
CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA (Ano Base 2021)

Em conformidade com o art. 8º, inciso I e VIII, da Lei 13.303, de 30 de junho de 2016, e com art.12, inciso I e VIII, do Decreto Estadual 46.188, de 06 de dezembro de 2017, o Conselho de Administração subscreve a presente Carta Anual sobre Políticas Públicas e Governança Corporativa referente ao exercício social de 2021.

IDENTIFICAÇÃO GERAL

CNPJ: 05.940.203/0001-81 - **NIRE** 33 3 0027235 6

Sede: Rio de Janeiro/RJ

Tipo de Estatal: Sociedade de Economia Mista

Acionista Controlador: Estado do Rio de Janeiro

Tipo Societário: Sociedade Anônima

Tipo de Capital: Fechado

Abrangência de Atuação: Estado do Rio de Janeiro

Setor de Atuação: Financeiro

Presidente: André Luiz Vila Verde Oliveira da Silva

Audidores Independentes atuais da empresa:

SACHO - AUDITORES INDEPENDENTES EPP

Hugo Francisco Sacho – CRC 1SP 124.067/O-1

E-mail: sacho@sachoaudidores.com.br

Telefone: (55 11) 2796-2977

Conselheiros de Administração subscritores da Carta Anual de Políticas Públicas:

- Vinicius Sarciá Rocha – Presidente;
- Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva – Conselheiro;
- Tales Jose do Couto Boitex – Vice-Presidente;
- Flavio Roberto Amieiro da Silva – Conselheiro;
- Jorge Luiz das Neves Morais – Conselheiro; e
- Julio Cesar Jorge Andrade– Conselheiro.

Administradores subscritores da Carta Anual de Governança Corporativa:

- André Luiz Vila Verde Oliveira da Silva;
- Tatiana Oliver Guerrero de Souza;
- Tatiane Dutra Rosa Peres; e

- Gustavo Madureira Fonseca.

1. Composição Acionária

A Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. (AgeRio), em 31/12/2021, é constituída por 99,99% de ações de capital votante sob propriedade do Estado do Rio de Janeiro (ERJ) e 0,01% das ações de capital votante sob propriedade da Companhia Desenvolvimento Industrial do Estado do Rio de Janeiro (CODIN).

2. Interesse público subjacente às atividades empresariais

A AgeRio é uma sociedade anônima de economia mista, de capital fechado, integrante da Administração Pública Indireta estadual, vinculada atualmente à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico, Energia e Relações Internacionais - SEDEERI, com personalidade jurídica de direito privado, instituída por meio de Decreto Estadual nº 32.376/2002 e pela Lei Estadual nº 3.517/2000, e autonomia administrativa e financeira, reconhecida e ampliada pelo Decreto Estadual nº 36.703/2004, cujo controlador é o Governo do Estado do Rio de Janeiro, detentor de 99,9% do capital acionário.

A AgeRio, na condição de sociedade de economia mista controlada pelo Estado do Rio de Janeiro (ERJ), atua como agente financeiro e de desenvolvimento do Estado, em sintonia com as diretrizes elencadas por este. Seu papel na estrutura do Estado do Rio de Janeiro está expresso na sua missão que é a de “fomentar por meio de soluções financeiras o desenvolvimento sustentável do ERJ, com excelência na prestação de serviços”. Para lograr êxito em sua missão, a AgeRio possui uma plataforma alicerçada em cinco pilares de atuação operacional, quais sejam:

- 1º Pilar – Crédito Pessoas Jurídicas
- 2º Pilar – Microcrédito Produtivo Orientado
- 3º Pilar – Crédito Setor Público
- 4º Pilar – Participações
- 5º Pilar – Prestação de Serviços

A AgeRio tem como objeto social a concessão de apoio financeiro aos setores público e privado geradores de emprego, renda ou incremento da atividade produtiva nos setores industrial, turístico, agrícola, inclusive familiar, individual e coletiva, de comércio e de serviços, implantados ou que venham a se implantar no Estado do Rio de Janeiro por meio de financiamento e/ou investimento direto e indireto com utilização de recursos próprios, repasses e captações apropriadas às Agências de Fomento.

Além disso, a AgeRio atua como agente financeiro e administrador de fundos estaduais, sendo responsável pela concessão de crédito com recursos públicos, oriundos dos referidos fundos, para empresas e empreendedores instalados ou que venham a se instalar no Estado do Rio de Janeiro e pelo acompanhamento do cumprimento das obrigações contratuais, tanto financeiras quanto não financeiras (geração de empregos, investimentos em projetos sociais, realização de obras, entre outras), excetuando-se itens de natureza fiscal. A atuação da AgeRio ocorre de maneira recorrente ou em razão da estruturação de projetos do Executivo Estadual que possuam uma natureza emergencial.

A AgeRio atua com financiamentos concedidos aos municípios do Estado do Rio de Janeiro com o objetivo de viabilizar projetos cuja execução representa um ganho significativo para a população local, promovendo o desenvolvimento regional ao gerar emprego e renda e a melhoria da qualidade de vida dos munícipes. Tais operações são voltadas para projetos de interesse regional, tais como: implantação de infraestrutura; aquisição e modernização de instalações; modernização da máquina arrecadadora; mobilidade urbana; e aquisição de máquinas, equipamentos e veículos para manutenção das cidades.

A AgeRio participa, por meio de fundos de investimentos, de organizações que atuam em setores estratégicos da economia fluminense, com vista à geração de externalidades positivas para a sociedade.

Por fim, a AgeRio atua como prestadora de serviços junto a prefeituras na concessão de crédito para o empresariado local. Os financiamentos possuem taxas de juros subsidiadas e são exclusivos para empresas do município participante, sendo os recursos oriundos de fundos municipais. A AgeRio atua neste processo como um prestador de serviços na operacionalização dos programas de crédito, dando suporte na análise de crédito e realizando a gestão de carteira de crédito.

3. Políticas Públicas – atividades desenvolvidas

A AgeRio tem como missão fomentar o desenvolvimento sustentável do Estado do Rio de Janeiro em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Governo do Estado do Rio de Janeiro. Para isso, sua estratégia é baseada em oferecer soluções financeiras completas e adequadas para o apoio a projetos nos mais diversos setores da economia fluminense, gerando emprego, renda e aumento na qualidade de vida da população do estado. Nesse sentido, sua atuação está focada nas seguintes linhas de negócio:

Operações de Crédito com o Setor Privado: Financiamentos concedidos a empresas de diversos portes e segmentos. A AgeRio busca maximizar a utilização dos *fundings* disponíveis e pulverizar o crédito. Com isso, busca diversificar os setores de atuação e ampliar sua presença nos municípios do Estado do Rio de Janeiro, observando a vocação de cada região e apresentando soluções financeiras para o empresariado local ou que pretenda se instalar no Rio de Janeiro.

Na formação da carteira própria, a AgeRio utiliza recursos próprios e repasses do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), da Financiadora de Estudos e Projetos (Finep) e do Fundo Geral do Turismo (Fungetur), na concessão de apoio financeiro ao investimento com vista à criação, manutenção ou expansão de negócios no âmbito do ERJ.

Com objetivo de aproveitar os potenciais econômicos setoriais e regionais do Estado, a AgeRio possui linhas de financiamento específicas destinadas a projetos, inovação, franquias, eficiência energética, e apoio ao turismo, com recursos próprios e oriundos de terceiros. Os principais produtos direcionados ao setor privado contemplam as microempresas, empresas de pequeno, médio e grande porte, além das empresas nascentes.

Em 2021, as operações de crédito com o setor privado contratadas pela AgeRio totalizaram um montante de R\$ 87,59 milhões, concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas, sendo 3,57% de operações com recursos da Finep, 57,77% com recursos do Fungetur e 38,66% com recursos próprios. Nesse mesmo período foram liberados recursos num montante de R\$ 76,73 milhões.

Programa Supera RJ: Em junho de 2021, a AgeRio iniciou sua atuação como agente financeiro das linhas de crédito do Programa Supera RJ. O Programa Supera Rio foi instituído pela Lei Estadual nº9191/2021 e tem como objetivo de enfrentamento e combate à crise econômica causada pelas medidas de contenção da pandemia do novo coronavírus no âmbito do Estado do Rio de Janeiro, com a promoção de linhas de crédito para os seguintes segmentos: micro e pequenas empresas; cooperativas e associações de pequenos produtores; microempreendedores individuais; profissionais autônomos; empreendimentos da economia popular solidária; e os agricultores familiares.

As operações de crédito do Programa Supera RJ foram destaque no ano de 2021: o volume contratado foi de R\$ 295,25 milhões, o que representou cerca de 73% de todas as contratações no período. Já o volume de liberações chegou ao montante de R\$ 293,11 milhões, num total de 21.077 operações.

Programa Fomenta Municípios (Fomentas): No ano de 2021, a AgeRio continuou atuando junto aos municípios de Maricá, Niterói e Paraty com o intuito de fornecer crédito aos empresários e empreendedores locais. Esses financiamentos são concedidos por meio de recursos oriundos de fundos municipais. A AgeRio atua como prestadora de serviço, realizando o processo de intermediação financeira, avaliando a viabilidade da operação de crédito (por meio de documentação e análise de risco) e realizando a gestão da carteira, incluindo os procedimentos de cobrança, segundo os critérios definidos pelo município contratante e os requisitos regulatórios.

A AgeRio liberou em operações de crédito para microempreendedores individuais, micro e pequenas empresas, no ano de 2021, um montante de R\$ 17,32 milhões para 1104 empresas, sendo R\$ 4,85 milhões a 768 empresários de Maricá, R\$ 614,4 mil a 61 empresários de Paraty e R\$ 11,86 milhões a 275 empresários de Niterói.

Microcrédito Produtivo Orientado (MPO): Desenvolvido especialmente para fomentar o acesso ao crédito para microempreendedores, o Programa de Microcrédito Produtivo Orientado financiava, originalmente, atividades geradoras de emprego e renda com foco em comunidades pacificadas no Rio de Janeiro e, em 2015, foi ampliado para empreendedores de todo o estado. Os recursos são oriundos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO), fundo estadual criado em 2011 e administrado pela AgeRio.

Em 2021, com maior capilaridade alcançada, por meio da consolidação da atuação dos correspondentes de crédito e proximidade da AgeRio com os municípios do interior do estado, o programa de microcrédito alcançou a marca de liberação de recursos da ordem de R\$ 4,59 milhões, em 947 operações.

Investimento por meio de Participações: A AgeRio apoia, por meio da aquisição de cotas de fundos de investimentos em participações, projetos de relevante importância em setores estratégicos para o desenvolvimento do Estado do Rio de Janeiro e que apresentem potencial de crescimento e geração de lucros, mas que se encontram em estágio inicial e que não possuem as condições necessárias para obtenção de apoio via crédito.

Em 31 de dezembro de 2021, a carteira de participações da AgeRio apresentava a seguinte composição: quatro fundos de investimentos em participações (FIP) ativos. Investimento em outros dois fundos de investimentos em participações aprovados, porém ainda não realizados. A AgeRio também possuía direitos a receber em sete projetos oriundos do Fundo Funcine Rio 1, que foi encerrado em setembro de 2020. O valor

histórico total subscrito em fundos pela AgeRio era de R\$ 40,00 milhões e o capital total integralizado era de R\$ 22,04 milhões, nos setores de tecnologias limpas, saúde e ciências da vida, audiovisual e inovações em tecnologia da informação.

Setor Público: Financiamentos concedidos aos municípios do Estado do Rio de Janeiro com o objetivo de viabilizar projetos cuja execução representa um ganho significativo para a população local, promovendo o desenvolvimento regional ao gerar emprego e renda e a melhoria da qualidade de vida dos munícipes.

Tais operações são voltadas para projetos de interesse regional, tais como: implantação de infraestrutura; aquisição e modernização de instalações; modernização da máquina arrecadadora; mobilidade urbana; e aquisição de máquinas, equipamentos e veículos para manutenção das cidades.

Em 31 de dezembro de 2021, a carteira de financiamentos a municípios da AgeRio era da ordem de R\$ 14 milhões, apoiando financeiramente 5 municípios do ERJ.

No que tange à prestação de serviços para o ERJ, a AgeRio atua como administradora de 02 (dois) Fundos Estaduais: (i) Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores – FEMPO (anteriormente denominado Fundo de Microcrédito para Empreendedores das Comunidades Pacificadas do Rio de Janeiro - Fundo UPP); e (ii) Fundo de Recuperação Econômica de Municípios Fluminenses – FREMF, e como agente financeiro do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social – FUNDES;

Estes Fundos são formados com recursos públicos estaduais e regidos pela regulamentação própria de cada um, conforme segue:

(i) FREMF: Decreto 42.938/2012; Lei nº 4.534/2005; alterada pela Lei nº 7.495/2016 e pela Lei nº 8.796/2020.

(ii) FUNDES: Decreto-Lei nº 08/1975; Lei Estadual nº 2823/1997; Lei Estadual nº 6.068/2011; dentre outras normas.

(iii) FEMPO: Decreto nº 47.447/2021; Lei nº 6.139/2011, alterada pela Lei nº 7.039/2015; Lei Estadual Nº 9.191/2021 e Decreto Estadual Nº 47.544/2021, referentes ao Programa Supera RJ.

4. Metas relativas ao desenvolvimento de atividade que atendam aos objetivos das políticas públicas

O Plano Plurianual (PPA) é o instrumento básico de planejamento do governo, indicando os bens e serviços entregues à sociedade a partir da definição das diretrizes, objetivos e metas da administração pública. Nesse sentido, o PPA é composto com os programas de trabalho, as ações orçamentárias e os produtos, que serão alvos dos esforços do governo no período de quatro anos, tempo de vigência do referido plano. O PPA é o elemento central para a elaboração da Lei de Diretrizes Orçamentárias (LDO) e da Lei Orçamentária Anual (LOA).

Encontra-se em vigor o Plano Plurianual (2020-2023) do Estado do Rio de Janeiro, em que constam as metas da AgeRio referentes aos programas de trabalho Gestão de Patrimônio Imóvel, Modernização Tecnológica e Empreendedorismo e Apoio às Empresas, sendo este último contemplado também com as metas dos fundos estaduais (FEMPO e FREMF), tendo em vista que a AgeRio é o agente financeiro desses fundos.

Com o foco no desenvolvimento da atividade econômica no Estado, o programa Empreendedorismo e Apoio às Empresas contempla as metas em ações orçamentárias de Apoio Financeiro a Projetos de Empresas Fluminenses (AgeRio), Financiamento a Microempreendedores (FEMPO), Financiamento a Micro, Pequenas, Médias e Grandes Empresas (FREMF). Com relação ao ano de 2021, a AgeRio superou a meta determinada para número de contratos firmados com a utilização de recursos próprios e recursos de terceiros, sendo a meta de 150 e efetivando 248 operações de crédito com um total de R\$ 76,7 milhões. E sobre a utilização dos recursos do FEMPO e do FREMF no ano de 2021, apura-se que foi atingindo 69% da meta das operações com recursos do FEMPO, atingindo o volume de R\$ 4,6 milhões em financiamentos. Por fim, relata-se que a AgeRio não teve acesso aos recursos do FREMF ao longo do exercício de 2021.

Por outro lado, a partir de 2018, entrou em vigor na AgeRio o seu Planejamento Estratégico para o quinquênio de 2018 a 2022 que, em linha com as diretrizes definidas pelo governo do Estado, redefine a estratégia mercadológica da AgeRio com o objetivo de que a organização seja reconhecida como um ator financeiro estratégico na promoção do desenvolvimento econômico, social e sustentável do Estado do Rio de Janeiro.

Este direcionamento estratégico é revisado anualmente, adaptando os objetivos e metas ao cenário econômico e às oportunidades e desafios identificados pela instituição no contexto em que está inserida. Na sua última atualização a AgeRio incluiu o Programa Supera Rio, que consiste no financiamento subsidiado aos empresários e empreendedores do ERJ para

superar os impactos econômicos gerados pela pandemia da Covid-19, nos termos do que estabelece a Lei Estadual 9.191/2021.

As metas definidas no Plano de Negócios elaborado pela AgeRio para o exercício de 2021 previam a contratação de operações de crédito na ordem de R\$ 218,03 milhões, distribuídos da seguinte forma:

Valor em R\$ milhões	
Funding	2021
Recursos Próprios	50,00
FINEP	9,18
FUNGETUR	28,55
CAIXA (Microcrédito)	0,31
Fomenta Municípios	32,61
FEMPO (Microcrédito)	19,01
FREMF	34,11
Supera Rio	44,17
Total	218,03

O Plano de Negócios aprovado pelo Conselho de Administração previa, ainda, a liberação de recursos para as operações contratadas na ordem de R\$ 211,89 milhões, distribuídos conforme a tabela abaixo:

Valor em R\$ milhões	
Funding	2021
Recursos Próprios	48,30
FINEP	10,00
FUNGETUR	25,00
CAIXA (Microcrédito)	0,31
Fomenta Municípios	32,59
FEMPO (Microcrédito)	19,09
FREMF	32,40
Supera Rio	44,20
Total	211,89

5. Recursos para custeio das políticas públicas

O Decreto Estadual nº 32.376/02, que institui a Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. e dá outras providências, em seu artigo 6º afirma que constituem recursos da AgeRio, para realização de operações de crédito:

- (i) os recursos próprios, do seu capital e decorrentes de lucros auferidos;

(ii) os recursos, captados no País e no exterior, originários de repasses: de fundos constitucionais; de orçamentos do Poder Público; ou de organismos e instituições nacionais e internacionais de desenvolvimento.

Além de tais fontes, que compõem a carteira própria de créditos, a AgeRio pode se valer de recursos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores (FEMPO) e do Fundo de Recuperação Econômica de Municípios Fluminenses (FREMFL) para conceder crédito em nome do Estado do Rio de Janeiro, nos termos da legislação pertinente. Em 2021, com a estruturação do Programa Supera Rio, foram destinados recursos originários do Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores (FEMPO) especificamente para o projeto, permitindo o apoio a micro e pequenos empresários no contexto das repercussões econômicas das medidas de enfrentamento à Covid-19. A carteira formada por essas operações é somente administrada pela AgeRio, com risco de crédito atrelado aos respectivos fundos estaduais.

Em 2021, a AgeRio, em parceria com os municípios de Maricá, Niterói e Paraty, continuou com a política pública de fomento à atividade econômica local por meio de programas de crédito estruturados de acordo com as características socioeconômicas de cada município participante. Este tipo de política foi viabilizada com recursos das prefeituras por meio da constituição de fundos municipais, que possibilitaram a criação de linhas de crédito com taxas que variam entre zero e três por cento ao ano, aderentes às características e necessidades dos pequenos negócios locais. Desta forma, garantiu-se a continuidade operacional de diversas micro e pequenas empresas, além do apoio financeiro a empreendedores, permitindo a manutenção dos empregos e da renda no contexto da pandemia.

Os recursos de terceiros destinados ao custeio do cumprimento do objeto social da AgeRio para 2021 foram oriundos do Fundo Geral de Turismo (Fungetur) e da Financiadora de Estudos e Projetos (Finep). Apesar de estar apta a utilizar recursos do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), a AgeRio ainda não iniciou suas operações com o *funding*, dando enfoque estratégico ao Programa Supera RJ. Além disso, constam também as parcerias formadas com os municípios já citados, esforço que visou a ampliação e diversificação das fontes de recursos de terceiros disponíveis para a AgeRio.

6. Dados econômico-financeiros da operacionalização das políticas públicas

..... Os indicadores utilizados para monitorar o desempenho da administração, de modo a alinhar a tomada de decisão à estratégia da empresa, registraram o seguinte desempenho para o ano de 2021:

Indicadores	Indica	Tipo	Orçado	Real
Rentabilidade sobre o patrimônio líquido	Indica o retorno do investimento para o acionista. (lucro líquido/patrimônio líquido médio)	Quanto maior, melhor	-1,42%	5,71%
Lucratividade	Indica o ganho que a organização obtém numa relação entre o seu lucro líquido e a receita líquida total. (lucro líquido/receita líquida)	Quanto maior, melhor	-11,68%	37,71%
Cobertura	Expressa a capacidade de cobertura de despesas administrativas e de pessoal com as receitas de prestação de serviços. (receita de serviços/(despesa administrativa + pessoal))	Quanto maior, melhor	44,02%	78,13%
Eficiência operacional	Indica a eficiência, ou seja, a relação entre as despesas administrativas e de pessoal com o resultado operacional. ((despesas de pessoal + administrativa - PLR)/resultado operacional)	Quanto menor, melhor	2019,13%	94,95%

Inadimplência	Indica o percentual da carteira de crédito que está em atraso superior a 90 dias. (contratos com parcela em atraso acima de 90 dias /saldo gerador de receita)	Quanto menor, melhor	4,00%	1,40%
---------------	---	----------------------	-------	-------

Os indicadores de Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio e de Lucratividade possuem valores orçados negativos uma vez que fora previsto, quando da elaboração do Plano Financeiro e Orçamentário da AgeRio, um resultado de prejuízo para o ano de 2021 da ordem de R\$ 6,6 milhões. Entretanto, foi apurado um resultado positivo no valor de R\$ 34,4 milhões principalmente em razão da alta Receita de Prestação de Serviços apuradas no período.

O indicador de Cobertura também apresentou um resultado superior ao valor previsto, principalmente porque a Receita de Prestação de Serviços se revelou maior à inicialmente orçada, tendo em vista a arrecadação de tarifas com as operações da linha de financiamento do Supera RJ, além da redução frente aos valores orçados das despesas de pessoal e administrativas.

Os indicadores de Eficiência Operacional e Inadimplência também apresentaram um resultado superior ao valor orçado. Na Eficiência Operacional, o principal fator para a diferença dos valores deve-se à apuração de um resultado operacional maior em relação ao projetado, além do fato das despesas de pessoal e administrativa apresentarem redução ao inicialmente orçado. Com relação à Inadimplência, o resultado superior se deve ao esforço de cobrança e às renegociações de contratos ocorridas ao longo de 2021.

No que se refere ao resultado financeiro da AgeRio, as Demonstrações Contábeis Consolidadas são publicadas, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Em dezembro/2021, a AgeRio apurou um lucro no valor de R\$ 34,4 milhões, contra um prejuízo no valor de R\$ 3,4 milhões em 2020. Essa diferença de resultado nos anos citados se deve principalmente à maior apuração das Receitas de Operações de crédito, de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (TVM) e de Prestação de Serviços, com destaque para a

valorização apurada dos Fundos de Investimentos de Participações em Empresas na Receita de Operações com TVM e a arrecadação de tarifas com a operacionalização do Programa Supera RJ na Receita de Prestação de Serviços. Somado a este desempenho superior das receitas, ao se comparar os anos de 2020 e 2021, destaca-se também o fato de não ter ocorrido grande variação no aumento da despesa de pessoal e até mesmo uma pequena redução na apuração das despesas administrativas.

Indicadores Financeiros	31/12/2021	31/12/2020
Total de Ativos (R\$ Mil)	670.805	626.838
Patrimônio Líquido (R\$ Mil)	498.024	478.554
Resultado Operacional (R\$ Mil)	38.321	1.155
Lucro Líquido (R\$ Mil)	34.470	-3.442
Inadimplência	1,40%	1,91%

7. Comentários dos administradores

O ano de 2021 foi, sem dúvida, um marco na história da AgeRio, tanto no aspecto operacional, quanto no aspecto estratégico e organizacional. Tivemos um volume de operações de crédito, neste ano, maior do que a soma de todos os demais anos de atuação da organização. Foi o melhor desempenho anual da história da AgeRio, tanto em termos de valores quanto em termos quantidades de financiamentos concedidos.

A AgeRio teve como um de seus eixos estratégicos o fomento ao desenvolvimento regional. Em razão disso, a AgeRio firmou, ao longo de 2021, convênios com diversos municípios do ERJ, visando a cooperação para a concessão de microcrédito para os empreendedores locais, de modo a manter-se resoluta no cumprimento de sua missão institucional, qual seja: conceder apoio financeiro a empreendimentos geradores de emprego e renda em diversos setores.

Além disso, destaca-se que, em 2021, a AgeRio teve sua Diretoria Executiva inteiramente composta por empregados concursados, o que, inegavelmente, encurta a compreensão dos principais gargalos e dos desafios a serem superados pela organização, além de se demonstrar clara priorização técnica na indicação para as posições executivas do mais alto escalão da organização pelo seu acionista controlador.

A nova configuração executiva da organização resultou em uma reestruturação do Planejamento Estratégico, que entrará em vigor em 2022, e em mudanças estruturais de curto prazo que proporcionaram o alcance de números recordes no volume de operações, o que resultou ainda em uma reversão das projeções originais de prejuízo, em linha com o já verificado no ano anterior, para uma situação de lucro recorde em 2021 (da ordem de R\$ 34 milhões).

O sucesso da expansão do Microcrédito Produtivo Orientado, que teve um crescimento de 26% em relação a 2020, bem como a implementação do Programa Supera RJ devem-se, principalmente, pela intensificação da atuação dos correspondentes de crédito credenciados em todos os municípios do ERJ, alcançando uma enorme capilaridade e consequente aproximação com o interior.

Ainda como medida de aumento da capilaridade, aproximação e comunicação da AgeRio junto aos clientes tomadores de crédito, cabe destacar o Convênio firmado com o CRC-RJ, em maio/2021, com o objetivo de envolver o profissional contábil no processo de concessão de crédito, elevando a qualidade da informação, da segurança e da confiabilidade. No mesmo sentido, foi firmado com a Junta Comercial do Estado do Rio (Jucerja), em maio/2021, um Convênio (e, em novembro/2021, um Termo de Cooperação Técnica) para agilizar o acesso às informações entre os órgãos de modo a garantir agilidade no processo de concessão de crédito.

Em junho/2021, o Governo do Estado do Rio de Janeiro lançou o Supera RJ, que teve como objetivo o enfrentamento e o combate à crise econômica causada pelas medidas de contenção da pandemia do novo coronavírus no âmbito do Estado do Rio de Janeiro. A AgeRio ficou responsável por atuar como agente financeiro exclusivo para a operacionalização das linhas de financiamento do Programa, que tinha como público-alvo os empreendedores e as micro e pequenas empresas fluminenses. Apenas no Programa Supera RJ, em 2021, a AgeRio realizou um total de 21.538 operações que somaram um total de R\$ 295,25 milhões, contemplando clientes nos 92 municípios do Estado do Rio de Janeiro.

Além dos já citados motores de sucesso para o resultado, temos que crescer o peso da *valuation* dos FIPs (Fundos de Investimento em Participações), além da implantação de uma nova estratégia de Tesouraria e da recuperação de contratos que estavam em prejuízo como destaques para o alcance dos resultados verificados em 2021. A AgeRio obteve receita de R\$ 5,7 milhões (provenientes do Fundo Brasil Aceleradora de Startups) e de R\$ 15 milhões (provenientes do FIP BBI Financeiro I), no primeiro semestre do ano de 2021.

É importante frisar que a AgeRio, por ser uma agência de fomento, possui um papel importante como agente promotor de programas de crédito em situações que o mercado de crédito privado tende a se retrair. Entre janeiro/2021 e dezembro/2021, a AgeRio realizou 23.854 operações de crédito, somando um volume total de concessão de financiamentos da ordem de R\$ 404,75 milhões.

Com relação à participação em fundos, o amadurecimento do mercado de *venture capital* é bastante relevante para estimular o ambiente de inovação e empreendedorismo em uma região, por isso é muito importante para a AgeRio participar desse movimento, apoiando o desenvolvimento de empresas com elevado potencial de crescimento no Estado do Rio de Janeiro. Neste sentido, durante o ano de 2021, a AgeRio aprovou R\$ 15 milhões de aporte em Fundos de Investimento em Participações (FIP) com foco em Capital Semente e Série A – fundos que apoiam empresas nascentes, inovadoras e com alto potencial de crescimento. Destes recursos, um total de R\$ 10 milhões foram destinados ao FIP Criatec 4 e os R\$ 5 milhões restantes ao FIP MSW Multicorp II, que serão desembolsados pela AgeRio ao longo de dez anos (tempo estimado para duração dos fundos). O fomento por meio de Participações fortalece a missão da AgeRio, alavanca os investimentos para o ERJ e proporciona o empreendedorismo inovador, fator propulsor do desenvolvimento econômico.

Outra medida de destaque na busca da diversificação das fontes de receita operacionais foi a ampliação do limite da AgeRio para operar por meio de recursos do BNDES e da Finep. Essas foram conquistas que dão margem para o aumento do número de operações no futuro, fortalecendo a atuação da empresa como instituição de fomento no Rio de Janeiro.

Dentro do escopo institucional, merecem destaque como fortalecimento das relações externas, com a sociedade, e internas, junto ao corpo funcional:

- Criação da Universidade AgeRio, permitindo que o desenvolvimento de capital humano da AgeRio possa ser feito de forma mais eficiente, com mais colaboradores contemplados e menos custos para a empresa;
- Exclusão da AgeRio do Regime de Recuperação Fiscal do Estado do Rio de Janeiro, permitindo, dentre outras iniciativas, a preparação para realização de concurso público e a aprovação do rol de empregados do quadro permanente eleitos para progressão no ciclo de movimentação de carreira de 2020/2021, conforme estabelece o Plano de Cargos e Salários;
- Conquista do selo de instituição participante do “Programa Nacional de Prevenção à Corrupção”, criado para a promoção da ética e da integridade no setor público, concedido através de iniciativa da Controladoria-Geral da

União (CGU) e do Tribunal de Contas da União (TCU) e, no âmbito estadual, da Controladoria Geral do Estado (CGE);

- Conquista da certificação GPTW (Great Place to Work), o que significa que a AgeRio foi reconhecida por seus colaboradores como uma excelente instituição para se trabalhar. O selo GPTW reflete que a instituição se preocupa com seus funcionários, investe no ambiente de trabalho e é reconhecida como um lugar de respeito, confiança, credibilidade e crescimento;

- Novo Plano de Cargos e Salários, com reestruturação de carreira de nível médio e das áreas de atuação, além de novas regras de movimentação de carreira;

- Estruturação de um adequado Plano de Retorno às Atividades Presenciais, permitindo o retorno de forma segura dos seus colaboradores às atividades presenciais, por meio de um processo de transição em que foram observados critérios de acordo com o nível de imunização dos colaboradores em linha com o calendário de vacinação, além da definição de regras para a utilização dos espaços internos, de higienização e de planos de contingência.

Neste sentido, a Administração entende que a AgeRio vem desempenhando a contento os seus objetivos estratégicos e que possui um papel ainda relevante como ferramenta auxiliar na promoção do desenvolvimento econômico do Estado do Rio de Janeiro.

8. Estrutura de controles internos e gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos da AgeRio considera os princípios básicos aplicados a gestão de riscos, as recomendações dos supervisores, reguladores e as práticas de mercado e compreende a existência de normas, sistemas, rotinas e procedimentos que permitem identificar, mensurar, controlar, mitigar e reportar a exposição aos riscos de forma contínua e integrada. Essa estrutura é composta pelos seguintes colegiados e unidades gerenciais: Conselho de Administração; Diretoria Executiva; Comitê Interno de Gestão de Riscos e de Capital, Diretoria de Controladoria e Riscos; Gerência Executiva de Controle Interno e Compliance; e Gerência Executiva de Riscos Corporativos.

Com o objetivo de nortear o processo de gerenciamento de riscos, a AgeRio estabeleceu política de gerenciamento contínuo e integrado de riscos que apresenta conjunto de princípios, diretrizes e responsabilidades para o adequado funcionamento da estrutura de gerenciamento de riscos, observadas a natureza e complexidade das operações, atividades e

processos da AgeRio, bem como a relevância da exposição aos riscos definidos na Declaração de Apetite a Riscos (RAS), associado à importância sistêmica da instituição no apoio ao desenvolvimento da economia do Estado do Rio de Janeiro.

As atividades de gerenciamento de risco são executadas por unidade específica, segregada das unidades de negócio e da auditoria interna, e compreendem a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos.

As modificações na estrutura de gerenciamento de riscos e situações de exceções às políticas, limites e níveis de apetite por riscos fixados na RAS, são devidamente documentadas e deliberadas nas alçadas competentes conforme definido em regimentos e normas internas da instituição. As políticas e estratégias para atuação do gerenciamento de riscos são definidas, documentadas e disponibilizadas para todos os níveis da AgeRio, na forma de manual normativo, nos quais são estabelecidos limites e procedimentos destinados a manter a exposição aos riscos em conformidade com os termos da RAS.

A AgeRio conta ainda com uma unidade gerencial segregada, diretamente ligada à Diretoria de Controladoria, que tem como objetivo promover, com independência, imparcialidade e isenção, a eficiência e a confiabilidade dos controles internos, do padrão normativo e da conformidade com as leis, com os atos normativos regulatórios externos e com normativos internos, aplicáveis às instituições financeiras e ao seu negócio.

Importante destacar que as referidas características, bem como o reporte direto à estrutura da Diretoria Executiva permitem à área desempenhar a gestão do canal de denúncias da AgeRio, que possibilita ao usuário interno e externo o envio de reportes de irregularidades ou inconformidades, a partir do site da AgeRio, com a preservação do sigilo da identidade do comunicante.

O monitoramento do sistema de controles internos da AgeRio é reportado, anualmente, à Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria e Conselho de Administração, por meio do relatório de controles internos.

Ademais, também são reportados outros mecanismos de atividade de controle, tais como sistematização dos manuais normativos internos, reportes sobre matriz de conformidade e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo - PLD/FT.

A cultura de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo é um pilar estruturante da AgeRio, com apoio da Alta

Administração, e serve de norte para o cumprimento de nossa missão institucional.

Para tanto, a AgeRio possui uma estrutura normativa e procedimental, que percorre toda a organização, a fim de evitar que a instituição seja utilizada para a prática dos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT). A prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo no âmbito da AgeRio é constituída pelas diretrizes e processos das Políticas “Conheça seu Cliente”, “Conheça seu Empregado” e “Conheça seu Fornecedor”, pautando o exercício de nossas atividades pelo conhecimento fundamentado com aqueles que nos relacionamos, bem como constante treinamento dos nossos empregados e parceiros nas medidas de PLD/FT. Em recente legislação sobre este tema, o Banco Central determinou às instituições financeiras sob sua supervisão a adotarem o procedimento de Avaliação Interna de Risco, como forma de ampliar o monitoramento, seleção e análise de operações e situações suspeitas de LD/FT. A AgeRio tempestivamente ajustou sua política, procedimentos e controles, de forma a robustecer seu aparato de conformidade técnica no cumprimento de suas obrigações regulatórias e alinhamento às melhores práticas internacionais adotadas.

Além disso, e em linha com as diretrizes da Lei 13.303 (Lei das Estatais), a AgeRio dispõe de um Comitê Estatutário de Auditoria (COAUD), órgão colegiado composto por até três membros independentes, que se reporta diretamente ao Conselho de Administração e tem por objetivo avaliar as práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras/contábeis, as atividades de auditoria interna, independente e de controle interno, a qualidade e eficácia do sistema de controle interno e de gerenciamento de risco, bem como o cumprimento das recomendações formuladas pelos órgãos de controle interno e externo. Tais iniciativas vêm reforçar a estrutura de governança da instituição, além de alinhá-la às boas práticas do mercado.

9. Fatores de risco

Para desempenhar a sua missão e alcançar os objetivos, dispostos no planejamento estratégico, a AgeRio está exposta a diferentes tipos de riscos, que são inerentes às atividades de uma instituição financeira não bancária, devendo, portanto, definir os níveis aceitáveis de riscos que deseja incorrer na Declaração de Apetite a Riscos (RAS), bem como estabelecer os controles para sua identificação, mensuração, mitigação, acompanhamento e reporte, além de geri-los por meio de processos específicos que enfatizem a integridade, a efetividade, a prudência e a responsabilidade pública.

Neste sentido, compete à instituição, um gerenciamento adequado dos riscos de natureza financeira (risco de crédito, de mercado e de liquidez), não financeira (risco operacional, de compliance e legal) e transversal (risco reputacional, estratégico e socioambiental e climático).

A mensuração de risco de crédito na AgeRio considera critérios consistentes e verificáveis para avaliação do cliente e da operação, com garantias condizentes com os riscos assumidos e provisões adequadas. O gerenciamento de risco de crédito possui mecanismos de monitoramento tempestivo da carteira, através do acompanhamento dos principais indicadores de risco de crédito, como: inadimplência, concentração da carteira, nível de classificação de risco, além de monitoramento de limites de exposição ao risco, reportados periodicamente à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração e demais Colegiados.

No que tange ao risco de mercado, a AgeRio não possui operações classificadas na carteira de negociação (trading book), não estando exposta, portanto, ao risco de mercado.

A AgeRio mantém níveis de liquidez adequados aos compromissos da instituição associados às suas atividades de financiamento ao desenvolvimento produtivo do ERJ. Sua liquidez deriva da qualidade dos seus ativos, do planejamento financeiro e orçamentário, bem como da captação de recursos permitidos às Agências de Fomento. O controle do risco de liquidez está disposto na Política de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos da instituição, atendendo às exigências normativas do Banco Central do Brasil.

A AgeRio dispõe de Plano de Contingência de Liquidez que representa, além de um cumprimento regulatório, um importante instrumento para a administração financeira e tem por objetivos estabelecer parâmetros, ações e responsabilidades, definidos e documentados, devendo ser acionado em momentos de crise de liquidez, visando a recolocação da instituição em situação de solvência e estabilidade financeira.

Os instrumentos de gestão de liquidez adotados pela AgeRio são:

- Monitoramento diário dos ativos de alta liquidez
- Fundos de Investimentos de Curto prazo e Títulos Públicos Federais;
- Projeções de liquidez de curto, médio e longo prazo;
- Monitoramento dos limites de exposição a riscos;

- Plano de Contingência de Liquidez.

10. Políticas e práticas de governança corporativa

A AgeRio estabelece, em seu Estatuto Social e em normativos internos, a sua Estrutura de Governança, que é composta pelas seguintes instâncias: Assembleia Geral, Comitê de Elegibilidade e Remuneração, Conselho de Administração, Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva, Auditoria Independente, Auditoria Interna, Comitês Estatutários e Internos, com a observância do regime de alçadas.

No Estatuto Social da AgeRio estão definidos, além do Comitê de Elegibilidade e Remuneração e do Comitê de Auditoria, os seguintes comitês: de Investimentos, de Crédito e Renegociação, de Ética, de Compras e Contratações. Os Comitês possuem regimentos internos aprovados pela Diretoria Executiva, com exceção dos regimentos internos do Comitê de Auditoria e do Comitê de Elegibilidade e Remuneração que são aprovados pelo Conselho de Administração. As decisões são tomadas de forma técnica, colegiada e transparente, visando garantir a conformidade dos processos. Além dos comitês estatutários, a AgeRio possui os seguintes comitês internos: de Atividades Jurídicas de Contencioso, de Comunicação e Marketing, de Gestão de Riscos e de Capital e de Tecnologia da Informação.

A Estrutura de Governança Corporativa da AgeRio busca garantir o alinhamento entre os objetivos estratégicos da instituição e a sua missão, visão e valores. São estabelecidos e garantidos direcionamentos claros de responsabilidade e autoridade, por meio de políticas, normas e procedimentos internos, de modo a assegurar que os órgãos de administração respondam pelo desempenho da instituição, que haja limites claros de autoridade e responsabilidade em toda a estrutura gerencial, que todos conheçam esses limites e que o regime de alçadas seja cumprido.

11. Remuneração da administração e dos membros do colegiado

A AgeRio conta com uma política de remuneração de administradores que estabelece os critérios, parâmetros, processos e formas de remuneração da Diretoria Executiva, cuja aprovação é competência da Assembleia Geral, em conformidade com o seu Estatuto Social e com a regulamentação vigente.

No que se refere à remuneração do Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria, assim como a remuneração do Conselho de Administração, estas possuem os seus critérios definidos no Estatuto Social da AgeRio.

A remuneração do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria e da Diretoria Executiva totalizou o montante, com referência ao ano de 2021, descrito na tabela abaixo:

	Proventos	Descontos	Rendimento Líquido
Conselho de Administração	R\$165.036,07	R\$11.191,65	R\$153.844,42
Conselho Fiscal	R\$138.871,70	R\$7.366,24	R\$131.505,46
Comitê de Auditoria	R\$156.985,40	R\$22.039,38	R\$134.946,02
Diretoria Executiva	R\$1.366.770,73	R\$307.353,44	R\$1.059.417,29

12. Conclusão

O presente documento explicita os compromissos de consecução de objetivos das políticas públicas pela AgeRio, bem como as atividades desenvolvidas, estrutura de controle, fatores de risco, dados econômico-financeiros, comentários dos administradores sobre desempenho, políticas e práticas de governança corporativa e descrição da composição e da remuneração da administração, conforme determina o art. 8º, inciso I e VIII, da Lei 13.303, de 30 de junho de 2016, e com art.12, inciso I e VIII, do Decreto Estadual 46.188, de 06 de dezembro de 2017.