

Agência de  
Fomento de  
Goiás



ESTADO DE GOIÁS  
AGENCIA DE FOMENTO DE GOIAS - GOIASFOMENTO

Carta nº 1/2023 - GOIASFOMENTO

GOIANIA, 11 de agosto de 2023.

**Assunto: Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa 2023, Base-2022**

### **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 2022.

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 subscretores da Carta Anual de Governança Corporativa:

Alan Farias Tavares - Presidente CONSAD - CPF: 698.\*\*\*.\*\*\*-15

Eurípedes José do Carmo - Vice-Presidente - CPF: 122.\*\*\*.\*\*\*-00

Adonídio Neto Vieira Júnior - Conselheiro - CPF: 706.\*\*\*.\*\*\*-15

Fabrcio Borges Amaral - Conselheiro - CPF: 791.\*\*\*.\*\*\*-34

Natália Caliman Vieira - Presidente CONSAD - CPF: 001.\*\*\*.\*\*\*-73

Vânia Aparecida da Silveira - Conselheiro - CPF: 808.\*\*\*.\*\*\*-15

Diretores subscretores da Carta Anual de Governança Corporativa:

Eurípedes José do Carmo - Vice-Presidente - CPF: 122.\*\*\*.\*\*\*-00

## **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 Estado da Retomada - SER, 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, pautando 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 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 e do Fundo de Desenvolvimento das Atividades Industriais - FUNDPRODZIR;
- g) Fortalecimento da rede de microcrédito produtivo no estado, com sustentabilidade operacional e financeira;
- 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, processos ou serviços inovadores;
- d) *Microcrédito*: Operações de crédito ao microempreendedor com perfil para o PNMPO;
- 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 2022, a GoiásFomento focou suas ações na oferta de financiamentos produtivos, tanto no crédito empresarial quanto no crédito rural.

### **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 2022 foram desembolsados mais de **R\$ 39,3 milhões** em linhas de crédito, incluindo as que tiveram o apoio do FUNDEQ, atendendo **1.666** micro e pequenos empreendimentos, gerando/mantendo **2.762** empregos.

### **Programas Sociais Mães de Goiás, Aprendiz do Futuro e Outros**

Através de programas sociais do Governo Estadual, foram desembolsados até dezembro de 2022 por meio da GoiásFomento **R\$ 487,5 milhões** com a emissão de mais de **1,7 milhão** de cartões, beneficiando milhares de famílias goianas, em programas geridos por diversas secretarias. No exercício de 2022 foram desembolsados **R\$ 446,9 milhões** somando todos os programas sociais, sendo eles: Aprendiz do Futuro; Bolsa Alfabetizadora; Bolsa Qualificação; Cartão Xixá; Crédito Social ; Dignidade; Empodera; Goiás Por Elas ; Mães De Goiás; Mão Solidaria; Pra Ter Onde Morar e Renda Mais.

Os valores operacionalizados nos programas sociais e de transferência de renda somaram durante toda vigência dos respectivos convênios **R\$ 697,2 milhões** para **2,4 milhões** de beneficiários.

<b>Secretaria de Estado</b>	<b>Programa de Governo</b>	<b>Valor Operado (em R\$)</b>	<b>Quantidade de Beneficiários</b>
Secretaria de Estado de Desenvolvimento Social - SEDS	Aprendiz do Futuro	16.200.350,00	106.005
Secretaria de Estado de Desenvolvimento Social - SEDS	Crédito Social	5.525.473,41	1.980
Secretaria de Estado de Desenvolvimento Social - SEDS	Dignidade	317.700,00	1.059
Secretaria de Estado de Desenvolvimento Social - SEDS	Mães de Goiás	466.462.215,30	1.796.724
Secretaria de Estado da Retomada - SER	Bolsa Qualificação	2.229.250,00	8.941

Secretaria de Estado de Desenvolvimento Social - SEDS e Secretaria de Estado da Retomada - SER	Crédito Social	20.780.864,74	10.833
Secretaria de Estado de Educação e Cultura - SEDUC	Bolsa Alfabetizador	4.285.200,00	3.135
Fundação de Amparo a Pesquisa - FAPEG	Empodera	114.900,00	636
Agência Goiana de Habitação - AGEHAB	Pra Ter Onde Morar	152.835.998,50	428.356
Agência Goiana de Habitação - AGEHAB	Pra Ter Onde Morar 2	24.850.906,00	67.102
Prefeitura Municipal de Itapuranga	Cartão Xixá	173.328,00	2.400
Prefeitura Municipal de Firminópolis	Mão Solidaria	36.000,00	300
Prefeitura Municipal de Itumbiara	Renda Mais	3.431.400,00	11.438
<b>Valores Operacionalizados (Acumulados)</b>		<b>697.243.585,95</b>	<b>2.438.909</b>

Fonte: Gerência de Programas e Políticas Sociais - GEPROS

## FUNGETUR - Fundo Geral de Turismo

Na cadeia do turismo, foram disponibilizadas linhas de crédito, com valores que alcançam **R\$ 2 milhões**, cujo objetivo é o estímulo aos investimentos produtivos no setor de turismo goiano. Os recursos para repasses são oriundos de convênio firmado com o Ministério do Turismo, e repassados através do Fundo Geral de Turismo - Fungetur. O montante desembolsado com recursos do FUNGETUR em 2022 somou **R\$ 8 milhões** em **78 contratos** de financiamentos.

### Linha de Crédito “Produtor Empreendedor”

Visando ampliação do apoio do agronegócio no Estado, foi elevado o limite da Linha de Crédito Produtor Empreendedor de R\$ 50 para R\$ 100 mil reais, cujos subsídios sob a forma de equalização de juros por meio do FUNDEQ representa 70,4% dos juros totais ficando a taxa de juros ao tomador final em 0,5% ao mês, prazo de até 60 (sessenta) meses com até 12 (doze) meses de carência inclusa no prazo total.

### Linha de Crédito “Mais Crédito”

A GoiásFomento iniciou as operações na linha de crédito Mais Crédito em 2022, na qual é destinada ao microcrédito goiano, que conta com equalização de juros e garantia de aval do FUNDEQ, em valores que vão até R\$ 21 mil reais, sendo que até R\$ 5 mil é oferecido subsídio de 100% (cem por cento) dos juros contratuais.

## 3. Fatores de risco

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

- Redução do número de empresas participantes dos programas de incentivos fiscais PRODUZIR e FOMENTAR;
- 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 e o desemprego de fatores de produção, em especial, o emprego de mão-de-obra;
- Alto índice de inadimplência no mercado no período pós-pandemia;
- Baixa remuneração dos ativos, em contrapartida elevadas despesas com provisões motivadas por fatores conjunturais;
- Altos custos com estruturação visando o atendimento às exigências do Banco Central.

## 4. Dados econômico-financeiros

<b>Histórico de Dados Relevantes 2016-2022 - (em R\$ mil)</b>							
<b>Valores em R\$ mil</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Patrimônio Líquido	171.550	178.503	185.160	189.940	197.725	197.118	195.185
Capital Social	164.822	165.975	165.975	174.969	179.777	186.069	186.394
Ativo Total	239.478	240.635	241.192	243.619	307.909	291.026	262.448
Patrimônio de Referência	171.445	178.503	184.842	184.842	191.865	197.037	195.182
Índice de Basiléia pós Rban (%)	49,63	47,05	48,63	54,34	47,46	50,82	53,60%
Lucro líquido	533	7.553	6.977	8.661	2.385	342	3.368
Saldo de TVM (Recursos em Tesouraria)	84.331	92.889	91.445	103.668	117.378	93.947	96.318
Taxa de inadimplência de Curso Normal (até 90 dias)	7,2	3,57	2,40	1,81	1,03	1,24	0,81
Taxa de inadimplência de Curso Anormal (acima de 90 dias)	7,6	3,72	1,91	5,01	4,83	5,04	8,98
Saldo Carteira Ativa	136.159	118.014	109.664	98.988	148.067	161.943	130.558
Desembolsos <sup>1</sup>	69.465	33.321	36.411	29.723	88.922	64.690	39.275

1 – Referem-se aos desembolsos com recursos próprios e repasses (risco próprio).

## **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 – 2021 e 2022**

<b>Linhas de Crédito / Fonte do Recurso</b>	<b>2021</b>		<b>2022</b>	
	<b>Qtd</b>	<b>Valor R\$</b>	<b>Qtd</b>	<b>Valor R\$</b>
<b>Recursos Próprios</b>				
GoiásFomento - Crédito Produtivo	6	62.200,59	0	-
GoiásFomento - Crédito Produtivo Eficiência Energética	0	-	6	228.203,27
GoiásFomento - Crédito Produtivo Rural	2	71.863,42	0	-
GoiásFomento - Giro	3	440.910,36	16	950.598,24
GoiásFomento - Giro Vip	20	1.804.657,69	45	3.515.761,07
GoiásFomento - Investimento	14	1.349.109,43	18	1.064.757,67
GoiásFomento - Investimento VIP	4	302.707,33	5	239.963,62
GoiásFomento - MotoTaxi	1	14.436,81	1	52.683,13
GoiásFomento - Pronampe	32	2.230.693,40	0	-
GoiásFomento CredFomento	337	16.531.466,09	153	8.145.833,91
GoiásFomento Microcrédito	732	9.512.040,92	1202	10.914.695,78
GoiásFomento Mais Crédito	0	-	87	699.652,96
GoiásFomento Produtor Empreendedor	0	-	42	2.373.131,26
GoiásFomento Renegociação de Linhas de Rec. Próprias	1	513.711,01	0	-
GoiásFomento - Turismo	0	-	1	54.463,84
Leilão GoiásFomento (venda de bens não de uso)	0	-	4	516.661,95
<b>Total Desembolsos - Recursos Próprios</b>	<b>1.152</b>	<b>32.833.797,05</b>	<b>1.580</b>	<b>28.756.406,70</b>
<b>Recursos de Repasses</b>				
FCO Empresarial	1	100.000,00	0	-
Microcrédito Caixa - PNMPO	1.561	15.791.006,34	6	77.401,21
Fungetur	250	15.758.857,71	78	8.065.530,13

FINEP	0	-	2	2.375.618,60
GoiásFomento Renegociação de Linhas de Repasses	3	206.557,71	0	-
<b>Total Desembolsos - Repasses</b>	<b>1.815</b>	<b>31.856.421,76</b>	<b>86</b>	<b>10.518.549,94</b>
<b>Total Geral</b>	<b>2.967</b>	<b>64.690.218,81</b>	<b>1.666</b>	<b>39.274.956,64</b>

Os desembolsos nas linhas destinadas ao microcrédito com recursos próprios da GoiásFomento se destacaram, representando 40% do volume com recursos próprios e somaram **R\$ 11,6 milhões**. Na linha GoiásFomento CredFomento somou mais de **R\$ 8,1 milhões**, sendo esta extinta após reformulação na cesta de produtos. Nas operações de repasses, nas linhas do Fungetur o somatório desembolsado foi de **R\$ 8 milhões**, representando 76,7% nas linhas de repasses e 20,5% 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, sendo que na carteira de dezembro o recurso próprio representou 65% do total do saldo. O índice de provisão na carteira com saldo em dezembro de 2022 foi 4,34 p.p maior que no ano anterior.

### **Saldo de Operações Ativas**

Ano	Fonte	Carteira Dezembro 2022			
		Qtd	Saldo Carteira	PDD	ii
2021	Risco Próprio (Recursos Próprios + Repasses)	6.656	161.943.821,92	12.310.494,92	7,60%
2022	Risco Próprio (Recursos Próprios + Repasses)	6.463	130.557.549,37	15.583.715,10	11,94%

A GoiásFomento encerrou o exercício de 2022 com Saldo de Operações Ativas de **R\$ 130,6 milhões**, com a **6.463** contratos na carteira ficando 3% menor em relação ao ano anterior na quantidade e, 19% em relação ao saldo.

### **Capital Social e Patrimônio Líquido**

O Capital Social da GoiásFomento no final do exercício foi de **R\$ 183,4 milhões**, enquanto o Patrimônio Líquido **R\$ 195,2 milhões** e, os ativos totais somaram **R\$ 262,4 milhões**.

### **Gestão de Riscos e Liquidez Financeira**

As operações de crédito classificadas com *rating* de "A" até "C", corresponderam a **85%** do valor do Saldo de Operações Ativas. A disponibilidade de recursos em Tesouraria somou **R\$ 96,3 milhões** ao final do exercício e, excluído os recursos captados para repasses, ainda assim, restaram **R\$ 86,7 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**

No FUNPRODUZIR, por meio do Programa PRODUZIR e seus subprogramas, contratou desde 2000, mais de **R\$ 179,9 bilhões** em incentivos fiscais desde a criação do programa, com investimentos programados em mais de **R\$ 19,2 bilhões**, com 398,1 mil empregos diretos previstos.

## **Gestão de Pessoas**

Em 31 de dezembro de 2022, o número de colaboradores, entre efetivos e os que estavam em cargos em comissão e à disposição somou 99, sendo 38 efetivos os demais, somando 137 colaboradores, sem diretoria e conselhos.

## **Resultado**

O Resultado financeiro alcançado em 2022 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, ainda assim, proporcionando um lucro líquido de **R\$ 3,4 mi** no exercício, e lucratividade de 4,9%.

## **5. Comentários dos Administradores sobre o desempenho**

Em 2022, num período pós pandemia, a escalada inflacionária e as sucessivas altas nas taxas de juros ofuscaram as expectativas de crescimento mais acelerado na oferta do crédito exigindo ainda mais subsídios para viabilizar os investimentos produtivos.

A intervenção estatal em Goiás veio através da criação de diversos programas de apoio por meio de programas de transferência de recursos sob a forma de auxílio financeiro, como também, subsídios de juros em operações de crédito ao micro e pequeno empreendedor.

Para alavancar o atendimento com crédito ao agronegócio, a GoiásFomento promoveu eventos do Capacita Agro Crédito Rural em parceria com a Emater-GO e o Senar-GO, participou da Tecnoshow Comigo. No evento, houve participação dos técnicos da GoiásFomento atuando na orientação dos produtores rurais sobre seus produtos.

Na gestão corporativa, a GoiásFomento formalizou com a Controladoria Geral do Estado - CGE termo de Cooperação Técnica com o intuito de participar e incentivar o Programa de Compliance Público Municipal (PCM).

Promoveu novo credenciamento de correspondentes de crédito visando aumentar sua capilaridade, em especial, no interior do Estado.

## **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 obedece, 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 2022 – (em R\$)				
Membros que Encerraram Mandatos em 2022	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria	Total
Nº total de Membros	2	1	1	4
Remuneração Fixa + Encargos	74.954,59	0,00	50.400,09	125.354,68
Diárias e Reembolsos	00,0	00,0	00,0	00,0

Fonte: Gerência de Recursos Humanos - GEPES.

1 - O Vice-Presidente do Conselho de Administração, **Rivael Aguiar Pereira**, encerrou seu mandato em 2022, no dia 10/03/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 16.300,55**. Não recebeu diárias.

2 - O Conselheiro de Administração, **Victor Luiz Fonseca Dias**, encerrou seu mandato em 2022, no dia 11/09/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 58.654,04**. Não recebeu diárias.

3 - O Conselheiro Fiscal Suplente, **Fabrcio Borges Amaral**, encerrou seu mandato em 2022, no dia 11/09/2022 e não teve remuneração no período. Não recebeu diárias.

4 - O Diretor-Presidente, **Rivael Aguiar Pereira**, encerrou seu mandato em 2022, no dia 07/02/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 50.400,09**. Não recebeu diárias.

<b>Despesa com Honorários de Diretoria e Conselhos - Exercício de 2022 – (em R\$)</b>				
<b>Membros que Iniciaram Mandatos em 2022</b>	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Conselho Fiscal</b>	<b>Diretoria</b>	<b>Total</b>
Nº total de Membros	2	2 (2 suplentes)	2	8
Remuneração Fixa + Encargos	124.592,13	0,00	629.043,25	753.635,38
Diárias e Reembolsos	00,0	00,0	00,0	00,0

Fonte: Gerência de Recursos Humanos – GEPES.

1 - O Vice-Presidente do Conselho de Administração, **Eurípedes José do Carmo**, iniciou seu mandato em 2022, no dia 11/03/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 69.766,37**. Não recebeu diárias.

2 - O Conselheiro de Administração, **Alan Farias Tavares**, iniciou o mandato em 12/09/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 27.412,88**. Não recebeu diárias.

3 - O Conselheiro de Administração, **Fabrcio Borges Amaral**, iniciou o mandato em 12/09/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 27.412,88**. Não recebeu diárias.

4 - O Conselheiro Fiscal Suplente, **Leonardo Lopes Saad**, iniciou o mandato em 12/09/2022 e não teve remuneração no período. Não recebeu diárias.

5 - O Conselheiro Fiscal Suplente, **Luciano da Costa Bandeira**, iniciou o mandato em 12/06/2022 e não teve remuneração no período. Não recebeu diárias.

6 - O Diretor-Presidente, **Eurípedes José do Carmo**, iniciou o mandato em 08/02/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 349.151,98**. Não recebeu diárias.

6 - O Diretor Administrativo e Financeiro, **Lucas Fernandes de Andrade**, iniciou o mandato em 21/03/2022 e sua remuneração no período somou **R\$ 279.891,27**. Não recebeu diárias.

<b>Despesa com Honorários de Diretoria e Conselhos - Exercício de 2022 – (em R\$)</b>				
<b>Membros em 2022 (Previsão)</b>	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Conselho Fiscal</b>	<b>Diretoria</b>	<b>Total</b>
Nº total de Membros	8	6 (3 efetivos e 3 suplentes)	5	19
Remuneração Fixa + Encargos	457.747,48	154.920,84	1.197.701,32	1.826.670,19
Diárias e Reembolsos	0,00	0,00	00,0	00,0

Obs: Não estão inclusos os encargos sociais do empregador.

## 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, atendendo aos interesses coletivo da sociedade goiana, com a definição clara dos recursos que vem sendo empregados para esse fim, como também, dos impactos econômico-financeiros e sociais decorrentes de suas ações, bem como da transparência necessária requerida das estatais.

Anexo II à Carta Anual de Governança Corporativa - Quadro atualizado de Administradores 2022

	<b>Nome</b>	<b>Data de Posse</b>	<b>Data de Encerramento do mandato</b>	<b>CPF</b>	<b>Cargo eletivo ocupado</b>
Diretoria Executiva	Rivael Aguiar Pereira	09/07/2019	Mandato encerrado em 07/02/2022	607.***.***-15	Diretor-Presidente
	Eurípedes José do Carmo	08/02/2022	Reunião do Conselho de Administração após a AGO/2024	122.***.***-00	Diretor-Presidente
	Lucas Fernandes de Andrade	21/03/2022	Reunião do Conselho de Administração após a AGO/2024	548.***.***-34	Diretor Administrativo e Financeiro
	Fernando Freitas Silva	05/07/2019	Mandato encerrado em 30/03/2023	859.***.***-30	Diretor de Operações
Conselho de Administração	Natália Caliman Vieira	18/08/2021	Até a AGO/2024	001.***.***-73	Presidente do Conselho de Administração
	Rivael Aguiar Pereira	17/03/2020	Mandato encerrado em 10/03/2022	607.***.***-15	Vice-Presidente do Conselho de Administração
	Eurípedes José do Carmo	11/03/2022	Até a AGO/2024	122.***.***-00	Vice-Presidente do Conselho de Administração
	Adonídio Neto Vieira Júnior	18/08/2021	Até a AGO/2024	706.***.***-15	Membro do Conselho de Administração
	Vânia Aparecida da Silveira	18/08/2021	Até a AGO/2024	808.***.***-15	Membro do Conselho de Administração
	Victor Luiz Fonseca Dias	18/08/2021	Mandato encerrado em 11/09/2022	967.***.***-68	Membro do Conselho de Administração
	Alan Farias Tavares	12/09/2022	Até a AGO/2024	698.383.561-15	Membro do Conselho de Administração
	Fabício Borges Amaral	12/09/2022	Até a AGO/2024	791.***.***-34	Membro do Conselho de Administração

Anexo III à Carta Anual de Governança Corporativa - Quadro dos Administradores no ano de 2021, com mandato encerrado em 2022

	<b>Nome</b>	<b>Data de Posse</b>	<b>Data de Encerramento do mandato</b>	<b>CPF</b>	<b>Cargo eletivo ocupado</b>
Conselho de Administração	Rivael Aguiar Pereira	17/03/2020	10/03/2022	607.***.***-15	Vice-Presidente do Conselho de

					Administração
	Victor Luiz Fonseca Dias	18/08/2021	11/09/2022	967.***.***-68	Membro do Conselho de Administração
Conselho Fiscal	Fabício Borges Amaral	17/03/2020	11/09/2022	791.***.***-34	Membro Suplente do Conselho Fiscal
Diretoria Executiva	Rivael Aguiar Pereira	09/07/2019	07/02/2022	607.***.***-15	Diretor-Presidente



Documento assinado eletronicamente por **EURIPEDES JOSE DO CARMO, Presidente**, em 11/08/2023, às 15:10, conforme art. 2º, § 2º, III, "b", da Lei 17.039/2010 e art. 3ºB, I, do Decreto nº 8.808/2016.



Documento assinado eletronicamente por **LUCAS FERNANDES DE ANDRADE, Diretor**, em 14/08/2023, às 12:08, conforme art. 2º, § 2º, III, "b", da Lei 17.039/2010 e art. 3ºB, I, do Decreto nº 8.808/2016.



Documento assinado eletronicamente por **LEANDRA ADRIANO DE ASSIS, Diretor (a)**, em 14/08/2023, às 15:11, conforme art. 2º, § 2º, III, "b", da Lei 17.039/2010 e art. 3ºB, I, do Decreto nº 8.808/2016.



A autenticidade do documento pode ser conferida no site [http://sei.go.gov.br/sei/controlador\\_externo.php?acao=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=1](http://sei.go.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=1) informando o código verificador **50598199** e o código CRC **F7F652AD**.

ASSESSORIA DE ESTRATÉGIA E PLANEJAMENTO  
AVENIDA GOIÁS 91, S/C - Bairro CENTRO - GOIANIA - GO - CEP 74005-010 - (62)3216-4984.



Referência: Processo nº 202300059001065



SEI 50598199