



**CARTA ANUAL DE
POLÍTICAS PÚBLICAS
E GOVERNANÇA
CORPORATIVA
(Ano Base 2023)**

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 2023.

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: Sérgio Gusman

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:

Uruan Cintra de Andrade - Presidente Interino e Vice-presidente

Flavio Roberto Amieiro da Silva – Conselheiro

Jorge Luiz das Neves Moraes – Conselheiro

Luiz Henrique David de Sanson – Conselheiro

Administradores subscritores da Carta Anual de Governança Corporativa:

Sérgio Gusman - Presidente

Marcus André Cortez Pinheiro – Diretor

Tatiana Oliver Guerrero de Souza – Diretora

1 COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

A Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. (AgeRio), em 31/12/2023, 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, Indústria, Comércio e Serviços (SEDEICS), 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 99,99% 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 fluminenses 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. 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, recuperando e mantendo 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, diversifica os setores de atuação e amplia sua presença nos municípios do ERJ, 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 potencializar as vocações econômicas setoriais e regionais do ERJ, 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 2023, as operações de crédito com o setor privado contratadas pela AgeRio totalizaram um montante de R\$ 59,87 milhões, concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse total, 181 empresas receberam financiamento por meio de recursos próprios – representando 70,19% do valor contratado, 44 financiamentos pelo Fungetur (10,10%) e 9 empresas pelo financiamento à inovação por meio de recursos da Finep (19,71%). Além disso, a maioria dos financiamentos (94,02%) foram realizados com valor de crédito de até R\$ 500.000,00.

Ademais, dentro da carteira de recursos própria, a AgeRio expandiu o programa Elas em Foco. Para enquadramento neste programa, é necessário que o quadro societário da empresa seja majoritariamente composto por mulheres. Essa linha de crédito concedeu R\$ 8,77 milhões em 2023 para um total de 62 empresas.

Programa Fomenta Municípios (Fomentas): No programa Fomenta Municípios, a AgeRio atua como prestadora de serviços na operacionalização de programas de crédito para apoio a pequenos negócios localizados nos municípios de Paraty, Maricá e Niterói, com recursos oriundos dos orçamentos municipais.

Em 2023, a AgeRio renovou seu contrato como prestadora de serviços para a prefeitura de Maricá, sendo liberado um total de recursos de R\$ 3,16 milhões em operações de crédito para 340 clientes. Deste total, cerca de metade (50,40%) foi dedicado a MEI e o restante às micro e pequenas empresas.

Não houve liberação para os programas “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty”. Além disso, a AgeRio suspendeu as cobranças dos contratos da parceria com a prefeitura de Niterói. Entretanto, segue cumprindo os contratos firmados com as Prefeituras de Maricá e Paraty.

Microcrédito Produtivo Orientado (MPO): Desenvolvido 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 município do Rio de Janeiro e, em 2015, foi ampliado para empreendedores de todo o ERJ. Os recursos são oriundos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO), fundo estadual criado em 2011 e administrado pela AgeRio.

Em 2023, com maior capilaridade alcançada, por meio da consolidação da atuação dos correspondentes de crédito e da proximidade da AgeRio com os municípios do interior do ERJ, o programa de microcrédito alcançou a marca de liberação de recursos da ordem de R\$ 9,67 milhões, em 1.649 operações.

Dentro dessa linha de financiamento, também destaca-se o Programa Elas em Foco, voltado para as empreendedoras do ERJ. O programa, que busca estimular o empreendedorismo feminino por meio de linhas de crédito mais atrativas, atendeu um total de 144 microempreendedoras, totalizando uma liberação de recursos no valor de R\$ 763,89 mil.

Investimento por meio de Participações: a AgeRio apoia, por meio da aquisição de cotas de fundos de investimentos em participações, projetos tecnológicos relevantes para o ERJ que apresentem potencial de crescimento e geração de lucros, mas que se encontram em estágio inicial do ciclo de vida da organização e ainda não possuem as condições necessárias para a obtenção de apoio por meio do financiamento.

Em dezembro/2023, a carteira de participações da AgeRio apresentava a seguinte composição: 9 (nove) fundos de investimentos em participações (FIPs), já tendo realizado aportes em 7 (sete) fundos e, nos outros 2 (dois), a AgeRio ainda aguardava as primeiras chamadas de capital. O valor histórico total subscrito em fundos pela AgeRio era de R\$ 62,50 milhões e o capital total integralizado era de R\$ 29,58 milhões.

Setor Público: Financiamentos concedidos aos municípios do ERJ 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, 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 2023, a AgeRio apresentou o seu desempenho histórico mais expressivo em contratações de operações de crédito com o setor público, totalizando um montante de R\$ 208,61 milhões em contratos de financiamento realizados junto a 5 (cinco) municípios fluminenses. Com relação ao total de volume de recursos liberados para o setor público, foi registrado um volume de R\$123,55 milhões.

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. A AgeRio atua ainda 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) FEMPO: Decreto nº 47.447/2021; Lei nº 6.139/2011, alterada pela Lei nº 7.039/2015; Lei Estadual Nº 9.191/2021, alterada pelas Leis nº 9.516/2021 e nº 9.565/2022 e Decreto Estadual Nº 47.928/2022, alterados pelos Decretos nº 47.947-47.972-48.148/2022, referentes ao Programa Supera RJ.

(ii) FREMF: Decreto nº 42.938/2012, alterado pelo Decreto nº 44.651/2014, pelo Decreto nº 44.978/2014 e pelo Decreto nº 48.662/2023; Lei nº 4.534/2005; alterada pela Lei nº 7.495/2016, pela Lei nº 8.796/2020 e pela Lei nº 9.906/2022; além das alterações providas pela Lei nº 9.564/2022, regulamentada pelo Decreto nº 47.983/2022, e pela Lei nº 9.986/2023, referentes ao Programa Reconstruir Petrópolis.

(iii) FUNDES: Decreto-Lei nº 08/1975; Decreto nº 45.378/2015; Lei Estadual nº 2823/1997; Lei Estadual nº 6.068/2011; dentre outras normas.

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 pelos programas de trabalho, pelas ações orçamentárias e pelos produtos, que serão alvos dos esforços do governo no período de quatro anos, tempo de vigência do referido plano. O PPA é o instrumento de planejamento orientador 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 a administradora desses fundos. Com o foco no desenvolvimento da atividade econômica no ERJ, o programa de trabalho 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).

INDICADORES	META	REALIZADO	ATINGIMENTO
Crédito concedido - FEMPO	27.500.000,00	9.673.539,50	35,18%
Crédito concedido - FREMF	39.251.139,63	0,00	0,00%
Empregos mantidos e gerados	10.000	8.655,00	86,55%
Crédito concedido	205.162.969,19	110.714.810,89	53,96%
Concessão de crédito - Garantia FREMF	100.000,00	0,00	0,00%
Concessão de crédito - Garantia FEMPO	10.000,00	0,00	0,00%

Em 2023, a estratégia de longo prazo da AgeRio foi revisada com a redefinição de sua matriz SWOT, o reposicionamento de prioridades de atuação, a redefinição das iniciativas estratégicas e a revisão dos indicadores estratégicos de longo prazo e suas metas.

A AgeRio possui uma metodologia de planejamento estratégico de longo prazo ancorada em um *Balanced Scorecard* conforme pode ser visto abaixo:

INDICADORES	OBJETIVO ESTRATÉGICO
Financeira	Garantir a sustentabilidade econômica e financeira
	Mitigar a exposição ao risco
	Diversificar as fontes de recursos
Sociedade e Desenvolvimento	Fomentar a geração de emprego e renda no Estado do Rio de Janeiro
	Fomentar a produtividade no Estado do Rio de Janeiro
	Fomentar o desenvolvimento regional no Estado do Rio de Janeiro
Cliente	Ampliar a participação de mercado
	Melhorar a experiência do cliente
	Ampliar o financiamento aos microempreendedores e às micro, pequenas e médias empresas
Processos Internos	Tornar os processos mais ágeis e eficientes
	Criar soluções de negócio rentáveis e eficientes
	Ampliar os canais de relacionamento com o Cliente
Pessoas, Aprendizado e Crescimento	Promover um sistema de reconhecimento orientado à gestão por resultados
	Ampliar a capacitação e o engajamento da organização
	Promover o bem-estar no trabalho

Os indicadores estratégicos totalizaram uma performance, por perspectiva, conforme descrito abaixo:

PERSPECTIVA	PERFORMANCE
Financeira	48,74%
Sociedade e Desenvolvimento	74,51%
Cliente	19,18%
Processos Internos	105,19%
Pessoas, Aprendizado e Crescimento	95,36%
Total	68,60%

O direcionamento estratégico é revisado anualmente, adaptando os objetivos e as metas ao cenário econômico e às oportunidades e desafios identificados pela instituição no contexto em que está inserida.

As metas definidas no Plano de Negócios elaborado pela AgeRio para o exercício de 2023 previam a contratação de operações de crédito na ordem de R\$ 283,1 milhões, distribuídos da seguinte forma:

		Valor em R\$ milhões
FUNDING		2023
Recursos Próprios		164,7
FINEP		20,0
FUNGETUR		9,3
BNDES		10,0
Fomenta Maricá		13,0
CredTáxi		19,5
FEMPO (Microcrédito)		46,6
FREMF		-
Total		283,1

O Plano de Negócios aprovado pelo Conselho de Administração previa, ainda, a liberação de recursos para as operações contratadas na ordem de R\$ 254,3 milhões, distribuídos conforme a tabela abaixo:

FUNDING		2023
Recursos Próprios		137,2
FINEP		18,7
FUNGETUR		9,3
BNDES		10,0
Fomenta Municípios		13,0
CredTáxi		19,5
FEMPO (Microcrédito)		46,6
FREMF		-
Total		254,3

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 ERJ, nos termos da legislação pertinente.

Além disso, em 2023, a AgeRio, em parceria com o município de Maricá, continuou com a política pública de fomento à atividade econômica local por meio de programas de crédito estruturados de acordo com suas características socioeconômicas. Este tipo de política foi viabilizada com recursos da própria prefeitura, por meio da constituição do fundo municipal, que possibilitou a criação de linhas de crédito com taxas que variam entre (0%) zero e (3%) 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 nos diferentes contextos de recuperação econômica do município além de dar oportunidade ao surgimento de novos empreendimentos.

Os recursos de terceiros destinados ao custeio do cumprimento do objeto social da AgeRio, para 2023, foram oriundos do Fundo Geral de Turismo (Fungetur) e da Financiadora de Estudos e Projetos (Finep).

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 2023:

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	1,62%	0,76%
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	10,48%	4,64%
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	36%	38%
Eficiência operacional	Indica a eficiência, ou seja, a relação entre as despesas administrativas e de pessoal com o resultado operacional. ((despesas de pessoal + administrativa) / resultado operacional)	Quanto menor, melhor	231%	328%
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 maior, melhor	4,53%	8,51%

Os indicadores de Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio e de Lucratividade apresentaram desempenho inferior ao compará-los à meta estabelecida a partir do Plano Financeiro Orçamentário de 2023. Tal desempenho se justifica por um lucro líquido realizado (R\$ 4,2 milhões) inferior ao resultado originalmente projetado (R\$ 8,7 milhões), uma vez que ocorreu um aumento de 15,4% nas despesas realizadas em comparação com as despesas previstas e um incremento de 9,9% das receitas realizadas frente às projeções de receitas.

O indicador de Cobertura também apresentou um resultado superior ao valor previsto, principalmente por uma execução orçamentária de despesas de pessoal e administrativas inferior aos valores orçados.

Os indicadores de Eficiência Operacional e Inadimplência apresentaram um desempenho inferior ao valor orçado. No caso da Eficiência Operacional, o principal fator para a diferença dos valores deve-se à apuração de um resultado operacional menor em relação ao projetado, além do fato das despesas de pessoal e administrativa apresentarem redução ao inicialmente orçado. Com relação à Inadimplência, o desempenho inferior deve-se a fatores externos, como o patamar alto da taxa de juros Selic ao longo do ano de 2023, que dificulta a capacidade de pagamento dos clientes, e fatores internos, como impacto de operações com indícios de inconformidades devido à ampliação operacional com a atuação de correspondentes bancários.

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/2023, a AgeRio apurou um lucro no valor de R\$ 4,2 milhões, contra um lucro no valor de R\$ 22,1 milhões em 2022. Essa diferença de resultado nos anos citados se deve principalmente à maior apuração das despesas de intermediação financeira (operações com títulos e valores mobiliários e provisão de crédito), pessoal e administrativas. Além disso, houve redução das receitas de prestação de serviços no ano de 2023 em relação ao ano de 2022.

INDICADORES FINANCEIROS	31/12/2023	31/12/2022
Total de Ativos (R\$ Mil)	750.902	692.174
Patrimônio Líquido (R\$ Mil)	535.537	521.964
Resultado Operacional (R\$ Mil)	15.143	36.918
Lucro Líquido (R\$ Mil)	4.173	22.140
Inadimplência	9,94%	5,10%

7 COMENTÁRIOS DOS ADMINISTRADORES

A AgeRio teve como um de seus eixos estratégicos o fomento ao desenvolvimento regional. Em razão disso, foram firmados, ao longo de 2023, 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 aos empreendimentos geradores de emprego e renda em diversos setores. Além disso, o ano de 2023 destacou-se pelo maior volume e quantidade de financiamentos ao setor público na história da AgeRio. Foram 5 (cinco) municípios contemplados com nossos recursos (Nova Iguaçu, Barra Mansa, Mesquita, Itaboraí e Miguel Pereira), que totalizaram R\$ 208 milhões.

O sucesso da expansão do Microcrédito Produtivo Orientado, que registrou um crescimento superior a 50% em relação a 2022, deve-se à intensificação da atuação dos correspondentes de crédito credenciados, à melhora na análise de dados e à reestruturação dos processos internos. Além disso, a implementação na AgeRio da assinatura digital por meio do aplicativo GOV.BR destacou-se como uma forma de agilizar o processo de concessão para os microempresários e os outros segmentos de pessoa jurídica.

Com respeito aos Fundos de Investimento em Participações (FIP), 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 ERJ. Neste sentido, durante o ano de 2023, realizou-se investimentos de R\$ 10,00 milhões no FIP Criatec4 e fora aprovado um investimento adicional de R\$ 2,50 milhões no FIP MSW Multicorp2. Esses recursos serão desembolsados ao longo de dez anos (tempo estimado para duração dos fundos).

O ano de 2023 foi desafiador do ponto de vista da cobrança da carteira de risco próprio da AgeRio. De modo a conter os impactos gerados, foram realizadas duas grandes campanhas de renegociação: a primeira, resultando em mais de R\$ 10 milhões em volume renegociado e, a segunda, em, aproximadamente, R\$2,5 milhões. As campanhas resultaram em inovação funcional, sendo o piloto de um formato de renegociação pelo portal do cliente, além da posterior condução do processo por meio dos escritórios de cobrança.

No que se refere à cobrança da carteira de crédito de risco de terceiros, é válido ressaltar que a AgeRio atendeu mais de 8.000 contatos, encaminhou quase 1.500 operações para a PGE/PGM para inscrição nas dívidas ativas municipais e estadual.

Importante frisar o desempenho dos escritórios de cobrança que atuaram de forma significativa neste processo.

A AgeRio atua como Agente Financeiro do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social - FUNDES - desde dezembro/2004. Inicialmente com vigência de 5 anos, o Convênio vem sendo renovado pelas partes, demonstrando a importância da atuação da AgeRio. Neste sentido, em 2023, foi celebrado o 3º Termo Aditivo ao Convênio, o qual estendeu sua vigência até 2033.

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 de intensificação da aversão ao risco pelo mercado. Ao longo do ano de 2023, a AgeRio realizou 2.228 operações de crédito, somando um volume total de concessão de financiamentos da ordem de R\$ 280,67 milhões.

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

- Recorde de crédito do Setor Público, com cinco contratos firmados (Nova Iguaçu, Barra Mansa, Mesquita, Miguel Pereira e Itaboraí);
- Conquista da certificação GPTW (Great Place to Work) pelo terceiro ano consecutivo, o que significa que a AgeRio foi reconhecida por seus colaboradores como uma excelente instituição para se trabalhar.
- Participação em diversas campanhas de solidariedade, com aderência de boa parte do corpo funcional. A AgeRio participou de campanhas de solidariedade ou de engajamento do seu corpo funcional como: Páscoa, Dia das Mães, Dia dos Pais, Dia Nacional da Luta Contra a Violência à Mulher, Copa do Mundo de Futebol Feminino, Outubro Rosa, Novembro Azul e Natal.
- Implantação de rotina de segurança com software de varredura de código e instalação de novos servidores, *storages* e *firewall*.
- Integração da Área do Cliente com Soluções do Login Único do gov.br.
- Redução do tempo médio de primeira resposta para os clientes atendidos no fluxo de concessão.
- Reformulação de curso de Prevenção à Lavagem de dinheiro e Financiamento do

Terrorismo e realização de *workshop* sobre este tema junto a todo o corpo funcional.

- Atualização de processos de controle para relacionamento com pessoas exposta politicamente, ampliação das bases de consulta restritiva de relacionamento negocial e automação de solicitação de análise de risco reputacional.

- Manutenção da AgeRio para o Ranking das 10 (dez) Melhores Empresas Públicas com destaque para a Transparência.

- Lançamento do Programa de Gestão Administrativa Sustentável (PAGAS) com destaque para o lançamento da Cartilha A AgeRio é Nossa, a reserva de espaço de reaproveitamento de materiais e a reorganização dos mobiliários da instituição, resultando em quantidade significativa de itens reciclados ou em reuso.

- Estruturação de uma política permanente de teletrabalho, com celebração de acordos individuais junto aos colaboradores de forma a garantir a devida conformidade legal e o equilíbrio entre as necessidades organizacionais e os benefícios para os colaboradores, garantindo-se ainda mecanismos de reconfiguração desta condição a depender do contexto de suas operações futuras.

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, estabeleceu-se 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 empresa, 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 agência, 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, que possibilita ao usuário interno e externo o envio de reportes de irregularidades ou inconformidades, a partir do nosso site, com a preservação do sigilo da identidade do comunicante.

O monitoramento do sistema de controles internos 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 empresa, 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 PLD/FT 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.

Além disso, e em linha com as diretrizes da Lei 13.303/2016 (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.

Como entidade financeira, a AgeRio é responsável pela coleta, processamento, armazenamento e utilização de dados pessoais de diversos titulares, incluindo microempreendedores, sócios de pessoas jurídicas, avalistas, colaboradores e fornecedores. Nesse sentido, a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) estabelece requisitos para a adequada coleta, armazenamento e tratamento de dados pessoais das pessoas naturais, com o objetivo de assegurar a privacidade e a proteção desses dados.

Para atender às exigências da LGPD, estabeleceu-se uma política de privacidade que detalha os procedimentos adotados pela empresa para proteger os dados pessoais de seus clientes e demais titulares. Dentre as medidas adotadas, destaca-se a indicação de um Encarregado pelo Tratamento de Dados Pessoais, que tem como função ser o ponto focal para recepcionar solicitações e comunicações de titulares de dados pessoais, bem como prestar esclarecimentos e adotar providências cabíveis em caso de incidentes de segurança da informação. Além disso, a AgeRio utiliza cookies para identificar os navegadores dos usuários e armazenar informações, melhorando a experiência do usuário em seu site.

A coleta de dados pessoais ocorre por meio de diversos canais de atendimento, como atendimento presencial, *chat*, Fale Conosco, Whatsapp, *site*, Área do Cliente e telefone. Os dados também podem ser coletados por meio de bases públicas disponibilizadas por órgãos como a Receita Federal ou privadas como Serasa ou SPC. É importante ressaltar que a utilização desses dados é pautada pelos princípios da finalidade e minimização de dados, isto é, utiliza-se esses dados apenas para fins legítimos, lícitos e relacionados com sua missão institucional de fomentar o desenvolvimento sustentável do ERJ.

9 FATORES DE RISCO

Para desempenhar a sua missão e alcançar os objetivos, dispostos em seu 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 Appetite 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 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 liquidez é mantida em níveis adequados aos compromissos da instituição associados às suas atividades de financiamento ao desenvolvimento produtivo do ERJ. Ela 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 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 – incluindo benefícios – com referência ao ano de 2023, descrito na tabela abaixo:

	PROVENTOS	DESCONTOS	RENDIMENTO LÍQUIDO
Conselho de Administração	R\$ 289.143,15	R\$ 21.274,11	R\$ 267.869,04
Conselho Fiscal	R\$ 193.963,58	R\$ 11.308,03	R\$ 182.655,55
Comitê de Auditoria	R\$ 260.301,36	R\$ 36.716,80	R\$ 223.584,56
Diretoria Executiva	R\$ 1.628.001,82	R\$ 372.070,34	R\$ 1.255.931,48

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.