



Edição impressa produzida pelo jornal Tribuna Independente com circulação diária em bancas e assinantes. A autenticação deste documento pode ser conferido através do QR CODE ao lado no site: <https://tribunaindependente.com.br>

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E NOTAS EXPLICATIVAS

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)



Agência de Fomento do Estado de Alagoas S/A

CNPJ 10.769.660/0001-95

Rua Deputado José Lages, 972, Ponta Verde  
Cep: 57035-330 - Maceió/AL 82 3315.3468

| Sector Privado                                       | 31/12/2021    | 31/12/2020   |
|------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Empréstimos e Financiamentos - Recursos Próprios     | 29.372        | 4.827        |
| Empréstimos e Financiamentos                         | 30.952        | 7.965        |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas                  | (1.580)       | (3.138)      |
| Empréstimos - Repasses                               | 10.559        | 408          |
| FINEP                                                | 12.814        | 2.628        |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas                  | (2.256)       | (2.220)      |
| <b>Total da Carteira</b>                             | <b>39.931</b> | <b>5.235</b> |
| <b>Circulante</b>                                    | <b>11.680</b> | <b>3.213</b> |
| Empréstimos                                          | 8.435         | 3.258        |
| Financiamentos                                       | 4.782         | 2.487        |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas - Circulante     | (1.537)       | (2.532)      |
| <b>Não Circulante</b>                                | <b>28.251</b> | <b>2.022</b> |
| Empréstimos                                          | 21.246        | 2.336        |
| Financiamentos                                       | 9.304         | 2.512        |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas - Não Circulante | (2.299)       | (2.826)      |
| <b>Total da Carteira</b>                             | <b>39.931</b> | <b>5.235</b> |

### b) Composição da Carteira por Setor de Atividade

| Sector Privado                      | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Indústria                           | 2.663         | 782           |
| Comércio                            | 11.486        | 1.375         |
| Outros Serviços                     | 28.556        | 6.784         |
| Rural                               | 1.062         | 1.652         |
| <b>Total</b>                        | <b>43.767</b> | <b>10.593</b> |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas | (3.836)       | (5.358)       |
| <b>Total</b>                        | <b>39.931</b> | <b>5.235</b>  |

### a) Composição da Carteira por Vencimento

| Vincendas                           | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Até 30 dias                         | 2.050         | 3.424         |
| De 31 a 60 dias                     | 780           | 934           |
| De 61 a 90 dias                     | 876           | 126           |
| De 91 a 120 dias                    | 971           | 643           |
| De 121 a 150 dias                   | 1.051         | 721           |
| De 151 a 180 dias                   | 1.093         | 33            |
| Acima de 180 dias                   | 36.946        | 4.712         |
| <b>Total</b>                        | <b>43.767</b> | <b>10.593</b> |
| (-) Provisão - Estimativa de Perdas | (3.836)       | (5.358)       |

### d) Composição da Carteira por Nível de Risco

| Classificação de Risco | Provisão % | 31/12/2021          |                |                   | 31/12/2020          |                 |                   |
|------------------------|------------|---------------------|----------------|-------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
|                        |            | Valor das Operações | % de Part.     | Valor da Provisão | Valor das Operações | % de Part.      | Valor da Provisão |
| A                      | 0,5        | 18.979              | 43,36%         | (95)              | 944                 | 8,91%           | (5)               |
| B                      | 1          | 15.299              | 34,96%         | (153)             | 2.480               | 23,41%          | (25)              |
| C                      | 3          | 4.001               | 9,14%          | (120)             | 934                 | 8,82%           | (28)              |
| D                      | 10         | 1.751               | 4,00%          | (175)             | 126                 | 1,19%           | (12)              |
| E                      | 30         | 371                 | 0,85%          | (111)             | 643                 | 6,07%           | (193)             |
| F                      | 50         | 142                 | 0,32%          | (71)              | 721                 | 6,81%           | (360)             |
| G                      | 70         | 377                 | 0,86%          | (264)             | 33                  | 0,31%           | (23)              |
| H                      | 100        | 2.847               | 6,50%          | (2.847)           | 4.712               | 44,48%          | (4.712)           |
| <b>Total</b>           |            | <b>43.767</b>       | <b>100%</b>    | <b>(3.836)</b>    | <b>10.593</b>       | <b>100%</b>     | <b>(5.358)</b>    |
| <b>Provisão</b>        |            | <b>(3.836)</b>      | <b>(8,76%)</b> |                   | <b>(5.358)</b>      | <b>(50,58%)</b> |                   |
| <b>Total</b>           |            | <b>39.931</b>       | <b>91,24%</b>  |                   | <b>5.235</b>        | <b>49,42%</b>   |                   |

### e) Concentração dos maiores tomadores de crédito

|                                      | 31/12/2021    |                | 31/12/2020    |                |
|--------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                                      | Valor         | %              | Valor         | %              |
| Maior                                | 1.483         | 3,39%          | 2.220         | 20,96%         |
| 5 maiores seguintes                  | 1.517         | 3,47%          | 2.492         | 23,52%         |
| 10 maiores seguintes                 | 295           | 0,67%          | 1.382         | 13,05%         |
| 15 maiores seguintes                 | 271           | 0,62%          | 721           | 6,81%          |
| 20 maiores seguintes                 | 267           | 0,61%          | 527           | 4,97%          |
| 30 maiores seguintes                 | 527           | 1,20%          | 534           | 5,04%          |
| Demais                               | 39.407        | 90,04%         | 2.717         | 25,65%         |
| <b>Total</b>                         | <b>43.767</b> | <b>100,00%</b> | <b>10.593</b> | <b>100,00%</b> |
| (-) Provisão - Estimativa com Perdas | (3.836)       | (8,76%)        | (5.358)       | 50,58%         |
| <b>Total</b>                         | <b>39.931</b> | <b>91,24%</b>  | <b>5.235</b>  | <b>49,42%</b>  |

A carteira de crédito em 31 de dezembro de 2021 apresentou o valor de R\$ 39.931 mil, tendo um crescimento 662,77% em comparação ao período anterior.

### f) Estimativa com Perdas de Créditos de Liquidação Duvidosa – Operações de Crédito

|                                               | 5.358        | 3.790        |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo no Início do Período                    |              |              |
| Provisão Constituída                          | 1.901        | 6.320        |
| (-) Reversão da Provisão                      | (1.012)      | (482)        |
| <b>Total da Provisão Líquida no Exercício</b> | <b>6.247</b> | <b>9.628</b> |
| Créditos Baixados para Prejuízo               | (2.411)      | (4.270)      |
| <b>Saldo Final do Período</b>                 | <b>3.836</b> | <b>5.358</b> |

A estimativa com perdas para operações de crédito de liquidação duvidosa em 31 de dezembro de 2021 indicou 8,76% da carteira de crédito, contra os 50,58% em 31 de dezembro de 2020.

## 6. OUTROS CRÉDITOS, VALORES E BENS

No subgrupo Outros Créditos são registrados os valores a receber do Governo do Estado de Alagoas a título de subvenção governamental, que estão provisionados, e adiantamentos. Já no subgrupo Outros Valores e Bens estão registrados os valores dos bens em estoque e as despesas antecipadas, como exposto no quadro a seguir:

|                                                       | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
|-------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Outros Créditos</b>                                | <b>1.110</b> | <b>662</b> |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais                | 23           | 16         |
| Adiant. p/Pagto. de nossa Conta - Repasses a clientes | 504          | 0          |
| Impostos e Contribuições a Compensar (a)              | 583          | 636        |
| Devedores Diversos - País - Subvenção Governamentais  | 0            | 0          |
| Pendência a regularizar (recebimento de cliente)      | 0            | 10         |
| <b>Outros Valores e Bens</b>                          | <b>11</b>    | <b>5</b>   |
| Material em Estoque                                   | 0            | 4          |
| Despesas Antecipadas                                  | 0            | 1          |
| <b>TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS E VALORES E BENS</b>      | <b>1.121</b> | <b>667</b> |
| <b>Circulante</b>                                     | <b>1.121</b> | <b>667</b> |
| Outros Créditos                                       | 1.110        | 662        |
| Outros Valores e Bens                                 | 11           | 5          |
| <b>TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS E VALORES E BENS</b>      | <b>1.121</b> | <b>667</b> |

a) No exercício findo em 31/12/2021, há o registro no montante de R\$ 548 mil referente ao imposto a recuperar incidido sobre as Letras Financeiras do Tesouro – LFT resgatadas no exercício social de 2020, tratando-se do percentual de 15% sobre o rendimento auferido na aplicação.

Os outros R\$ 35 mil de variação nos impostos a recuperar decorrem da atualização financeira do saldo a recuperar no importe de R\$ 29 mil, conforme Instrução Normativa nº 1.717/2017 da RFB, e os outros tributos a recuperar somam R\$ 6 mil em 31 de dezembro de 2021.

|                                                   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
| Imposto de Renda a Recuperar                      | 577        | 548        |
| Outros Impostos                                   | 6          | 88         |
| <b>TOTAL IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR</b> | <b>583</b> | <b>636</b> |

## 7. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

### 7.1 Imobilizado de Uso e Intangível

O quadro a seguir demonstra a movimentação do imobilizado e intangível, e as respectivas depreciações e amortizações.

| IMOBILIZADO                  | Móveis e Equipamentos | Sistema de Comunicação | Sistema de Proc. de Dados | Sistema de Segurança | Sistema de Transporte | Depreciação Acumulada | TOTAL DO IMOBILIZADO |
|------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Em 1º de Julho de 2021       | 1.758                 | 30                     | 2.482                     | 16                   | -                     | (2.200)               | 2.476                |
| Aquisições                   | 16                    | -                      | 58                        | -                    | -                     | (295)                 | (221)                |
| Em 31 de Dezembro de 2021    | 1.774                 | 30                     | 2.940                     | 16                   | -                     | (2.495)               | 2.255                |
| Mutações do 2º semestre 2021 | 16                    | -                      | 58                        | -                    | -                     | (295)                 | (221)                |
| Em 1º de janeiro de 2021     | 1.621                 | 20                     | 2.977                     | 16                   | 135                   | (2.002)               | 2.767                |
| Aquisições                   | 25                    | -                      | 91                        | -                    | -                     | (590)                 | (474)                |
| Baixas                       | -                     | -                      | -                         | -                    | (135)                 | 97                    | (38)                 |
| Transferências e Ajustes     | 128                   | -                      | (128)                     | -                    | -                     | -                     | -                    |
| Em 31 de Dezembro de 2021    | 1.774                 | 20                     | 2.940                     | 16                   | -                     | (2.495)               | 2.255                |
| Mutações de 2021             | 153                   | -                      | (37)                      | 0                    | (135)                 | (493)                 | (512)                |
| Em 1º de janeiro de 2020     | 1.994                 | 30                     | 2.652                     | 16                   | 211                   | (1.444)               | 3.449                |
| Aquisições                   | 2                     | -                      | -                         | -                    | -                     | (341)                 | (339)                |
| Baixas                       | (35)                  | -                      | (9)                       | -                    | (76)                  | (217)                 | (337)                |
| Transferências e Ajustes     | (340)                 | -                      | 334                       | -                    | -                     | -                     | (6)                  |
| Em 31 de Dezembro de 2020    | 1.621                 | 20                     | 2.977                     | 16                   | 135                   | (2.002)               | 2.767                |
| Mutações de 2020             | (373)                 | -                      | 325                       | -                    | (76)                  | (958)                 | (682)                |

| INTANGÍVEL                   | Intangíveis adquiridos antes 1ºout/13 | Intangíveis adquiridos a partir 1ºout/13 | Amortização Acumulada | Total do Intangível |
|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Em 1º de Julho de 2021       | 555                                   | 10                                       | (562)                 | 3                   |
| Aquisições                   | -                                     | -                                        | (1)                   | (1)                 |
| Em 31 de Dezembro de 2021    | 555                                   | 10                                       | (563)                 | 2                   |
| Mutações do 2º semestre 2021 | -                                     | -                                        | (1)                   | (1)                 |
| Em 1º de Janeiro de 2021     | 555                                   | 10                                       | (539)                 | 26                  |
| Aquisições                   | -                                     | -                                        | (24)                  | (24)                |
| Em 31 de Dezembro de 2021    | 555                                   | 10                                       | (563)                 | 2                   |
| Mutações de 2021             | -                                     | -                                        | (24)                  | (24)                |
| Em 1º de janeiro de 2020     | 555                                   | 4                                        | (514)                 | 45                  |
| Aquisições                   | -                                     | 6                                        | (25)                  | (19)                |
| Em 31 de Dezembro de 2020    | 555                                   | 10                                       | (539)                 | 26                  |
| Mutações de 2020             | -                                     | 6                                        | (25)                  | (19)                |

### 8. OBRIGAÇÕES POR REPASSES

| Obrigações por repasse                 | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| FINEP (a)                              | 1.688         | 2.336         |
| FUNGETUR (b)                           | 20.579        | 20.165        |
| <b>TOTAL DE OBRIGAÇÕES POR REPASSE</b> | <b>22.267</b> | <b>22.501</b> |
| Circulante                             | 689           | 727           |
| Obrigações por Repasses - FINEP        | 689           | 727           |
| Não Circulante                         | 21.578        | 21.774        |
| Obrigações por Repasses - FINEP        | 999           | 1.609         |
| FUNGETUR                               | 20.579        | 20.165        |
| <b>TOTAL DE OBRIGAÇÕES POR REPASSE</b> | <b>22.267</b> | <b>22.501</b> |

a) Refere-se a recursos captados junto a Financiadora de Estudos e Projetos – FINEP – para realização de operações do Programa INOVACRED.

| 31/12/2021    |              |            |              | 31/12/2020      |              |            |              |
|---------------|--------------|------------|--------------|-----------------|--------------|------------|--------------|
| Classificação | Saldo        | Encargos   | Total        | Vencimento      | Saldo        | Encargos   | Total        |
| Curto Prazo   | 639          | 50         | 689          | Até 31/12/2022  | 653          | 74         | 727          |
| Longo Prazo   | 927          | 72         | 999          | Após 31/12/2022 | 1.445        | 164        | 1.609        |
| <b>Total</b>  | <b>1.566</b> | <b>122</b> | <b>1.688</b> |                 | <b>2.098</b> | <b>238</b> | <b>2.336</b> |

b) Recurso destinado a empresas que apresentem projetos de inovação e Prestação de Serviços através da Agência na qualidade de Agente Financeiro do FUNGETUR – Fundo Geral de Turismo (MTUR), intermediando as operações de financiamentos privados de capital fixo, compreendendo as obras civis para ampliação, modernização e reforma em bens, assim como capital de giro de empreendimentos de finalidade ou interesse do turismo nacional, abrangendo preferencialmente as micro, pequenas e médias empresas, legalmente constituídas e estabelecidas, que exerçam atividades econômicas relacionadas à cadeia produtiva do setor.

| Obrigaça | Por Repasse | Saldo  | Principal | Encargos Financeiros (Juros Passivo) | Encargos Financeiros (Juros Ativo) | Total  |
|----------|-------------|--------|-----------|--------------------------------------|------------------------------------|--------|
| FUNGETUR | -           | 19.952 | 682       | (55)                                 |                                    | 20.579 |

### 9. Outras Obrigações

Nesse subgrupo apresentam-se as obrigações tributárias a recolher, obrigações e provisões junto a fornecedores e pessoal, fundos financeiros e de desenvolvimento – FECOEP e subvenção governamental, como exposto a seguir:

|                                  | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Fecoep (a)                       | 3.980      | 3.974      |
| Cobrança e Arrec.de Tributos (b) | 661        | 4          |
| Fiscais e Previdenciárias (b)    | 236        | 105        |
| Diversas Obrigações              | 2.176      | 415        |
| Provisão para Pagamentos (c)     | 468        | 296        |
| Provisão para Contingência (c)   | 21         | 21         |
| Créditos Diversos (d)            | 1.687      | 98         |
| Totais Outras Obrigações         | 7.053      | 4.498      |
| Circulante                       | 3.073      | 524        |
| Não circulante                   | 3.980      | 3.974      |
| Total                            | 7.053      | 4.498      |

Estes valores são distribuídos da seguinte forma:

### a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento – FECOEP

É composto por recursos recebidos do Fundo Estadual de Combate e Erradicação da Pobreza – FECOEP, sendo este Fundo administrado pela SEFAZ/AL e tem por objetivo financiar empreendedores dos grupos de oportunidade local para o desenvolvimento e repasse às Cooperativas de Crédito e Associações para aplicação junto a beneficiários finais e reforço de suas carteiras de crédito.

| Projeto             | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---------------------|--------------|--------------|
| ALAGOAS CIDADÃ      | 93           | 93           |
| COOPMAIS            | 3.887        | 3.881        |
| <b>TOTAL FECOEP</b> | <b>3.980</b> | <b>3.974</b> |

O programa COOPMAIS – Programa de Financiamento a Cooperativas e Associações Produtivas, visa profissionalizar a gestão das cooperativas e associações de produção existentes e fomentar o investimento desses organismos produtivos no Estado para apoio aos negócios de pequeno porte, agricultura familiar e cooperativismo, além de promover a inclusão produtiva e as agroindústrias em Alagoas.

O Programa de Apoio à Capitalização de Cooperativas de Crédito e Organizações de Microcrédito de Alagoas – PROCAP, tem como objetivo fomentar a expansão e o fortalecimento institucional de organizações operadoras de microcrédito em Alagoas, mediante a seleção de propostas de apoio financeiro. Desta forma, as instituições contempladas poderão atender as comunidades de baixo Índice de Desenvolvimento Humano (IDH) e sem acesso ao sistema financeiro formal.

### b) Cobrança e Arrecadação de Tributos, Fiscais e Previdenciárias

|                                            | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| IOF S/Oper. de empréstimos PF              | 516        | 1          |
| IOF S/Oper. de empréstimos PJ              | 145        | 3          |
| <b>TOTAL COBRANÇA E ARREC. DE TRIBUTOS</b> | <b>661</b> | <b>4</b>   |

|                                                   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
| Impostos e contribuições sobre Serviços           | 43         | 1          |
| Impostos e contribuições sobre Salários           | 114        | 95         |
| Outros Impostos e Contribuições (PIS e COFINS)    | 79         | 9          |
| <b>TOTAL OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS</b> | <b>236</b> | <b>105</b> |

### c) Diversas Provisões

|                                        | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Provisão com pessoal e encargos        | 363        | 284        |
| Provisão para pagamento a fornecedores | 105        | 12         |
| <b>Provisão para Pagamentos</b>        | <b>468</b> | <b>296</b> |
| Provisão para Contingências            | 21         | 21         |
| <b>TOTAL DE PROVISÕES</b>              | <b>488</b> | <b>317</b> |

### d) Créditos Diversos

|                                       | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| Subvenção Governamental - Custeio     | 10           | 4          |
| Pendências a Regularizar              | 1.589        | -          |
| Subvenção Governamental - Imobilizado | 88           | 94         |
| <b>Subtotal</b>                       | <b>1.687</b> | <b>98</b>  |

Conforme Resolução Add Referendum nº 002/2021 da Diretoria Executiva da Agência de Fomento de Alagoas S/A, no qual trata da criação da linha Pró-Renda, estabelecendo as condições e taxas de juros que serão ofertadas em parceria com o governo do estado de Alagoas.

Dessa maneira, para a linha Pró-Renda ME e EPP, foi estabelecido a transferência pelo governo do estado de Alagoas de 3% a operação (referente a TAC), bem como uma taxa pré-fixada de 6% a.a. Já para a linha MEI ficou estabelecido o custeio pelo governo do Estado de Alagoas o valor correspondente à 1,5% da operação (referente a TAC), bem como uma taxa pré-fixada de 6% a.a. e o pagamento de 50% do valor principal para as operações amortizadas em dia.

Mediante levantamento interno da Desenvolve, a SEFAZ/AL realizou no dia 10 de dezembro de 2021, o repasse de R\$ 1812 em forma de adiantamento para quitar as parcelas e encargos de sua responsabilidade junto ao programa ofertado, conforme supracitado anteriormente. Do montante recebido da SEFAZ/AL em 2021 foram reconhecidos o montante de R\$ 223 mil para receita com as operações de créditos por competência para os créditos adimplentes do período, restando em 31/12/2021 o montante de R\$ 1.589 mil registrados no adiantamento pendente no passivo para a quitação das demais parcelas a vencer dos créditos.

## 10. PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução BACEN nº 3.823/09).

Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a realização do ganho é praticamente certa, deixando o ativo de ser contingente, requerendo-se assim o seu reconhecimento.

Os passivos contingentes podem ser classificados em remoto, possível e provável. Considerando a natureza das ações, sua similaridade com processos anteriores, sua complexidade, jurisprudência aplicável e fase processual, os processos são classificados em três categorias de risco de perda: provável, possível e remota, levando-se em conta a possibilidade de ocorrência de perda, tendo como base a opinião de assessores jurídicos.

Em 31 de dezembro de 2021, de acordo com a assessoria jurídica da agência figura-se como passivos contingentes que satisfaçam os critérios de reconhecimento contábil apenas uma ação no valor de R\$ 21 mil (nota 9.C), quanto as ações com efeitos de divulgação com probabilidade possível de perdas figuram os litígios listados abaixo:

| Vara         | Área  | 31/12/2021  |              | 31/12/2020   |              |
|--------------|-------|-------------|--------------|--------------|--------------|
|              |       | Prognóstico | Valor        | Prognóstico  | Valor        |
| Mata Grande  | Cível | Possível    | -            | Possível     | 10           |
| Maceió       | Cível | Possível    | 1.484        | Possível     | 1.080        |
| <b>Total</b> |       |             | <b>1.484</b> | <b>Total</b> | <b>1.090</b> |