

CARTA ANUAL DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

CNPJ: 03.918.382/0001-25 NIRE: 52300008476

Sede: Goiânia/Goiás

Tipo de estatal: Sociedade de Economia Mista

Tipo societário: Sociedade Anônima

Tipo de capital: Fechado

Abrangência de atuação: Estado de Goiás

Setor de atuação: Financeiro

Diretor-Presidente: Eurípedes José do Carmo

Contato: (62) 3216-4903 – presidente@goiasfomento.com

Audidores Independentes atuais da empresa: Audimec Auditores Independentes SS - APP

CNPJ: 11.254.307/0001-35

Conselheiros de Administração subscritores da Carta Anual de Governança Corporativa:

Natália Caliman Vieira – Presidente CONSAD – CPF: 001.947.101-73

Eurípedes José do Carmo – Vice-Presidente – CPF: 122.363.221-00

Adonídio Neto Vieira Júnior – Conselheiro – CPF: 706.055.211-15

Vânia Aparecida da Silveira – Conselheiro – CPF: 808.488.931-15

Victor Luiz Fonseca Dias – Conselheiro – CPF: 967.910.711-68

Diretores subscritores da Carta Anual de Governança Corporativa:

Eurípedes José do Carmo – Vice-Presidente – CPF: 122.363.221-00

Fernando Freitas Silva – Diretor – CPF: 859.849.901-30

Lucas Fernandes de Andrade – Diretor – CPF: 548.471.251-34

1. Interesse público subjacente às atividades empresariais

A Agência de Fomento de Goiás S.A. – GoiásFomento é uma sociedade anônima de economia mista de capital fechado, com controle acionário do Estado de Goiás, que possui 99,99% do seu Capital Social integralizado e representado por ações ordinárias nominativas.

Autorizada pela Lei nº 13.533, de 15 de outubro de 1999, foi constituída em julho de 2000 e suas atividades são fiscalizadas pelo Banco Central e órgãos de controles estaduais, como a Controladoria

Geral do Estado e Tribunal de Contas. É regida por seu Estatuto Social, Regimento Interno e suas políticas internas.

A GoiásFomento é uma Instituição financeira constituída como Agência de Fomento, na forma definida pela Resolução nº 2.828, de 30 de março de 2001, do Conselho Monetário Nacional, dedicada ao financiamento e à promoção de investimentos voltados ao desenvolvimento econômico e social do Estado de Goiás com atuação adstrita ao território goiano.

As diretrizes que orientam as ações da GoiásFomento são definidas pelo seu acionista majoritário através do Planejamento Governamental, no Planejamento Estratégico da GoiásFomento, cuja missão é *“Atuar com excelência na concessão de financiamento, com foco no desenvolvimento e na redução das desigualdades sociais e regionais”*.

A GoiásFomento subordina-se ao Governo do Estado de Goiás por meio da Secretaria de Indústria, Comércio e Serviços, à qual se encontra jurisdicionada como Instituição Financeira constituída sob a forma de sociedade de economia mista, no papel de agente financeiro oficial dos programas socioeconômicos estaduais.

Na qualidade de agente financeiro de fomento do Governo do Estado atua na execução de suas políticas públicas de desenvolvimento econômico e social, pauta a sua atuação no cumprimento de seus objetivos institucionais e operacionais conforme diretrizes emanadas pelo acionista controlador, o Estado de Goiás.

As ações e atividades desenvolvidas pela GoiásFomento no interesse governamental se relaciona com as áreas de inovação; estímulo à produção de energias renováveis (solar) e apoio a projetos de eficiência energética; investimentos no agronegócio; financiamento a empreendimentos turísticos; fortalecimento do microcrédito produtivo, atuação como agente financeiro em programas sociais de transferência de renda por meio de cartão de crédito pré-pago, destacando-se projetos com apoio financeiro tais como:

- a) Estímulo à investimentos em inovação por meio de financiamentos com linhas de crédito, especialmente por meio do Inovacred e Inovacred Expresso;
- b) Apoio na realização de investimentos no agronegócio, na produção rural e industrialização de produtos do agronegócio goiano;
- c) Atuação na concessão de crédito para investimentos para geração de energia renovável e em projetos de eficiência energética aumentando a competitividade dos empreendimentos produtivos;
- d) Aumento da oferta de produtos e serviços locais por meio de programa de qualificação de fornecedores, visando a substituição de importação de insumos para a indústria goiana;
- e) Ampliação da atuação no setor turístico financiamentos à projetos produtivos com recursos do FUNGETUR;
- f) Atuação como agente financeiro de fundos estaduais de apoio ao desenvolvimento econômico, em especial, do Fundo de Equalização para o Empreendedor – FUNDEQ;
- g) Fortalecimento da rede de microcrédito produtivo no estado, com sustentabilidade operacional e financeira, com a ampliação do PNMPO;
- h) Atuação como agente financeiro em programas sociais de transferência de renda nos poderes públicos estadual e municipais.

2. Atividades desenvolvidas

Os produtos e serviços financeiros operados pela GoiásFomento, tanto com recursos próprios, quanto de repasses e fundos estaduais, estão relacionadas com as seguintes áreas:

- a) *Crédito Empresarial*: Pessoas físicas e jurídicas, do comércio, indústria, serviços e agronegócio;
- b) *Crédito ao Agronegócio*: Produtores Rurais e Agroindústrias;
- c) *Crédito à Inovação*: Empresas com produtos ou processos inovadores;
- d) *Microcrédito Produtivo Orientado*: Repasses de recursos ao microempreendedor formal e informal, dentro das regras do PNMPO (Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado);
- e) *Serviços*: Governo do Estado – Agente Financeiro de Fundos Estaduais, programas oficiais de crédito e de transferência de renda.

Os produtos financeiros operados pela GoiásFomento, são, na sua maioria composto por linhas de crédito com recursos próprios. Em 2021, ano atípico para a economia brasileira, a GoiásFomento focou suas ações na oferta de soluções para empreendimentos produtivos afetados pelas restrições decorrentes da pandemia causada pela COVID-19. A GoiásFomento se destacou no cenário nacional por ser ocupar o primeiro lugar no ranking entre as agências de fomento e a terceira no ranking geral, na contratação de financiamentos com a garantia de aval do FAMPE – Fundo de Aval das Micro e Pequenas Empresas do SEBRAE, que no total foram contratadas **R\$ 54,2 milhões** em operações com o aval do fundo e, somente em 2021, foram contratados desse montante **R\$ 38,1 milhões**.

Fundo Estadual: FUNDEQ – Fundo de Equalização para o Empreendedor

O FUNDEQ, Fundo de Equalização para o empreendedor, instituído em 29 de dezembro de 2020, tem como objetivo é democratizar, fomentar, socializar e aumentar a competitividade das atividades desenvolvidas por trabalhadores autônomos, microempreendedores individuais, microempresas, empresas de pequeno porte, produtores rurais e outras atividades ligadas ao agronegócio por meio da concessão de subsídio ao pagamento de encargos sob a forma de equalização de juros e prestação de garantias em operações de crédito ao microempreendedores individuais, microempresas, empresas de pequeno porte, trabalhadores autônomos e informais dos setores agropecuário, mineral, industrial, comercial, de turismo e de prestação de serviços, que tem como agente financeiro a GoiásFomento.

Em 2021 foram desembolsados mais de **R\$ 49,4 milhões** através do programa PEAME – Programa de Apoio a Microempresa, em mais de **2.600 (dois mil e seiscientos)** contratos de financiamentos, com garantia de 40% (quarenta por cento) do fundo e equalização de 100% (cem por cento) dos encargos financeiros. Diversos convênios com prefeituras municipais estão sendo formalizados visando a captação de recursos para o FUNDEQ, com objetivo de financiamento aos empreendimentos nos municípios.

Programas Sociais Mães de Goiás, Aprendiz do Futuro e Outros

Através de programas sociais do Governo Estadual, foram desembolsados por meio da GoiásFomento, **R\$ 62,7 milhões** com a emissão de mais de **72,6 mil** cartões, beneficiando milhares de famílias goianas, em programas geridos pela Secretaria de Desenvolvimento Social do Estado.

PNMPO – Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado

Com recursos de repasses da Caixa Econômica Federal para operacionalizar o microcrédito no âmbito do PNMPO – Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado, foi desembolsado no exercício de 2021, **R\$ 15,8 milhões** em **1.561 operações** e outros **R\$ 9,5 milhões** com recursos próprios da GoiásFomento em **732 contratos** para atender o mesmo público-alvo.

Caravana da Retomada

A GoiásFomento participou de projeto do Governo de Goiás que reúne órgãos estaduais no mapeamento das necessidades dos municípios e atendimento das demandas. Agência de Fomento disponibiliza linhas de crédito para micro e pequenos empreendedores locais e participou da Caravana da Retomada em diversos municípios do Estado. Na ação, foram visitados 85 municípios com 664 atendimentos, que tem como objetivo principal, promover a reinserção econômica de empresas que foram atingidas pela pandemia e também manter ativas as empresas que sobreviveram à crise.

Prospecção para Captação de Recursos

A GoiásFomento busca a captação de recursos por meio do Fonplata, instituição financeira que reúne cinco países, e tem como objetivo apoiar projetos que atendam a agenda de sustentabilidade ligada aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU. Assim, está buscando captar, inicialmente, US\$ 5 milhões de dólares para projetos de desenvolvimento econômico no Estado de Goiás, junto a instituição, sem a necessidade de garantia soberana.

FUNGETUR – Fundo Geral de Turismo

Na cadeia do turismo, foram disponibilizadas linhas de crédito, com valores que podem chegar a **R\$ 2 milhões**, cujo objetivo foi a preservação de empresas e empregos na pandemia. Os recursos para repasses são oriundos de convênio firmado com o Ministério do Turismo, e repassados através do Fundo Geral de Turismo – Fungetur, que disponibilizou no total, R\$ 84 milhões.

As ações para o desenvolvimento do turismo, por meio do programa Rota do Turismo, ocorrem em parceria com a Goiás Turismo, e realizada em todas as dez regiões turísticas do Estado, com o objetivo de divulgar as linhas de crédito especiais destinadas ao setor. Foram visitados cinco municípios com mais de 150 atendimentos realizados. O montante desembolsado com recursos do FUNGETUR em 2021, somou **R\$ 15,8 milhões** em **250 contratos** de financiamentos, sendo 72% (setenta e dois por cento) maior que o ano anterior.

Linha de Crédito Produtor Empreendedor

Para o desenvolvimento do agronegócio no Estado, foi reestruturada a Gerência do Agronegócio, GERAG, dotando de profissionais especializados que estão atuando na prospecção e captação de negócios. Foi firmado parceria com a EMATER e treinados 130 técnicos, que atuam na elaboração do projeto técnico e plano de negócio rural em conjunto com os produtores rurais, apresentação da documentação junto a GoiásFomento para a realização da análise de crédito dos produtores rurais. Além disso, foi criada linha de crédito denominada Produtor Empreendedor com subsídios do FUNDEQ, em que a taxa de juros ao tomador final é de 0,5% ao mês, com limite de até R\$ 50 mil e prazo de até 60 (sessenta) meses, com até 12 (doze) meses de carência inclusa no prazo total.

3. Fatores de risco

Dos fatores de riscos da Instituição considerados ameaças à atuação da GoiásFomento, destacam-se:

- Migração de empresas participantes dos programas de incentivos fiscais PRODUZIR e FOMENTAR para o programa PROGoiás, afetando as receitas com serviços da GoiásFomento;
- Ausência de um plano consistente de capitalização e fortalecimento institucional e patrimonial da GoiásFomento pelo controlador;
- Alta carga tributária sobre as Agências de Fomento, que se assemelha aos bancos múltiplos, dificultando a oferta de produtos subsidiados;
- Conjuntura econômica e incertezas políticas que afetam o crescimento do país, em especial, os causados pelas consequências advindas da pandemia;
- Alto índice de inadimplência no mercado provocado pelas restrições de funcionamento dos agentes econômicos na atividade produtiva e, conseqüente maior desemprego dos fatores de produção;
- Baixa remuneração dos ativos, em contrapartida elevadas despesas com provisões;
- Altos custos com estruturação para atendimento às exigências do Banco Central.

4. Dados econômico-financeiros

Histórico de Dados Relevantes 2015-2021 - (em R\$ mil)							
Valores em R\$ mil	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Patrimônio Líquido	171.517	171.550	178.503	185.160	189.940	197.725	197.118
Capital Social	164.828	164.822	165.975	165.975	174.969	179.777	186.069
Ativo Total	229.807	239.478	240.635	241.192	243.619	307.909	291.026
Patrimônio de Referência	171.517	171.445	178.503	184.842	184.842	191.865	197.037
Índice de Basiléia pós Rban (%)	50,62	49,63	47,05	48,63	54,34	47,46	50,82
Lucro Líquido	681	533	7.553	6.977	8.661	2.385	342
Saldo de TVM (Recursos em Tesouraria)	70.857	84.331	92.889	91.445	103.668	117.378	93.947
Taxa de inadimplência de Curso Normal (até 90 dias)	8,5	7,2	3,57	2,40	1,81	1,03	1,24
Taxa de inadimplência de Curso Anormal (acima de 90 dias)	4,72	7,6	3,72	1,91	5,01	4,83	5,04
Saldo Carteira Ativa	149.994	136.159	118.014	109.664	98.988	148.067	161.943
Desembolsos ¹	96.377	69.465	33.321	36.411	29.723	88.922	64.690

1 – Referem-se aos desembolsos com recursos próprios, repasses e de fundos estaduais.

Operações de Crédito

Os desembolsos foram realizados em linhas de crédito com fonte nos recursos próprios da GoiásFomento e de repasses, aproximadamente na mesma proporção, conforme tabela abaixo:

Desembolsos/Renegociações conforme fonte de recurso – 2020 e 2021

Linhas de Crédito / Fonte do Recurso	2020		2021	
	Qtd	Valor R\$	Qtd	Valor R\$
Recursos Próprios				
GoiásFomento - Crédito Produtivo	604	18.243.298,53	6	62.200,59
GoiásFomento - Crédito Produtivo Energia Solar	18	766.848,25	0	-
GoiásFomento - Crédito Produtivo Eficiência Energética	1	49.953,54	0	-
GoiásFomento - Crédito Produtivo Rural	1	20.285,66	2	71.863,42
GoiásFomento - Giro	21	1.096.581,65	3	440.910,36
GoiásFomento - Giro Vip	15	1.518.286,08	20	1.804.657,69
GoiásFomento - Investimento	16	1.277.948,73	14	1.349.109,43
GoiásFomento - Investimento VIP	5	644.607,15	4	302.707,33
GoiásFomento - MotoTaxi	1	12.500,00	1	14.436,81
GoiásFomento - Pronampe	455	32.238.309,60	32	2.230.693,40
GoiásFomento CredFomento	365	17.611.773,78	337	16.531.466,09
GoiásFomento Microcrédito	61	811.497,28	732	9.512.040,92
GoiásFomento Renegociação de Linhas de Rec. Próprias	16	483.957,48	1	513.711,01
Leilão GoiásFomento	1	1.083.955,64	0	-
Total Desembolsos - Recursos Próprios	1.580	75.859.803,37	1.152	32.833.797,05
Recursos de Repasses				
FCO Empresarial	1	200.000,00	1	100.000,00
Microcrédito Caixa - PNMPO	151	2.112.107,88	1.561	15.791.006,34
Fungetur	134	9.129.040,77	250	15.758.857,71
GoiásFomento Renegociação de Linhas de Repasses	17	1.621.279,46	3	206.557,71
Total Desembolsos - Repasses	303	13.062.428,11	1.815	31.856.421,76
Total Geral	1.883	88.922.231,48	2.967	64.690.218,81

Destacaram-se em 2021, os desembolsos nas linhas para microcrédito com recursos próprios da GoiásFomento e da Caixa Econômica Federal no âmbito do PMNPO, que juntos, somaram **R\$ 25,3 milhões**. Na linha GoiásFomento CredFomento somou mais de **R\$ 16,5 milhões** e nas linhas do Fungetur somadas, totalizaram **R\$ 15,8 milhões**. Somente nesses produtos os desembolsos representaram 89,6% do total no exercício.

Desempenho Operacional

O saldo das carteiras de crédito ativas é composto de operações com recursos próprios da GoiásFomento e de repasses, que na carteira de dezembro, o recurso próprio representou 66,2% do total. O índice de provisão na carteira com saldo em dezembro de 2021 foi 2,6 p.p maior que no ano anterior.

Saldo de Operações Ativas

Ano	Fonte	Carteira Dezembro			
		Qtd	Saldo Carteira	PDD	ii
2020	Risco Próprio (Recursos Próprios + Repasses)	6.340	148.066.831,67	7.474.452,15	5,05%
2021	Risco Próprio (Recursos Próprios + Repasses)	6.656	161.943.821,92	12.310.494,92	7,6%

A GoiásFomento encerrou o exercício de 2021 com Saldo de Operações Ativas de **R\$ 161,9 milhões**, com a **6.656** contratos na carteira, ficando 5% maior em relação ao ano anterior.

Capital Social e Patrimônio Líquido

O Capital Social da GoiásFomento no final do exercício era de 2021 **R\$ 186,1 milhões**, enquanto o Patrimônio Líquido **R\$ 197,1 milhões** e, os ativos totais somaram **R\$ 291,0 milhões**.

Gestão de Riscos e Liquidez Financeira

As operações de crédito classificadas com *rating* de “A” até “C”, corresponderam a **89%** do valor do Saldo de Operações Ativas. A disponibilidade de recursos em Tesouraria somou **R\$ 93,9 milhões** ao final do exercício e, excluídos os recursos captados, ainda assim, restaram **R\$ 64,3 milhões** em recursos próprios, o que evidencia o bom grau de liquidez da GoiásFomento.

Agente Financeiro oficial do Estado de Goiás

A GoiásFomento é o agente financeiro de programas socioeconômicos do Estado de Goiás por força da lei que autorizou a sua criação, tem sua atuação na execução de políticas públicas de desenvolvimento do Governo de Goiás, desempenhando um importante papel no âmbito da política de atração de investimentos por meio dos programas de incentivos fiscais, como também, na operacionalização de crédito com recursos próprios, com subsídios de fundos estaduais e financiamentos com recursos de repasses.

Funproduzir e Fomentar

No FUNPRODUZIR, por meio do Programa PRODUZIR e seus subprogramas, contratou desde 2000, mais de **R\$ 179,6 bilhões** em incentivos fiscais desde a criação do programa, com investimentos programados em mais de **R\$ 19,2 bilhões**, com 397,5 mil empregos diretos previstos. Quanto ao FOMENTAR, a GoiásFomento promoveu mais de 326 aditivos contratuais desde que passou a atuar como agente financeiro.

Funproduzir/Microempresa

Através do Subprograma do PRODUZIR, no Crédito Produtivo/Microempresa foram desembolsados mais de **R\$ 94,5 milhões** desde sua criação com mais de **7 mil** contratos até o final de 2014.

Após a edição da Lei nº 19.197, de 29/12/2015, que alterou a forma de utilização dos recursos, para equalização de juros em operações de crédito com recursos próprios da GoiásFomento, ocorreram desembolsos em **2.995 contratos** no montante de **R\$ 93,5 milhões** de março/2016 até dezembro de 2021 nas linhas do Crédito Produtivo.

Gestão de Pessoas

Em 31 de dezembro de 2021, o número de colaboradores, entre efetivos e os que estavam em cargos em comissão e à disposição somou 92, sendo 38 efetivos e os demais, somando 130 colaboradores, sem diretoria e conselhos.

Resultado

O Resultado alcançado em 2021 foi positivo embora, abaixo do esperado, de acordo com o planejamento orçamentário do período. As medidas adotadas na ampliação do crédito, no aumento de receitas e na recuperação de ativos, não foram suficientes para alcançar as receitas e os resultados esperados, proporcionando um lucro líquido de **R\$ 342 mil** no exercício.

5. Comentários dos Administradores sobre o desempenho

Em 2021 ainda persistiu as restrições de funcionamento de boa parte das atividades produtivas, ocasionando redução no nível da atividade econômica, entretanto, a GoiásFomento atuou na busca de soluções e encaminhamentos para oferecer às empresas goianas meios que facilitasse o acesso a financiamentos, que visaram sobretudo, a manutenção do emprego e de renda por meio do financiamento das atividades produtivas.

6. Composição da Administração

Assembleia Geral

As atribuições da Assembleia Geral são fixadas na lei e reunir-se-á mediante convocação do Conselho de Administração, ordinariamente, dentro dos 04 (quatro) primeiros meses, após o término do exercício social e, extraordinariamente, sempre que os interesses sociais exigirem a manifestação dos acionistas. Assembleia Geral tem poderes para decidir todos os negócios relativos ao objeto social da GoiásFomento e tomar as resoluções que julgar convenientes à sua defesa e desenvolvimento.

Conselho de Administração

É o órgão colegiado de decisão superior da GoiásFomento, constituído por membros eleitos pela Assembleia Geral, com mandatos de 02 (dois) anos, permitida a reeleição. Tem como principais funções a fixação de orientação geral dos trabalhos e negócios da GoiásFomento, aprovação dos seus planos, programas e projetos de desenvolvimento, suas respectivas propostas orçamentárias,

bem como supervisionar suas execuções. Reúne-se, ordinariamente, em março e setembro de cada ano e, extraordinariamente, sempre que necessário.

Conselho Fiscal

É composto por três membros efetivos e igual número de suplentes, acionistas ou não, eleitos anualmente pela Assembleia Geral, podendo ser reeleitos. Suas atribuições e competências são fixadas pelas leis em vigor aplicáveis às sociedades por ações. As reuniões ocorrem trimestralmente para analisar o balancete e demais demonstrações financeiras elaboradas pela GoiásFomento e, extraordinariamente, sempre que convocado pelo Conselho de Administração ou pela Diretoria Executiva.

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é de natureza colegiada, sendo composta por um Diretor-Presidente, um Diretor Administrativo e Financeiro e um Diretor de Operações, eleitos e destituíveis pelo Conselho de Administração, todos com mandato de 02 (dois) anos, permitida a reeleição.

Tem como função deliberar de forma colegiada e executar as normas traçadas pela Assembleia Geral e pelo Conselho de Administração. Suas atribuições são outorgadas por lei para realizar os objetivos sociais e assegurar o funcionamento regular da GoiásFomento, zelando pelo cumprimento da legislação vigente aplicável, do seu Estatuto Social e das deliberações da Assembleia Geral e do Conselho de Administração.

Auditoria Externa

É estabelecida a obrigatoriedade de auditoria externa independente nas instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central. Neste caso, a GoiásFomento é regularmente auditada e fiscalizada.

Comitê de Elegibilidade

O Comitê de Elegibilidade tem a função de verificar a conformidade do processo de indicação e de avaliação de membros para o Conselho de Administração, o Conselho Fiscal e Diretoria Executiva, composto por três membros, com mandato de dois anos, sendo permitidas, no máximo, duas reconduções, com competência para auxiliar o acionista controlador na indicação desses membros.

Comissão de Licitações e Contratos

A Comissão de Licitações e Contratos é um órgão autônomo de caráter deliberativo, com a finalidade de opinar e decidir, nos limites de sua competência, sobre as compras e as contratações, na forma definida pelo Conselho de Administração e por seu Regimento Interno (Regulamento Interno de Licitações).

Comissão de Ética e Sindicância

O Comitê de Ética e Sindicância é um órgão colegiado, tendo por finalidade fiscalizar as atividades funcionais e a conduta dos seus empregados, gestores e dirigentes, inclusive de forma preventiva e pedagógica, com sugestões de melhoria das atividades e processos de trabalhos. Sua atuação é pautada pela transparência, independência técnica, imparcialidade e isenção, sendo dotada de condições adequadas para o seu efetivo funcionamento.

Comitê de Processo Administrativo Disciplinar

O Comitê de Processo Administrativo Disciplinar é um órgão colegiado, tendo por finalidade a condução de processo administrativo de empregados, gestores e dirigentes, e o processo obedecerá, dentre outros, aos princípios da legalidade, finalidade, motivação, razoabilidade, proporcionalidade, moralidade, ampla defesa, contraditório, segurança jurídica, interesse público e eficiência.

Comitê de Crédito

É responsável por examinar e emitir parecer em processos relacionados às operações de crédito, recomendando à Diretoria o deferimento ou não das propostas, e emitir parecer sobre propostas de políticas operacionais emanadas das diversas áreas de crédito e risco, com parecer sobre a decisão de crédito.

São órgãos colegiados responsáveis pela análise e aprovação das operações de crédito. O Comitê de Crédito I é a instância máxima de decisão sobre o deferimento de crédito e será constituído pelos membros da Diretoria Executiva, e é presidido pelo Diretor-Presidente. O Comitê de Crédito II será constituído por 4 (quatro) analistas de crédito, rodiziados semanalmente, sendo um deles, obrigatoriamente, o responsável pelo Processo de Financiamento analisado, com a atribuição de manifestar sobre a análise de viabilidade técnica, econômica e financeira das propostas, com emissão de pareceres visando subsidiar decisão do Comitê de Crédito I.

Comitê de Gestão de Controles Internos e Conformidade

É órgão colegiado responsável pela formulação, aprovação e acompanhamento das políticas de controle interno, vinculado à Presidência. Tem por missão principal avaliar se os objetivos do Sistema de Controles Internos da Agência estão sendo alcançados. Tem como objetivo fortalecer e preservar a cultura de gestão dos controles internos e da conformidade, consistente com as melhores práticas de mercado e com a missão da Instituição.

Auditoria Interna

É um órgão vinculado ao Conselho de Administração e exerce suas atividades com independência, continuidade e efetividade e o titular da Coordenadoria será exercida por um empregado do quadro permanente da GoiásFomento, graduado em Administração de Empresas, Ciências Contábeis ou Economia, com qualificação em auditoria e conhecimento das respectivas normativas do Banco Central do Brasil.

7. Remuneração dos administradores

Despesa com Honorários de Diretoria e Conselhos - Exercício de 2021 – (em R\$)				
Membros que Encerraram Mandatos em 2021	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria	Total
Nº total de Membros	4	3	0	7
Remuneração Fixa + Encargos	190.539,28	90.653,28	0,00	281.192,56
Diárias e Reembolsos	00,0	00,0	00,0	00,0

Fonte: Gerência de Recursos Humanos. CONSAD + DIREX: R\$ 0,00

- 1 – O Presidente do Conselho de Administração **José Paulo Félix de Souza Loureiro** encerrou seu mandato em 2021, no dia 17/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 47.634,82**. Não recebeu diárias.
- 2 – A Conselheira de Administração **Marise Fernandes de Araújo** encerrou seu mandato em 2021, no dia 17/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 47.634,82**. Não recebeu diárias.
- 3 – O Conselheiro de Administração **Ricardo Maciel Santana** encerrou seu mandato em 2021, no dia 17/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 47.634,82**. Não recebeu diárias.
- 4 – O Conselheiro de Administração **Sérgio Luiz Ribeiro de Macedo** encerrou seu mandato em 2021, no dia 17/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 47.634,82**. Não recebeu diárias.
- 5 – O Conselheiro Fiscal **Fabrcício Borges Amaral** encerrou seu mandato em 2021, no dia 31/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.217,76**. Não recebeu diárias.
- 6 – O Conselheiro Fiscal **Paulo de Aguiar Almeida** encerrou seu mandato em 2021, no dia 31/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.217,76**. Não recebeu diárias.
- 7 – O Conselheiro Fiscal **Plínio César Lucas Viana** encerrou seu mandato em 2021, no dia 31/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.217,76**. Não recebeu diárias.

Despesa com Honorários de Diretoria e Conselhos - Exercício de 2021 – (em R\$)				
Membros que Iniciaram Mandatos em 2021	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria	Total
Nº total de Membros	4	5	0	9
Remuneração Fixa + Encargos	122.687,12	50.298,96	0,00	172.986,08
Diárias e Reembolsos	00,0	00,0	00,0	00,0

Fonte: Gerência de Recursos Humanos

- 1 – A Presidente do Conselho de Administração **Natália Caliman Vieira** iniciou seu mandato em 2021, no dia 18/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.671,78**. Não recebeu diárias.
- 2 – O Conselheiro de Administração **Adonídio Neto Vieira Júnior** iniciou seu mandato em 2021, no dia 18/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.671,78**. Não recebeu diárias.

3 – A Conselheira de Administração Vânia Aparecida da Silveira iniciou seu mandato em 2021, no dia 18/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.671,78**. Não recebeu diárias.

4 – O Conselheiro de Administração Victor Luiz Fonseca Dias iniciou seu mandato em 2021, no dia 18/08/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 30.671,78**. Não recebeu diárias.

5 – O Conselheiro Fiscal Efetivo Donalvam Moreira da Costa iniciou o mandato em 01/09/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 16.766,32**. Não recebeu diárias.

6 – A Conselheira Fiscal Efetiva Gisele Barreto Lourenço iniciou o mandato em 01/09/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 16.766,32**. Não recebeu diárias.

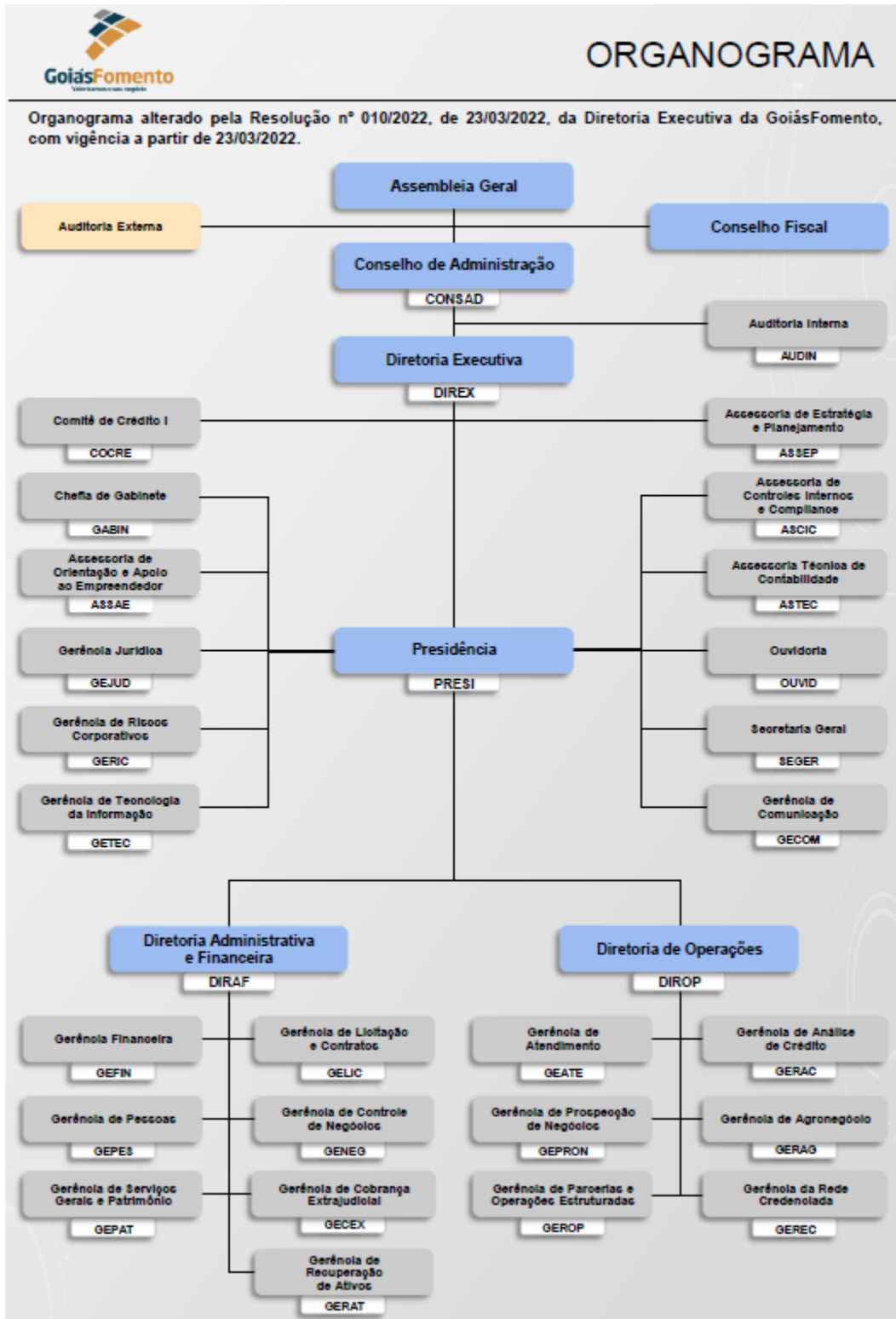
7 – O Conselheiro Fiscal Efetivo Ronaldo Dutra Baía iniciou o mandato em 01/09/2021 e sua remuneração no período somou **R\$ 16.766,32**. Não recebeu diárias.

Despesa com Honorários de Diretoria e Conselhos - Exercício de 2022 – (em R\$)				
Membros em 2022 (Previsão)	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria	Total
Nº total de Membros	5	3	3	11
Remuneração Fixa + Encargos	426.184,87	153.426,92	1.471.121,99	2.050.733,77
Diárias e Reembolsos	0,00	0,00	00,0	00,0

8. Conclusão

A Diretoria Executiva da GoiásFomento e o Conselho de Administração da GoiásFomento subscreve esta Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, em cumprimento a Lei nº 13.303, de 30/06/2016, que prescreve sua apresentação, demonstrando que a GoiásFomento vem atuando em consonância com suas funções institucionais, e que atende ao interesse coletivo da sociedade goiana, com a definição clara dos recursos que vem sendo empregados para esse fim, como também, dos impactos econômico-financeiros decorrentes de suas ações.

ORGANOGRAMA



Anexo II à Carta Anual de Governança Corporativa – Quadro atualizado de Administradores 2021

	Nome	Data de Posse	Data de Encerramento do mandato	CPF ou nº passaporte	Cargo eletivo ocupado
Diretoria Executiva	Rivael Aguiar Pereira	21/05/2020	Até a primeira reunião do CONSAD a ser realizada após A.G.O. de 2022.	607.372.391-15	Diretor-Presidente
	Fernando Freitas Silva	21/05/2020	Até a primeira reunião do CONSAD a ser realizada após A.G.O. de 2022.	859.849.901-30	Diretor de Operações
	José Alves Queiroz	21/05/2020	Até a primeira reunião do CONSAD a ser realizada após A.G.O. de 2022.	340.956.671-68	Diretor Administrativo e Financeiro
Conselho de Administração	Natália Caliman Vieira	18/08/2021	Até A.G.O. de 2022.	001.947.101-73	Presidente do Conselho de Administração
	Rivael Aguiar Pereira	18/08/2021	Até A.G.O. de 2022.	607.372.391-15	Vice-Presidente do Conselho de Administração
	Adonídio Neto Vieira Júnior	18/08/2021	Até A.G.O. de 2022.	706.055.211-15	Membro do Conselho de Administração
	Vânia Aparecida da Silveira	18/08/2021	Até A.G.O. de 2022.	808.488.931-15	Membro do Conselho de Administração
	Victor Luiz Fonseca Dias	18/08/2021	Até A.G.O. de 2022.	967.910.711-68	Membro do Conselho de Administração

Anexo III à Carta Anual de Governança Corporativa – Quadro dos Administradores no ano de 2020, com mandato encerrado em 2021

	Nome	Data de Posse	Data de Encerramento do mandato	CPF ou nº passaporte	Cargo eletivo ocupado
Conselho de Administração	José Paulo Félix de Souza Loureiro	03/12/2018	Mandato encerrado em 17/08/2021.	285.024.181-49	Presidente do Conselho de Administração
	Alexandre Eduardo Felipe Tocantins	03/12/2018	Mandato encerrado em 17/08/2021.	354.327.211-04	Vice-Presidente do Conselho de Administração
	Marise Fernandes de Araújo	03/12/2018	Mandato encerrado em 17/08/2021.	193.513.131-15	Membro do Conselho de Administração
	Ricardo Maciel Santana	03/12/2018	Mandato encerrado em 17/08/2021.	320.907.221-34	Membro do Conselho de Administração
	Sérgio Luiz Ribeiro Macedo	03/12/2018	Mandato encerrado em 17/08/2021.	434.133.071-34	Membro do Conselho de Administração