisivos, a Agência de Fomento, forneceu entrevistas ao Jornal do Meio Dia e Jornal da Noite da TVE Tocantins, com entrevista sobre a linha de crédito Fomento Turismo destinada aos empreendedores do Estado. Foi confeccionado um **spot** de rádio, contendo as informações para a divulgação das ações realizadas pela Instituição durante as visitas ao interior para prospecção de novos clientes, bem como a divulgação do balanço dos resultados destas visitas por meio do site e da rádio. Nesta perspectiva, fornecemos entrevistas para a rádio 96 FM (Palmas), para o Repórter Tocantins, e também para o programa Tocantins no Ar, falando sobre a linha de crédito Fomento Turismo e, também, sobre a linha para aquisição do equipamento Simulador de Direção, bem como o número de desembolsos realizados pela Agência no primeiro semestre de 2014. Realizamos reportagem para o rádio sobre o balanço da agência em 2013, logo no início de 2014. Divulgamos a campanha anual “Natal Solidário 2014”,



por meio do site da Instituição, ATN, e da TVE Tocantins. Desta maneira, foram realizadas ações no sentido de promover a mídia espontânea para a Instituição, não havendo, portanto, a realização de campanha publicitária neste ano.

#### **4.3.4 Impressos:**

Em 2014, a Agência de Fomento foi repercutida no Jornal Valor Econômico, um dos mais conceituados veículos na área de economia do País, com reportagem “Desembolso das Agências Estaduais de Desenvolvimento cresce 69% em 2 anos”. Não houve informativo impresso com notícias da Instituição, uma vez que todas as informações foram publicadas via site da Instituição e demais canais disponibilizados por meio do Governo do Estado.

#### **4.4 DESENVOLVIMENTO E PROSPECÇÃO DE NEGÓCIOS**

No Exercício de 2014, a Agência de Fomento se mostrou atuante no serviço de prospecção de novos negócios, realizando visitas aos empreendimentos, oferecendo as linhas de crédito que a Instituição dispõe e que atendem às necessidades dos empreendedores tocantinenses. Essa prospecção vem acontecendo através da realização de palestras na Capital e no interior do Estado do Tocantins, onde os colaboradores da Instituição que realizam o serviço de prospecção têm trabalhado na colheita de planilhas de atendimento dos empreendedores presentes nas palestras, formando assim um banco de dados para prospecções contínuas a clientes potenciais.

Também foi realizado um trabalho de fidelização de clientes, uma vez que foram prospectados empreendimentos que estavam com as parcelas de seus empréstimos/financiamentos em fase final de quitação e, desta forma, foram oferecidos novos créditos, ou, mesmo com empréstimo ou financiamento ativo, foi identificada a demanda por outro crédito, motivando assim a continuidade do crescimento destes empreendimentos.

No Exercício de 2014, a Agência de Fomento liberou R\$ 7.605.362,87 sendo que R\$ 5.037.474,21 em renovação de crédito, e R\$ 2.567.888,66 em créditos para novos clientes como mostram as tabelas abaixo (Renovação e Crédito para Novos Clientes):



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

### QUADRO 5 – Liberações de Crédito - RENOVAÇÃO

Vlr. em R\$

N.º	MUNICÍPIOS ATENDIDOS	VALOR LIBERADO	% REL
1	AGUIARNÓPOLIS	7.300,00	0,14%
2	BERNARDO SAYÃO	6.000,00	0,12%
3	GURUPI	1.200.000,00	23,82%
4	PALMAS	3.599.174,21	71,45%
5	PARAÍSO DO TOCANTINS	25.000,00	0,50%
6	SANTA TEREZA DO TOCANTINS	200.000,00	3,97%
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>5.037.474,21</b>	<b>100,00%</b>

Os créditos foram distribuídos em 06 municípios tocantinenses, ou seja, liberações de crédito realizadas a empreendedores que já eram clientes da Instituição e que contraíram novo crédito.

### QUADRO 6 – Liberações de Crédito – NOVOS CLIENTES

Vlr. em R\$

N.º	MUNICÍPIOS ATENDIDOS	VALOR LIBERADO	% REL
1	ARAGUACEMA	10.000,00	0,39%
2	ARAGUAÍNA	370.572,94	14,43%
3	GOIATINS	28.309,26	1,10%
4	GURUPI	25.000,00	0,97%
5	LAJEADO	15.000,00	0,58%
6	MIRANORTE	20.000,00	0,78%
7	PALMAS	2.010.006,46	78,27%
8	PALMEIRÓPOLIS	70.000,00	2,73%
9	TALISMÃ	19.000,00	0,74%
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>2.567.888,66</b>	<b>100,00%</b>



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
[www.to.gov.br](http://www.to.gov.br)

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
[www.fomento.to.gov.br](http://www.fomento.to.gov.br)

---

Através de um intenso trabalho de prospecção para buscar novos clientes, a Agência de Fomento também liberou R\$ 2.567.888,66 em novos créditos, distribuídos em 09 municípios tocantinenses, estes são empreendedores que estão iniciando seu relacionamento nesta Instituição, através de seu primeiro crédito.

#### **4.4.1 Operações de Crédito**

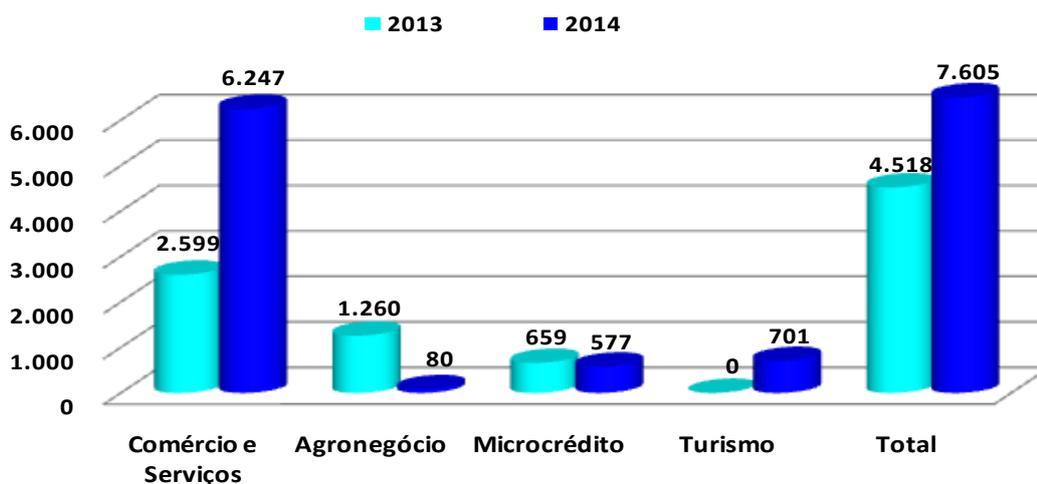
A política de crédito implementada na Instituição tem promovido, aos empreendimentos contemplados, a manutenção dos empregos existentes e a geração de novos postos de trabalho e, desta forma, a Agência vem se colocando como importante ferramenta para o desenvolvimento do Estado, proporcionando, ainda, diversos retornos sociais, sem também abrir mão da solidez, produtividade e perspectivas de crescimento e de investimento no mercado tocantinense.

Com foco nesta política de crédito, a Agência de Fomento, no Exercício de 2014, liberou um total de R\$ 7.605.362,87 em operações de crédito, distribuídos entre financiamentos e empréstimos, superando o exercício anterior em 68,33%, manifestando um grande salto e irrigando a economia tocantinense através dos créditos liberados:



## QUADRO 7 – Operações de Crédito

### Operações Contradas/Liberadas por Linha de Crédito (em R\$ mil)



A Agência de Fomento liberou um montante de R\$ 6.246.726,87 em operações de crédito na linha de Comércio e Serviços, beneficiando empresas que atuam na atividade comercial e também as que atuam na prestação de serviços, manifestando um crescimento considerável de 140,36% com relação ao exercício anterior.

Na linha de Agronegócio foi liberado o montante de R\$ 80.000,00 em operações de crédito.

A linha de Microcrédito contemplou empreendedores formais e informais, liberando R\$ 577.300,00 em operações de crédito.

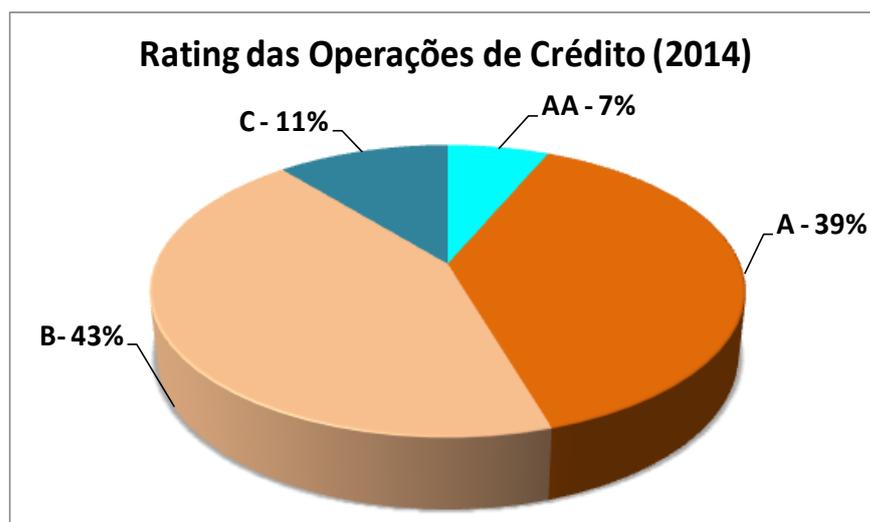
Na Linha de Turismo a Agência de Fomento atendeu empreendedores da rede hoteleira e restaurantes com o montante de R\$ 701.336,00, sendo consideradas liberações de grande importância para esta linha, uma vez que foram realizadas ações voltadas especificamente para o segmento do turismo em diversas Cidades do Estado.

Cabe ressaltar também a boa qualidade da Carteira de Crédito, considerando a classificação de risco, uma vez que 89% das operações realizadas no exercício de 2014 estão classificadas entre os níveis de risco inicial AA, A e B, ao passo que somente 11% estão concentradas no nível de risco C, demonstrando que, através dos instrumentos de análise de crédito, a Instituição tem liberado créditos de baixa provisão e baixo risco, demonstrando, desta forma, o zelo por uma melhor qualidade da carteira



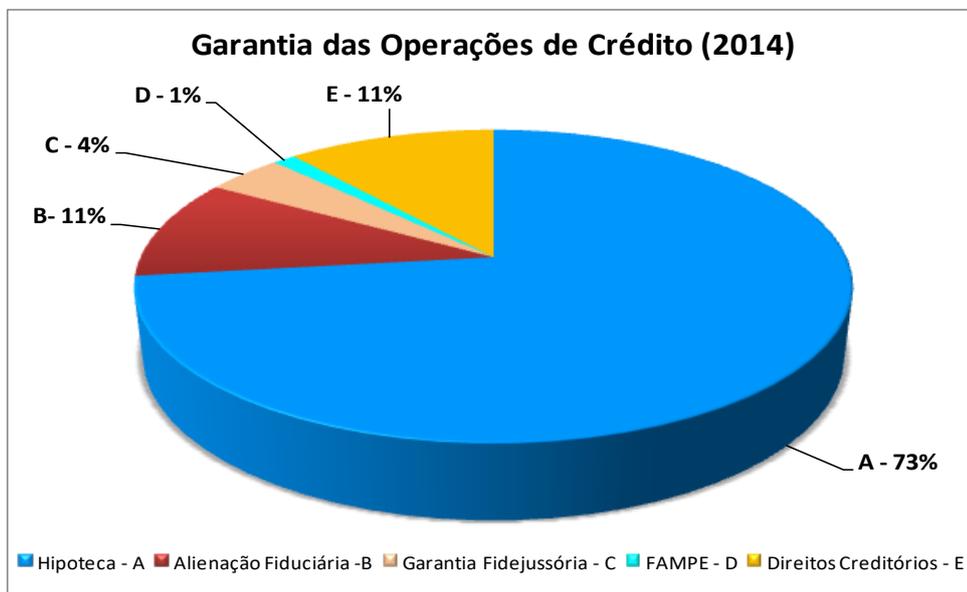
de crédito e, conseqüentemente, minimizando o risco de inadimplência decorrente destas liberações:

#### QUADRO 8 – Rating das Operações



Com relação aos tipos de garantias, 73% das operações liberadas no Exercício de 2014 estão concentradas em hipoteca de imóveis urbanos e rurais, 11% em alienação fiduciária, 1% garantido pelo Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas – FAMPE e 11% com garantia de Direitos Creditórios. Isso demonstra que 96% dos créditos liberados foram lastreados por garantias que expressam melhor liquidez e apenas 4% das operações com garantia fidejussória (aval).

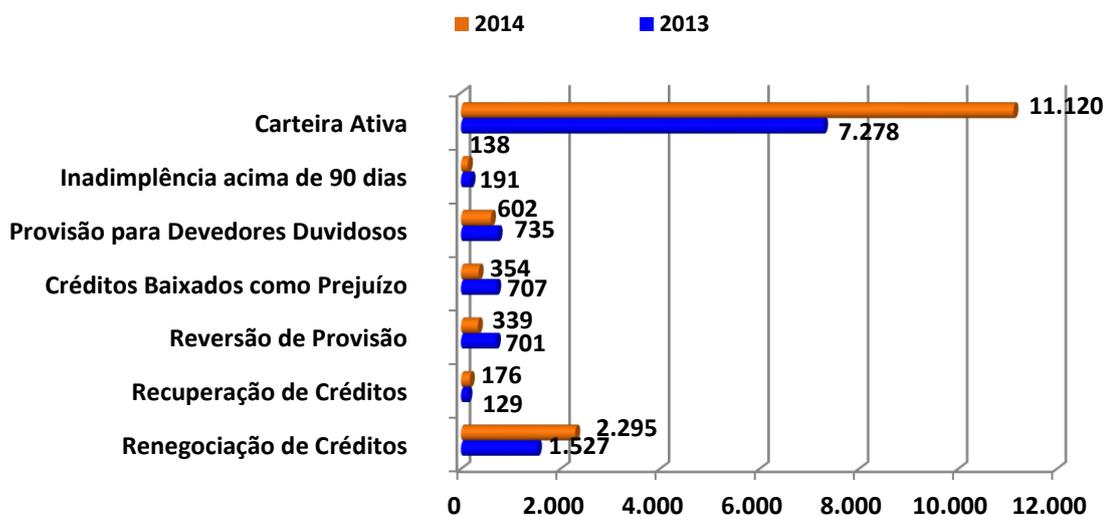
#### QUADRO 9 – Garantia das Operações



## 4.5 GESTÃO DO CRÉDITO

### QUADRO 10 – Gestão da Carteira

Gestão da Carteira de Crédito (Em R\$ Mil)





No exercício de 2014 a Carteira Ativa (saldo de créditos a receber, excluindo os prejuízos) ficou em R\$ 11.120.153,79, superior aos R\$ 7.277.783,68 do exercício anterior, havendo um aumento de R\$ 3.842.370,11, representando um crescimento de 52,79%.

O saldo das parcelas vencidas há mais de 90 dias registrou R\$ 138.008,27 de inadimplência contra R\$ 191.105,67 de 2.013, tendo uma queda de R\$ 53.097,40, alterando o índice de inadimplência de 2,63% para 1,24% da carteira ativa. De acordo com a publicação do Banco Central em 22 de dezembro de 2014 a inadimplência das operações de crédito do Sistema Financeiro, referente a atrasos superiores há 90 dias no segmento livre, a inadimplência situou-se em 4,9%, ou seja, as operações de crédito concedidas no Sistema Financeiro Nacional, no segmento livre, estão com índice de inadimplência de 295,16% superior ao da Agência de Fomento do Estado do Tocantins.

A Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa fechou o exercício com R\$ 602.028,00 de provisão, correspondendo a uma redução de R\$ 133.240,63 com relação aos R\$ 735.268,63 provisionados em 2013, sendo 18,12% menor.

Os Créditos Baixados como Prejuízo registraram um total de R\$ 353.894,78 contra R\$ 707.898,17 baixados no exercício anterior, representando uma redução de 50,00%. Tais créditos só se recuperam em caso de pagamento parcial ou integral da dívida, ou o pagamento das parcelas de uma renegociação. São créditos, em sua maioria, de baixo sucesso nos recebimentos por se tratar de créditos problemáticos vencidos a mais de 365 dias, o que motiva esforços na cobrança judicial para tentar conseguir reaver tais valores.

O desempenho da Carteira de Créditos Baixados como prejuízo, no decorrer de 2014, continua sendo reflexo de créditos liberados que se tornaram problemáticos ao findar sua carência, e não ter honrado com os pagamentos das parcelas mensais, se tornando inadimplentes, ocorrendo a baixa destes créditos na Carteira Ativa e migrando-os para a Carteira de Créditos Baixados como Prejuízo. Tais situações refletem, conseqüentemente, nos resultados econômicos e financeiros do exercício. Neste exercício foram baixados como prejuízo 04 processos, sendo 02 processos liberados em 2009 e 02 liberados em 2010.

A Reversão das Operações de Crédito somou R\$ 338.991,95 inferior em R\$ 362.008,71 em 2013, que registrou uma reversão de R\$ 701.000,66, sendo 51,64% menor.

A Recuperação dos Créditos Baixados como Prejuízo foi de R\$ 175.639,39, superior em R\$ 46.738,52 com relação ao exercício anterior, que registrou uma recuperação de R\$ 128.900,87, sendo 36,25% maior. Os valores recuperados entram como receita para instituição se tornando uma boa fonte de recursos para alavancagem dos negócios.

As Renegociações registraram R\$ 2.294.946,73, ao passo que em 2013 foram 1.526.512,97 de créditos renegociados, sendo 50,33% maior. Fruto das ações de cobranças constantes efetivadas pela Agência.



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

Desta forma, conclui-se que a Carteira de Reversão demonstrou melhor desempenho no exercício de 2013, ao passo que a Carteira Ativa e as Carteiras de Créditos Baixados como Prejuízo, de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo, de Provisão para Devedores Duvidosos, de Inadimplência acima de 90 dias e a de Renegociação tiveram melhores desempenhos no exercício de 2014.

Conclui-se que, de maneira geral, e referente aos índices de gestão de crédito supra mencionados, que a Agência de Fomento obteve melhores resultados no exercício de 2014.

#### 4.6 AÇÕES DE COBRANÇAS JUDICIAIS

A Agência de Fomento do Estado do Tocantins S.A, no exercício regular de seu direito de credora, registrando que as tentativas de composição amigável restaram infrutíferas e, buscando a satisfação dos financiamentos inadimplidos através de expedientes judiciais cabíveis, atingiu no ano de 2014 o total de 48 (quarenta e oito) ações judiciais em curso/tramitação.

Ademais, frise-se que a conciliação é sempre perquirida, através de acordo extrajudicial das dívidas, independentemente da fase processual em que se acha a demanda, respeitando os direitos e interesses da instituição, bem como, as regras e condições regentes do ato.

Esse é o breve relatório das contingências ativas em tramitação até a data 31 de dezembro de 2014.

#### 4.7 PLANO ORÇAMENTÁRIO

Ao final do exercício de 2014 os índices de execução orçamentária foram considerados satisfatórios, conforme demonstram os resultados abaixo:

#### QUADRO 11 – Receitas Orçadas x Realizadas

Descrição das Receitas	Previsto	Realizado	Diferença	% de Execução
<b>Titulos e Valores Mobiliarios</b>				



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

Aplicação Fundo de Investimento	2.003.875,30	1.876.360,58	127.514,72	94%
Aplicação LFT - Letras Financeiras do Tesouro	21.708,84	22.824,38	(1.115,54)	105%
<b>Operações de Crédito</b>				
Operações de Crédito	1.769.252,67	1.667.464,67	101.788,00	94%
Serviços	56.259,45	47.769,51	8.489,94	85%
Recuperação de Crédito Baixado como Prejuízo	186.000,00	175.639,39	10.360,61	94%
Reversão de Provisão de Oper. de Crédito	290.933,36	338.991,95	(48.058,59)	117%
<b>Outras Receitas Operacionais</b>				
Recuperação de Outras despesas	4.800,00	1.588,28	3.211,72	33%
Outras Receitas Operacionais	3.600,00	4.627,81	(1.027,81)	129%
<b>Total</b>	<b>4.336.429,62</b>	<b>4.135.266,57</b>	<b>201.163,05</b>	<b>95%</b>

## QUADRO 12 – Despesas Orçadas x Realizadas

Descrição das Despesas	Previsto	Realizado	Diferença	% de Execução
Despesas de Repasses - BNDES	-	4.554,11	(4.554,11)	100%
Água/Energia/Gás	59.410,00	50.044,92	9.365,08	84%
Aluguel	119.873,88	134.369,03	(14.495,15)	112%
Comunicações	82.289,30	82.701,42	(412,12)	101%
Honorários - Diretoria e Conselho	387.360,00	272.613,23	114.746,77	70%



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

Proventos - Administrativo	614.060,00	617.770,00	(3.710,00)	101%
Férias e 13º salario - Diretoria	71.866,92	58.133,29	13.733,63	81%
Férias e 13º salario - Administrativo	122.010,00	137.383,98	(15.373,98)	113%
Encargos Sociais (FGTS, INSS) - Diretoria e Conselho Fiscal	156.215,67	105.040,06	51.175,61	67%
Encargos Sociais (FGTS, INSS) - Administrativo	268.249,02	263.595,84	4.653,18	98%
Encargos Sociais (FGTS, INSS) - Sobre Diárias	-	112.748,70	(112.748,70)	100%
Previdência Social - Compensação do Salario Maternidade	-	(7.200,00)	7.200,00	100%
Previdência Social - Sobre Prestação de Serviços Terceiros	-	67,50	(67,50)	100%
Idenizações Pagas na Rescisão	-	1.822,21	(1.822,21)	100%
Tiket de Alimentação / Vale Transporte / Auxilio Creche-Babá	292.609,86	249.016,34	43.593,52	85%
Manutenção e Conservação de Bens	82.536,00	63.579,88	18.956,12	77%
Despesa de Material	10.800,00	14.329,28	(3.529,28)	133%
Treinamento de Pessoal	42.000,00	13.326,00	28.674,00	32%
Processamentos de Dados	450.620,00	299.705,80	150.914,20	67%
Despesas de Publicações Legais	176.880,00	124.857,66	52.022,34	71%
Despesas de Promoções e Relações Publicas	20.500,00	14.145,60	6.354,40	69%
Despesas de Propaganda e Publicidade	6.000,00	-	6.000,00	0%
Despesa de Seguro	7.502,76	6.367,38	1.135,38	85%
Despesas Serviços Sistema Financeiro	31.314,60	42.128,37	(10.813,77)	135%
Serviços de Terceiros	-	4.020,25	(4.020,25)	100%
Serviços de Vigilância e Segurança	5.256,00	5.256,00	-	100%



Serviços Técnicos Especializados	44.844,00	45.053,36	(209,36)	100%
Despesas de Transportes	26.881,90	26.731,78	150,12	99%
Taxa Federal, Estadual e Municipal	3.047,00	4.944,17	(1.897,17)	162%
Despesas com Viagens ao Exterior	148.000,00	149.662,70	(1.662,70)	101%
Despesas com Viagens no País	135.500,00	98.009,12	37.490,88	72%
Outras Despesas Administrativas	12.389,00	31.593,79	(19.204,79)	255%
Despesas de Depreciações	56.798,64	65.502,07	(8.703,43)	115%
Despesas de Amortização	6.283,32	1.060,00	5.223,32	17%
Despesas de Provisões para Devedores duvidosos	402.986,86	602.028,00	(199.041,14)	149%
Despesa de Impostos (ISS, COFINS, PIS, IRPJ, CSLL)	206.374,79	189.778,52	16.596,27	92%
Serviços de Consulta SPC e Serasa	14.100,00	26.320,17	(12.220,17)	187%
Serviços Acompanhamento de Notificações Judiciais	1.290,00	360,00	930,00	28%
Serviços Relacionados ao Sistema Nacional de Gravame	-	3.033,08	(3.033,08)	100%
Outras Despesas Operacionais	3.300,00	13.216,27	(9.916,27)	400%
Contingências Passivas	22.000,00	-	22.000,00	0%
<b>Total</b>	<b>4.091.149,52</b>	<b>3.927.669,88</b>	<b>163.479,64</b>	<b>96,00%</b>

### QUADRO 13 – Investimentos Orçados x Realizados

Descrição dos Investimentos	Previsto	Realizado	Diferença	% de Execução
Móveis e Equipamentos de Uso	16.200,00	-	16.200,00	0%



Software	48.800,00	12.720,00	36.080,00	26%
Sistema de Processamento de Dados	80.000,00	18.488,02	61.511,98	23%
<b>Total</b>	<b>145.000,00</b>	<b>31.208,02</b>	<b>113.791,98</b>	<b>22%</b>

#### 4.7.1 Desempenho Econômico-Financeiro

- **Receitas**

As Receitas do exercício totalizaram R\$ 4.135.266,57, o lucro líquido acumulado do exercício de 2014 alcançou o montante de R\$ 207.596,69, o que representa uma redução de 54% em relação ao mesmo período do ano anterior, salientando que o resultado foi impactado pelo aumento de 42% das despesas administrativas e de pessoal sendo que, estas despesas estão relacionadas aos esforços da instituição para ampliar o volume de negócios para atender aos empreendedores de micro, pequeno e médio porte de todas as regiões do estado. E para isso foi necessário estruturar e ampliar o quadro de pessoal, adequar as instalações e desenvolver campanhas para divulgar a marca e as linhas de crédito.

O resultado desta estratégia pode ser medido pelo crescimento do número de contratos firmados com empreendedores ao longo dos últimos anos. Houve um crescimento de 87% em relação ao exercício de 2012, quando essas alterações estruturais ainda não estavam implementadas.

Da mesma forma vem crescendo consistentemente a carteira de crédito total da instituição, que passou de R\$ 9.503.494,33, registrados no exercício de 2013, para R\$ 13.524.119,83 em dezembro de 2014, o que representa um aumento de 42%. Comparando-se o avanço da carteira de crédito em um período mais longo, em relação ao exercício de 2010, por exemplo, verifica-se que o aumento da carteira total da Agência de Fomento foi de 60% em quatro anos, constituindo um crescimento não ponderado de 15% ao ano, sendo que o crescimento não ponderado do PIB brasileiro foi de 3,40% ao ano. Mesmo com essa evolução operacional no setor privado, a receita associada a essas operações de crédito não gera resultados econômicos significativos no curto prazo para a instituição, porém gerou ganho imediato para a população através de novos postos de trabalho. Esses resultados são esperados a médio prazo, quando do retorno dessa carteira. Devemos considerar ainda que a Agência de Fomento, atendendo sua missão como instituição financeira de desenvolvimento, opera com



taxas de juros reduzidas, comparativamente ao mercado financeiro, o que resulta em baixo spread nas operações. Associado a esse fator, as taxas médias aplicadas nas operações de crédito — setor público e privado — apresentaram redução no período, o que em menor escala também afetou a evolução das receitas.

Salientamos que o aumento de despesas foi compensado em parte pelo crescimento de 50% das receitas obtidas por meio de aplicações financeiras, que foram beneficiadas neste período pelo considerável aumento das taxas de juros às quais as essas aplicações estão vinculadas — SELIC e CDI. Porém com o crescimento das liberações de créditos e, conseqüentemente, da carteira ativa, na qual as taxas de juros praticadas nos empréstimos e financiamentos é bem superiores às de rendimentos dos fundos de investimentos o que alavancaram ainda mais as receitas da Instituição.

- **Despesas**

As Despesas totais no exercício de 2014 somaram R\$ 3.927.669,88, representando um aumento de 27% em relação ao montante das despesas realizadas no exercício de 2013, quando estas representavam R\$ 3.082.178,61. As despesas operacionais foram impactadas pelo aumento das despesas com pessoal conseqüente de contratações de funcionários necessário para atender à estratégia de qualificação do quadro e expansão das atividades.

- **Finanças**

A gestão estratégica da Agência de Fomento não ficou circunscrita ao seu esforço operacional, na medida em que o desempenho das operações da Instituição foi acompanhado pelo fortalecimento das finanças desta Agência de Fomento, cuja solidez pode ser atestada pelos números que se seguem, relativos ao patrimônio e aos resultados financeiros alcançados em 2014.

- **Resultados**

O Resultado Operacional da Instituição, antes da tributação sobre o lucro e participações, atingiu R\$ 207.596,69 em 2014. Não houve distribuição de Dividendos. Por fim, o Lucro Líquido final da Agência de Fomento em 2014 foi de R\$ 207.596,69.

- **Perspectiva Patrimonial**



O Ativo da Agência de Fomento apresentou um saldo de R\$ 26.990.055,83, registrando um crescimento de R\$ 178.253,51. Os seus principais componentes são a carteira ativa de operações de crédito com um montante de R\$ 11.120.153,79, correspondente a 41%, e aplicações financeiras em Títulos Públicos Federais no valor de R\$ 15.938.002,42, equivalentes a 59%.

O Patrimônio Líquido do exercício de 2014 finalizou com o saldo de R\$ 26.480.240,51, distribuído em R\$ 26.823.127,62 de Capital Social subscrito, R\$ 26.771.706,90 Capital Social integralizado, R\$ 152.803,92 de Reserva Legal e R\$ 444.270,31 de prejuízo acumulado. Já o passivo circulante somou R\$ 509.815,32, sendo que 37% corresponderam às obrigações por empréstimos e repasse do BNDES, que totalizam R\$ 189.349,81 e R\$ 320.465,51 são outras obrigações como funcionários, impostos sobre os lucros e fornecedores.

## **4.8- GESTÃO DE RISCO E COMPLIANCE**

### **4.8.1- Gerenciamento de Riscos e Controles Internos**

A Agência de Fomento possui política de riscos e controles internos, a qual trata dos modelos de gerenciamento de riscos operacionais, de mercado, de liquidez e de crédito adotados pela Agência de Fomento, tudo em conformidade com as Resoluções do CMN nº 2.554/1998, 3.380/2006, 3.464/2007, 3.721/2009, 4.090/2012 e normas complementares.

### **4.8.2- Gerenciamento de Capital**

A Agência de Fomento implantou 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 de Fomento, bem como sua estrutura, em conformidade com a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 3.988/2011 e com suas respectivas atualizações e normas complementares.

### **4.8.3- Cultura de Riscos e Controles na Instituição**

Com os critérios mais técnicos e aproximando da realidade de cada empreendimento, a Instituição manteve-se dentro da normalidade com suas liberações de crédito e seus



controles. Ocorreu também a priorização quanto aos controles nos processos administrativos, bem como os processos operacionais, de forma a garantir mais controle e segurança para a Instituição, dentre outras tarefas que auxiliaram no controle e na geração de indicadores.

#### 4.8.4- Controles e Monitoramento

A fim de manter um controle mais eficaz, a Coordenadoria de Riscos e Compliance, atuou no exercício de 2014 com o acompanhamento preventivo **referente ao 6º ciclo de avaliação, adotando a metodologia CSA**, ou seja, Auto-avaliação de controles.

#### 4.8.5- Prevenção a Fraudes e Crimes de Lavagem de Dinheiro – PLD

A instituição adota ainda procedimentos de “pré-crédito” para conhecimento do empreendimento solicitante do crédito e de “pós-crédito” que visa certificar a aplicação dos recursos na finalidade pleiteada.

Não foi identificado nenhum ato que se enquadre como Lavagem de Dinheiro no exercício em questão, identificando que a Instituição esta cumprindo com seu papel de fiscalização no ato da contratação de suas operações de crédito.

#### 4.9– OUVIDORIA

No exercício de 2014, não houve ligações pelo DDG 0800 e nenhum E-mail relacionado a demanda. Assim sendo, no período compreendido de 01/01/2014 a 31/12/2014, **não houve registro de demandas de Ouvidoria.**

Verificou-se que a Agência de Fomento cumpriu com o exigido pelo órgão fiscalizador, divulgando nos impressos da Instituição e nas peças publicitárias o canal de Ouvidoria.

#### 4.9.1- Auditoria Independente

As atividades da Auditoria Independente foram realizadas pela empresa CASS AUDITORES E CONSULTORES S/S, observando as normas de auditoria aplicáveis e as exigências do Banco Central do Brasil, sendo emitido sem ressalva o parecer de auditoria referente ao exercício de 2014, atestando que a Agência de Fomento



apresentou adequadamente, em todos os aspectos a sua posição patrimonial e financeira.

#### **4.10 - AUDITORIA INTERNA**

As informações aqui repassadas, além de atenderem a previsão do Plano Anual de Atividades da Auditoria Interna - PAINT, remetem-se ao que determina a Resolução Fomento Nº 104/2013, Resoluções CMN Nº. 2.554, de 29 de setembro de 1998, com a redação dada pela Resolução BACEN Nº 3.056, de 19 de dezembro de 2002. As atividades desenvolvidas pela Auditoria Interna da Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A.

Ao longo do exercício de 2014, a Auditoria Interna pautou sua atuação nas ações previstas no Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna – PAINT, tanto nos trabalhos de auditoria realizados como no acompanhamento da implementação das atividades administrativas de caráter preventivo e orientador.

A Auditoria Interna dispensou maior atenção na análise dos processos de despesas administrativas, com maior ênfase nos procedimentos licitatórios e nos processos de liberação de crédito e financiamento, criando juntamente com o Controle Interno e Supervisão Administrativa um fluxograma dos processos das despesas administrativas e nos processos de crédito, assim como, no desenvolvimento de atividades para elaboração do projeto do plano de cargos, carreira e salários da Agência de Fomento, no último trimestre.

A Auditoria Interna, tem como missão assessorar a Administração no desempenho de suas funções e responsabilidades, verificando a correta aplicação do capital, através de uma fiscalização transparente, eficiente e eficaz, averiguando se os procedimentos adotados estão de acordo com as normas estabelecidas pela Instituição, bem como àquelas a que está subordinada.

Competências Regimentais e Estrutura Organizacional são objetivos básicos da Auditoria Interna, auxiliar os gestores no desempenho de suas funções, por meio do fornecimento de análises, apreciações, recomendações e comentários pertinentes aos atos e fatos examinados. Nesse sentido, o trabalho do auditor interno permeia todas as atividades da companhia, de forma a obter uma visão mais completa das operações e dos procedimentos administrativos.

#### **4.11- PLANEJAMENTO, NORMAS E PRODUTOS**



#### 4.11.1- Parcerias

##### a) Secretaria da Fazenda - SEFAZ

A Agência manteve o **Termo de Cooperação Técnica** firmado com o Governo do Estado, para cessão de equipamentos e insumos necessários à execução plena das atividades administrativas, bem como a utilização de estruturas de apoio, como as das Comissões Permanentes de Licitação tanto da Secretaria da Fazenda como da Secretaria de Infraestrutura.

Vale ressaltar que os custos relacionados ao quadro de funcionários foram, assumidos, na sua totalidade, pela Agência no decorrer do ano de 2014 e para firmar sua sustentabilidade no sentido operacional e financeiro, será realizado o concurso para absorção da sua própria mão de obra, do qual se encontram em elaboração os devidos procedimentos.

##### b) Secretaria de Planejamento - SEPLAN

Também deu seqüência ao **Termo de Compromisso, com a Secretaria de Planejamento do Estado - SEPLAN**, para reger o funcionamento do serviço de atendimento ao cidadão “**É pra Já**”, nas unidades de Araguaína e Gurupi. O mencionado termo tem por objeto implementar ações conjuntas voltadas para a implantação, operacionalização e a administração do atendimento de crédito à população.

##### c) Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas -SEBRAE

- 1- A Agência de Fomento deu andamento na renovação do convênio com o SEBRAE, o qual tem como objetivo estabelecer o compromisso de proporcionar às MPE's um instrumento facilitador de seu acesso ao crédito, utilizando-se, de um lado, das linhas de crédito disponibilizadas pela Agência e de outro, da concessão de garantia complementar, na forma do Fundo de Aval às Micro e Pequenas Empresas (**FAMPE**).
- 2- Participação, em parceria com o Sebrae, no VI Fórum Banco Central de Inclusão Financeira em Florianópolis – SC, com participação de 50% dos custos com transportes e hospedagem no sentido de criar estratégia para fomentar ações de inclusão financeira em prol das Micro e Pequenas Empresas no estado do Tocantins.



#### **d) Secretaria do Desenvolvimento Econômico, Ciência, Tecnologia e Inovação - SEDECTI**

A Agência continuou fazendo parte do Fórum Estadual das Micro e Pequenas Empresas- **FEMEP** em dois comitês e também faz parte do projeto Apoio a Arranjos Produtivos no Estado do Tocantins- **APL** ambos sob a coordenação dessa Pasta.

Como ação realizada por essa parceria foi criado o Plano de Desenvolvimento da APL, com a nova metodologia conforme critério do Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior tendo sido classificado, dentre os APLs do Estado do Tocantins, o APL do Capim Dourado dará continuidade nas realizações das ações propostas

#### **e) Secretaria do Trabalho e Assistência Social - SETAS**

Também é membro do Conselho Estadual de Economia Solidária **CEES** sob a coordenação da Secretaria de Estado do Trabalho e Assistência Social - Setas.

#### **f) Universidade Federal do Tocantins - UFT**

A Agência firmou o termo de Cooperação Técnica com a UFT com o objetivo de desenvolver projetos de interesses comuns às instituições na elaboração, execução e avaliação de projetos econômicos públicos e privados aos tomadores de financiamento junto a Agência de Fomento no sentido de aperfeiçoar a formação acadêmica dos alunos da UFT.

#### **4.11.2 Ações**

Com o novo aporte de capital a Agência de Fomento deu continuidade às ações de estratégia de visitas aos 139 municípios do Estado por meio do projeto “Atuação no Interior” com o objetivo de pulverizar o crédito para todos os municípios do Estado.

Em 2014 foram visitados 37 municípios, alcançando 123% das metas propostas de visitas aos municípios, para o citado exercício, sendo: 09 (nove) municípios da região norte; 15 (quinze) da região sul; e, 13 (treze) da região central. Foram atendidos, aproximadamente, 1.400 empreendedores entre palestras e atendimentos individualizados *in loco*, dos quais foram obtidos 58 novos créditos totalizando um investimento de R\$ 2.567.888,00 no mercado.

Para viabilizar e alcançar os objetivos propostos foi necessário a reunião de esforços com os parceiros no sentido de articular as pessoas nos municípios e disponibilizar espaços para os eventos em parceria com o Sebrae, Prefeituras, Associações, Sindicatos, Cooperativas e outras entidades que se dispuseram a colaborar com foco



GOVERNO DO  
ESTADO DO TOCANTINS  
www.to.gov.br

AGÊNCIA DE FOMENTO  
DO ESTADO DO TOCANTINS S/A  
www.fomento.to.gov.br

no desenvolvimento local. Os Agentes de Desenvolvimento local tem sido um instrumento de fundamental importância para a realização das ações

## 5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Agência de Fomento está pautada no tripé do Desenvolvimento Econômico, Responsabilidade Social e Consciência Ambiental. Assim, a Instituição se mantém firme no propósito de efetivar sua missão de financiar projetos que favoreçam o desenvolvimento sustentável do Tocantins.

Com os recursos próprios e as parcerias firmadas, a Agência deu continuidade ao cumprimento de seu papel de agente fomentador do desenvolvimento e pontuou um novo panorama no cenário do Fomento do Estado, com o financiamento de projetos nos setores agropecuário, comercial, industrial e de serviços, contemplando as micro, pequenas e médias empresas tocaninenses.

Assim, o sucesso da Agência de Fomento está ligado à sua capacidade crescente de alavancar novos empreendimentos, de financiar novos projetos e, principalmente, de manter os que já existem, formando um círculo virtuoso, no qual, cada vez mais, o retorno dos financiamentos concedidos possa ser utilizado como fonte de crédito para novos projetos.

Em fim, o ambiente operacional da Agência está hoje pontuado por desafios, cabendo aos seus gestores e colaboradores cuidar para que esta multiplicidade intrincada de variáveis possa ser adequadamente monitorada e colocada a serviço da otimização dos recursos, objetivando sempre o cumprimento de sua missão institucional em prol do desenvolvimento do Estado.

Palmas - TO, 30 janeiro de 2015.

**RODRIGO A. GOMES DE OLIVEIRA, M.Sc.**  
Diretor-Presidente

**JOSÉ ANTÔNIO SOUZA FILHO**  
Diretor Operacional /  
Diretor Administrativo-Financeiro em Exercício