**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A. - DESENVOLVE MT**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações contábeis**
**Em 31 de dezembro de 2021**

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A. - DESENVOLVE MT**

**Demonstrações contábeis**
**Em 31 de dezembro de 2021**

**Conteúdo**

**Relatório da Administração**

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

**Balanços patrimoniais**

**Demonstrações do resultado**

**Demonstrações do resultado abrangente**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

## I. Apresentação

II. O Relatório Anual da Administração do Desenvolve MT - Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A., que apresenta o cumprimento das diretrizes da organização para o exercício de 2021.

Tem por objetivo ser um instrumento que facilite uma comunicação mais abrangente e transparente com clientes, colaboradores e demais stakeholders da instituição. Apresenta os principais resultados alcançados, presta contas de suas atividades, com informações sobre os seus desempenhos operacionais e financeiros, destacando as principais iniciativas realizadas, assim como seus objetivos e políticas.

A edição de 2021 destaca as ações tomadas pela Desenvolve MT coma finalidade de mitigar os efeitos causados pela pandemia de Covid-19,o que gerou uma forte crise econômica no estado de Mato Grosso, no Brasil e no resto do mundo. A Desenvolve MT, como braço financeiro doEstado, teve papel fundamental no enfrentamento da crise, pois facilitou as condições de financiamento às empresas mato-grossenses.

## III. Principais Indicadores

**Indicadores Relevantes**

Em 31/12/2021

| | |
|---|---|
| Capital Social Integralizado | R$ 131,5 milhões |
| Ativo Total | R$ 157,9 milhões |
| Patrimônio Liquido | R$ 132,4 milhões |
| Lucro Liquido | R$ 921 mil |
| Carteira de Operação de Crédito | R$ 45,5 milhões |
| Liberações no ano | R$ 20,4 milhões |
| Número de Liberações no ano | 1.091 |

## IV. III. DESENVOLVE MT

A Desenvolve MT é a Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso, criada pela Lei Estadual n. 140/2003. Constituída sob a forma de Sociedade Anônima de Capital Fechado, supervisionada pelo Banco Central do Brasil (BACEN), regida pelo Estatuto Social, pela Lei das Sociedades Anônimas e demais disposições legais que lhe forem aplicáveis. Constitui o objeto social da Desenvolve MT contribuir para a aceleração do desenvolvimento sustentável do Estado, estimulando a realização de investimentos, a criação de emprego e renda, a modernização das estruturas produtivas, o aumento da competitividade estadual e a redução das desigualdades sociais e regionais. A instituição faz parte da administração indireta do Estado, sendo vinculada à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico – SEDEC.

Com sede em Cuiabá capital do Estado e com capital integralizado de R$ 131.560.547,88 milhões, a instituição iniciou suas atividades em 2004. Faz parte da administração indireta do Estado de Mato Grosso.

Constitui seu objeto social a promoção do desenvolvimento econômico do Estado de Mato Grosso, podendo, para tanto, conceber e implantar ações de fomento sob as diferentes modalidades a que alude a Resolução nº 2.828/2001, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que dispõe sobre a constituição e o funcionamentode agências de fomento.

Foi concebido como instrumento institucional de apoio à execução de políticas financeiras destinadas ao desenvolvimento econômico do Estado de Mato Grosso, coordenando e implantando políticas financeiras de fomento.

Cabe a Desenvolve MT fomentar projetos de ampliação da competitividadedos agentes econômicos do estado, com atenção às iniciativas de inovação e desenvolvimento tecnológico, em linha com o seu Planejamento Estratégico e em sintonia com as diretrizes e políticas definidas pelo Governo Estadual.

Sua atividade-fim é o financiamento de projetos de investimentos de longo prazo,de capital fixo e de giro associados a projetos produtivos. Além das linhas de financiamento, também é objeto da Desenvolve MT a prestação de serviços de consultoria e de agente financeiro, assim como serviços de administração dos Fundos Especiais de Financiamento e Investimento do Estado de Mato Grosso.

## V. Panorama de Atuação

A Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso tem como objeto social a promoção do desenvolvimento econômico do Estado de Mato Grosso, podendo, para tanto, conceber e implantar ações de fomento sob as diferentes modalidades a que alude a Resolução do Banco Central nº 2.828, de 30 de março de 2001, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de agências de fomento.
Uma das características singulares da Agência de Fomento é sua **potencialidade para atuar de forma agíl como braço operacional e financeiro do Governo Estadual**, tendo capacidade de operacionalizar as políticas públicas necessárias para a promoção de atividades estratégicas e para a mitigação dos efeitos adversos de períodos de crise econômica.
Ademais, quanto ao segmento das MPMEs, a experiência no atendimento a micro, e pequenos negócios facilita a implementação de medidas emergenciais de apoio.

TABELA 01 – Operações de Crédito Liberadas

| Municípios atendidos | Operações de Créditos Liberadas | Operações de Créditos Liberadas nos últimos 3 anos (2019,2020 a 12/2021) | Empregos Diretos Gerados |
|---|---|---|---|
| 141 | R$ 105.735.000,00 | R$ 37.869.000,00 | 3.773 |

A visão da Desenvolve MT é ser reconhecida e respeitada como uma agência de fomento sólida, acessível, confiável na gestão dos recursos e na geração de oportunidades aos cidadãos e, para isso, a instituição apresentará um Plano de Negócios contemplando a ampliação de suas operações com as empresas de micro e pequeno porte de atividades industrial, comercial e turística, e no fomento aos microempreendedores, por meio de programas de governo e linhas de financiamento, com taxas de juros competitivas e prazos longos.

### 1. DEFINIÇÃO DO NEGÓCIO

Cabe à Desenvolve MT a concepção de linhas de financiamento que viabilizem os objetivos gerais dos programas de fomento, por meio da mobilização e direcionamento dos seus recursos próprios, dos recursos de fundos estaduais e dos recursos de repasses obtidos em instituições nacionais de desenvolvimento.
Somos o único operador no Estado das modalidades de credito da FINEP e FUNGETUR para operações de até R$ 1 milhão, alcançando a segunda posição de Estado com a maior quantidade de operações liberadas com 355 empregos gerados.
É imperativo observar que o investimento alocado pelo acionista para a constituição e funcionamento da Desenvolve MT não tem como objetivo central o retorno sobre o capital próprio, tal qual o verificado em instituições financeiras puramente comerciais, visto que os benefícios para o Estado virão das externalidades resultantes do aumento da atividade econômica, na forma de geração de empregos, desenvolvimento social e tecnológico do Estado e, por consequência, o aumento da arrecadação, sendo importante destacar que a Agência sempre atuará estritamente dentro de todos os padrões dos órgãos reguladores e fiscalizadores.
Porém, a Desenvolve MT deve preservar a capacidade financeira e operacional para sustentar sua atuação em médio e longo prazo, de forma a garantir, no mínimo, o retorno dos recursos aplicados sob a forma de financiamento.
É importante que nos projetos financiados, além da viabilidade financeira necessária para sua

autossustentabilidade, seja observada a viabilidade social.
No Estado que concentra um número expressivo de municípios com Índice de Condição e Qualidade de Vida - Emprego e Renda – ICQV (base 2.020) entre 0,00 e 0,300 onde 1 é muito alto e 0,300 é muito baixo, os programas de fomento devem priorizar os microempreendedores localizados nos municípios mais carentes em busca do fortalecimento de suas atividades empreendedoras, com maior dificuldade de acesso às linhas de crédito.
Nos municípios que possuem a maior parcela do valor adicionado econômico do Estado, as políticas de fomento devem identificar e fortalecer os diferenciais de competitividade das pequenas empresas com o apoio preferencial a segmentos de empresas geradoras de empregos, nem sempre atendidas em condições adequadas pelas linhas e instituições existentes, e a investimentos que complementem e/ou diversifiquem cadeias produtivas já instaladas.
Por conseguinte, cabe à Desenvolve MT fomentar projetos que visam à ampliação ou à manutenção da capacidade produtiva de bens e serviços.

## 2. PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Planejamento Estratégico para o período de 2021 a 2025 definiu as prioridades de atuação da Desenvolve MT, no que condiz com o cumprimento de sua missão, a estratégia da instituição descrita por meio de objetivos relacionados entre si, considerando o cenário econômico atual do país e o novo foco de crescimento da instituição para os próximos anos, mantendo o objetivo principal de fomentar a economia mato-grossense.
Periodicamente, é realizada a revisão do Planejamento Estratégico, porém, devido ao forte impacto econômico de amplitude mundial, A Desenvolve MT reviu seu plano de atuação e remodelou suas linhas de crédito para apoiar as empresas do Estado de Mato Grosso no enfrentamento dos impactos financeiros provocados pela pandemia.
A instituição definiu ações de curto, médio e longo prazo, sendo que as diretrizes definidas no seu Planejamento Estratégico foram mantidas, com alterações pontuais nas medidas de curtíssimo prazo, entre as quais priorizar a concessão de crédito para micro e pequenas empresas, e aumentar o volume de recursos direcionados para capital de giro. As ações implantadas sobre o enfrentamento aos impactos econômicos causados pelo Covid-19 estão detalhadas em capítulo próprio deste Relatório.

## 3. DIRETRIZES ESTRATÉGICAS

Para o período de 2021 a 2025, foram definidas como diretrizes de atuação:

### RELAÇÃO COM GOVERNO

Participar dos programas estratégicos do Governo Estadual, contribuindo para o desenvolvimento econômicosustentável e reduzindo as diferenças regionais.
A Desenvolve MT vem atuando de forma integrada com as entidades do Governo Estadual, constituindo-se em um instrumento de apoio às políticas públicas, em programas e projetos para o desenvolvimento sustentável das regiões do estado epara os diversos setores da economia.

### INOVAÇÃO

Mobilizar a liderança para potencializar a criatividade das equipes, a fim de inovar em todos os seus negócios.
A Desenvolve MT também acredita que a inovação é a grande oportunidade para elevar a produtividade e o caminho para permitir o crescimento da instituição e o desenvolvimento regional do estado. A Desenvolve MT investe intensamente na inovação de soluções financeiras e tecnológicas, visando aumentar sua base de negócios e facilitar o acesso de seu público-alvo ao crédito.

### SUSTENTABILIDADE SOCIOECONÔMICA

Atuar com responsabilidade e eficiência na aplicação dos recursos para a sustentabilidade da instituição, de acordo com as melhores práticas de governança.
A sustentabilidade socioeconômica é fundamental para qualquer organização e umdever quando a instituição financia seus clientes com recursos públicos. Perseguir aautogeração de valor econômico e socioambiental é o pilar da Instituição.

### EFICIÊNCIA OPERACIONAL

Buscar a eficiência nos processos negociais, operacionais e tecnológicos, visando ao aumento da produtividade e lucratividade.

A gestão eficaz de uma empresa pressupõe a capacidade de manter a eficiência e efetividade em seus serviços. No entanto, para se atingir essa diretriz é necessárioque haja políticas e estratégias eficientes de gestão e integração de esforços entre ogoverno e a instituição, para o bem da sociedade.

### VALORIZAÇÃO DE PESSOAS

Gerar valor aos colaboradores, a fim de fortalecera cultura organizacional e promover engajamento, integração e retenção de talentos.

O reconhecimento e a valorização de pessoas integram, de forma fundamental, o processo de motivação e crescimento, pois o ser humano está sempre em busca de respeito, atenção e consideração.

## 4. MAPA ESTRATÉGICO

**O ponto de partida para compreender o Mapa Estratégico que descreve o caminho que a DESENVOLVE MT adotará no período 2021-2025 e o valor que a Agência pretende entregar à sociedade, em conformidade com a sua Missão, Visão e Estratégia. Este valor, com produtos e serviços acessíveis, a serem ofertados com agilidade, baixo custo e prazos vantajosos em relação ao mercado, situa-se no centro do Mapa Estratégico e sintetiza a lacuna que se observa no mercado mato-grossense e que a DESENVOLVE MT propõe-se a preencher com as suas atividades.**

## 5. ESTRUTURA DE CAPITALIZAÇÃO

O capital social da Desenvolve MT é de R$ 131.560.547,88 (cento e trinta e um milhões, quinhentos e sessenta mil, quinhentos e quarenta e sete reais e oitenta e oito centavos), dividido em 13.156.055 (treze milhões, cento e cinquenta e seis mil, cinquenta e cinco) ações ordinárias de classe única, todas nominativas de R$ 10,00 (dez reais) cada uma, distribuídas conforme a tabela 2.

TABELA 2 – DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

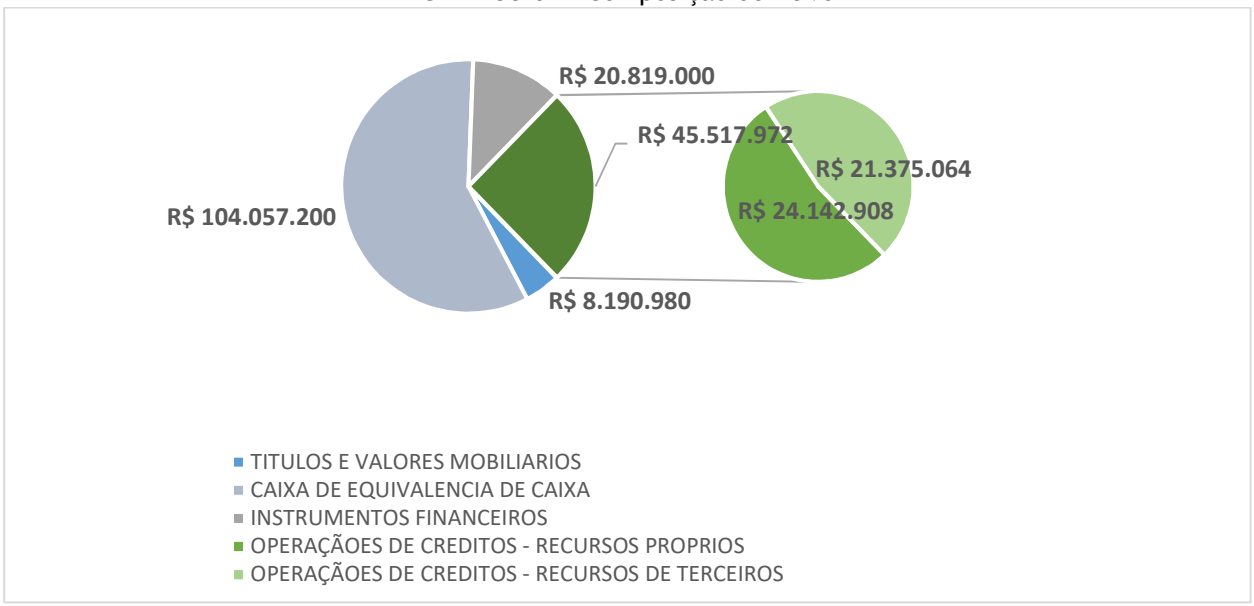
| Nome do Participante | Ações Subscritas | Ações Integralizadas | Valores em reais R$ mil 31/12/21 |
|---|---|---|---|
| Governo do Estado de Mato Grosso | 2.255.958 | 13.155,958 | 131.559.577,88 |
| Pessoas Físicas | 97 | 97 | 970,00 |
| Aumento de Capital | 10.900.000 | - | - |
| **TOTAL** | **13.156.055** | **13.156.055** | **131.560.547,88** |

Fonte: Desenvolve MT (dezembro/2021)

## 6. COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS

Os ativos da Desenvolve MT estão distribuídos em 5% na carteira de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), 67% em Caixa e Equivalência de Caixa e 13% Instrumentos Financeiros na carteira de crédito, divididos em 53% com recursos próprios e 47% com recursos de terceiros.

GRÁFICO 01 – Composição do Ativo




## 7. GESTÃO DE GOVERNANÇA, COMPLIANCE E RISCO

Visando otimizar sua estrutura e atender aos órgãos regulamentadores e reguladores, a Desenvolve MT tem investido nos últimos anos na atualização da sua estrutura e dos processos, alinhando-se sempre às melhores práticas do segmento. Foram promovidas mudanças na estrutura de governança que, além de acolher os requisitos e regulamentos do Banco Central, atendem também à Lei Federal nº 13.303, de 30 de junho de 2016.

A governança da Desenvolve MT também contou com o funcionamento regular dos comitês de assessoramento: **o Comitê de Revisão do PCCS; Comitê de Descarte de Inservíveis**; **Comitê de Avaliação de Desempenho**; **Comitê Multidisciplinar LGPD; Comissão Permanente de Licitação; Comissão para Elaborar Orçamento Empresa e Plano de Negócios,** a fim de garantir a qualidade do controle interno e processos da Agência.

O gerenciamento dos riscos tem sido realizado em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil e adequado às melhores práticas financeiras. O processo de gerenciamento de riscos é dinâmico e permite que os riscos sejam proativamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados a Diretoria Executiva.

A Agência observou os limites mínimos de Capital realizado e Patrimônio de Referência (PR), em consonância a Resolução nº 2.828/2001 e 4.193/93 do Banco Central, estando em conformidade com as normas.

A Desenvolve MT manteve em dezembro de 2021 o índice de Basileia à 69,00%, ou seja, acima do percentual mínimo exigido pelo BACEN que a partir de 2019 é de 8%, demonstrando assim uma boa saúde financeira.
De igual forma a agência manteve o Fundo de Liquidez em conformidade a Resolução n. 2828 BACEN, onde a instituição deve constituir e manter, permanentemente, fundo de liquidez equivalente, no mínimo a 10% do valor de suas obrigações, a ser integralmente aplicado em títulos públicos federais, e no mês de competência 12/2021 manteve margem suficiente.

Limite Índice de Basileia e Fundo de Liquidez

| **DADOS** | **31/12/2021** |
|---|---|
| Obrigações | R$ 25.507.687,20 |
| Títulos Públicos - Res. BACEN 2.828/2001 | R$ 8.190.980,28 |
| Títulos Públicos – Livre | R$ 8.190.980,28 |
| Patrimônio de Referência(PR) | R$ 132.418.614,78 |
| Ativo Ponderado ao Risco (RWA) | R$ 191.921.163,17 |
| **Índice de Basiléia** | 69,00 % |

## 8. LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS (LGPD) E PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

Em 2021, a Desenvolve MT deu andamento ao trabalho de promoção das adequaçõesnecessárias em relação aos requisitos da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

## 9. INICIATIVAS DA DESENVOLVE MT FRENTE À CRISE GERADA PELA PANDEMIA COVID-19

A instituição implantou 4 (quatro) programas contemplando o combate à crise sanitária e econômica enfrentada com a pandemia do coronavírus o suporte aos empreendedores buscando a retomada da economia.

### a. Capital de Giro Emergencial

A modalidade de capital de giro é fundamental para que o micro e pequena empresas contem com recursos para financiar suas operações destinadas à compra de matéria-prima, formação e/ou reposição de estoque e despesas administrativas, entre outras. O **capital de giro** tem grande participação na situação do fluxo de caixa e no **funcionamento sustentável da empresa**.
Programa Capital de Giro Emergencial: O programa foi uma ação estratégica do Governo do Estado de Mato Grosso com foco nos setores mais afetados pela pandemia com objetivo de fortalecer as atividades empreendedoras que possam contribuir para reduzir os impactos na economia. Uma parceria entre o Governo do Estado de Mato Grosso com foco nos Microempreendedores Individuais e microempresas com financiamento de até R$ 10 mil.

### b. Bar, Restaurante e Eventos

O apoio financeiro da Desenvolve MT Linha de crédito de capital de giro para minimizar os impactos financeiros causados pela pandemia do Coronavírus.
Pessoa Jurídica – Micro e Pequena empresa com 12 meses de atividades. Bares, restaurantes e empresas ligadas ao setor de Eventos de Mato Grosso. Financiamento de até R$ 50 mil.

### c. Escolas

O apoio financeiro da Desenvolve MT Linha de crédito de capital de giro para minimizar os impactos financeiros causados pela pandemia do Coronavírus.
Pessoa Jurídica – Micro e Pequena empresa com 24 meses de atividade. Escolas de Mato Grosso. Financiamento de até R$ 50 mil.

### d. Renegociação dos Contratos

Outra medida não menos importante que o acesso ao crédito é a renegociação dos contratos adimplentes, com pausa no pagamento das prestações, que tem por objetivo salvaguardar a situação financeira das empresas mato-grossenses.
A Desenvolve MT adotou os mesmos parâmetros estabelecidos pelo BNDES para as operações com

recursos próprios e aguarda as decisões dos gestores dos fundos do FUNGETUR, FUNDEIC, FCO e FINEP.

## 9.1 ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

A reestruturação organizacional busca diminuir a utilização de recursos financeiros e humanos na Desenvolve MT, em consonância com os demais esforços para reduzir custos na Administração Pública Estadual, considerando a complexidade das atividades exercidas.
A readequação na entidade perpassará pelo seu organograma com a extinção e alteração dos cargos em comissão e de confiança, nas remunerações pagas aos seus empregados e na ocupação de empregados efetivos em cargos de confiança para a redução do risco de continuidade e do risco operacional. É imprescindível consolidar a agência contratando recursos humanos adequadamente preparados com perfil ajustado às necessidades técnicas do trabalho, estabelecendo com clareza as competências necessárias para cada posição, técnica ou gerencial.

## 9.2 ANÁLISE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

Apesar dos efeitos na economia causados pela pandemia da COVID-19, no decorrer dos últimos meses, constatamos pelos dados do CAGED, um reequilíbrio dos novos postos de trabalho em relação ao fechamento de vagas, bem como, pelo reaquecimento do comércio de varejo, ainda que de forma incipiente, mas efetivo, e os efeitos mais danosos à economia estão sendo superados. O momento atual ainda necessita de forte estimulo no tocante ao crédito para que os empreendedores mato-grossense, possam fazer frente aos desafios para a retomada da economia.

Para atuar fortemente na retomada da economia, a Desenvolve MT definiu o presente planejamento de curto, médio e longo prazo contendo uma série de ações para serem realizadas até 2025, o Plano de Negócios será revisto anualmente e submetido à aprovação do Conselho de Administração.

A Agência pode contribuir em qualquer iniciativa que envolva investimentos em empresas privadas, em qualquer campo: nos segmentos da agricultura, da indústria, do turismo, e dos serviços usuais, mas também na saúde, na segurança, na educação e na infraestrutura, atraindo e participando do financiamento de investimentos privados complementares aos investimentos públicos nessas áreas ou, em outras de grande interesse social.

O trabalho desenvolvido pela Agência no decorrer de 2020 e 2021 foi de socorrer emergencialmente os segmentos de Bares, Restaurante e Eventos, bem como aos MEIs, com solicitações de crédito automatizadas, via Portal de Crédito, incluindo automatização do processo de análise e de apuração da capacidade de pagamento da pessoa jurídica; ainda sobre a transformação digital da Desenvolve MT.

Observando também os resultados da indústria, que ainda apresenta resultados negativos, em parte devido aos mesmos choques de oferta que afetam a inflação, como escassez de matérias-primas e custos de energia. O mercado de trabalho vem dando sinais positivos e já registra a menor taxa de desocupação dessazonalizada desde maio de 2020, mas ainda apresenta indicadores gerais em níveis desfavoráveis.

Com relação a 2022, o cenário estima o crescimento acumulado do PIB-Brasil próximo a 0,50%, e o Estado de Mato Grosso deverá manter os índices acima dos 4%. Em observância à dinâmica recente do cenário macroeconômico, com destaque para a persistência da inflação em patamar elevado – que impactou negativamente o poder de compra dos consumidores e provocou a necessidade de um aperto monetário maior que o esperado. Além disso, o poder de compra familiar sentiu esse impacto inflacionário, culminando com o aumento de seu endividamento. Em contrapartida, mais uma vez os cenários do Brasil e especialmente do Estado de Mato Grosso se sustentam na força do campo, com destaque para o cenário de crescimento robusto do setor agropecuário e o aumento da disponibilidade de caixa dos governos estaduais – que poderá ser utilizado para ampliar os investimentos.

Resta-nos estruturar, crescer e continuar aprimorando, para que a Desenvolve MT continue cumprindo seu papel de relevância, como o principal executor financeiro das políticas públicas de promoção do desenvolvimento sustentável do Estado, sendo capaz de agir de forma eficiente, entregando serviços de qualidade e contribuindo para a geração de mais emprego e renda ao povo mato-grossense.

Cuiabá – MT, 25 de março de 2022.

**Jair de Oliveira Marques**
Diretor Presidente

**Anne Cristine Antunes Siqueira**
Diretora de Desenvolvimento e Crédito

**Willian Cesar de Moraes**
Diretor de Prospecção e Projetos
Cumulando o cargo de
Diretor de Finanças e Gestão

**AGENCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A.**
**Instituição Financeira Autorizada Pelo Banco Central do Brasil em 21/05/2004**

## BALANÇO PATRIMONIAL

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em R$ mil)**

| ATIVO | | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| **CIRCULANTE** | **Nota Explicativa** | **118.492** | **34.950** |
| **CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA** | 4 | **104.057** | **27.977** |
| **INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | | **-** | **-** |
| **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** | 6 | **12.628** | **672** |
| Empréstimos | | 11.446 | 842 |
| Financiamentos | | 4.297 | 2.409 |
| Rural | | 955 | 827 |
| **O PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO** | | (4.070) | (3.405) |
| **OUTROS ATIVOS** | 7 | **1.807** | **6.301** |
| **NÃO CIRCULANTE** | | **39.434** | **36.513** |
| **REALIZÁVEL A LONGO PRAZO** | | **37.011** | **33.905** |
| **INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | 5 | **8.191** | **7.847** |
| **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** | 6 | **28.820** | **26.058** |
| Empréstimos | | 17.534 | 9.980 |
| Financiamentos | | 10.106 | 14.466 |
| Rural | | 1.180 | 1.612 |
| **IMOBILIZADO DE USO** | 8 | **2.423** | **2.608** |
| IMOBILIZADO DE USO | | 4.730 | 4.719 |
| (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA | | (2.307) | (2.111) |
| **TOTAL DO ATIVO** | | **157.926** | **71.463** |

| PASSIVO | | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| **CIRCULANTE** | **Nota Explicativa** | **12.403** | **10.733** |
| **DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | | **9.189** | **3.136** |
| **OBRIGAÇÕES POR REPASSES** | 9 | **9.189** | **3.136** |
| Obrigações por Repasses - Banco do Brasil/FCO | | 1.595 | 1.348 |
| Obrigações por Repasses - FINEP | | 258 | 277 |
| Obrigações por Repasses - FUNDEIC | | 5.785 | 1.110 |
| Obrigações por Repasses - FUNGETUR | | 1.551 | 401 |
| **OUTRAS OBRIGAÇÕES** | 10 | **3.214** | **7.597** |
| **NÃO CIRCULANTE** | | **13.111** | **38.196** |
| **DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | | **13.111** | **38.196** |
| **OBRIGAÇÕES POR REPASSES** | 9 | **13.111** | **38.196** |
| Obrigações por Repasses - Banco do Brasil/FCO | | 270 | 1.568 |
| Obrigações por Repasses - FINEP | | 435 | 634 |
| Obrigações por Repasses - FUNDEIC | | 3.631 | 8.332 |
| Obrigações por Repasses - FUNGETUR | | 8.775 | 27.662 |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | 11 | **132.412** | **22.534** |
| CAPITAL SOCIAL | | 131.561 | 19.148 |
| AUMENTO DE CAPITAL | | - | 3.412 |
| RESERVA DE REAVALIAÇÃO | | 710 | 763 |
| PREJUÍZOS ACUMULADOS | | - | (789) |
| RESERVAS DE LUCRO | | 141 | - |
| **TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | **157.926** | **71.463** |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A.**
**Instituição Financeira Autorizada Pelo Banco Central do Brasil em 21/05/2004**

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**
**(em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação e valor patrimonial por ação - R$)**

| DESCRIÇÃO | NOTA EXPLICATIVA | 2º semestre 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|
| **RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **4.818** | **6.795** | **2.618** |
| Operações de Crédito | | 1.798 | 3.165 | 2.126 |
| Rendas de Op. Com Títulos e Valores Mobiliários | | 3.020 | 3.630 | 492 |
| **DESPESAS/RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **(1.723)** | **(2.488)** | **(1.753)** |
| Reversão/(Provisão) para Operação de Crédito | | (179) | (195) | (894) |
| Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses | | (1.544) | (2.293) | (859) |
| **RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **3.095** | **4.307** | **865** |
| **OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS** | | **(3.306)** | **(2.883)** | **2.509** |
| Rendas de Prestação de Serviços | 12 | 5.006 | 11.539 | 14.112 |
| Despesas de Pessoal | 13 | (5.673) | (10.576) | (10.432) |
| Outras Despesas Administrativas | 13 | (1.922) | (3.770) | (2.963) |
| Despesas Tributárias | | (646) | (1.345) | (1.622) |
| Outras Receitas Operacionais | 12.1 | - | 1.419 | 3.546 |
| Outras Despesas Operacionais | | (71) | (150) | (132) |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | | **(211)** | **1.424** | **3.374** |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | | **(234)** | **(503)** | **(392)** |
| Impostos de renda | 17 | (95) | (236) | (213) |
| Contribuição social | 17 | (139) | (267) | (179) |
| **(Prejuízo) / Lucro do Semestre/Exercício** | | **(445)** | **921** | **2.982** |
| Nº de ações da Agência | | 13.156.055 | 13.156.055 | 2.256.055 |
| Prejuízo) / Lucro líquido por ação (em reais) | | R$ (0,03) | R$ 0,00 | R$ 1,32 |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A.**
**Instituição Financeira Autorizada Pelo Banco Central do Brasil em 21/05/2004**

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**
**(Em milhares de reais)**

| DESCRIÇÃO | 2º semestre 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| **(Prejuízo) / Lucro líquido do Semestre/Exercício** | **(445)** | **921** | **2.982** |
| Outros Resultados Abrangentes | - | - | - |
| **Resultado Abrangente do Período/Exercício** | **(445)** | **921** | **2.982** |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

**AGENCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A.**
**Instituição Financeira Autorizada Pelo Banco Central do Brasil em 21/05/2004**
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**
**(Em milhares de Reais)**

| DESCRIÇÃO | Capital Social | Aumento de Capital | Aumento de Capital a Integralizar | Reserva de Reavaliação | Reservas de Lucro | | Lucros (Prejuízos) Acumulados | Total do Patrimônio Líquido |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Reserva Legal | Especial de Lucros | | |
| **Em 1º de julho de 2021** | **22.560** | **109.001** | **(60.000)** | **736** | **30** | | **574** | **72.901** |
| Aumento de Capital | 109.001 | (109.001) | 60.000 | - | - | - | - | 60.000 |
| Realização de Reserva de Reavaliação | - | - | - | (26) | - | - | 26 | - |
| Resultado do Período | - | - | - | - | - | - | (445) | (445) |
| Reversão reserva legal | - | - | - | - | (21) | - | 21 | - |
| Dividendo mínimo obrigatório | - | - | - | - | - | - | (44) | (44) |
| Reserva especial de lucros | - | - | - | - | - | 132 | (132) | - |
| **Em 31 de dezembro de 2021** | **131.561** | **-** | **-** | **710** | **9** | **132** | **-** | **132.412** |
| **Mutações do 2º semestre 2021** | **109.001** | **(109.001)** | **60.000** | **(26)** | **(21)** | **132** | **(574)** | **59.518** |
| **Em 1º de janeiro de 2020** | **17.404** | **-** | **-** | **816** | **-** | | **(3.824)** | **14.396** |
| Aumento de Capital | 1.744 | 3.412 | - | - | - | - | - | 5.156 |
| Realização de Reserva de Reavaliação | - | - | - | (53) | - | - | 53 | - |
| Resultado do Período | - | - | - | - | - | - | 2.982 | 2.982 |
| **Em 31 de dezembro de 2020** | **19.148** | **3.412** | **-** | **763** | **-** | **-** | **(789)** | **22.534** |
| **Mutações Exercicio 2020** | **1.744** | **3.412** | **-** | **(53)** | **-** | **-** | **3.035** | **8.138** |
| **Em 1º de Janeiro de 2021** | **19.148** | **3.412** | **-** | **763** | **-** | **-** | **(789)** | **22.534** |
| Aumento de Capital | 112.413 | (3.412) | - | - | - | - | - | 109.001 |
| Realização de Reserva de Reavaliação | - | - | - | (53) | - | - | 53 | - |
| Lucro do exercício | - | - | - | - | - | - | 921 | **921** |
| Reserva Legal | - | - | - | - | 9 | - | (9) | - |
| Dividendo mínimo obrigatório | - | - | - | - | - | - | (44) | **(44)** |
| Reserva especial de lucros | - | - | - | - | - | 132 | (132) | - |
| | | | | | | | | |
| **Em 31 de dezembro de 2021** | **131.561** | **-** | **-** | **710** | **9** | **132** | **-** | **132.412** |
| **Mutações Exercicio 2021** | **112.413** | **(3.412)** | **-** | **(53)** | **9** | **132** | **789** | **109.878** |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A.**
**Instituição Financeira Autorizada Pelo Banco Central do Brasil em 21/05/2004**

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**
**(Em milhares de Reais)**

| DESCRIÇÃO | 2º Semestre de 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| **Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais** | | | |
| **Lucro (Prejuízo) Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** | **(211)** | **1.424** | **3.374** |
| Ajustes do Lucro Líquido | | | |
| Depreciações e Amortizações | 99 | 203 | 194 |
| Provisão/Reversão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | 727 | 1.278 | 395 |
| Reversão de provisão para contingências | (5.778) | (5.778) | (3.011) |
| **Redução (Aumento) de Ativos** | | | |
| Títulos e Valores Mobiliários | (245) | (344) | (7.847) |
| Operações de Crédito Ativas | (7.289) | (15.997) | (3.342) |
| Outros Ativos | 4.130 | 4.494 | (2.588) |
| **Aumento (Redução) de Passivos** | | | |
| Outras Obrigações | (8) | 1.077 | 8.973 |
| Obrigações por Repasses | (19.242) | (19.032) | 21.696 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (234) | (234) | (392) |
| **Caixa Líquido Gerado (Consumido) pelas Atividades Operacionais** | **(28.051)** | (32.909) | **17.452** |
| **Fluxos de Caixa das Atividade de Investimento** | | | |
| Aquisição de Bens para Uso Próprio | - | (12) | (1.021) |
| **Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Investimento** | **-** | **(12)** | **(1.021)** |
| **Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento** | | | |
| Aumento de Capital | 60.000 | 109.001 | 1.744 |
| **Caixa Líquido Gerado nas Atividades de Financiamento** | **60.000** | **109.001** | **1.744** |
| **Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa** | **31.949** | **76.080** | **18.175** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período / Exercício | **72.108** | **27.977** | **10.582** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período / Exercício | **104.057** | **104.057** | **27.977** |
| **Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa** | **31.949** | **76.080** | **18.175** |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DE MATO GROSSO S.A. DESENVOLVE-MT
Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**1 – Desenvolve MT – Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso**

A Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A. – DESENVOLVE MT é uma sociedade anônima de economia mista, de capital fechado, integrante do Sistema Financeiro Nacional, autorizada a funcionar pela Lei Complementar n. 140/2003. A partir de 21 de janeiro de 2015, passou a ser vinculada legal e estatutariamente à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico – SEDEC.

O Banco Central do Brasil (BACEN) autorizou seu funcionamento, em 21 de maio de 2004. A Agência é regida pela Resolução n. 2.828, do Conselho Monetário Nacional (CMN) de 30 de março de 2001, e suas alterações.

Tem como objetivo social fomentar o desenvolvimento sustentável, estimular a realização de investimentos, a criação de emprego e renda e a modernização das estruturas produtivas do Estado, com a realização de operações de crédito e serviços.

A instituição, que completou dezessete anos de atuação, possui sede na capital do estado de Mato Grosso, com capital integralizado de R$ 131.561 milhões.

A Desenvolve MT vem atuando na forma do seu Estatuto Social, de modo a promover o desenvolvimento econômico e social no Estado de Mato Grosso, concebendo e implantando ações de fomento.

A diretoria da Desenvolve MT é composta pelos seguintes dirigentes: Jair de Oliveira Marques, Presidente, e Anne Cristine Antunes Siqueira, Diretora de Desenvolvimento e Crédito. O diretor Willian César de Moraes, acumula temporariamente a Diretoria de Finanças e Gestão e Diretoria de Prospecção e Projetos.

**1.1 Contexto Operacional**

Este relatório do exercício de 2021 destaca as ações tomadas pela Desenvolve MT em decorrência dos efeitos causados pela pandemia de Covid-19, o que gerou uma forte crise no sistema econômico do estado de Mato Grosso, assim como uma crise sanitária e econômica no Brasil e no mundo todo.

A Agência, agente executor das políticas de desenvolvimento econômico e social do Estado de Mato Grosso, teve papel fundamental no enfrentamento da crise, facilitando as condições de financiamento as empresas mato-grossenses.

**1.2 Público-alvo**

A Desenvolve MT atende às empresas instaladas e com sede no Estado de Mato Grosso, com faturamento anual de até 4,8 milhões de reais, dos setores produtivos: agronegócio, comércio, indústria e serviços. Atende também aos microempreendedores com faturamento anual de até 81 mil reais e microempresas com faturamento anual de até trezentos e sessenta mil reais.

**1.3 Atuação da Desenvolve MT com a Responsabilidade Socioambiental**

A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) da Desenvolve MT foi revisada em fevereiro de 2021, tendo em vista que de acordo com a Resolução BACEN nº 4327/2014 a PRSA deve ser revisada,

no mínimo a cada cinco anos, ou em períodos mais curtos.
A PRSA estabelece diretrizes que norteiam as ações de natureza socioambiental nos negócios da Desenvolve MT e na sua relação com as partes interessadas, pautada por equilíbrio entre o desenvolvimento econômico, a sustentabilidade ambiental, a inclusão e a proteção social.

Com mais uma iniciativa alinhada a esses valores, em 2021, a Desenvolve MT promoveu junto com seus colaboradores o Dia das Crianças Solidário. Iniciativa para arrecadação de brinquedos e doação ao Instituto de Recuperação, Proteção e Amparo a Mulher Ana Neri (Irpamdeq), visando ajudar aqueles que mais precisam, especialmente neste momento delicado. Ao todo, foram doados brinquedos para cerca de 150 crianças, além de lanches e um kit com guloseimas.

Além disso, foi realizada pelos colaboradores a campanha de doação de panetones para famílias carentes dos bairros Pedra 90 e Voluntários da Pátria, a Desenvolve MT distribuiu 130 panetones.

**1.4 Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

No segundo semestre de 2020, foi aprovado a Política de Segurança da Informação e Cibernética da Desenvolve MT, que estabelece diretrizes para nortear e implementar os controles de dados de informação, bem como procedimentos para mitigar riscos e vulnerabilidades, tendo em vista a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

Com relação à Prevenção à Lavagem de Dinheiro, A Desenvolve MT está adequando seus procedimentos para que fiquem aderentes ao disposto na Circular Bacen nº 3.978/2020, foi revisado o Manual de Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT).

**2 – Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 02/20, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e suas alterações, associadas às normas elencadas no Plano Contábil das Instituições Financeiras do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e normatizações do Conselho Monetário Nacional – CMN.

No 2º semestre de 2021, o Banco Central do Brasil divulgou a Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, que substitui entre outras normas a Resolução nº 2.682, a Resolução nº 3.533, a Circular nº 3.068 e a Circular nº 3.082. A instituição está avaliando a aplicação no normativo e, portanto, não é possível ainda mensurar os seus efeitos. As Resoluções CMN nºs 4.967/21 e 4.975/21, também divulgadas no 2º semestre de 2021, não produzirão impactos sobre as demonstrações contábeis da Desenvolve MT.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

A emissão das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foi autorizada pela Administração da Desenvolve MT em 25 de março de 2022.

**3 – Resumo das principais práticas contábeis**

**a. Receitas e Despesas -** As receitas e despesas são registradas e reconhecidas pelo regime de competência do exercício, com exceção das rendas de operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, as quais somente tem sua receita registrada quando do efetivo recebimento.

**b. Caixa e Equivalentes de Caixa -** Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na entidade, saldos em poder de bancos e aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com vencimento igual ou inferior a 90 dias entre a data de aplicação e a de resgate.

**c. Instrumentos Financeiros**

**Títulos e Valores Mobiliários -** São demonstrados pelo custo de aquisição mais rendimentos de direito até a data do balanço, demonstrado ao valor de realização, segundo seu vencimento. A intenção da administração é sua manutenção até o vencimento.

A Desenvolve MT não opera com instrumentos financeiros derivativos.

**Operações de Crédito e Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito -** Estão classificadas e reconhecidas segundo os critérios de classificação das operações de crédito, *credit score* e aprovação dos comitês, pelo valor de seu principal, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, em razão da fluência dos prazos sendo, posteriormente, constituída de provisão para créditos de liquidação duvidosa, atendendo à Resolução CMN n. 2.682/99.

Os rendimentos das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias somente são reconhecidos quando de seu efetivo recebimento.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito leva em consideração a classificação estabelecida na Resolução CMN nº 2.682, em níveis de AA – H e os percentuais mínimos esperados de perdas definidos nesta Resolução. Esta definição, de classificação, é realizada com base em critérios internos, que incluem premissas e julgamentos, sendo que estas são revisadas anualmente. Em 31 de dezembro de 2021 não existiam operações de crédito elegíveis a classificação no nível AA.

Renegociações: As renegociações no âmbito da Desenvolve MT, ocorrem em regra, conforme dispõe a Resolução n. 005/2017. E no que se refere aos critérios de classificação destas operações, os contratos terão estabelecidos seus níveis de risco, conforme definição do BACEN através da Resolução n. 2682 Art. 8. E, por opção da administração, não aplicou as Resoluções n° 4.803/2020, emitida pelo CMN, e n° 4.855/2020, emitida pelo BACEN.

**d. Imobilizado de Uso -** O imobilizado de uso está demonstrado pelos montantes correspondentes ao custo de aquisição, de doações e mais-valia de bens, ajustado por depreciações calculadas pelo método linear às taxas permitidas pela legislação e estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixadas por espécie de bem.

Tais ativos são revistos anualmente, caso as circunstâncias indiquem a possibilidade de perda dos seus valores em relação ao mercado ou uso. Ao efetuar o cálculo e identificar a perda, o montante é reconhecido pelo valor recuperável. A relevância dos bens do imobilizado em relação ao ativo total e o dispêndio financeiro e operacional para efetuar os testes são determinantes para efetuar a avaliação. Quando não há indícios de desvalorização, não é feito o processo. Não houve indicativo de perdas no período.

**e. Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes -** Estão demonstrados pelos valores conhecidos e previstos de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos auferidos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados "pro- rata" dia e, quando aplicável, deduzidos por provisão para cobrir possíveis perdas com operações de crédito, calculada segundo as instruções do BACEN.

Os direitos, créditos e obrigações realizáveis ou exigíveis até o exercício seguinte estão reconhecidos no Ativo e Passivo Circulantes, os direitos e créditos com previsão de realização após o exercício seguinte figuram como Não Circulante - Realizável a Longo Prazo -, enquanto os recursos aplicados em bens destinados a operação da instituição, reestruturação e ampliação estão apresentados como Não Circulante - Imobilizado de Uso.

**f. Provisões, ativos e passivos contingentes** – A Desenvolve MT segue as diretrizes da Resolução CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009, emitida pelo Banco Central do Brasil, a qual aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, sendo os principais critérios:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;

- Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;

- Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

**g. Imposto de Renda e Contribuição Social – Corrente e diferido -** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10% sobre o excedente a R$240 no ano. Em virtude da publicação da Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, a alíquota da CSLL foi majorada de 15% a 20%, a partir de 1º de março de 2020, em julho de 2021 passou a vigorar nova alíquota da CSLL passando de 20% para 25% até 31 dezembro de 2021, através da Lei nº 14183 de 14/07/2021.

A administração não reconhece créditos tributários sobre prejuízos fiscais e adições temporárias por não haver expectativa de lucro futuro e atendimento à Resolução nº 3.059, do CMN, que permita sua compensação.

**h. Resultados recorrentes e não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Não houve relatórios não recorrentes no exercício.

## 4 – Caixa e Equivalentes de Caixa

**R$ mil**

| Contas | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Caixa | 3 | 1 |
| Depósitos Bancários | 330 | 29 |
| Cotas de Fundos de Investimentos | 103.724 | 27.947 |
| **Caixa e Equivalentes de Caixa** | **104.057** | **27.977** |

**Cotas de Fundos de Investimento (Administrador BB INSTITUCIONAL FED) -** Referem-se aos recursos livres e não vinculados, aplicados no mercado de capitais, disponíveis para aplicação em outros segmentos da instituição, como operações de crédito, gerando uma rentabilidade de 0,98% no ano, com base em taxas pré-fixadas.

## 5 - Títulos e Valores Mobiliários

R$ mil

| Modalidade de Aplicação | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Letras Financeiras do Tesouro Nacional | 8.191 | 7.847 |
| **Títulos e Valores Mobiliários** | **8.191** | **7.847** |

**Letras Financeiras do Tesouro Nacional - Livres -** Referem-se aos recursos aplicados em títulos públicos federais, cujo objetivo é o cumprimento da Resolução nº 2.828/01, do CMN que dispõe sobre constituição de Agências de Fomento e Fundo de Liquidez, no qual o mínimo aplicado deverá corresponder a 10% das obrigações. Os recursos têm seus vencimentos em setembro/2023, aplicados na modalidade de renda fixa, que permite seu imediato resgate para aplicações em operações de crédito. A Administração tem a intenção de manter as letras até o seu vencimento.

## 6 - Operações de Crédito e Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito estão classificadas de acordo com os riscos apresentados em relação ao tomador e seus garantidores, levando-se em conta situações de renda/faturamento, patrimônio e demais informações cadastrais, conforme preconizado nas Resoluções nº 2.682/99 e n. 2.697/00 do CMN. As rendas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta "Rendas a Apropriar", calculadas pró-rata dia.

As operações de créditos são demonstradas por concentração, atividade, vencimentos e riscos, em observância às disposições da Resolução n. 2.682/99 do BACEN, conforme demonstrado a seguir:
a. **Concentração das Operações de Crédito**

R$ mil

| Concentração | Total em 31/12/2021 | % | Provisão para perda esperada | Líquido em 31/12/2021 | % | Líquido em 31/12/2020 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 maiores clientes | 5.824 | 13 | (954) | 4.870 | 12 | 4.934 | 18 |
| 50 seguintes maiores clientes | 8.694 | 19 | (1.179) | 7.515 | 18 | 5.942 | 26 |
| 100 seguintes maiores clientes | 7.491 | 16 | (330) | 7.161 | 17 | 4.539 | 17 |
| Demais clientes | 23.509 | 52 | (1.607) | 21.902 | 53 | 10.315 | 39 |
| **Total** | **45.518** | **100** | **(4.070)** | **41.448** | **100** | **26.730** | **100** |

### b. Operações de Crédito por Atividades econômica e Vencimentos

R$ mil

| Atividade | Vencidas | Vincendas | | | | | Saldo em 31/12/2021 | Saldo em 31/12/2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Mais de 15 dias | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | De 3 a 5 anos | De 5 a 7 anos | | |
| Comercio | 141 | 1.129 | 4.048 | 7.682 | - | - | **13.000** | **1.751** |
| Industria | 136 | 632 | 2.150 | 4.685 | 13 | - | **7.616** | **1.079** |
| Pessoa Física | 42 | 137 | 963 | 1.174 | - | - | **2.316** | **1.219** |
| Rural | - | 10 | 107 | 350 | - | - | **467** | **2.282** |
| Outros Serviços | 322 | 1.693 | 5.829 | 13.783 | 492 | - | **22.119** | **23.804** |
| **Subtotal** | **641** | **3.601** | **13.097** | **27.674** | **505** | **-** | **45.518** | **30.135** |
| **Total** | **641** | | | **44.877** | | | | |
| **Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito** | | | | | | | **(4.070)** | **(3.405)** |
| **Total líquido** | | | | | | | **41.448** | **26.730** |

### c. Créditos por Nível de Risco

| Nível | Empréstimos | Financiamentos | Provisão para perda esperada | Líquido em 31/12/2021 | Líquido em 31/12/2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| A | 5.880 | 6.113 | (60) | 11.933 | 12.242 |
| B | 12.966 | 3.503 | (165) | 16.304 | 7.196 |
| C | 5.329 | 3.019 | (250) | 8.098 | 4.772 |
| D | 3.910 | 1.295 | (520) | 4.685 | 2.161 |
| E | 338 | 148 | (146) | 340 | 240 |
| F | 88 | 11 | (50) | 49 | 64 |
| G | 55 | 76 | (92) | 39 | 55 |
| H | 414 | 2.373 | (2.787) | - | - |
| **Total** | **28.980** | **16.538** | **(4.070)** | **41.448** | **26.730** |

### d. Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito

Consoante a Resolução nº. 2.682/1999 do CMN, a DESENVOLVE MT transferiu para contas de compensação as operações classificadas há mais de seis meses em risco "H".

O resultado líquido da recuperação e da provisão para perdas espera associada ao risco de crédito baixadas como prejuízo é classificado na demonstração de resultado como despesas da intermediação financeira.

| Movimentação no período | R$ mil |
|---|---|
| **Saldo em 30 de junho de 2020** | **3.523** |
| Constituição de provisão | 1.990 |
| Reversão de provisão por recebimento | (687) |
| Reversão de provisão - Transferência para conta de compensação | (1.421) |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2020** | **3.405** |
| Constituição de provisão | 1.439 |
| Reversão de provisão por recebimento | (888) |
| Reversão de provisão - Transferência para conta de compensação | (311) |
| **Saldo em 30 de junho de 2021** | **3.645** |
| Constituição de provisão | 1.973 |
| Reversão de provisão por recebimento | (1.246) |
| Reversão de provisão - Transferência para conta de compensação | (302) |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2021** | **4.070** |

R$ mil

| Créditos baixados como prejuízo | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Recuperação de Crédito Baixado como Prejuízo | 1.076 | 2.102 |
| Provisão para perda esperada - Operações de Crédito - Créditos Baixados como Prejuízo | (613) | (2.305) |
| Total | 463 | (203) |

## 7 - Outros Ativos

R$ mil

| Composição da Conta Outros Ativos | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Rendas a Receber | 940 | 3.229 |
| Impostos/Tributos a Recuperar/Compensar | 602 | 370 |
| Outros Créditos, Valores e Bens | 198 | 1.115 |
| Recursos para Interposição de Processos Trabalhistas | 40 | 2.997 |
| Material de Consumo em Estoque | 27 | 7 |
| (-) Provisões Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | - | (1.417) |
| **Total** | **1.807** | **6.301** |

**. Rendas a receber** - Correspondem às receitas a receber pela administração de recursos de fundos estaduais, e dos serviços do cartão de crédito do servidor público.
**. Impostos/Tributos a Recuperar/Compensar** – Referem-se às retenções na fonte sobre comissões de serviços de administração de cartões de crédito, exclusivos aos servidores públicos do Estado, e valores recolhidos de IR, conforme balancete de redução/suspensão.
**. Outros Créditos, Valores e Bens** - Referem-se a pagamentos antecipados aos funcionários férias (R$2), vale refeição para posterior repasse do benefício aos colaboradores (R$ 91), materiais de consumo em estoque (R$ 26) e aporte de capital.

## 8 - Ativo Não Circulante - Imobilizado de Uso

| Descrição | Imóveis de uso | Moveis e Equipamentos de Uso | Sistema de Comunicação | Sistema de Processamento de Dados | Sistema de Transporte | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Custo** | | | | | | |
| Em 01 de janeiro de 2021 | 2.902 | 511 | 8 | 1.222 | 76 | **4.719** |
| Adições | - | 6 | - | 12 | - | **18** |
| (-) Baixas | - | (7) | - | - | - | **(7)** |
| Em 31 de dezembro de 2021 | 2.902 | 510 | 8 | 1.234 | 76 | **4.730** |
| **Depreciação Acumulada** | | | | | | |
| Taxa de Depreciação anual | 4% | 10% | 10% | 20% | 20% | |
| Em 01 de janeiro de 2021 | (956) | (320) | (8) | (781) | (46) | **(2.111)** |
| Depreciação anual | (60) | (20) | - | (101) | (15) | **(196)** |
| Em 31 de dezembro de 2021 | (1.016) | (340 | (8) | (882) | (61) | **(2.307)** |
| **Valor Contábil em 31 de dezembro de 2021** | **1.886** | **170** | **-** | **352** | **15** | **2.423** |
| **Valor Contábil em 31 de dezembro de 2020** | **1.945** | **191** | **-** | **441** | **31** | **2.607** |

Em dezembro de 2004, o Governo do Estado de Mato Grosso, nos termos da Lei n. 8.235/04, transferiu para a Agência, a título de doação, o imóvel (terreno e edificações) situado na Rua Barão de Melgaço n. 3565, Centro Sul. A Escritura Pública de Registro do Imóvel que confere a sua propriedade à

Agência foi realizada no Cartório do 2º Serviço Notarial e Registral de Cuiabá-MT, em 17 de dezembro de 2014, sob matrícula n. 95.827. Segue quadro ilustrativo dos valores do terreno e das edificações:

| Composição da Conta Imóvel de Uso | R$ mil |
|---|---|
| Terreno doado, conforme Lei n. 8.235/04 | 1.303 |
| Reavaliação do Terreno, conforme laudo emitido por Edmilson P. Sá | 103 |
| Edificações doadas, conforme Lei n. 8.235/04 | 168 |
| Reavaliação das Edificações, conforme laudo emitido por Edmilson P. Sá | 1.328 |
| **Total do Imóvel em 2004** | **2.902** |
| Depreciação das Edificações | (107) |
| Depreciação de Reavaliação de Edificações | (849) |
| **Total de Depreciação** | **(956)** |
| **Imóvel em 31/12/2020** | **1.946** |
| Depreciação das Edificações | (114) |
| Depreciação de Reavaliação de Edificações | (902) |
| **Total de Depreciação** | **(1.016)** |
| **Imóvel em 31/12/2021** | **1.886** |

Os referidos bens foram avaliados por empresa especializada, cujo laudo de avaliação apresentou a seguinte mais-valia:

| Composição da Conta Mais-valia – Reserva de Reavaliação | R$ mil |
|---|---|
| Terreno | 103 |
| Edificações | 1.328 |
| (-) Realização da Reserva de Reavaliação | (669) |
| **Mais-valia – Reserva de Reavaliação** | **762** |
| (-) Realização da Reserva de Reavaliação | (721) |
| **Mais-valia – Reserva de Reavaliação** | **710** |

**9 – Passivo Circulante e Não Circulante – Obrigações por Repasses**

| | | R$ mil |
|---|---|---|
| **Composição das contas Obrigações por Repasses** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| Obrigações por Repasses - Banco do Brasil/FCO | 1.595 | 1.348 |
| Obrigações por Repasses – FUNDEIC | 5.785 | 1.110 |
| Obrigações por Repasses – FINEP | 258 | 277 |
| Obrigações por Repasses – FUNGETUR | 1.551 | 401 |
| **Obrigações por Repasses Curto Prazo** | **9.189** | **3.136** |
| Obrigações por Repasses - Banco do Brasil/FCO | 270 | 1.568 |
| Obrigações por Repasses – FUNDEIC | 3.631 | 8.332 |
| Obrigações por Repasses – FINEP | 435 | 634 |
| Obrigações por Repasses – FUNGETUR | 8.775 | 27.662 |
| **Obrigações por Repasses Longo Prazo** | **13.111** | **38.196** |
| **Total Obrigações por Repasses** | **22.300** | **41.332** |

**. Obrigações por repasses – Banco do Brasil/FCO -** A DESENVOLVE MT firmou contrato com o Banco do Brasil S.A. para repasse e aplicação de recursos financeiros do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro-Oeste – FCO, assinado em 24/05/2012, em que a Agência se torna apta a

receber os recursos destinados a execução de programas de financiamento aos setores produtivos da Região Centro-Oeste. A DESENVOLVE MT assumiu a obrigação pelo adimplemento destes recursos, independente do pagamento pelo tomador final ou da realização das garantias dos créditos concedidos.

**. Obrigações por repasses – FUNDEIC -** A DESENVOLVE MT assinou o Termo de Cooperação n. 202/2016 que tem como finalidade a operação dos financiamentos e a assunção das obrigações e atribuições de gestor financeiro do FUNDEIC.

O Fundo passou por uma reformulação com a aprovação da Lei 11.308/2021, de 29 de janeiro de 2021 criando o FUNDES (Fundo de Desenvolvimento do Estado de Mato Grosso) que será regulamentado via Decreto para operacionalizar a partir de março/2021. Em 22 de março de 2021 foi aprovado pelo Conselho Estadual de Desenvolvimento Econômico de Mato Grosso – CODEM a Resolução nº 021/2021, que autoriza a Desenvolve MT, na qualidade de agente financeiro do FUNDES, renegociar os financiamentos antigos do FUNDEIC sob risco do próprio fundo, não havendo necessidade de honra ao Fundo em caso de eventuais inadimplências. A resolução prevê também, por excepcionalidade decorrente da pandemia de COVID-19, que as renegociações poderão ter suspensão do pagamento das parcelas de até 09 (nove) meses, e diluição do saldo devedor nas parcelas remanescentes.

**. Obrigações por repasses – FINEP -** A Agência se credenciou como Agente Financeiro representante da FINEP para financiar projetos de inovação de empresas nos termos do regulamento do Programa INOVACRED.

**. Obrigações por repasses – FUNGETUR -** A Desenvolve MT obteve o credenciamento com o Ministério do Turismo, conforme Contrato 001/2017, para intermediar operações de financiamento de empreendimentos de finalidade ou interesse do turismo nacional. Até novembro de 2021 foi disponibilizado um total de R$ 28.876.795 deste valor já foram utilizados R$ 10.391.558 em operações de financiamento para Empresas com atividades de Turismo. Em dezembro de 2021 a Desenvolve fez a devolução do recurso que não foi liberado, para o FUNGETUR.

**10 - Passivo Circulante – Outras Obrigações**

**R$ mil**

| Composição das contas Outras Obrigações | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Obrigações Trabalhistas | 813 | 698 |
| Obrigações Fiscais e Previdenciárias | 584 | 462 |
| Fornecedores | 631 | 530 |
| Credores Diversos | 427 | 19 |
| Operação de Crédito a Liberar | 398 | - |
| Passivos Contingentes | 49 | 5.837 |
| IOF - Imposto sobre Operações Financeiras | - | 1 |
| Dotação para Aumento de Capital | 268 | 50 |
| Dividendos | 44 | - |
| **Outras Obrigações** | **3.214** | **7.597** |

**. Obrigações Trabalhistas** e **Obrigações Fiscais e Previdenciárias -** Correspondem às obrigações conhecidas e registradas segundo o princípio da competência.

**. Fornecedores de Bens e Prestadores de Serviços -** Correspondem as obrigações (despesas) vincendas com fornecedores de bens já recebidos e prestações de serviços já realizadas e ainda não pagas.

**. Credores diversos -** Correspondem a provisão de pagamentos já aprovados e em processo de quitação.

**Operações de Créditos a Liberar** – Correspondem às Operações de Créditos liberadas aguardando

pagamento.

| | | | 31/12/2021 | R$ mil |
|---|---|---|---|---|
| **Contingências** | **Saldo Inicial** | **Provisão** | **Baixa** | **Total** |
| Civil | 45 | **4** | (14 ) | 35 |
| Trabalhista | - | **14** | - | 14 |
| Trabalhista BEMAT | 5.792 | **162** | (5.954) | - |
| **TOTAL** | **5.8376** | **180** | **(5.968)** | **49** |

| **Contingências** | | | **31/12/2020** | |
|---|---|---|---|---|
| Civil | 38 | 11 | (4) | 45 |
| Trabalhista | - | - | - | - |
| Trabalhista BEMAT | 3.018 | 6.327 | (3.553) | 5.792 |
| **TOTAL** | **3.056** | **6.338** | **(3.557)** | **5.837** |

**. Passivos Contingentes** – A DESENVOLE MT figura em processo judicial como Ré, referente à ação de inclusão indevida nos órgãos de proteção e condenação subsidiaria de empregado e de empresa terceirizada.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 e na Deliberação CVM n. 594/09, que aprovaram o Pronunciamento Contábil nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Considerando a natureza das ações, sua similaridade com processos anteriores, a complexidade e a jurisprudência aplicável, bem como a fase processual, os processos são classificados em três categorias de risco de saída financeira para a Instituição: **provável, possível e remota**. Sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma eventual saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, são reconhecidos contabilmente. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevantes. Já os classificados como remotos não requerem provisão nem divulgação.

De acordo com as informações da Assessoria Jurídica, para o semestre findo em 31 de dezembro de 2021, existem processos com prognósticos de perda possível, cujo montante totaliza R$ 17,50 referente às ações cíveis. Seguem detalhamento de perdas prováveis:

**Reclamações trabalhistas ex-funcionários do Banco do Estado de Mato Grosso S/A. - BEMAT – Em Liquidação (R$ 5.792)**
Em outubro de 2016 houve decisão judicial referente ao Processo n. 01413.2007.008.23.00-1 declarando a DESENVOLVE MT como parte sucessora do passivo trabalhista do BEMAT valor (R$ 2.996) e ora corrigido para (5.792) que de acordo com a cláusula décima primeira do Convênio n. 001/2014, firmado entre a Secretaria de Estado de Fazenda do Mato Grosso e a Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A., o Governo do Estado de Mato Grosso fez-se cumprir a responsabilização pelo passivo trabalhista existente contra o BEMAT, ressarcindo A Desenvolve no valor total da ação.

**11 – Patrimônio Líquido**
**. Capital Social** – O Capital Social autorizado é de R$ 500.000, sendo integralizado até 31 de dezembro de 2021 o montante de R$ 131.561, divididos em 13.156.055 ações ordinárias nominativas de dez reais cada uma, subscritas e integralizadas, conforme segue:

Em milhares de reais

| **Acionistas** | **Quantidade de ações** | | **R$ mil** | **R$ mil** |
|---|---|---|---|---|
| | **Subscritas** | **Integralizadas** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| Governo do Estado de Mato Grosso | 22.559.577 | 2.255.957 | 22.560 | 17.403 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Pessoas Físicas | 970 | 97 | 1 | 1 |
| Aumento de Capital Pelo Estado | 109.000.000 | 10.900.000 | 109.000 | 5.156 |
| Capital Social | 131.560.547 | 13.156.054 | 131.561 | 22.560 |

**. Reserva de Reavaliação**

Reserva de Reavaliação de Edificações realizada no ano de 2004 com base em laudo técnico elaborados por peritos, cuja movimentação encontra-se abaixo:

| | **R$ mil** |
|---|---|
| **SALDO EM 31/12/2020** | **763** |
| REALIZAÇÃO 1º SEMESTRE DE 2021 | (27) |
| **SALDO EM 30/06/2021** | **736** |
| REALIZAÇÃO 2º SEMESTRE DE 2021 | (26) |
| **SALDO EM 31/12/2021** | **710** |

**. Reserva de lucros**

Os Lucros acumulados no exercício constituíram a reserva legal e a reserva especial de lucros, conforme art. 193 da Lei 6.404/76, que estabelece que 5% do lucro líquido de exercício deve ser destinado a reserva legal. Porém o seu valor não deve ultrapassar 20% do capital social.

**12 - Rendas de Prestação de Serviços**

| **Composição das contas Rendas de Prestação de Serviços** | 2º Semestre 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| Serviços de Administração Intermediação MT Card | 4.552 | 8.981 | 13.211 |
| Serviços de Administração da Carteira Imobiliária COHAB | - | 1.368 | - |
| Serviços de Administração BEMAT | 4 | 212 | 298 |
| Serviços de Administração Intermediação de Fundos | 1932 | 415 | 300 |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 257 | 563 | 303 |
| **Rendas de Prestação de Serviços** | 5.006 | 11.539 | 14.112 |

**. Receitas – Serviços de Administração Intermediação MT Card** – Das receitas da Agência destacam-se as Rendas de Prestação de Serviços, com predominância na receita de cartão de crédito. O Convênio foi firmando com os seguintes bancos: Pan S.A., BMG S.A., Daycoval S.A., Olé Bonsucesso – Santander Consignado S.A e designa uma remuneração de 0,80% incidente sobre o crédito rotativo efetuado da carteira consignada.

**. Serviços de Administração BEMAT** – A DESENVOLVE MT firmou o Convênio n. 001/2014 com a SEFAZ/MT, transferindo a gestão financeira e o controle financeiro do BEMAT para esta Agência. Conforme determina a cláusula 7ª do referido Convênio, do valor recuperado, 50% (cinquenta por cento) devem ser contabilizados como receita de Serviços de Administração BEMAT e 50% (cinquenta por cento) repassados para aumento de capital da Agência.

**. Receitas – Serviços de Administração Intermediação de Fundos** – São os valores recebidos como taxa de administração de 3% aa sobre o montante das carteiras de operações de credito

anteriormente efetuadas pela SETAS e SEDEC/FUNDEIC, conforme norma descritas na Nota Explicativa nº 14.

**12.1 Outra Receitas Operacionais:** Reversão da provisão da renda de prestação de serviços de administração da Carteira Imobiliária COHAB.

**13 – Despesas com Pessoal e Administrativas**

As despesas da Agência encontram-se registradas, em sua maioria, no grupo de contas de despesas de pessoal e despesas administrativas. A despesa de pessoal é composta por remuneração, encargos sociais, benefícios e capacitação dos colaboradores. Quanto às despesas administrativas, referem-se a gastos pagos ou a pagar atinentes à direção, gestão e manutenção da agência. Seguem quadros demonstrativos das despesas:

**a) Despesas com Pessoal**

| Despesas de Pessoal | 2º Semestre 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| Proventos | 3.274 | 5.954 | 5.336 |
| Honorários da Administração | 659 | 1.297 | 1.340 |
| Estagiários | - | 2 | 24 |
| Benefícios | 830 | 1.582 | 2.024 |
| Encargos Sociais | 897 | 1.725 | 1.667 |
| **Capacitação** | 13 | 16 | 41 |
| **Total** | **5.673** | **10.576** | **10.432** |

**b) Despesas Administrativas**

| Composição das contas Outras Despesas Administrativas | 2º Semestre 2021 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| Despesas de Aluguéis | 228 | 433 | 388 |
| Despesas de Processamento de Dados | 770 | 1.596 | 1.189 |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | 2 | 2 | 61 |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | 68 | 133 | 180 |
| Despesas Serviços Terceiros | 175 | 486 | 223 |
| Outras Despesas Administrativas | 240 | 273 | 128 |
| Despesas de Viagens no país | 22 | 26 | 27 |
| Despesas com Propaganda e Publicidade | - | - | 3 |
| Despesas de depreciação | 99 | 202 | 181 |
| Despesas Serviços Sist. Financeiro | 107 | 202 | 145 |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | 88 | 166 | 204 |
| Despesas de Comunicações | 24 | 61 | 62 |
| Despesas de Água, Energia e Gás | 71 | 129 | 122 |
| Despesas de Transportes | 13 | 15 | 11 |
| Despesas de Material | 14 | 30 | 19 |
| Despesas com Publicações | 1 | 15 | 20 |
| **Total Outras Despesas Administrativas** | **1.922** | **3.770** | **2.963** |

## 14 - Fundos de Desenvolvimento

**a) FUNDEIC** – O Fundo de Desenvolvimento Industrial e Comercial – FUNDEIC é regido pela Lei n. 11.308, de 29 de janeiro de 2021, que dá nova regulamentação ao Fundo de Desenvolvimento Industrial e Comercial – FUNDEIC e ao Fundo de Desenvolvimento Rural – FDR, que passaram a denominar-se Fundo de Desenvolvimento Econômico do Estado de Mato Grosso - FUNDES. Por intermédio do Termo de Cooperação n.202/2016, celebrado entre a Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico – SEDEC, e a DESENVOLVE MT, em 15 de abril de 2016, e aditivado com prazo até 13/04/2022.

O presente Termo de Cooperação está respaldado na Lei Estadual n. 11.308, de 29 de janeiro de 2021, na Lei Complementar n. 140/03, na Lei n. 8.666/93, bem como na Instrução Normativa Conjunta SEPLAN/SEFAZ/AGE N.01/2009, e suas posteriores modificações, atribuindo à Agência o papel de agente financeiro. Assim, sobre o saldo das operações registradas no balanço, sob a gestão da DESENVOLVE MT, são cobrados 3% como taxa de prestação de serviços, acrescido de 5% dos juros remuneratórios dos financiamentos, deduzidos todos e quaisquer valores recebidos durante o exercício, inclusive dos processos encaminhados à Procuradoria Geral do Estado – PGE. Segue abaixo saldo total da Carteira FUNDEIC:

**R$ mil**

| Composição da conta FUNDEIC | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Operações com saldo transferido | 4.852 | 4.853 |
| Operações Carteira Nova | 6.847 | 7.331 |
| Banco Conta Capital e Investimentos | 19.214 | 17.757 |
| Operações Remanescentes | 2.157 | 2.378 |
| Operações Renegociadas | 1.586 | 1.742 |
| **FUNDEIC** | **34.656** | **34.061** |

**b) FUNDAGRO** – Os créditos com os mutuários do extinto Fundo de Desenvolvimento Agroambiental de Mato Grosso – FUNDAGRO, de que trata a Lei n. 7.354, de 13 de dezembro de 2000, foram transferidos à Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A., em 02 de janeiro de 2005, conforme Lei n. 8.303, de 18 de março de 2005. A DESENVOLVE MT apresenta, em 31 de dezembro de 2021, saldo em Contas de Compensação no valor líquido de R$10.887 (R$10.902 em 31/12/2020). Os créditos oriundos da inadimplência e transferidos para a Agência são renegociados nos moldes da Lei n. 8.841, de 26 de março de 2008.

**c) SETAS/FEAT -** A Secretaria de Estado de Trabalho e Assistência Social – SETAS firmou Termo de Cooperação Financeira n. 056/2004/SETEC/MT com a DESENVOLVE MT, com o objetivo de operacionalizar o financiamento ao microempreendedor – Microcrédito, bem como atribuiu à Agência a titularidade de agente financeiro do Fundo Estadual de Amparo ao Trabalhador – FEAT, regido sobre os dispositivos da Lei n. 8.198, de 11 de novembro de 2004. Em 31 de dezembro de 2021, o FEAT apresenta registrado em Contas de Compensação o saldo líquido de R$ 710 (R$ 727, em 31/12/2020).

**d) FAE - Fundo de Aval do Estado de Mato Grosso -** O Poder Executivo do Estado de Mato Grosso, nos termos da Lei n. 9.062, de 23 de dezembro de 2008, ficou autorizado a honrar os avais concedidos em garantia aos financiamentos do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar e do Programa de Geração de Emprego e Renda. A Agência tem registrado no seu Balanço de 31/12/2021, em contas de Compensação, o valor líquido de R$ 7.072, não houve recebimento durante o exercício de 2021. (R$7.072, em 31/12/2020). Sobre os valores recuperados dos avais honrados pelo Estado de Mato Grosso, 50% são lançados em receita operacional da Desenvolve MT e 50% são para aumento de capital.

**15 – Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital**

A Desenvolve MT aperfeiçoou recentemente a estrutura da Gerência de Risco. O objetivo do setor além de prever possíveis impactos financeiros negativos é atender a Resolução CMN nº 4.557, pautada no Acordo de Basileia (Pilar I, II e III), que consiste em fornecer informações com maior transparência dos riscos incorridos nesta agência e subsidiar com dados técnicos e coerentes as decisões estratégicas da instituição em aderência ao plano estratégico de atuação.

**16 – Limites Operacionais**

O Banco Central divulgou a Resolução CMN nº. 4193, de 1º de março de 2013, para determinar as regras de requerimento de capital, do Patrimônio de Referência e dos limites operacionais da Agência, conforme demonstrados a seguir:

| RESUMO DOS LIMITES INFORMADOS NO Demonstrativo de Limite Operacional | | R$ mil |
|---|---|---|
| **LIMITE DE IMOBILIZACAO** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| Limites | 66.209 | 9.561 |
| Situação | 2.424 | 2.608 |
| Margem | 63.786 | 6.953 |
| Índice de Imobilização | 1,83% | 13,64% |
| **COMPATIBIL.DO PR C/ GRAU DE RISCO DOS ATIVOS, PASSIVOS E COMPENSAÇÃO** | | |
| RWA | 191.921 | 106.531 |
| PR Mínimo para o RWA | 15.354 | 8.522 |
| Capital Principal (LB) | 132.419 | 19.122 |
| Margem de Capital Principal | 123.782 | 14.328 |
| ICP | 69,00% | 17,95% |
| PR Nível 1 (LB) | 132.419 | 19.122 |
| Margem PR Nível 1 | 120.903 | 12.730 |
| IN1 | 69,00% | 17,95% |
| Patrimônio de Referência (LB) | 132.419 | 19.122 |
| Margem Patrimônio de Referência (LB) 6 | 117.065 | 10.599 |
| IB | 69,00% | 17,95% |
| Rban | 1.168 | 1.149 |
| Margem Patrimônio de Referência + Rban | 131.251 | 17.973 |

## 17 - Imposto de Renda e Contribuição Social

Conciliação de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Resultado do exercício antes dos impostos | 1.424 | 3.374 |
| Alíquota nominal | 50% | 45% |
| Despesa com imposto à alíquota nominal | (712) | (1.518) |
| | | |
| **Ajuste do imposto de renda e contribuição social** | | |
| Ajuste alíquota Contribuição Social | 45 | 29 |
| Adições/Exclusões | (340) | (349) |
| Compensação com prejuízo fiscal | 504 | 1.446 |
| Imposto Corrente | (503) | (392) |

## 18 - Iniciativas da Desenvolve MT ante os impactos da Pandemia do Covid-19

A crise econômica desencadeada pela pandemia do Covid-19 tem características particulares, se difere de crises financeiras convencionais, inclusive daquela ocorrida em 2008. As consequências econômicas mais graves da crise são esperadas para micro, pequenas e médias empresas (MPMEs), por serem intensivas em capital humano, e para os trabalhadores autônomos e informais, que sofrem com a interrupção no seu fluxo de renda decorrente da quebra da demanda. Setores como turismo, varejo, esportes e entretenimento vêm sendo afetados mais diretamente, mas é provável que haja efeitos secundários em toda a economia.

Diante deste cenário, os governos nacionais, regionais e estaduais de países que já sofrem os efeitos mais agudos da pandemia têm adotado medidas para mitigar o impacto econômico da crise sanitária, como ações de garantia de emprego e renda para a população, socorro financeiro às MPMEs e, mais urgentemente, investimentos emergenciais na área de saúde pública, para atender à sobrecarga dos setores médico e hospitalar.

Entre as ferramentas à disposição do Estado para atuar no combate à pandemia e seus efeitos econômicos, cabe à Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso - Desenvolve MT operar com agilidade na oferta de apoio financeiro aos empreendedores do Estado e aproximar-se do pequeno empresário.

As medidas adotadas foram a implantação dos Programas Emergenciais, dos novos canais de acesso ao crédito - Atendimento, das novas linhas de crédito de capital de giro e das condições de renegociação. Nesse período, identificamos o crescimento da carteira de capital de giro e aumento dos pedidos de prorrogação de prazo das operações de crédito.

Até a data desta divulgação, a Agência identificou o aumento da demanda por operações de capital de giro, destinadas às empresas do Estado de Mato Grosso, e a elevação nos pedidos de prorrogação de prazos para as operações de crédito.

Os impactos futuros relacionados à pandemia permanecem sendo acompanhados pela Administração, ressaltando-se a incerteza quanto à sua duração e severidade, que impede a mensuração com precisão neste momento.

**Jair de Oliveira Marques**
Diretor Presidente

**Willian Cesar de Moraes**
Diretor de Finanças e Gestão Cumulando o cargo de Diretor de Prospecção e Projetos

**Anne Cristine Antunes Siqueira**
**D**iretora de Desenvolvimento e Crédito

**Dejenane Rafael Siqueira**
Contadora - CRC/MT 11574/O

Fax: + 55 65 3028-7662
www.bdo.com.br

Av. Hist. Rubens de Mendonça, 2368,
Jardim Aclimacao, Cuiabá, MT
Brasil 78050-000

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
**Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A. – Desenvolve MT**
Cuiabá - MT

## Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da **Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso S.A. – Desenvolve MT ("Desenvolve MT")**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Desenvolve MT** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **Desenvolve MT**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da **Desenvolve MT** é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração".

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o "Relatório da Administração" e não expressamos qualquer maneira de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o "Relatório da Administração" e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra maneira, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no "Relatório da Administração", somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

BDO RCS Auditores Independentes, uma empresa brasileira da sociedade simples, é membro da BDO Internacional Limited, uma companhia limitada por garantia do Reino Unido, e faz parte da rede internacional BDO de firmas-membro independentes. BDO é nome comercial para a rede BDO e cada uma das firmas da BDO.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **Desenvolve MT** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a **Desenvolve MT** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Desenvolve MT** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **Desenvolve MT**;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Desenvolve MT**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Desenvolve MT** a não mais se manter em continuidade operacional;

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Cuiabá, 25 de março de 2022.

**BDO RCS Auditores Independentes SS**
**CRC 2 SP 013846/O-1 – S – MT**

**Francisco de Paula dos Reis Júnior**
**Contador CRC 1 SP 139268/O-6 – S – MT**