

2023

RELATÓRIO DE GESTÃO



Relatório com os principais
resultados da DESENVOLVE,
no exercício de 2023



RELATÓRIO DE GESTÃO

Exercício 2023

Relatório de Gestão do exercício de 2023, apresentado aos órgãos de controle interno e externo e ao Banco Central do Brasil como prestação de contas anual a que esta empresa pública está obrigada nos termos do art. 8º, inciso IX da Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016.



Lista de Siglas e Abreviações

- ABDE – Associação Brasileira de Desenvolvimento
- BACEN – Banco Central do Brasil
- CGE – Controladoria Geral do Estado
- CNPJ – Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas
- e-OUV – Portal de Ouvidora do Estado de Alagoas
- e-SIC – Portal de Serviço de Informação ao Cidadão
- IN – Instrução Normativa
- NBR ISO – Norma Brasileira da Organização Internacional de Normatização
- PCMSO - Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional
- PGE – Procuradoria Geral do Estado
- SEFAZ – Secretaria de Estado da Fazenda
- S.A. – Sociedade Anônima
- SEI - Sistema Eletrônico de Informações
- SEPLAG - Secretaria de Estado do Planejamento e Gestão
- SETUR - Secretaria de Estado do Turismo
- SEGOV - Secretaria de Estado de Governo
- FUNGETUR - Fundo Geral de Turismo
- FINEP – Financiadora de Estudos e Projetos

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

Sumário

| | |
|---|----|
| 1. VISÃO GERAL ORGANIZACIONAL E AMBIENTE EXTERNO..... | 09 |
| 1.1 IDENTIFICAÇÃO E DECLARAÇÃO DE MISSÃO E VISÃO DA DESENVOLVE | 09 |
| 1.2 ESTRUTURA ORGANIZACIONAL (organograma)..... | 10 |
| 1.2.1 DESCRIÇÃO DE CARGOS GERENCIAIS | 11 |
| 1.3. MISSÃO INSTITUCIONAL DOS ÓRGÃOS DA EMPRESA..... | 12 |
| 1.3.1. A ASSEMBLEIA GERAL | 12 |
| 1.3.2. CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO..... | 12 |
| 1.3.3. CONSELHO FISCAL | 12 |
| 1.3.4. DIRETORIA | 12 |
| 2.GOVERNANÇA | 13 |
| 2.1 ESTRUTURA DE GOVERNANÇA..... | 13 |
| 2.1.1 INFORMAÇÕES SOBRE DIRIGENTES E COLEGIADOS..... | 13 |
| 2.1.2 ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA..... | 15 |
| 2.1.3 INFORMAÇÕES SOBRE A EMPRESA DE AUDITORIA INDEPENDENTE CONTRATADA | 16 |
| 3. GESTÃO DO COMPLIANCE..... | 16 |
| 3.1. INDICADORES DA TRANSPARÊNCIA – LAI, SIC É OUVIDORIA | 18 |
| 3.2. RELATÓRIO E-SIC - LEI Nº 12.527/2011..... | 19 |
| 3.3. ATENDIMENTO AO BCB VIA SISCOM..... | 19 |
| 3.4. EVOLUÇÃO AUMENTO DE CAPITAL..... | 21 |
| 3.5. CONTROLE DE REMESSA DE DOCUMENTOS (BASE CRD)..... | 23 |
| 3.6. REUNIÕES PRESENCIAIS BACEN/DESUC-GTREC..... | 24 |
| 3.7. RELATÓRIO DE AUDITORIA ESPECIAL PRÓ-RENDA..... | 26 |
| 3.8. TERMO OPERACIONAL – DESENVOLVE AL E SEFAZ/AL..... | 28 |
| 4. OUVIDORIA..... | 29 |
| 4.1. ANÁLISE DAS DEMANDAS RECEBIDAS..... | 29 |
| 4.2. LOCALIZAÇÃO DAS MANIFESTAÇÕES | 31 |
| 4.3. ASSUNTOS MAIS DEMANDADOS PELOS CLIENTES EM 2023 | 31 |
| 4.4. FAIXA ETÁRIA DOS CIDADÃOS QUE REALIZARAM AS MANIFESTAÇÕES NA OUVIDORIA..... | 32 |
| 4.5. TEMPO DE RESPOSTA DAS MANIFESTAÇÕES E IDENTIFICAÇÃO DAS MANIFESTAÇÕES EM 2023 | 32 |
| 4.6. SATISFAÇÃO REFERENTE A OUVIDORIA DA DESENVOLVE/AL EM 2023 | 33 |
| 4.7. SEÇÃO ESTATÍSTICA | 34 |

| | |
|---|----|
| 5. GESTÃO DE RISCO | 34 |
| 5.1. GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS | 34 |
| 5.2. ÍNDICE DE LIQUIDEZ | 35 |
| 5.2.1. ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL DOS ÚLTIMOS 05 ANOS | 35 |
| 5.2.2. ÍNDICE DE LIQUIDEZ DE 2023 | 36 |
| 5.2.3. COMPARAÇÃO DO ÍNDICE DE LIQUIDEZ ENTRE 2022 E 2023..... | 36 |
| 5.3. PROGRAMA DE TESTE DE ESTRESSE | 36 |
| 5.4. PARÂMETROS DE RISCO PARA CONCESSÃO DE CRÉDITO | 36 |
| 5.5. (OVA) VISÃO GLOBAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS – RELATÓRIO PILAR..... | 37 |
| 5.6. APETITE POR RISCOS | 38 |
| 5.6.1. PAINEL RAS..... | 39 |
| 5.7. ÍNDICE DE BASILÉIA..... | 40 |
| 5.8. ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA | 41 |
| 5.9. POLÍTICA DE CRÉDITO | 41 |
| 5.10. METODOLOGIAS DE RISCO..... | 42 |
| 5.11. TÉCNICAS DE GESTÃO DE RISCO | 43 |
| 5.11.1. ISO 31000..... | 43 |
| 5.11.2. MODELOS DE REFERÊNCIA DE GESTÃO CORPORATIVA DE RISCOS | 43 |
| 5.11.2.1 COSO I | 43 |
| 5.11.2.2. COSO II | 44 |
| 5.11.2.3. COMITÊ DE BASILÉIA..... | 45 |
| 5.11.2.3.1 BASILÉIA I..... | 45 |
| 5.11.2.3.2. BASILÉIA II | 45 |
| 5.11.2.3.3. BASILÉIA III | 45 |
| 5.12. PESQUISA DE CLIMA ORGANIZACIONAL..... | 46 |
| 5.13. PARECERES TÉCNICOS DE RISCOS | 47 |
| 5.14. APONTAMENTOS DA AUDITORIA INTERNA..... | 47 |
| 6. DIRETORIA DE DESENVOLVIMENTO E PROJETOS | 48 |
| 6.1. DESEMPENHO POR LINHA DE CRÉDITO | 48 |
| 6.1.1. LIBERAÇÕES DE CRÉDITO EM 2023..... | 48 |
| 6.1.2. COMPARATIVO ENTRE 2022 E 2023 | 49 |
| 6.1.3. LIBERAÇÕES DE CRÉDITO POR SETOR ECONÔMICO EM 2023..... | 49 |
| 6.1.4. RENOVAÇÃO DO CONTRATO FUNGETUR | 50 |
| 7. DIRETORIA DE OPERAÇÕES | 50 |
| 7.1. COBRANÇA E RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO | 50 |
| 7.1.1. RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO ENTRE 2022/2023 | 51 |
| 7.2. INADIMPLÊNCIA..... | 51 |

| | |
|--|----|
| 8. DIRETORIA ADMINISTRATIVA FINANCEIRA..... | 53 |
| 8.1. RESULTADO ECONÔMICO FINANCEIRO..... | 53 |
| 8.1.1. COMPARATIVO DOS EMPRÉSTIMOS LIBERADOS, RECEITAS DE OPERAÇÕES CRÉDITO E RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO | 53 |
| 8.1.2. COMPARATIVO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS, COM PESSOAL E PROVISÃO DE CRÉDITO | 54 |
| 8.1.3. COMPARATIVO DO PATRIMÔNIO/LUCRO/PREJUÍZO ENTRE 2022 E 2023 | 54 |
| 8.1.4. NOTAS EXPLICATIVAS..... | 55 |
| 8.2. ASSESSORIA JURÍDICA..... | 56 |
| 8.2.1. CONTRATAÇÃO DE SOFTWARE - GERENCIAMENTO DE PROCESSOS JUDICIAIS (ATIVOS E PASSIVOS)..... | 56 |
| 8.2.2. CONTRATOS FIRMADOS E TERMOS ADITIVOS RENOVADOS EM 2023 | 57 |
| 8.2.3. ANISTIA DAS COOPERATIVAS | 57 |
| 8.3. COMISSÃO DE LICITAÇÃO | 57 |
| 8.3.1. LICITAÇÕES EM ANDAMENTO | 57 |
| 8.4. PROCESSO ADMINISTRATIVO DISCIPLINAR (LANÇAMENTOS CONTÁBEIS) | 58 |
| 8.5. SUPERINTENDÊNCIA DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO..... | 58 |
| 8.5.1. INTERCONEXÃO COM O BANCO CENTRAL..... | 58 |
| 8.5.2. INTERCONEXÃO COM A CAIXA..... | 59 |
| 8.5.3. CAPTAÇÃO DE DADOS E GERAÇÃO DE RELATÓRIOS DE PRODUTIVIDADE DE COLABORADORES..... | 59 |
| 8.5.4. CAPTAÇÃO DE DADOS E GERAÇÃO DE RELATÓRIOS DE PROPOSTAS FEITAS PELO APLICATIVO | 60 |
| 8.5.5. INTERCONEXÃO COM A FÁCIL | 60 |
| 8.5.6. ASSINATURA DE CONTRATOS ATRAVÉS DO APLICATIVO..... | 61 |
| 8.5.7. GERAÇÃO E VISUALIZAÇÃO DE BOLETOS..... | 61 |
| 8.5.8. SISTEMA DE REFINANCIAMENTO DE PROPOSTAS | 61 |
| 8.5.9. ELABORAÇÃO DO PROJETO DO ALCARD – CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO E BENEFÍCIOS | 61 |
| 8.5.10. INTRANET | 62 |
| 8.5.11. SISTEMA DE CHAMADO..... | 62 |
| 8.5.12. MANUTENÇÕES PREVENTIVAS E CORRETIVAS (NOTEBOOKS E NOBREAKS) | 63 |
| 8.5.13. SISTEMA DE PONTO ELETRÔNICO (WK RADAR)..... | 64 |

| | |
|---|----|
| 8.5.14. SISTEMA CORPORATIVO – FacCRED (SOFTWARE ERP PARA INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS)..... | 65 |
| 8.5.15. ATUALIZAÇÃO DO SISTEMA (FÁCIL INFORMÁTICA – SISTEMA DE CRÉDITO)..... | 66 |
| 8.5.16. MONITORAMENTO E GERENCIAMENTO (SERVIDORES FÍSICOS E VIRTUAIS)..... | 69 |
| 8.5.17. POLÍTICA CIBERNÉTICA DA AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS..... | 70 |
| 8.5.18. CONTRATOS E RENOVAÇÕES DOS FORNECEDORES ATIVOS NO PERÍODO DE 2023 | 74 |
| 9. AÇÕES E PROJETOS INCIADOS EM 2023 | 74 |
| 9.1. CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIOS PARA SERVIDORES DO ESTADO DE ALAGOAS ATIVOS E INATIVOS | 74 |
| 9.2. AUMENTO DAS PARCERIAS COM MUNICÍPIOS ALAGOANOS | 74 |
| 9.2.1. Palestra no Município de Porto Calvo | 75 |
| 9.2.2. Palestra no Município de Palmeira dos Índios..... | 75 |
| 9.2.3. Palestra no Município de Santana do Ipanema..... | 75 |
| 9.2.4. Palestra no Município de Carneiros..... | 76 |
| 9.2.5. Palestra no Município de Delmiro | 76 |
| 9.3. LINHA DE CRÉDITO DO TRABALHADOR DO TURISMO | 76 |
| 9.4. LINHA DE CRÉDITO RIZICULTURA | 77 |
| 9.5. REESTRUTURAÇÃO DO SETOR DE RISCOS..... | 77 |

MENSAGEM DO DIRETOR PRESIDENTE

A Agência de Fomento Alagoas S.A. - DESENVOLVE, empresa pública vinculada à Secretaria de Estado da Fazenda de Alagoas, apresenta o Relatório de Gestão referente aos atos de gestão praticados no exercício de 2023 e contém a apresentação da empresa, a visão geral organizacional e ambiente externo, resultados da gestão e áreas especiais de gestão e outras informações relevantes.

O presente relatório foi editado para atender às determinações do art. 8º, IX da Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016, que determina que as empresas públicas e sociedades de economia mista deverão divulgar relatório integrado ou de sustentabilidade, de forma a obedecer ao postulado da transparência, ao Banco Central do Brasil e aos órgãos de Controles Internos e Externos do Estado de Alagoas.

Internamente, tendo em vista que a empresa se encontra em reestruturação organizacional, houve mudanças significativas, mas tão somente a manutenção e acompanhamento das necessidades da equipe, como processos e procedimentos, políticas internas, objetivos e metas e gestão.

Por fim, no que se refere às suas finalidades institucionais, em 2023 a empresa realizou de forma a expressar o novo momento em que vive, uma vez que conseguiu atingir diversas metas definidas.

O Relatório de Gestão 2023 da DESENVOLVE apresenta as ações executadas em suas principais áreas de atuação e seus resultados, mostrando como a empresa desenvolveu as ações e enfrentou os desafios de consolidar-se.



1. VISÃO GERAL ORGANIZACIONAL E AMBIENTE EXTERNO

1.1 IDENTIFICAÇÃO E DECLARAÇÃO DE MISSÃO E VISÃO DA DESENVOLVE

A DESENVOLVE foi constituída na forma de sociedade anônima, tem como acionistas: o Estado de Alagoas com 99,99% das ações, a Federação das Indústrias do Estado de Alagoas - FIEA, a Federação do Comércio de Bens, Serviços e Turismo do Estado de Alagoas - FECOMERCIO, a Federação da Agricultura e Pecuária do Estado de Alagoas - FAEAL e a Câmara de Dirigentes Lojistas de Maceió - CDL que juntos detêm 0,01% das ações, vinculada à (SEGOV), com sede e foro em Maceió, e tem como missão “Criar soluções para indução e aceleração do desenvolvimento sustentável com inclusão social e produtiva no Estado de Alagoas.” A visão da empresa é ser referência para o Estado de Alagoas como agência sustentável, formuladora de políticas públicas e parceira na construção de soluções de desenvolvimento.

Sua criação foi autorizada pela Lei Estadual nº 6.488, de 16 de junho de 2004, com alterações estabelecidas pelas Leis Estaduais nº 6.607, de 30 de junho de 2005, e nº 7.409, de 30 de agosto de 2012, pessoa jurídica de direito privado, de capital fechado, constituída sob forma de Sociedade de Economia Mista nos termos da Lei Federal nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, sob o controle acionário do Estado de Alagoas, facultada a participação societária da União, municípios alagoanos e de acionistas estatais ou privados.

A DESENVOLVE iniciou suas atividades em 15 de abril de 2009, está vinculada legal e estatutariamente à Secretaria de Estado de Governo – SEGOV, com autorização do Banco Central para seu funcionamento.

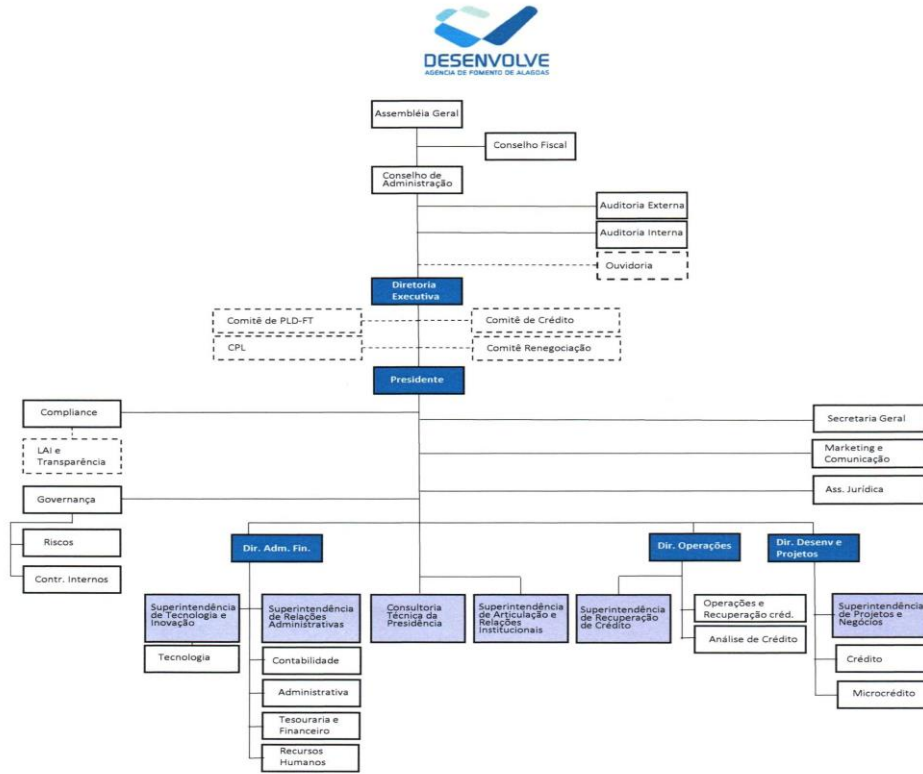
Além das referidas normas, a empresa também é regida pela Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016, pelo Decreto Estadual nº 52.555, de 14 de março de 2017, pela Lei nº 6.404, de 15 de novembro de 1976 e demais legislações aplicáveis.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

1.2 ESTRUTURA ORGANIZACIONAL (organograma)

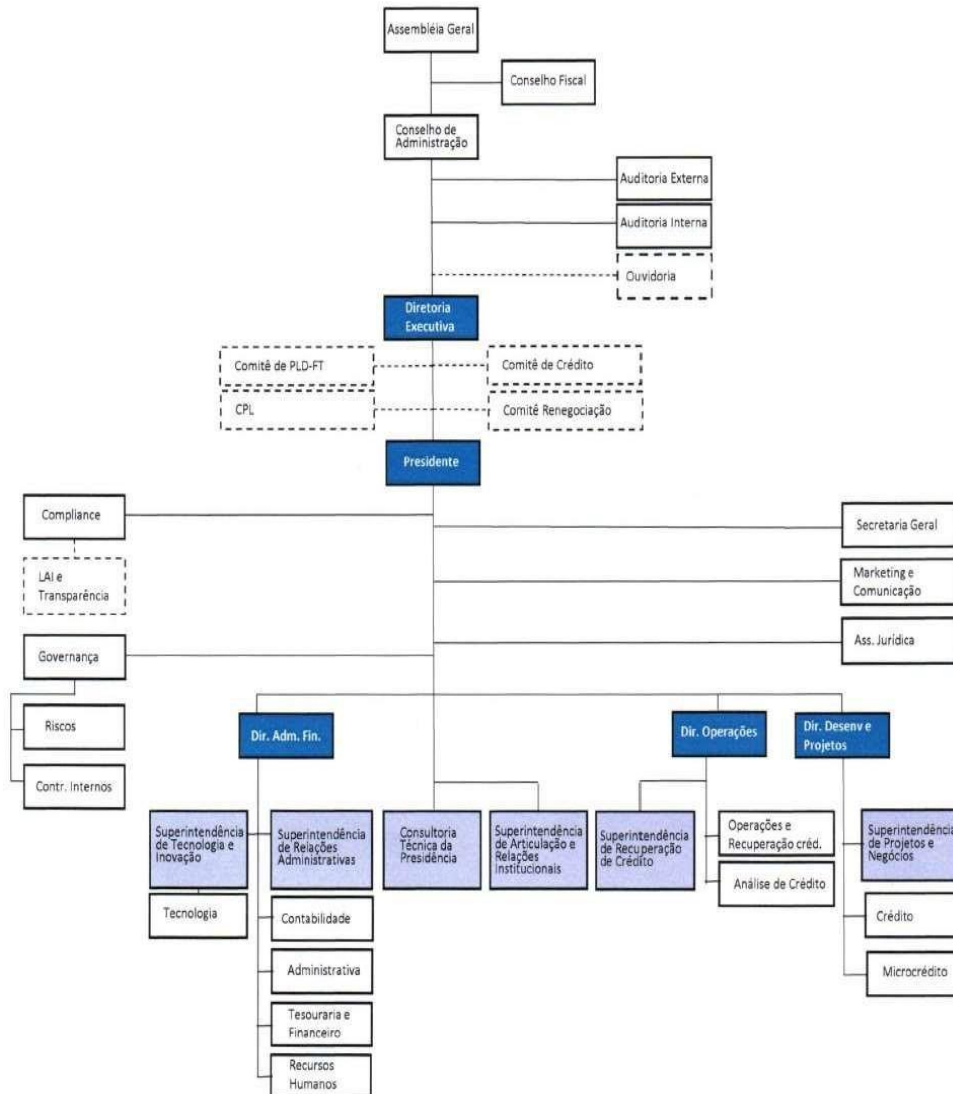
A DESENVOLVE finalizou o ano de 2023 com a seguinte estrutura organizacional:



Organograma
Agência de Fomento de Alagoas S.A.

| Rev | Revisado pelo Compliance | Data de Revisão | Aprovado pela Diretoria Executiva | Data de Aprovação |
|---------|---|--|--|---|
| 05/2023 | Antunes Costa Gestor de Compliance Agência de Fomento de Alagoas S.A. | 23/08/2023 Camille Menezes Diretora de Assessoria Jurídica Agência de Fomento de Alagoas S.A. | Eduardo Brassy Barreto Diretor Presidente Agência de Fomento de Alagoas S.A. | 23/08/2023 Michael Pereira de Barros Diretor de Operações Agência de Fomento de Alagoas S.A. |

1.2.1 DESCRIÇÃO DE CARGOS GERENCIAIS





1.3. MISSÃO INSTITUCIONAL DOS ÓRGÃOS DA EMPRESA

1.3.1. A ASSEMBLEIA GERAL

De acordo com Estatuto Social, a Assembleia Geral tem poderes para decidir todos os assuntos relativos ao objeto social da Agência e tomar as resoluções que julgar convenientes à defesa e desenvolvimento.

1.3.2. CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração tem por missão institucional principal cumprir e fazer cumprir o Estatuto e as deliberações da Assembleia Geral, além de competências gerenciais da empresa, como eleger e destituir os Diretores da Desenvolve, escolher e destituir Auditores independentes, aprovar regimentos, políticas e códigos internos da empresa e práticas de governança corporativa e de controle de orçamento, informações contábeis e financeiras da empresa.

1.3.3. CONSELHO FISCAL

É órgão de funcionamento permanente, composto, em 2023, por 03 (três) membros, residentes no País, com formação acadêmica compatível com o exercício da função e que tenham exercido, por prazo mínimo de três anos, cargo de direção ou assessoramento na administração pública ou cargo de conselheiro fiscal ou administrador em empresa, e eleitos pela Assembleia Geral Ordinária.

1.3.4. DIRETORIA

Conforme seu Estatuto Social, a Diretoria da DESENVOLVE é composta por um Diretor-Presidente, um Diretor Administrativo e Financeiro, um Diretor de Operações e um Diretor de Desenvolvimento e Projetos a quem cumpre a missão institucional de cumprir as metas e resultados estabelecidos pelo Conselho de Administração, observados os fins específicos da Agência, além de ser o órgão competente para elaborar, realizar e cumprir as políticas, códigos, regimentos e relatórios internos da empresa, realizar aquisições, representar a companhia ativa e passivamente e deliberar sobre as modelagens técnicas, econômico-financeiras e jurídicas, e submetê-las à deliberação do Conselho de Administração.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:

57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617

CNPJ 10.769.660/0001-95

2. GOVERNANÇA

A Governança está diretamente subordinada ao Diretor Presidente, tem como função principal a direção dos serviços da casa. O Sistema de Governança Corporativa da Agência baseia-se em uma estrutura organizacional compatível com os princípios de Governança, observando, em especial, o princípio da segregação de funções.

2.1 ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

2.1.1 INFORMAÇÕES SOBRE DIRIGENTES E COLEGIADOS

De acordo com seu Estatuto, a DESENVOLVE, além da Assembleia Geral, dispõe de Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva como órgãos colegiados estatutários.

A. CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração é o órgão deliberativo e é constituído por sete membros indicados pelo controlador e homologado pelo Banco Central do Brasil – BACEN, entre cidadãos de reputação ilibada e de notório conhecimento, devendo ser atendidos os requisitos.

Ao longo do ano de 2023 foram realizadas doze Reuniões Ordinárias, que aconteceram mensalmente conforme previsão do Estatuto Social da empresa, e duas Reuniões Extraordinária e durante boa parte do ano, o Conselho funcionou com seis membros e, em 16 de maio de 2023, foi empossado o conselheiro Vitor Hugo Pereira da Silva, que se manteve até o fim do exercício na função.

O Conselho prestou um papel essencial nas decisões estratégicas da empresa, sempre alinhadas com as diretrizes proporcionando suporte à Diretoria e direcionando a empresa a trabalhar com segurança e com as melhores práticas.

Adicionalmente, segue a composição do Conselho de Administração em 2023:

- **Victor Vigolvino Figueiredo**, Presidente do Conselho de Administração de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Eduardo Brasil Barreto**, Vice-Presidente do Conselho de Administração de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Bruno Leitão Praxedes**, Conselheiro de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Fernando Soares Azevedo**, Conselheiro de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Gustavo Ressurreição Lopes**, Conselheiro de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Renata dos Santos**, Conselheiro de 01/01/2023 a 31/12/2023.
- **Vitor Hugo Pereira da Silva**, Conselheiro de 16/05/2023 a 31/12/2023.

B. DIRETORIA EXECUTIVA

A Diretoria Geral é composta pelo Diretor Presidente, um Diretor Executivo e um Diretor Financeiro, escolhidos entre cidadãos de reputação ilibada e de notório conhecimento, devendo ser atendidos os requisitos constantes no art. 5º do Decreto Estadual nº 52.555, de 2017.

Os critérios de elegibilidade de administradores, prazos de gestão e atribuições são fixados pelo Estatuto Social da Agência de Fomento de Alagoas – DESENVOLVE, e segue os requisitos exigidos pela Lei nº 13.303/16 e pelo Decreto Estadual nº 52.555/17.

Durante o exercício de 2023, a Diretoria funcionou até março com 03 (três) diretores, o Diretor Presidente, o Diretor Administrativo Financeiro e o Diretor de Operações, a partir do mês de abril o Diretor Administrativo Financeiro, Eduardo Brasil Barreto, assumiu como Diretor Presidente, com a vacância do cargo de Diretor Administrativo Financeiro, assumiu Antônio Tenório Cavalcante Neto, ainda no mesmo período assumiu a Diretoria de Desenvolvimento e Projetos, Caroline Albuquerque Toledo Medeiros, ficando o quadro completo de diretores, o que possibilitou a separação de funções e responsabilidades previstas nos documentos regulatórios da empresa.

Adicionalmente, seguem as informações individuais dos dirigentes, retratando a composição da Diretoria da DESENVOLVE em 2023:

- **José Humberto Maurício de Lira**, Diretor Presidente de 01/01/2023 a 31/03/2023.
- **Eduardo Brasil Barreto**, Diretor Presidente de 31/03/2023 a 31/12/2023.
- **Eduardo Brasil Barreto**, Diretor administrativo Financeiro de 01/01/2023 a 30/03/2023.
- **Antônio Tenório Cavalcante Neto**, Diretor administrativo Financeiro de 16/05/2023 a 31/12/2023.
- **Caroline Albuquerque Toledo Medeiros**, Diretora de Desenvolvimento e Projetos de 16/05/2023 a 31/12/2023.
- **Michael Pereira de Barros**, Diretor de Operações de 01/01/2023 a 31/12/2023.

C. CONSELHO FISCAL

No ano de 2023 foram realizadas 05 (cinco) Reuniões Ordinárias e 03 (três) Reuniões Extraordinárias do Conselho Fiscal da DESENVOLVE, realizadas mensalmente conforme preceitua o Estatuto Social da empresa. Na ocasião das reuniões foram aprovados os balancetes relativos ao 1º, 2º trimestre, 1º semestre e o 3º trimestre anterior à reunião, que apresentavam as movimentações relativas aos gastos com pessoal, custeio e capital da empresa, os quais foram todos aprovados pelos Conselho.

Durante boa parte do ano de 2023, o Conselho Fiscal funcionou com todos os seus membros, porém na Assembleia Geral Ordinária que ocorreu em 29 de agosto, foram eleitos novos Conselheiros.

Adicionalmente, segue a composição do Conselho Fiscal em 2023:

- **José Vieira dos Santos**, Presidente do Conselho Fiscal de 01/01/2023 a 30/04/2024
- **André Paes Cerqueira de França**, Conselheiro Fiscal de 01/01/2023 a 30/04/2024
- **Sérgio de Figueiredo Silveira**, Conselheiro Fiscal de 01/01/2023 a 30/04/2023
- **Luciana Lemos**, Presidente do Conselho de 29/08/2023 a 31/12/2023.
- **Laura**, Conselheira 29/08/2023 a 31/12/2023.
- **Caroline Boner Cunha**, Conselheira de 29/08/2023 a 31/12/2023.

2.1.2 ATUAÇÃO DA AUDITORIA INTERNA

A atuação da auditoria interna é regulada pelo Regimento Interno da Desenvolve, que prevê

A contratação entre empresas especializadas para servir de consultores, com a finalidade de orientar os Conselheiros e os Diretores sobre os atos gerenciais, orientando-os de maneira autônoma e imparcial da qualidade e da efetividade dos sistemas e processos de controles internos, gerenciamento de riscos e governança corporativa da instituição.

O Regimento Interno prevê que a área deverá realizar trabalho de orientação, instrução e atualização profissional a todos os setores da DESENVOLVE; implantar e acompanhar os procedimentos, rotinas e sistemas, com o objetivo de detectar, previamente, a existência de falhas que possam comprometer o patrimônio ou resultados; analisar os sistemas da DESENVOLVE, registrando claramente as observações constatadas; examinar e dar conformidade aos relatórios e processos analisados, apresentando propostas, quando for o caso, para a regularização das anormalidades verificadas; auxiliar os trabalhos da Auditoria Independente na busca de informações necessárias às auditagens.

2.1.3 INFORMAÇÕES SOBRE A EMPRESA DE AUDITORIA INDEPENDENTE CONTRATADA

Em atendimento às disposições da Lei nº 11.638/07, da Lei nº 6.404/76, da Lei nº 13.303/16 e das instruções, normas e procedimentos expedidos pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, sobre escrituração e elaboração de demonstrações financeiras inclusive a obrigatoriedade de auditoria independente por auditor registrado nesse órgão, a Agência de Fomento do Estado de Alagoas S.A. contratou para prestação de serviços de auditoria independente para avaliação de suas Demonstrações Contábeis da empresa.

Nesses termos, as Demonstrações Contábeis da Agência de Fomento de Alagoas – DESENVOLVE, referentes ao exercício de 2023, foram avaliadas pela empresa Emerson Auditores Independentes e Consultores S/S - Auditores Independentes, inscrita no CNPJ sob o nº 21.811.185/0001-94, contratada por meio de dispensa de licitação, e entregou seu relatório contendo avaliação sobre o balanço patrimonial, demonstrações do resultado, demonstrações do resultado abrangente, demonstrações das mutações do patrimônio líquido e demonstrações dos fluxos de caixa.

3. GESTÃO DO COMPLIANCE

Descrição de resultados relevantes da área de Compliance da Agência de Fomento de Alagoas – DESENVOLVE referente ao exercício findo em 31/12/2023, extraído do Relatório Anual de Conformidade (Compliance), em atendimento à Resolução nº 4.595, de 28 de agosto de 2017, à Circular BCB nº 3.467 de 15 de setembro de 2009 e ao Estatuto Social.

a) Resolução nº 4.595, de 28 de agosto de 2017

Dispõe sobre a política de conformidade (compliance) das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Art. 7º Os responsáveis pela execução das atividades relacionadas à função de conformidade, independentemente da existência de unidade específica na estrutura organizacional da instituição, devem:
V - elaborar relatório, com periodicidade mínima anual, contendo o sumário dos resultados das atividades relacionadas à função de conformidade, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela administração da instituição; e

ATENDIMENTO DA AGÊNCIA: Conforme detalhamento dos capítulos do relatório contendo os aspectos relevantes de conformidade desenvolvidos/aplicados no exercício de 2023.

Art. 7º | VI - relatar sistemática e tempestivamente os resultados das atividades relacionadas à função de conformidade ao conselho de administração.

ATENDIMENTO DA AGÊNCIA: Conforme emissão do relatório com periodicidade anual, aprovação dos órgãos estatutários (com evidência sob a guarda da área de Compliance) e arquivamento eletrônico em rede interna institucional durante o período mínimo estabelecido (também sob a guarda da área de Compliance).

b) Circular BCB nº 3.467 de 15 de setembro de 2009

Estabelece critérios para elaboração dos relatórios de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos e de descumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dá outras providências.

Art. 1º O relatório de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos, inclusive sistemas de processamento eletrônico de dados e de gerenciamento de riscos, elaborado como resultado do trabalho de auditoria independente, conforme previsto no art. 21, inciso II, do Regulamento anexo à Resolução nº 3.198, de 27 de maio de 2004, e no art. 13, inciso II, do Regulamento anexo à Circular nº 3.192, de 5 de junho de 2003, deve abranger os seguintes aspectos relevantes, observada a natureza, complexidade e risco das operações realizadas pela instituição auditada.

ATENDIMENTO DA AGÊNCIA: Conforme emissão do Relatório dos Auditores Independentes sobre o Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares, Elaborado em Conexão com a Auditoria das Demonstrações Financeiras e detalhamento dos capítulos deste relatório contendo os aspectos relevantes de controles internos desenvolvidos/aplicados no exercício de 2023.

c) **Estatuto Social**

CAPÍTULO XI – DA ÁREA DE COMPLIANCE E CONTROLES INTERNOS

Art. 42. A AGÊNCIA possui área responsável pela verificação de obrigações e de gestão de riscos, que tem por objetivos:

I – desenvolver ações em conjunto com os gestores de cada área da AGÊNCIA, visando à busca da conformidade dos controles internos por meio da sua adequação às atividades e processos;

II – propor melhorias e ajustes para mitigar os riscos operacionais e desconformidades encontradas;

Art. 43. São atribuições do Compliance:

VI – definir um sistema de relatórios de Compliance e documentação em vigor;

ATENDIMENTO DA AGÊNCIA: Conforme detalhamento dos capítulos do relatório contendo os aspectos relevantes de conformidade desenvolvidos/aplicados no exercício de 2023.

3.1. INDICADORES DA TRANSPARÊNCIA – LAI, SIC É OUVIDORIA

Painel de Indicadores da Transparência emitido pela CGE – Controladoria Geral do Estado de Alagoas com a data-base até dezembro/2023 apresentando o atingimento da nota máxima 10 (dez) pela Agência de Fomento de Alagoas, resultado permanente desde OUT/2021, o que representa o cumprimento com excelência de todo o arcabouço normativo monitorado pela CGE: Lei nº 12.527/2021 (LAI), Lei nº 8.087/2019 (SIC – Serviço de Informação ao Cidadão) e Lei nº 13.460/2017 (Ouvidoria).

| | | |
|---|---|------------|
|  | PAINEL DE INDICADORES DA TRANSPARÊNCIA | Revisão 04 |
|---|---|------------|

Mês de Dezembro de 2023 - AFAL

| Item | Indicadores | Pontuação | Nota |
|--------------|--|-------------|-------------|
| 1. | Evidência | 10,0 | 10,0 |
| 1.1 | Publicar até o 2º dia útil do mês subsequente, no respectivo site governamental, na seção específica "acesso à informação", no item "Relatórios de Correição" o relatório estatístico mensal sobre atividades de Correição, conforme | 2,0 | Sim |
| 1.2 | Cumprimento de todos os prazos estabelecidos na Lei nº 12.527/2011 e na Lei Estadual nº 8.087/2019, quanto ao Serviço de Informação ao Cidadão – SIC. | 4,0 | Sim |
| 1.3 | Cumprimento de todos os prazos estabelecidos na Lei nº 13.460/2017, quanto à Ouvidoria. | 4,0 | Sim |
| Total | | 10,0 | 10,0 |

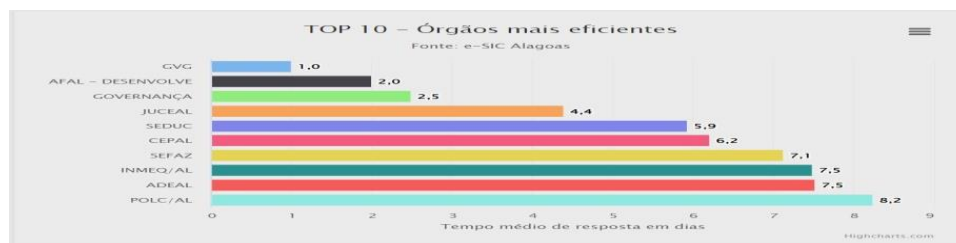
NOTA1: a designação do colaborador responsável pelo monitoramento da implementação do Serviço de Informação da Lei de Acesso à Informação (LAI), bem como a supervisão do Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) foi realizada em 21 de janeiro de 2021 através da Portaria DESENVOLVE 001/2021 – Gerente de Compliance, matrícula nº 250626.

NOTA2: a designação do colaborador responsável pela assessoria de Governança e Transparência sob a Coordenação da Controladoria Geral do Estado foi realizada em 15 de setembro de 2022 através da Portaria DESENVOLVE 002/2022 – Gerente de Compliance, matrícula nº 250626.

3.2. RELATÓRIO E-SIC - LEI Nº 12.527/2011

O Relatório anual e-SIC em atendimento à Lei nº 12.527/2011 que regulamenta o direito constitucional de acesso às informações públicas e apresenta o resultado de destaque da DESENVOLVE como o segundo Órgão mais eficiente nos atendimentos via e-SIC, em comparação com os demais órgãos do estado.

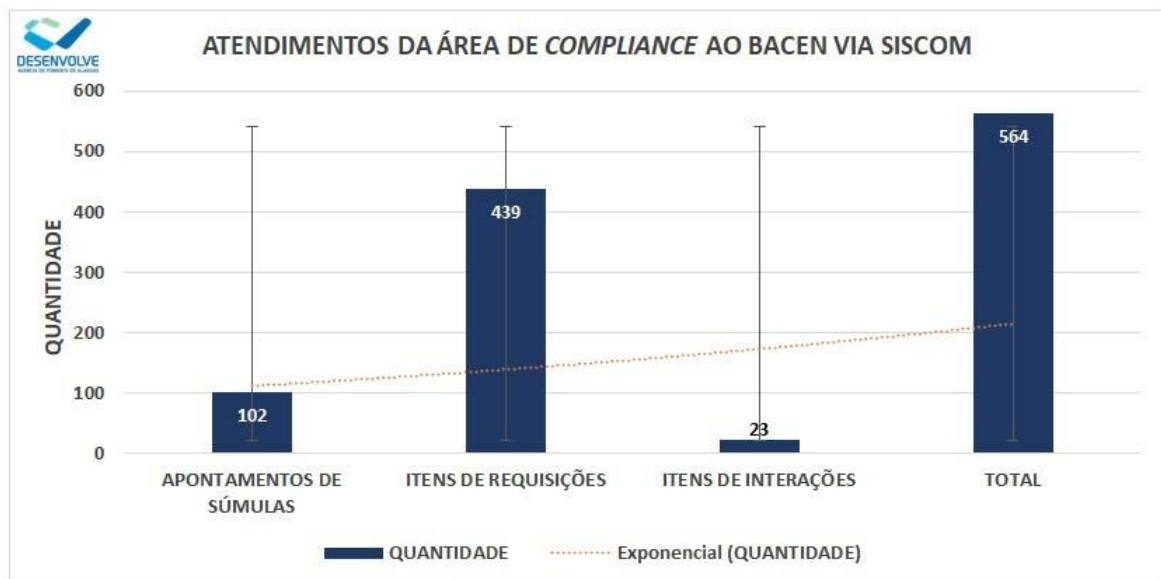
- Destaque (DESENVOLVE é o Órgão TOP 2):



3.3. ATENDIMENTO AO BCB VIA SISCOM

O Relatório quantitativo dos atendimentos da área de Compliance da Agência de Fomento de Alagoas ao Banco Central do Brasil via Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão, até DEZ/2023, através de Súmulas, Requisições e Interações.

|  ATENDIMENTOS DA ÁREA DE COMPLIANCE AO BACEN VIA SISCOM Panorama Quantitativo de SET/2020 à MAR/2023 | | | |
|--|----------------------|---------------------|-------|
| APONTAMENTOS DE SÚMULAS | ITENS DE REQUISIÇÕES | ITENS DE INTERAÇÕES | TOTAL |
| 102 | 439 | 23 | 564 |
| 18 SÚMULAS | 10 REQUISIÇÕES | | |
|  SISCOM - Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão | | | |



NOTA: Relatório quantitativo dos atendimentos da área de *Compliance* da Agência de Fomento de Alagoas (DESENVOLVE) ao Banco Central do Brasil (BACEN) via Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão (SISCOM), no período de SET/2020 à DEZ/2022, através de Súmulas, Requisições e Interações.

SISCOM - SISTEMA INTEGRADO DE SUPORTE E COMUNICAÇÃO DA SUPERVISÃO

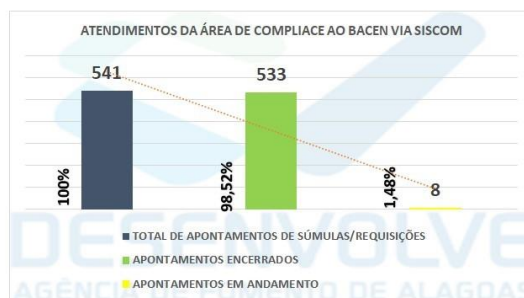
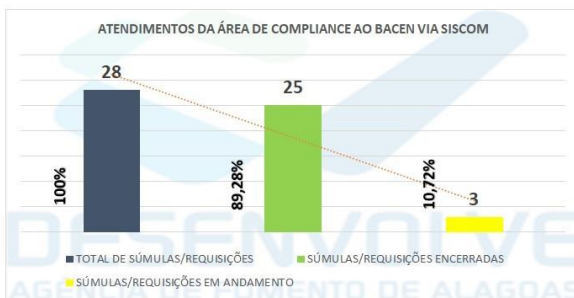
POSIÇÃO/MONITORAMENTO DAS SÚMULAS E REQUISIÇÕES (A PARTIR DE SET/2020 ATÉ DEZ/2023)

| Número | Depto BCB | Área BCB | Ofício | Assunto | Situação | Data da situação | Apontamentos | Interações |
|--------|-----------|----------------------------|-----------------------------|---|--------------|------------------|--------------|------------|
| 1346 | DECON | DECON/GSUP2/DSUPS/COSUP-02 | OFÍCIO 24719/2019-BCB/DECON | PLD/CFT | Em andamento | 05/11/2019 | Apontamentos | Interações |
| 2063 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 17322/2020-BCB/DESEC | Responsabilidade Socioambiental (RSA) | Encerrado | 03/08/2021 | Apontamentos | Interações |
| 2406 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 20014/2020-BCB/DESEC | Fundo de Liquidez - Agências de Fomento | Encerrado | 10/05/2021 | Apontamentos | |
| 2697 | DESEC | DESEC/GSUC3/COESP/COESP-01 | OFÍCIO 24105/2020-BCB/DESEC | Política de Segurança Cibernética | Encerrado | 12/11/2020 | Apontamentos | |
| 3504 | DESEC | DESEC/GSUC3/COESP/COESP-01 | OFÍCIO 33084/2020-BCB/DESEC | Governança e indicação de diretores | Encerrado | 07/12/2021 | Apontamentos | |
| 4286 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 31730/2020-BCB/DESEC | MAGEF | Encerrado | 22/12/2020 | Apontamentos | Interações |
| 4502 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 6803/2021-BCB/DESEC | Descumprimento de Limite Regulamentar | Encerrado | 26/10/2021 | Apontamentos | |
| 5170 | DECON | DECON/GSUP1/DIPEP/COPEP-01 | OFÍCIO 21836/2021-BCB/DECON | Auditoria de Observância | Encerrado | 23/09/2021 | Apontamentos | |
| 5229 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 22386/2021-BCB/DESEC | Exame dos Perfis Operacionais das Agências de Fomento | Encerrado | 30/09/2021 | Apontamentos | |
| 5446 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 27616/2021-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos - SIM | Encerrado | 29/12/2021 | Apontamentos | |
| 5648 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 3522/2022-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos | Encerrado | 11/02/2022 | Apontamentos | |
| 5771 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 8537/2022-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos - SIM | Encerrado | 29/04/2022 | Apontamentos | |
| 5990 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 23649/2022-BCB/DESEC | Operações de crédito | Em andamento | 12/09/2022 | Apontamentos | |
| 6514 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 4308/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos - SIM | Encerrado | 07/06/2023 | Apontamentos | |
| 6602 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-03 | OFÍCIO 7522/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos - SIM | Encerrado | 22/02/2023 | Apontamentos | |
| 6835 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 16449/2023-BCB/DESEC | Inspeção Horizontal - Auditoria Interna - 2023 | Encerrado | 30/06/2023 | Apontamentos | |
| 7127 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 30025/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos - SIM | Encerrado | 14/11/2023 | Apontamentos | |
| 7318 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 33186/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos | Em andamento | 21/12/2023 | Apontamentos | |
| 30373 | DESEC | DESEC/GSUC3/GTSP1/COSUP-02 | OFÍCIO 5209/2020-BCB/DESEC | Pesquisa RAS, PC e TE | Encerrado | 16/11/2020 | Apontamentos | Interações |
| 37469 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 21472/2020-BCB/DESEC | MAGEF | Encerrado | 29/10/2020 | Apontamentos | Interações |
| 46215 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 3190/2021-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos | Encerrado | 10/02/2021 | Apontamentos | |
| 46223 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 3221/2021-BCB/DESEC | AH- MODELOS DE NEGÓCIOS - AGÊNCIAS DE FOMENTO | Encerrado | 02/04/2021 | Apontamentos | |
| 58123 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 2864/2022-BCB/DESEC | FRID - DECEM/DESEC - GTREC | Encerrado | 04/02/2022 | Apontamentos | |
| 60301 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 7226/2022-BCB/DESEC | Acompanhamento Contínuo de Entidade Supervisionada | Encerrado | 30/03/2022 | Apontamentos | |
| 72944 | DEGEF | DEGEF/GEEP/DIRAC/COESP-03 | OFÍCIO 29817/2022-BCB/DEGEF | Implementação novas normas PRSAC | Encerrado | 03/11/2022 | Apontamentos | |
| 77496 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 5429/2023-BCB/DESEC | Inspeção Horizontal - Auditoria Interna - 2023 | Encerrado | 03/03/2023 | Apontamentos | |
| 79899 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-02 | OFÍCIO 11590/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos | Encerrado | 04/03/2023 | Apontamentos | |
| 87879 | DESEC | DESEC/GSUC2/GTREC/COSUP-03 | OFÍCIO 30381/2023-BCB/DESEC | Requisição de Informações e Documentos | Encerrado | 21/11/2023 | Apontamentos | |

ATENDIMENTOS COMPLIANCE AO BACEN VIA SISCOM
Panorama Quantitativo de SET/2020 à DEZ/2023

| TOTAL DE SÚMULAS/REQUISIÇÕES | SÚMULAS/REQUISIÇÕES ENCERRADAS | SÚMULAS/REQUISIÇÕES EM ANDAMENTO | TOTAL DE APONTAMENTOS DE SÚMULAS/REQUISIÇÕES | APONTAMENTOS ENCERRADOS | APONTAMENTOS EM ANDAMENTO |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| 28 | 25 | 3 | 541 | 533 | 8 |
| 28 SÚMULAS/REQUISIÇÕES (TOTAL) | 25 SÚMULAS/REQUISIÇÕES ENCERRADAS | 3 SÚMULAS/REQUISIÇÕES EM ANDAMENTO | 541 APONTAMENTOS (TOTAL) | 533 APONTAMENTOS (TOTAL) | 8 APONTAMENTOS (TOTAL) |

SISCOM - Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão



NOTA: Relatório quantitativo dos atendimentos da área de Compliance da Agência de Fomento de Alagoas (DESENVOLVE) ao Banco Central do Brasil (BACEN) via Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão (SISCOM), no período de SET/2020 à DEZ/2023, através de Súmulas/Requisições. | Atualização: Compliance (31/12/2023).

3.4. EVOLUÇÃO AUMENTO DE CAPITAL

| AUTORIZADO | | SUBSCRITO E REALIZADO | | CAPITAL SOCIAL | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--|--|
| | | | | INTEGRALIZADO | | | | | | | | | |
| | | 1º APORTE | 2º APORTE | 3º APORTE | 4º APORTE | 5º APORTE | 6º APORTE | 7º APORTE | 8º APORTE | 9º APORTE | 10º APORTE | | |
| LEI Nº 6.488 DE 16/06/2004 - ART. 7º | 16/11/2021 | 08/03/2005 | 04/02/2009 | 25/02/2009 | 18/10/2010 | 25/04/2011 | 18/04/2012 | 17/09/2013 | 14/12/2018 | 22/04/2021 | 16/11/2021 | | |
| R\$ 150.000.000,00 | R\$ 80.413.900,00 | R\$ 8.000,00 | R\$ 4.000.000,00 | R\$ 2.000.000,00 | R\$ 3.100.000,00 | R\$ 10.000.000,00 | R\$ 2.771.900,00 | R\$ 13.000.000,00 | R\$ 5.534.000,00 | R\$ 20.000.000,00 | R\$ 20.000.000,00 | | |
| 100 (%) | 53,61 | 0,01 | 2,67 | 1,33 | 2,07 | 6,67 | 1,85 | 8,67 | 3,69 | 13,33 | 13,33 | | |

Percentual de aportes em comparação ao valor total autorizado pela LEI de constituição da Agência de Fomento de Alagoas S.A.



A partir do 10º APORTE realizado no valor de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), registramos 53,61% do Capital Autorizado. Desta forma, considerando o montante final subscrito e integralizado, conforme estabelecido no Art 7º da LEI Nº 6.488 de 2004, caberão ainda aos Acionistas aportarem o valor de R\$ 69.586.100,00 (sessenta e nove milhões, quinhentos e oitenta e seis mil e cem reais) correspondentes à 46,39% do total autorizado.

| LEI Nº 6.488 DE 16/06/2004 - ART. 7º | |
|--|---|
| Percentual restante a ser subscrito e realizado | Valor restante a ser subscrito e realizado |
| 46,39 | R\$ 69.586.100,00 |

Abaixo, segue quadro de SUBSCRIÇÕES, a partir das Ações divididas entre o Acionista Majoritário e os Acionistas Minoritários.

Destaques-se que 99,99% das ações estão sob o domínio do Estado de Alagoas (acionista majoritário) com 8.040.590 (oito milhões, quarenta mil e quinhentas e noventa) ações ordinárias e 0,99% das ações sob o domínio dos acionistas minoritários com 800 (oitocentas) ações ordinárias, sendo 500 (quinhentas) da Federação das Indústrias do

Estado de Alagoas, 100 (cem) da Federação do Comércio de Bens, Serviços e Turismo do Estado de Alagoas, 100 (cem) da Federação da Agricultura e Pecuária do Estado de Alagoas e 100 (cem) da Câmara de Dirigentes e Lojistas de Maceió, o que totaliza 8.041.390 (oito milhões, quarenta e um mil e trezentos e noventa) ações ordinárias subscritas.

| ACÇÕES | | | SUBSCRITOR | Nº de ações ordinárias subscritas | Valor total das ações subscritas R\$ | Valor integralizado pelas ações subscritas R\$ | Data |
|--|---------|----------|--|---------------------------------------|---|---|---|
| ACIONISTA MAJORITÁRIO | 8040590 | 99,99% | ESTADO DE ALAGOAS, com sede na Praça Marechal Floriano Peixoto, s/nº, Palácio Marechal Floriano Peixoto, Centro, Maceió (AL), CEP 57020-090, CNPJ nº 12.200.192/0001-69. | 400.000 (subscrição em 08.03.2005) | 4.000.000,00 | 4.000.000,00 | 04.02.2009 |
| | | | | 200.000 | 2.000.000,00 | 2.000.000,00 | 25.02.2009 |
| | | | | 310.000 | 3.100.000,00 | 3.100.000,00 | 18.10.2010 |
| | | | | 1.000.000 | 10.000.000,00 | 10.000.000,00 | 25.04.2011 |
| | | | | 277.190 | 2.771.900,00 | 2.771.900,00 | 18.04.2012 |
| | | | | 1.300.000 | 13.000.000,00 | 13.000.000,00 | 17.09.2013 |
| | | | | 553.400 | 5.534.000,00 | 5.534.000,00 | 14.12.2018 |
| | | | | 2.000.000 | 20.000.000,00 | 20.000.000,00 | 22.04.2021 |
| | | | | 2.000.000 | 20.000.000,00 | 20.000.000,00 | 16.11.2021 |
| | | | | ACIONISTAS MINORITÁRIOS | 800 | 0,99% | FEDERAÇÃO DAS INDÚSTRIAS DO ESTADO DE ALAGOAS, com sede na Av. Fernandes Lima, 385, 4º e 5º andares, Farol, Maceió (AL), CEP 57055-902, CNPJ nº 12.316.295/0001-99. |
| FEDERAÇÃO DO COMÉRCIO DE BENS, SERVIÇOS E TURISMO DO ESTADO DE ALAGOAS, com sede na Rua Prof. Guedes de Miranda, 188, Farol, Maceió (AL), CEP 57055-220, CNPJ nº 08.447.641/0001-09. | 93 | 930,00 | 930,00 | | | | 08.03.2005 |
| FEDERAÇÃO DA AGRICULTURA E PECUÁRIA DO ESTADO DE ALAGOAS, com sede na Rua Dr. Rocha Cavalcante, 177, Jaraguá, Maceió (AL), CEP 57022-290, CNPJ nº 12.315.123/0001-09. | 7 | 70,00 | 70,00 | | | | 01.11.2016 |
| FEDERAÇÃO DA AGRICULTURA E PECUÁRIA DO ESTADO DE ALAGOAS, com sede na Rua Dr. Rocha Cavalcante, 177, Jaraguá, Maceió (AL), CEP 57022-290, CNPJ nº 12.315.123/0001-09. | 100 | 1.000,00 | 1.000,00 | | | | 08.03.2005 |
| CÂMARA DE DIRIGENTES LOJISTAS DE MACEÍO, com sede na Rua Zacarias de Azevedo, 31, Centro, Maceió (AL), CEP 57020-410, CNPJ nº 12.314.662/0001-15. | 100 | 1.000,00 | 1.000,00 | | | | 08.03.2005 |
| TOTAL | | | | 8.041.297 | 80.412.970,00 | 80.412.970,00 | |

3.5. CONTROLE DE REMESSA DE DOCUMENTOS (BASE CRD)

Trata-se de Relatório Gerencial com o Controle de Remessa de Documentos obrigatórios da Agência de Fomento de Alagoas remetidos ao Banco Central do Brasil (BACEN) no período de JAN/2023 a DEZ/2023.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP: 57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

As informações constantes nas tabelas apresentadas foram consolidadas a partir dos arquivos disponibilizados pelo Sistema de Controle de Remessa de Documentos (CRD) do BACEN.

| | | Dias de atraso (úteis) | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------|------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Sistema de negócio | Doc | 2023 | | | | | | | | | | | |
| | | jan | fev | mar | abr | mai | jun | jul | ago | set | out | nov | dez |
| CTB | 0580 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 |
| LIM | 2061 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 4 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| LIM | 2062 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| SCR | 3040 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| COS | 4010 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 1 | 2 | 0 | 1 |
| COS | 4016 | | | | | | 39 | | | | | | |
| INF | 9010 | | | | | | 99 | | | | | | |
| INF | 9011 | | | | | | 58 | | | | | | |
| SVR | 9800 | 11 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | Substituições | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Sistema de negócio | Doc | 2023 | | | | | | | | | | | |
| | | jan | fev | mar | abr | mai | jun | jul | ago | set | out | nov | dez |
| CTB | 0580 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 |
| LIM | 2061 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| LIM | 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| SCR | 3040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COS | 4010 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| COS | 4016 | | | | | | 1 | | | | | | |
| INF | 9010 | | | | | | 0 | | | | | | |
| INF | 9011 | | | | | | 0 | | | | | | |
| SVR | 9800 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

■ Não entregue

■ Não esperado

0580 - As tarifas bancárias cobradas pelas instituições financeiras devem ser informadas ao Banco Central por meio da transação PESPF500 do Sisbacen. Trimestralmente as instituições financeiras devem dar conformidade até o 1o dia útil do mês seguinte ao final do trimestre.

3.6. REUNIÕES PRESENCIAIS BACEN/DESUC-GTREC

Acompanhamento da Diretoria Executiva nas reuniões presenciais junto ao Banco Central do Brasil para tratativas de diversos assuntos, a partir da equipe de Supervisão de Fiscalização e do Departamento de Supervisão de Cooperativas e Instituições Não-Bancárias:

EM 16/08/2023: Breve exposição do mandato supervisor do BCB, pelo Gerente-Técnico de fiscalização no Recife, do BCB/Desuc;

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

Exposição pela Agência de Fomento do Estado de Alagoas, abrangendo os seguintes tópicos:

- Estágio de implementação das medidas propostas pela AFAL em plano de regularização de apontamentos pendentes, apresentado ao BCB;
- Histórico recente da instituição, particularmente quanto aos desafios impostos pela pandemia e medidas tomadas com vistas à recuperação de créditos, aprimoramento institucional e da gestão de riscos dos processos de trabalho e sistemas tecnológicos e recuperação de indicadores econômico-financeiros;
- Descrição atualizada da estrutura organizacional, processos de Planejamento Estratégico, mapeamento de desafios e oportunidades, das estruturas dedicadas a Controles Internos, Gerenciamento de Riscos e Auditoria Interna (principalmente no tocante ao processo de acompanhamento de apontamentos do BCB) e do funcionamento atual e periodicidade de reuniões dos Conselhos de Administração e Fiscal;
- Projetos desenvolvidos no Estado com a participação da Agência, medidas de reforço institucional da AFAL e de mitigação de riscos na operacionalização de projetos e linhas prioritárias do acionista controlador, destacando principais parceiros institucionais, perfis operacionais e convênios de cooperação firmados;
- Evolução dos indicadores/dados gerais da instituição nos últimos três anos (12/2020, 12/2021 e 12/2022) - (ex: carteira de crédito; perfil da carteira por modalidade e concentração; número de contratos; inadimplência da carteira ativa; prejuízo e patrimônio, entre outros considerados relevantes); e outros assuntos diversos considerados relevantes a quaisquer das partes.

EM 24/11/2023: Apresentação pelos dirigentes da instituição das tratativas para reforço de cobertura da linha pró-renda MEI, objeto do apontamento AD001, da Súmula 5990, que trata da ausência de instrumentos formais de promessa de pagamento (CCB), conforme registro em Nota Explicativa n.º 5, de Relatório de Auditoria Independente, com data-base de 31.12.2021:

- Apresentação sobre a dinâmica de interação entre o Conselho de Administração, Diretoria e Auditorias no sentido de se implementar medidas saneadoras das deficiências registradas no Relatório de Auditoria Especial – Operações de Crédito Linha Pró-Renda MEI, elaborado pela auditoria interna – Convicta Auditores Independentes (anexo 10 da última resposta ofertada pela AFAL no sistema APS/SISCOM, na súmula 5990);
- Apresentação das medidas planejadas pela instituição, que serão orientadas ao atendimento das constatações e recomendações destacadas nos itens 1 a 12 do referido documento, com fulcro na correção das fragilidades, superando-se a reiteração de pontos observada ao longo dos últimos relatórios;
- Apresentação detalhada das evidências de efetiva implementação do Plano de Regularização anexo ao Ofício Desenvolve/SCG nº 022/2022, de 21.3.2022, em resposta à Ata de Reunião 80/2022-BCB/DESUC, de 28.1.2022, ou das justificativas para eventuais descumprimentos do cronograma originalmente proposto;
- O Relatório de acompanhamento referente à comprovação das ações implementadas, para a data-base de 30 de setembro de 2023 ou de proposta factível para efetiva implementação do Plano, que contempla a regularização dos apontamentos pendentes, contidos na Súmula 4286 (cujos prazos se encontravam extrapolados: 4286.ADOO8, 4286.ADOO9, 4286.ADO10, 4286.ADO11, 4286.ADO12 e 4286.ADO22). Apresentação das evidências e medidas concretas orientadas à regularização dos apontamentos pendentes, contidos na Súmula 6835.



Figura: Registro da Reunião 16/08/2023



Figura: Registro da Reunião 24/11/2023

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

3.7. RELATÓRIO DE AUDITORIA ESPECIAL PRÓ-RENDA

Atendimento ao Relatório de Auditoria Especial Operações de Crédito Linha PRÓ-RENDA MEI, em consonância com o previsto na Súmula de Apontamentos 05990.AD001 – OFÍCIO 23649/2022 – BCB/DESUC, de 12 de setembro de 2020, do Banco Central do Brasil (BCB), conforme Cronograma abaixo:

| CRONOGRAMA DE ATENDIMENTO AUDITORIA ESPECIAL PRÓ-RENDA (SÚMULA 5990) | | | | | | | | |
|--|---|--|---|--------|--------|--------|--------|----------------------|
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO LINHA PRÓ-RENDA MEI | | | | | | | | |
| ITEM | Título | Recomendação | Área(s) Responsável(is) | Prazo | | | Status | Observação |
| | | | | out/23 | nov/23 | dez/23 | | |
| 1 | Planejamento para Desenvolvimento, Estruturação e Implantação Novos Produtos e Serviços | Que a Desenvolve, quando da adoção de novo produto ou serviço, a exemplo da linha de crédito Pró-Renda MEI, emprenda esforços e ações no intuito de planejar adequadamente o seu desenvolvimento, implantação e acompanhamento, inclusive para a viabilizar uma esteira adequada de processos, rotinas e controles internos, devidamente estruturados, e sempre que possível com o emprego de tecnologia eficiente. | (GRUPO DE TRABALHO) Risco / Negócios / Análise de Crédito / TI | x | | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 2 | Mapeamento de Riscos e Procedimento Operacional Novos Produtos e Serviços | Que a Desenvolve, previamente, realize mapeamento de risco e a implantação de procedimentos operacionais, para todo e qualquer novo produto ou serviço a ser colocado para o mercado, no intuito de mitigar os riscos, inclusive de recuperabilidade dos valores dessas operações, assegurando o retorno do capital e rendimentos, além de auxiliar a garantia da liquidez financeira. | Risco | x | | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 3 | Contratos e Emissão de Cédula de Crédito Bancário (CCB) | Que a Desenvolve dedique esforços e ações para que as concessões de crédito estejam sempre atreladas a contratos formais e demais instrumentos de promessa de pagamento, a exemplo da CCB, aceitando, desta feita, a segurança jurídica de suas operações, em consonância com a legislação vigente e normativos emanados do Bacen. | Negócios / Jurídico | x | | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 4 | Treino sobre Novos Produtos e Serviços Treinamento sobre PLD/FT | Que a Desenvolve realize ações de treinamento junto a seus colaboradores e sua mão de obra terceirizada, para todo e qualquer novo produto e serviço que venha a ser colocado para o mercado, inclusive de forma a auxiliar a uniformização dos processos e rotinas internas, em conformidade com suas políticas e manuais, e que observe os normativos do Bacen. | (GRUPO DE TRABALHO) Risco / Negócios / Análise de Crédito / RH / TI | | x | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 5 | avaliação Interna de Risco PLD/FT | Que a Desenvolve realize avaliação interna com o objetivo de identificar e mensurar o risco de utilização de novo produto e serviço, inclusive quanto aos impactos financeiro, jurídico, reputacional e socioambiental, em consonância com os normativos internos e àqueles emanados do Bacen. | Risco / Compliance / Negócios | x | | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 6 | Intermediação Financeira - Cactvs Instituição de Pagamentos Serviços Terceirizados | Que a Desenvolve em suas contratações de serviços terceirizados, além da análise custo x benefício, e da verificação de regularidade fiscal, adote rotinas, procedimentos e controles internos, com objetivo de mitigar o risco de contratações equivocadas e aqueles associados a responsabilidade solidária, realize ações no sentido de finalizar a elaboração e aprovação do Manual "Conheça Seus Funcionários, Parceiros e Prestadores de Serviços Terceirizados", bem como que observe os normativos emanados do Bacen. | Risco / Compliance | | x | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 7 | Ouvidoria | Que a Desenvolve realize o mapeamento e que implemente mecanismos de avaliação de riscos inerente aos processos da Ouvidoria, no intuito de aperfeiçoar o controle e acompanhamento das demandas dos usuários e clientes, inclusive com objetivo de mitigar o risco de danos à imagem, social e financeiro, e a classificação dos riscos inerentes a cada manifestação, com reporte no relatório mensal das atividades do setor. | Risco / Ouvidoria | | x | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 8 | Inadimplência das Operações | Que a Desenvolve emende esforços e ações (Ex: adequação da sua regra de cobranças, adoção de critérios mais efetivos para validação dos avalistas e/ou garantidores das operações de crédito, aperfeiçoamento da análise de crédito, etc.) com objetivo de se de perdas, em consonância com as boas práticas de gestão de crédito e os normativos internos e aqueles emanados do Bacen | Risco / Operações | x | | | | CONCLUÍDO / CONTÍNUO |
| 9 | Controles Internos - Conciliações | Que a Desenvolve realize levantamento e conciliação de todos as operações de créditos e os respectivos valores liberados na linha de crédito do Pró-Renda, inclusive aquelas com a intermediação da Cactvs Instituição de Pagamentos, de forma a identificar todos os valores repassados aos clientes, seja diretamente pela Desenvolve e/ou por intermédio da Cactvs Instituição de Pagamentos, com objetivo de verificar a ocorrência de inconsistências nessas liberações e repasses aos clientes contratantes, e, se for o caso, promoção de ações administrativas e/ou judiciais, que, porventura, se façam necessárias, com vistas ao ressarcimento de valores, inclusive pela Cactvs Instituição de Pagamentos, e com objetivo de salvaguardar os ativos, da Desenvolve, e que as demonstrações financeiras reflitam adequadamente a posição patrimonial e financeira, em consonância com os normativos do Bacen. | Jurídico / Financeiro / Negócios | x | | | | CONCLUÍDO |
| 10 | Controles Internos - Conciliações Intermediadora Cactvs Instituição de Pagamentos | Que a Desenvolve realize levantamento e conciliação de todos as operações de créditos e os respectivos valores liberados na linha de crédito do Pró-Renda, inclusive da linha de crédito MEI, com a intermediação da Cactvs Instituição de Pagamentos, de forma a identificar os valores repassados aos clientes, seja diretamente pela Desenvolve e/ou por intermédio da Cactvs Instituição de Pagamentos, com objetivo de verificar a ocorrência de inconsistências nessas liberações e repasses aos clientes, e, se for o caso, promova ações administrativas e/ou judiciais, que, porventura, se façam necessárias, com vistas ao ressarcimento de valores, inclusive pela Cactvs Instituição de Pagamentos, e com objetivo de salvaguardar os ativos, da Desenvolve, e que as demonstrações financeiras reflitam adequadamente a posição patrimonial e financeira, em consonância com os normativos do Bacen. | Jurídico / Financeiro / Negócios | x | | | | CONCLUÍDO |
| 11 | Dossiês de Concessão de Crédito Arquivamento das Informações | Que a Desenvolve revise suas rotinas, procedimentos e controles internos, com vistas a mitigar o risco de falhas nas etapas de formalização dos processos e dossiês de créditos, bem como emprenda esforços e ações no sentido de concluir a elaboração e a aprovação do manual de crédito, com objetivo de uniformizar as rotinas e aperfeiçoar os procedimentos internos. | Negócios / Controles Internos / Compliance | | x | | | CONCLUÍDO |
| 12 | Processos e Rotinas Internas Arquivamento de Informações | Que a Desenvolve realize ações e esforços no tocante a observância das formalidades estatutárias, regimentais e societárias, que está submetida, e que proceda as adequações, que, porventura, se façam necessários, mitigando os riscos de não conformidade. | Compliance | x | | | | CONCLUÍDO |

3.8. TERMO OPERACIONAL – DESENVOLVE AL E SEFAZ/AL

Assinatura do INSTRUMENTO DE PROCEDIMENTO OPERACIONAL PARA ATENDER AO PACOTE DE MEDIDAS ECONÔMICAS EMERGENCIAIS, QUE ENTRE SI CELEBRAM, A AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS S/A – DESENVOLVE/AL E A SECRETARIA DE ESTADO DA FAZENDA DE ALAGOAS – SEFAZ/AL, através do Processo SEI E:25050.0000000056/2021 conforme tela abaixo:



ESTADO DE ALAGOAS

AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS S/A

Assessoria Jurídica

Rua Deputado José Lages, 972, Ponta Verde, Maceió/AL, - Bairro Ponta Verde, Maceió/AL, CEP 57035-330
Telefone: (82) 3315-3468 - <http://www.desenvolve-al.com.br/>

INSTRUMENTO DE PROCEDIMENTO OPERACIONAL PARA ATENDER AO PACOTE DE MEDIDAS ECONÔMICAS EMERGENCIAIS, QUE ENTRE SI CELEBRAM, A AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS S/A – DESENVOLVE/AL E A SECRETARIA DE ESTADO DA FAZENDA DE ALAGOAS – SEFAZ/AL.

Pelo presente instrumento, que entre si celebram, de um lado, a **AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS S/A - DESENVOLVE**, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 10.769.660/0001-95, com sede na Rua Deputado José Lages, 972, esquina com a Rua José Júlio Sawyer, Ponta Verde, CEP: 57.035-390, Maceió/AL neste ato representada pelo Diretor Presidente, **EDUARDO BRASIL BARRETO**, brasileiro, inscrito no CPF/MF sob o nº 033.255.854-18, portador da cédula de identidade nº 98001149238 – SSP/AL, e pelo Diretor Administrativo Financeiro, **ANTÔNIO TENÓRIO CAVALCANTE NETO**, brasileiro, inscrito no CPF/MF nº 041.838.444-44, portador da cédula de identidade nº 2000001020263 – SSP/AL, ambos residentes e domiciliados em Maceió/AL, doravante denominada **DESENVOLVE/AL**, e do outro lado, a **SECRETARIA DE ESTADO DA FAZENDA DE ALAGOAS**, com personalidade jurídica de direito público, órgão da administração direta do Poder Executivo, inscrita no CNPJ sob o nº 12.200.192/0001-69, com sede na Rua General Hermes, 80, Centro, CEP: 57020-904, Maceió/AL, neste ato representada pela Secretária de Estado, **RENATA DOS SANTOS**, brasileira, inscrita no CPF/MF sob o nº 219.681.598-51, portadora da cédula de identidade nº 32.394.6999 – SSP/SP, residente e domiciliada em Maceió/AL, doravante denominado **SEFAZ/AL**, firmam e têm como justos, pactuados e acordados, o presente instrumento, segundo o processo administrativo nº E:25050.0000000056/2021 e as cláusulas e condições adiante especificadas:

| | |
|---|---|
|  | Documento assinado eletronicamente por Livia Pinto Silveira Lima, Gerente em 08/08/2023, às 12:28, conforme horário oficial de Brasília. |
|  | Documento assinado eletronicamente por Antonio Tenório Cavalcante Neto, Diretor(a) em 08/08/2023, às 13:07, conforme horário oficial de Brasília. |
|  | Documento assinado eletronicamente por Eduardo Brasil Barreto, Administrador(a) em 08/08/2023, às 15:19, conforme horário oficial de Brasília. |
|  | Documento assinado eletronicamente por Renata dos Santos, Secretária de Estado em 08/08/2023, às 16:52, conforme horário oficial de Brasília. |
|  | Documento assinado eletronicamente por Monique Souza de Assis, Secretária Especial em 08/08/2023, às 16:52, conforme horário oficial de Brasília. |
|  | A autenticidade deste documento pode ser conferida no site http://sei.al.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0 , informando o código verificador 19987021 e o código CRC 6A735672 . |

Processo nº E:25050.0000000056/2021

Revisão 00 SEI ALAGOAS

SEI nº do Documento 19987021

Agência de Fomento de Alagoas S.A.
Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

4. OUVIDORIA

O atendimento prestado pela Ouvidoria da Agência de Fomento de Alagoas S/A - Desenvolve/AL no ano de 2023, ocorreu mensalmente através do sistema e-Ouv, e-mail, presencialmente ou por meio de telefone corporativo da Ouvidoria. Ao receber o atendimento, a ouvidoria informa ao cliente/usuário que a sua manifestação ocorre através dos canais citados e que não pode ultrapassar 10 (dez) dias úteis, no qual o prazo começa a ser contado a partir da data de registros da manifestação, podendo ser prorrogado e houver a necessidade, mas de forma justificada, uma única vez e por igual período.

Ao receber a manifestação, a Ouvidoria solicita, esclarecimentos aos setores responsáveis para darem os devidos esclarecimentos e retornarem para que a Ouvidoria através dos seus canais responda a manifestação do cliente/usuário.

A resposta final que o cliente espera receber é elaborada pela Ouvidoria em conjunto com o setor responsável dando os devidos esclarecimentos com base nas informações das áreas demandadas e o solicitante em seguida recebe a notificação acerca das ocorrências e providências internas adotadas sobre a sua manifestação.

4.1. ANÁLISE DAS DEMANDAS RECEBIDAS

A ouvidoria da Desenvolve/AL, assegurou durante o 1º semestre 2023, o tratamento específico para cada tipo de manifestação recebida. As manifestações com conteúdo de denúncia, reclamação, solicitação de providências, sugestão, elogio e fora do escopo são encaminhadas para cada área diretamente envolvidas para que a Ouvidoria envie respostas aos clientes.

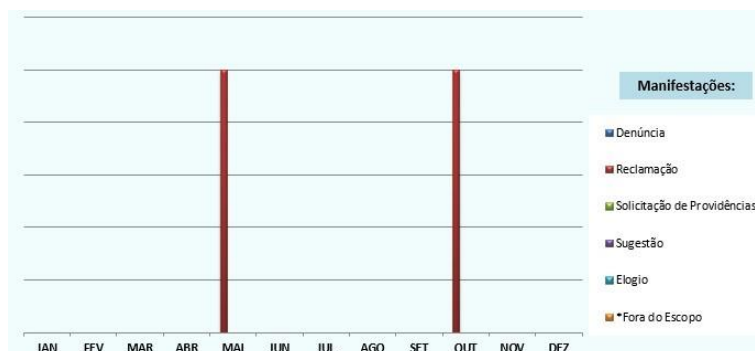
As demandas recebidas que estão em desacordo com as políticas da Desenvolve/AL são colocadas Fora do Escopo com a devida resposta para que o manifestante procure os canais apropriados para que esclareçam as suas dúvidas. No primeiro semestre não ocorreu manifestações colocadas Fora de Escopo da Ouvidoria.

Por meio dos seus canais de atendimento, a Ouvidoria recebeu apenas 01 (uma) manifestação no primeiro semestre de 2023, no qual foi respondida dentro do prazo estipulado, conforme mostra o gráfico abaixo do sistema e-Ouv Alagoas:



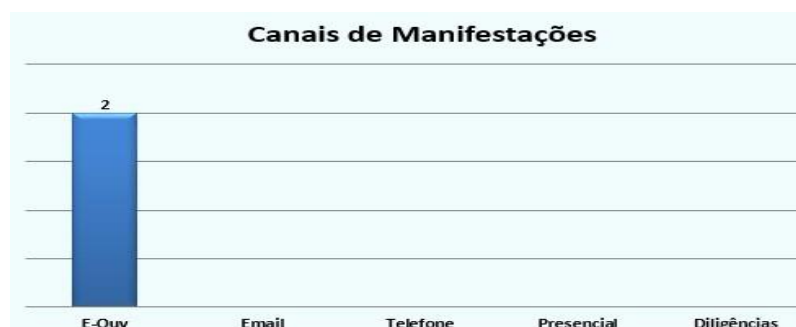
Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

Conforme pode ser observado no Gráfico 1 abaixo, a principal manifestação recebida através do sistema e-Ouv Alagoas no primeiro semestre de 2023, ocorreu no mês de maio, e ocorreu apenas 01 (uma) manifestação, no qual foi 01 (uma) reclamação. No segundo semestre de 2023 ocorreu somente 01 (uma) manifestação e foi no mês de outubro, no qual foi 01 (uma) reclamação.



Fonte: Ouvidoria da Desenvolve/AL (2023)

De acordo com o Gráfico 2 o principal canal de acesso em 2023 foi o sistema e-Ouv Alagoas, conforme informação abaixo:



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

4.2. LOCALIZAÇÃO DAS MANIFESTAÇÕES

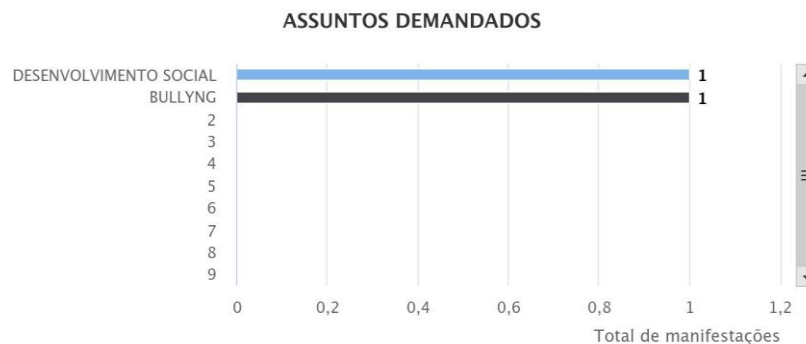
Conforme apresenta o quadro abaixo, no primeiro e segundo semestre a localidade que mais realizou manifestação através do sistema e-Ouv foi a cidade de Maceió/AL, com apenas 02 (duas) manifestações.



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

4.3. ASSUNTOS MAIS DEMANDADOS PELOS CLIENTES EM 2023

De acordo com o quadro abaixo, as informações apresentadas sobre os assuntos demandados pelos clientes/usuários que realizaram as 02 (duas) manifestações durante o ano de 2023, conforme consta na figura abaixo os assuntos foram: Desenvolvimento Social e Bullyng.



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

4.4. FAIXA ETÁRIA DOS CIDADÃOS QUE REALIZARAM AS MANIFESTAÇÕES NA OUVIDORIA

A faixa etária informada pela pessoa que realizou a manifestação no sistema e-Ouv Alagoas no primeiro e segundo semestre de 2023, buscando informações sobre as linhas de créditos disponíveis na Agência de Fomento de Alagoas S/A – Desenvolve e demais dúvidas para atender é de 40-59 anos: 2 (100%).



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

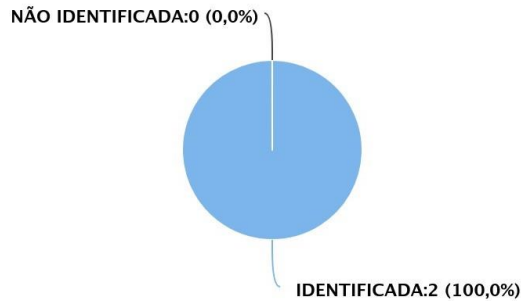
4.5. TEMPO DE RESPOSTA DAS MANIFESTAÇÕES E IDENTIFICAÇÃO DAS MANIFESTAÇÕES EM 2023

O tempo de resposta para as manifestações dos solicitantes são em sua maioria dentro dos prazos estipulados por lei, ou seja, dentro do prazo de 10 (dez) dias corridos, representando um total de 100%. Já a identificação referente a quantidade de manifestações que deu o total de 02 (duas) durante o primeiro e segundo semestre de 2023, resultou na identificação dos clientes/usuários. Conforme informações citadas anteriormente os quadros a seguir trazem as seguintes informações:



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

IDENTIFICAÇÃO DAS MANIFESTAÇÕES



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

4.6. SATISFAÇÃO REFERENTE A OUVIDORIA DA DESENVOLVE/AL EM 2023

Durante o primeiro e segundo semestre de 2023, a satisfação da ouvidoria não foi demonstrada pelos clientes que solicitaram informações através das manifestações apresentando apenas 0%. Cada avaliação sobre a ouvidoria da Desenvolve/AL tem como base a manifestação do cliente e a resposta dada em seguida. A satisfação da Ouvidoria tem os seguintes critérios conforme cada cliente/usuário utiliza o sistema: Péssimo, Ruim, Regular, Bom e Ótimo. Conforme informa no quadro abaixo:

SATISFAÇÃO DA OUVIDORIA



TOTAL DE AVALIAÇÕES: 0 (0% das manifestações)

Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

4.7. SEÇÃO ESTATÍSTICA

A ouvidoria registrou em 2023, um total de 02 (duas) manifestações que foram devidamente solucionadas com os nossos clientes, no qual foram 02 (duas) reclamações, conforme consta no gráfico a seguir:



Fonte: Sistema e-Ouv Alagoas (2023)

5. GESTÃO DE RISCO

O Setor de Riscos (SRI) é uma unidade de assessoramento diretamente subordinada à Presidência.

As atividades mencionadas no decorrer deste relatório, foram desenvolvidas a partir de 07 de março de 2023, onde as principais atividades foram baseadas nas premissas de mapeamento das ameaças e oportunidades.

Foram elaborados diversos manuais e diretrizes para os riscos preponderantes nas atividades da Agência de Fomento, são eles: Risco de crédito, liquidez, operacional, mercado, legal, dentre outros.

5.1. GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS

A Gestão Integrada de Riscos foi elaborada em 20/07/2023 e aprovada em 25/07/2023, pelo diretor presidente, a GIR busca tornar a Organização proativa na identificação e no tratamento de ameaças e oportunidades, permitir maior transparência, tempestividade e eficácia na decisão de alocação de recursos, preparar a organização para enfrentar as surpresas em um ambiente de contínua mudança e melhorar os padrões de governança, mediante a explicitação do perfil de riscos adotados.

A Gestão Integrada de Riscos da Desenvolve/AL, foi criada através de um modelo de gestão de riscos voltada a garantir a conformidade dos seus processos aprimorando os mecanismos de gestão por meio da prevenção, detecção e correção, bem como as etapas do gerenciamento de riscos pela ISO 31000, bem como o Comitê de Basiléia e o COSO, que impeçam a ocorrência de riscos nas atividades e nas tomadas de decisão, utilizando os mecanismos de gerenciamento de riscos, controle interno, integridade e conformidade, constituindo um pilar de sustentação para a continuidade do negocio da Agência de Fomento, tendo sempre como prioridade atuar orientados pela ética, integridade e transparência.

5.2. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

Foi criado e aprovado o Gerenciamento do Risco de Liquidez o qual a Desenvolve/AL optou pela abordagem em demonstrar como calcular e analisar índices de liquidez a partir do balanço patrimonial de uma empresa, tendo como resultado ILG - Índice de Liquidez Geral, ILC - Índice de Liquidez Corrente e o ILS Índice de Liquidez Seca, as informações para o cálculo destes índices são retiradas unicamente do Balanço patrimonial, demonstração contábil que evidência a posição patrimonial da entidade, devendo ser atualizadas constantemente para uma correta análise.

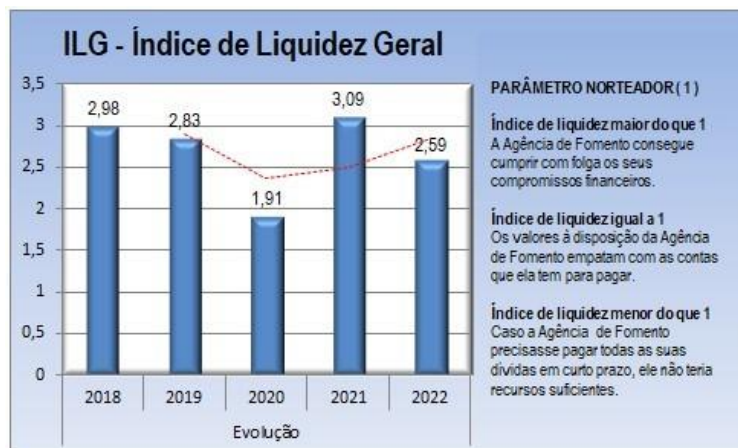
5.2.1. ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL DOS ÚLTIMOS 05 ANOS

Foi implementado pelo setor de riscos o índice de liquidez geral, levando em consideração os últimos 05 anos de atividade da Desenvolve/AL, refletindo o período entre 2018 a 2022. Tal índice possui o objetivo de mensurar a capacidade de uma organização de cumprir com suas obrigações a curto e longo prazo. Ou seja, se a Agência tem condições de arcar com suas dívidas.

A fórmula da liquidez geral utilizada pelo setor de riscos é a seguinte:

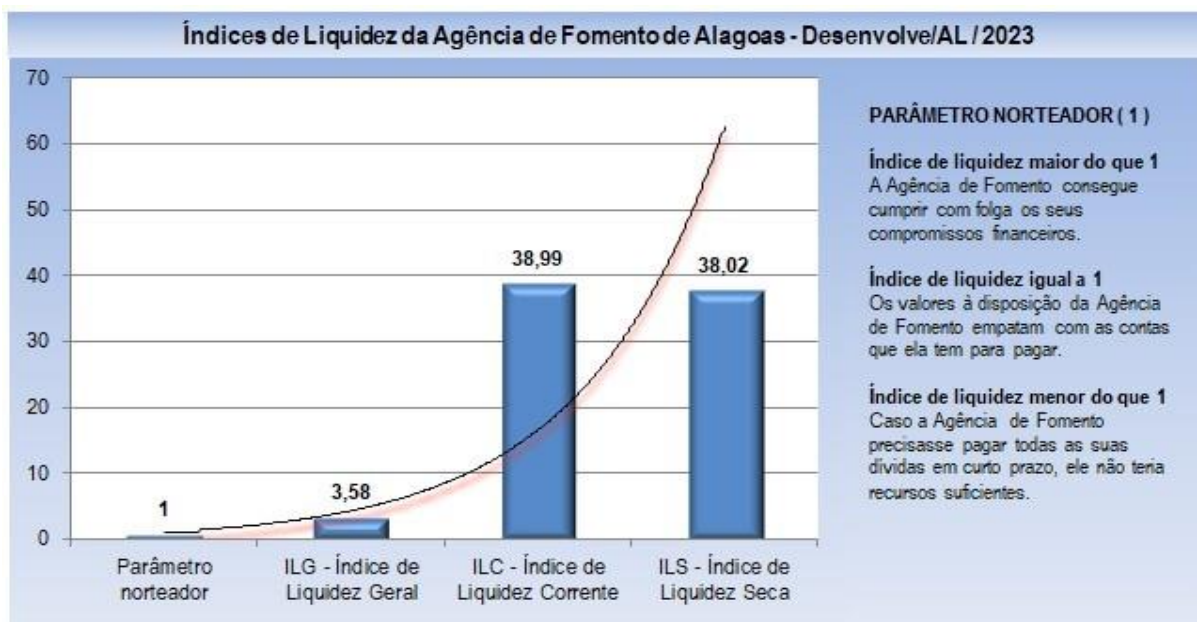
Liquidez geral = (ativo circulante + realizável em longo prazo) / (passivo circulante + passivo não circulante)

Através desta formula foi possível chegar os seguintes resultados abaixo:

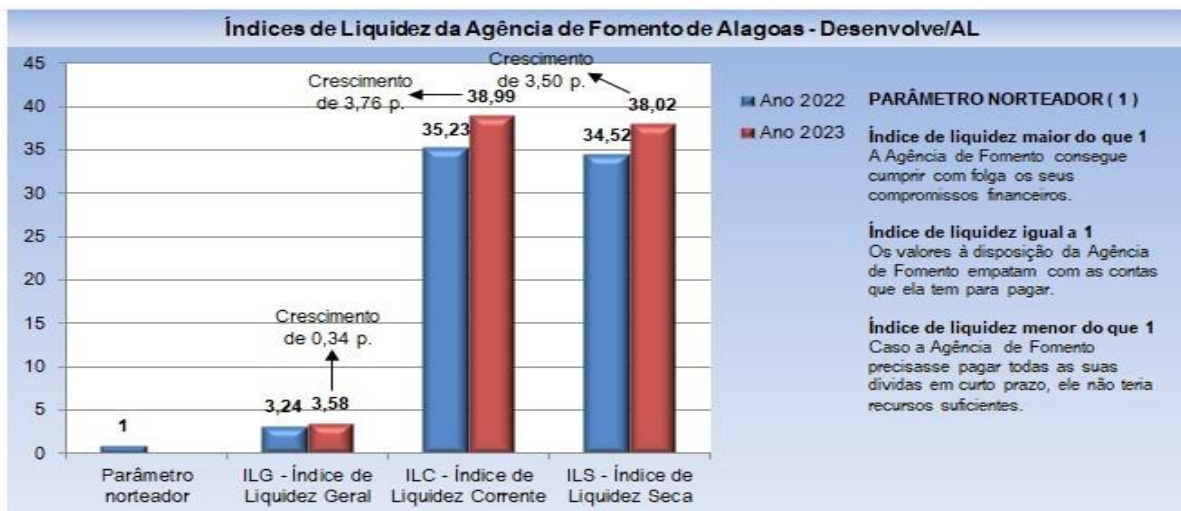


5.2.2. ÍNDICE DE LIQUIDEZ DE 2023

O setor de riscos realizou cálculo dos principais índices de liquidez da Agência no ano de 2023, norteando o momento atual e direcionando as principais atividades e estratégias a serem desenvolvidas pela Desenvolve/AL no ano de 2024, a metodologia utilizada teve como base as demonstrações contábeis da Agência de Fomento, abaixo seguem os resultados e demais ressalvas a respeito.



5.2.3. COMPARAÇÃO DO ÍNDICE DE LIQUIDEZ ENTRE 2022 E 2023



Notas explicativas:

Índice de Liquidez Geral: Permite que Agência de Fomento possa mensurar o seu sucesso financeiro, bem como a capacidade de crescimento da instituição, mostra a **capacidade financeira de um negócio no médio e no longo prazo**. Assim, esse **índice torna possível a identificação, facilidade e velocidade com que os ativos da Agência podem se transformar em capital**. Ao comparar o índice entre **2022 e 2023**, chegamos a um **crescimento de 0,34 pontos**, tendo em **2023 um ILG de 3,58**, de maneira didática, utilizando o parâmetro norteador **(1)**, é possível chegarmos a conclusão de que para cada **1 real em dívida** que a Desenvolve contrair, ela terá **R\$ 3,58 para pagar sua dívida e ainda restará R\$ 2,58 livre, gerando caixa para Agência de Fomento**.

Índice de Liquidez Corrente: Indicador que mostra a capacidade da empresa para honrar seus **pagamentos no curto prazo**. O **ILC no ano de 2023 foi de 38,99**, apresentando um **crescimento de 3,76 pontos em comparação a 2022**, assim a relação entre as receitas e as obrigações da Agência para o curto prazo, demonstram que existe uma folga positiva face as responsabilidades.

Índice de Liquidez Seca: Avalia se a Agência de Fomento consegue pagar suas obrigações no **curto prazo, mas sem considerar outros créditos, valores e bens.** Este índice apresentou **resultado de 38,02 em 2023, crescimento de 3,50 pontos**

em relação a 2022, refletindo boa tranquilidade contra o quesito obrigações, quando desconsidera-se outros créditos, valores e bens.

Notas conclusivas:

Dado o exposto e levando em consideração a metodologia adotada para criação dos indicadores, a Agência de Fomento possui índices de liquidez maiores do que 1, isso revela que a agência possui boa capacidade de pagar as suas obrigações e, portanto, é considerada economicamente saudável. Nesse caso, a gestão pode operar com mais tranquilidade, com um índice de liquidez maior que 1, desta forma a Desenvolve/AL é capaz de gerar caixa e reinvestir, o que a torna competitiva no mercado, ainda convém lembrar que essa análise mostra o grau de evolução da saúde financeira da Agência e o ritmo em que ela vem crescendo.

A Agência de Fomento de Alagoas, representada pelo setor de risco, tendo em vista mitigar o risco de liquidez, elaborou três ferramentas importantíssimas para a gestão de riscos em 2024, são elas: RAS Declaração de Apetite por Riscos, OVA Relatório Pilar 3 e Programa de teste de estresse, todas desenvolvidas por meio de estratégias relevantes, visando manter os índices de liquidez em padrões desejáveis e de acordo com as diretrizes e recomendações do BACEN.

5.3. PROGRAMA DE TESTE DE ESTRESSE

O programa de teste de estresse foi criado em 08/2023 e aprovado em 12/2023, tendo em vista criar um propósito para o teste de estresse inserindo-o como importante ferramenta de antecipação dentro de todo o processo de gerenciamento de risco, bem como um conjunto coordenado de processos e rotinas, dotado de metodologias, documentação e governança próprias, com o objetivo principal de identificar potenciais vulnerabilidades da instituição em possíveis situações adversas e extremas.

O programa de teste de estresse desenvolvido pela Desenvolve AL, é compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos.

Os testes de estresse devem ser utilizados como ferramentas de gerenciamento de riscos e para o auxílio nas tomadas de decisões de negócios da Agência de Fomento.

A metodologia de teste de estresse utilizada foi a análise de sensibilidade, esta permite avaliar o impacto decorrente de variações em um parâmetro relevante específico no capital da instituição, em sua liquidez ou no valor de um portfólio.

A Desenvolve/AL utilizará a metodologia de Análise de Sensibilidade no risco de crédito e risco de liquidez.

5.4. PARÂMETROS DE RISCO PARA CONCESSÃO DE CRÉDITO

O setor de risco passou, conforme propõe a resolução 2682/1999 do Banco Central, passou a atuar diretamente no processo de criação das novas linhas de crédito e produtos, acompanhando os principais riscos envolvidos na operação e realizando pareceres técnicos no que diz respeito a continuidade ou não da linha de crédito ou produto proposto.

Além disso, após o parecer favorável/desfavorável, o setor de riscos cria parametrização específica para a operação, o qual levará em consideração todas as diretrizes do Banco Central e de fatores internos e externos que são importantes para uma boa análise de crédito, com segurança, transparência e eficiência.

É importante mencionar que foram criadas até o momento três novas linhas de crédito com a participação direta do setor de riscos, são elas: Rizicultura, Cartão Consignado do Servidor (AL CARD), Máquinas e Equipamentos (Crédito para os Municípios). Foram realizados pareceres técnicos favoráveis e parametrização de riscos específica para as linhas e produto.

5.5. (OVA) VISÃO GLOBAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS – RELATÓRIO PILAR 3

Houve a criação e aprovação do relatório em 12/2023, alinhado às diretrizes do Pilar 3 do Acordo de Basiléia com ênfase na aplicação de três pilares de gestão de riscos, quais sejam: referência para as operações, limites operacionais e mensuração de resultado.

Os diversos processos e atividades para que os riscos da Agência sejam devidamente identificados, mensurados e mitigados, são realizados em conformidade com as políticas internas, pelos manuais, estruturas e gerenciamentos de riscos aprovados pelo Diretor Presidente, Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. Nestes processos participam diversas áreas técnicas, de negócios e operacionais, definindo as diretrizes e metodologias para execução, conforme as normas do Banco Central e normativos internos.

5.6. APETITE POR RISCOS

O setor de riscos elaborou o RAS Declaração de Apetite por Riscos para 2024, como um elemento fundamental da estrutura de gestão de riscos, a RAS articula o grau de risco que a Desenvolve/AL aceitará ao realizar sua missão. As tolerâncias descritas na RAS são o resultado de uma análise de impacto e capacidade da Agência gerenciar seus riscos e estão alinhadas com os objetivos e visão da Diretoria.

No âmbito do zelo pela sua reputação e pleno atendimento regulatório, a Desenvolve/AL, concentra seus esforços na mitigação de potenciais riscos de fraudes internas e externas, vazamento de informações confidenciais, instabilidade e/ou indisponibilidade de sistemas e mantém uma maior prudência em práticas comerciais, a fim de assegurar que o cliente tenha total conhecimento dos produtos de crédito.

No que tange a riscos financeiros, a Desenvolve/AL não objetiva manter posições direcionais líquidas relevantes em nenhum fator de risco específico, mantendo suas exposições dedicadas à intermediação financeira e fomento de suas operações. A Desenvolve/AL, mantém suas exposições dedicadas a concessão de crédito aos seus clientes.

O setor de riscos A definiu o apetite de risco da Desenvolve/AL usando como referência os riscos descritos no artigo 6º, da Resolução 4.557, nominalmente, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco operacional, o risco de liquidez e o risco socioambiental, tais como foram definidos na Resolução 4.557. Por termos de estrutura interna, estes riscos são administrados em três grupos, riscos financeiros, riscos operacionais e riscos regulatórios/de Compliance.

Dado o exposto, o setor de riscos desenvolveu uma estrutura com limite de exposição ao risco, tolerância, gatilho e alvo para todos os tipos de risco, com exceção para os **riscos “Sem Apetite”**.

A Desenvolve/AL utiliza como principal ferramenta para elaboração do Apetite de Risco, a Matriz de Probabilidade e Impacto.

Conforme matriz de risco a seguir:

| MATRIZ DE RISCOS (MATRIZ DE PROBABILIDADE E IMPACTO) | | | | | | | | | | | |
|--|---------|-------------|-------|----------|-------|---------------|------------|-------|----------|-------|-------------|
| | AMEAÇAS | | | | | OPORTUNIDADES | | | | | |
| PROBABILIDADE | 90% | Média | Média | Alta | Alta | Alta | Baixa | Baixa | Baixa | Média | Média |
| | 70% | Baixa | Média | Média | Alta | Alta | Baixa | Baixa | Média | Média | Alta |
| | 50% | Baixa | Baixa | Média | Alta | Alta | Baixa | Baixa | Média | Alta | Alta |
| | 30% | Baixa | Baixa | Média | Média | Alta | Baixa | Média | Média | Alta | Alta |
| | 10% | Baixa | Baixa | Baixa | Baixa | Média | Média | Alta | Alta | Alta | Alta |
| | | Muito Baixo | Baixo | Moderado | Alto | Muito Alto | Muito Alto | Alto | Moderado | Baixo | Muito Baixo |
| | | IMPACTO | | | | | | | | | |

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:

57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617

CNPJ 10.769.660/0001-95

5.6.1. PAINEL RAS

| PAINEL RAS | | | | | | |
|---|---|--|---------|------|---------------|----------------|
| Indicadores | Limite | Tolerância | Gatilho | Alvo | Cenário Atual | |
| Capital | Índice de Basileia + (Adicional de Capital Contra Cíclico) | 11% | 13% | 14% | 17% | 19,13% |
| Risco de Crédito | Limite de Inadimplência | 5% | 10% | 8% | 3% | 16,37% |
| | Concentração em Operações de Alto Risco | 10% | 12% | 7% | 3% | |
| Risco de Liquidez | ILG - Índice de Liquidez Geral | 2,7% | 2,15% | 2,3% | 4,5% | 3,59% |
| | ILC - Índice de Liquidez Corrente | 25% | 22% | 23% | 39,5% | 37,5% |
| | ILS - Índice de Liquidez Seca | 25% | 22% | 23% | 34,5% | 32,52% |
| Risco de Mercado | VaR Paramétrico diário / PR | 0,5% | | | | |
| Risco Operacional | Perdas operacionais (Erro Operacional) | 2M | 1,5M | 1M | 0,0M | 0,0M |
| | Pagamentos por processos civís | 100M | 150M | 85M | 30M | 1.109.049,66MM |
| | Pagamentos por processos tributários | 5M | 3M | 2,5M | 0,0M | 0,0M |
| | Pagamentos por processos trabalhistas | 10M | 1,5M | 1,2M | 0,0M | 0,0M |
| | Falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI) | 2M | 1,5M | 1M | 0,0M | 0,0M |
| | Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição | 2M | 1,5M | 1M | 0,0M | 0,0M |
| | Segurança deficiente do local de trabalho | 2M | 1,5M | 1M | 0,0M | 0,0M |
| | Perdas por fraudes externas | 5M | 3M | 2,5M | 0,0M | 0,0M |
| Risco de Ouvidoria | Registro de reclamações | 10 | 13 | 8 | 3 | 2 |
| Risco Socioambiental e Climático | Operações de crédito com valor de até R\$ 21.000,00 | Passivas de informações orientativas sobre impactos socioambientais | | | | |
| | Operações de crédito com valor entre R\$ 21.000,01 a R\$ 50.000,00 | Passivas de vistoria técnica com enfoque a impactos socioambientais | | | | |
| | Operações de crédito com valor acima de R\$ 50.000,00 | Vistoria técnica com enfoque a impactos socioambientais e devem ser submetidas a avaliação de risco socioambiental | | | | |
| Risco Reputacional | Equívocos de informações divulgadas nos veículos de comunicação | Baixo | | | | |
| Risco de Compliance | Não cumprimento de leis e regulamentos internos e externos | Baixo | | | | |
| Risco Cibernético | Disponibilidade de acesso de informações por meio de sistemas tecnológicos | Baixo | | | | |
| Risco Legal | Questões legais relacionadas a contratos com clientes, fornecedores e colaboradores | Baixo | | | | |
| Risco Estratégico | Estratégias de alavancagem dos negócios da Agência | Baixo | | | | |
| Riscos sem Apetite | Fraudes internas de qualquer natureza | | | | | |
| | Saída indevida de dinheiro de qualquer natureza | | | | | |
| | Práticas comerciais inadequadas com impacto na venda de produtos em desacordo com a solicitação ou necessidade do cliente | | | | | |
| | Vazamento de dados sensíveis ou estratégicos | | | | | |
| | Descumprimento regulatório de qualquer natureza | | | | | |
| | Lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo | | | | | |
| | Aplicação em investimentos de renda variável | | | | | |
| | Aplicação em investimentos sujeitos a variação cambial | | | | | |
| | Participação societária em sociedades empresárias que não fazem parte do sistema financeiro | | | | | |
| | Operações de arrendamento mercantil | | | | | |
| | Operações específicas de câmbio | | | | | |
| | Swap para proteção de posições | | | | | |
| | Aplicação em operações de microfinanças (DIM) | | | | | |
| | Prestação de Garantias a Terceiros e Aplicações em Fundo de Investimento em Participações (FIP) | | | | | |

Limite: Percentual máximo aceitável pelo regulador ou instituição
Tolerância: Percentual máximo de risco instituído pela Instituição
Gatilho: Percentual máximo aceitável pela Agência de Fomento para migração para zona de desconforto
Alvo: Meta desejada

5.7. ÍNDICE DE BASILÉIA

O setor de riscos atualizou o índice corrigindo a divergência do percentual durante o ano, foi utilizada a **metodologia que apura o** índice de Basileia (IB) através de um acordo com a fórmula apresentada abaixo.

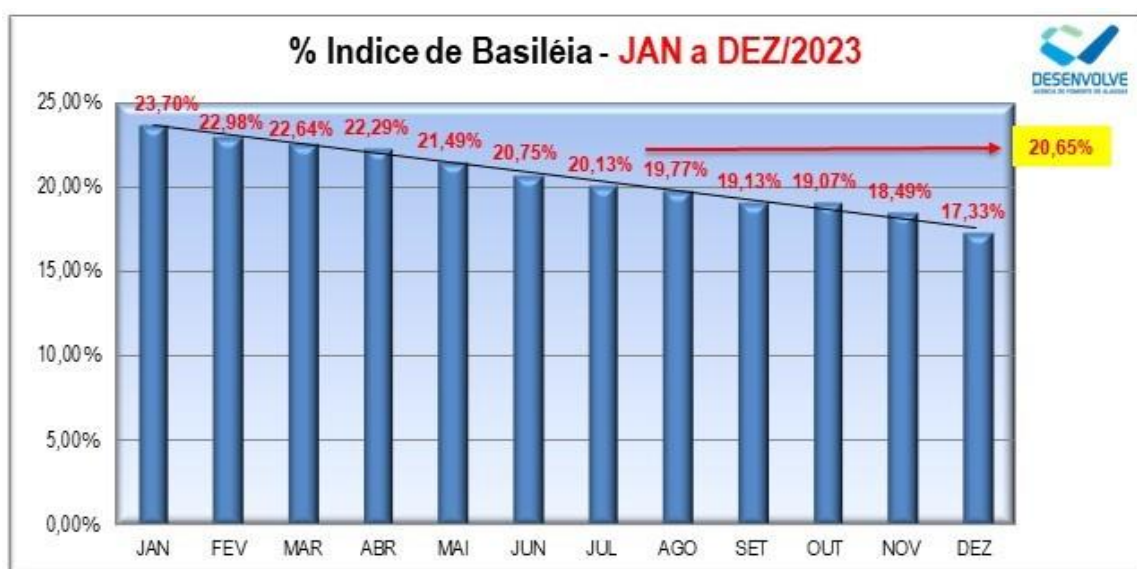
IB = PR (somatório do Nível I e Nível II),

RWA (montante dos ativos ponderados pelo risco) e/ou; Índice de Inadimplência.

É importante destacar que os valores do **Patrimônio de Referência- (PR)**, para calcular o Índice de Basileia são originários do somatório dos valores relacionados do Nível I e dos valores do Nível II, conforme o art. 2º da Resolução nº 4.192, de 2013, bem como os valores dos **Ativos Ponderados pelo Risco – (RWA)**, conforme o art. 3º da Resolução nº 4.193, de 2013.

Assim o setor acompanhou durante todo o ano de 2023 todas as movimentações e alterações que impactaram no índice, inclusive orientando os demais setores acerca da importância em manter o índice aderente ao que determina o Banco Central, além disso, forneceu alternativas para manter o mesmo em condições favoráveis, buscando seguir regras e regulamentos internacionais que estabelecem requisitos mínimos de capital que os bancos devem manter em relação aos seus ativos, bem como analisar a saúde financeira de uma instituição financeira.

A seguir destaca-se o % do índice de Basileia:



Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

5.8. ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA

No que diz respeito à inadimplência o setor de riscos acompanha mensalmente o avanço ou redução, sempre buscando realizar orientações e realizar procedimentos de atualização dos parâmetros de risco atuais, bem como participa integralmente de lançamentos de produtos e linhas de crédito, criando parâmetros específicos para análise do risco de crédito e pareceres técnicos, tendo em vista mitigar o risco de não recebimento das contrapartes.



5.9. POLÍTICA DE CRÉDITO

O setor de riscos com o apoio das demais áreas da Desenvolve/AL, realizou atualização da política de crédito, incluindo diretrizes e parâmetros contidos na resolução 4557/2017 e 2682/1999 do Banco Central, com ênfase na classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, bem como os principais critérios para criação de uma estrutura de gerenciamento de riscos.

Dentre as principais diretrizes, foram atualizados os parâmetros de risco para as operações de crédito, responsabilidades dos setores, critérios aderentes às resoluções mencionadas anteriormente, além da adição do número de garantias reais para as operações, dentre outros.

5.10. METODOLOGIAS DE RISCO

A Agência de Fomento de Alagoas implementou o modelo baseado em linhas de defesa que visa a melhora e desenvolvimento contínuo da gestão e controle dos riscos, bem como técnicas de mitigação de riscos, assegurando que as estruturas possam avaliar, monitorar, controlar, mitigar, reportar e reduzir os riscos e perdas a que estão expostas. O setor de riscos implementou por meio da GIR Gestão Integrada de Riscos, algumas metodologias de gestão de riscos.



- 1º Primeira Linha de Defesa: Geração e Gestão de Riscos:** Tem como responsabilidade a gestão (alta e média gestão, e outros tomadores de decisão) como executores do processo de gerenciamento de riscos e dos sistemas de controles internos da organização.
- 2º Segunda Linha de Defesa: Controle e Supervisão de Riscos:** São os órgãos e profissionais de staff que tem como objetivo apoiar a gestão para que cumpram com suas responsabilidades de primeira linha, fornecendo conhecimento e ferramentas adequadas para este processo. Nesta linha se encontram os especialistas em controles internos, gestão de riscos, processos, compliance e outros profissionais de apoio.
- 3º Terceira Linha de Defesa: Auditoria Interna:** A atividade de auditoria interna a qual tem como objetivo uma avaliação objetiva e independente da gestão dos riscos, controles e governança da organização. O resultado é a comunicação e efetivação das oportunidades de melhoria identificadas.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

5.11. TÉCNICAS DE GESTÃO DE RISCO

Através da Gestão Integrada de Riscos foram desenvolvidas 18 técnicas de gestão, sendo: A Matriz de Probabilidade e Impacto, Brainstorm, Análise de BowTie, Hazop, What-if, (FMEA), (FMECA), Técnica Delphi, Análise de árvore de falhas (FTA), Análise de árvore de eventos (ETA), Entrevistas estruturadas ou semi-estruturadas, Análise de camadas de proteção (LOPA), Diagrama de Ishikawa, Princípio de ALARP, Checklist, Registro de Riscos, Técnica de grupo nominal e Diagrama de PARETO.

Cada técnica possui sua estrutura e método delineado na GIR Gestão Integrada de Riscos, se adequando a determinada situação de risco que ocorra na Agência de Fomento.

5.11.1. ISO 31000

A ISO é composta por três normas:

- a. ISO 31000 – Informações básicas, princípios e diretrizes para a implementação da gestão de riscos;
- b. ISO/IEC 31010 – Técnicas de avaliação e gestão de riscos;
- c. ISO Guia 73 – Vocabulário relacionado à gestão de riscos.

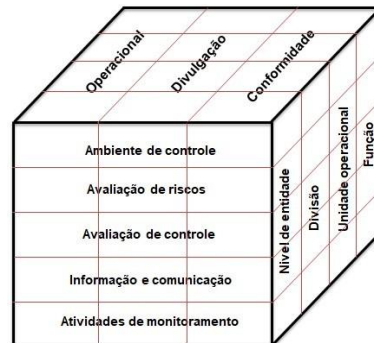
5.11.2. MODELOS DE REFERÊNCIA DE GESTÃO CORPORATIVA DE RISCOS

5.11.2.1 COSO I

Busca orientar a Agência de Fomento quanto a princípios e melhores práticas de controle interno, em especial para assegurar a produção de relatórios financeiros confiáveis e prevenir fraudes.

O modelo do COSO I é representado por um cubo no qual as três faces visíveis representam: i) tipos de objetivos; ii) níveis da estrutura organizacional e iii) componentes.

O Coso I foca em três objetivos: operacionais, assegurar relatórios financeiros confiáveis e assegurar conformidade legal/regulatória.



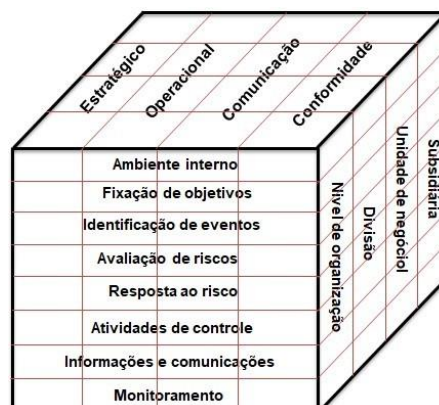
5.11.2.2. COSO II

Introduz conceitos interessantes como apetite a risco e tolerância a riscos. O primeiro refere-se ao montante de risco que a organização dispõe-se a aceitar na criação de valor. O segundo trata do nível de variação aceitável no alcance de um certo objetivo.

Em resumo, verifica-se que o modelo COSO II, ao orientar a aplicação de um processo de gestão de riscos corporativos, incorpora e aprimora o modelo COSO I pela inclusão de componentes e elementos adicionais que asseguram a realização de todas as atividades necessárias.

Na perspectiva do cubo do COSO II que trata dos componentes do modelo, observa-se que a atividade “análise de riscos”, anteriormente prevista no COSO I, foi substituída e complementada pelas seguintes atividades: identificação de eventos, avaliação de riscos e, por fim, resposta a riscos.

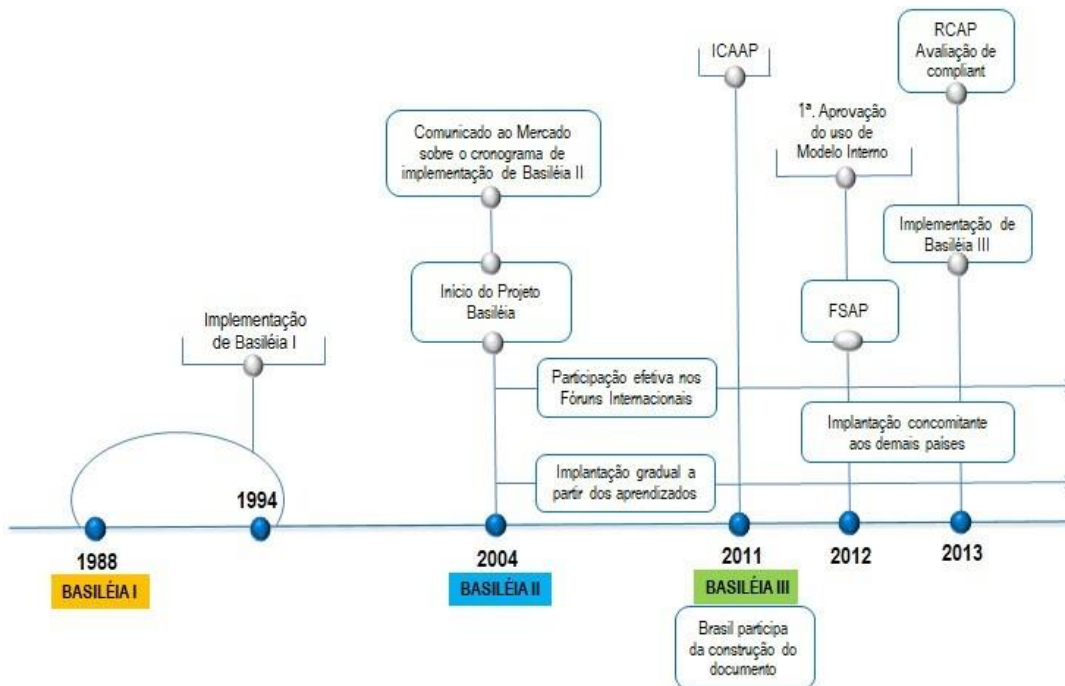
Essas atividades devem considerar o apetite de risco e os níveis de tolerância a riscos definidos pela organização.



Agência de Fomento de Alagoas S.A.

5.11.2.3. COMITÊ DE BASILÉIA

O setor de riscos implementou as diretrizes e orientações do comitê formado por diversos países tendo em vista criar padrões internacionais para regulamentação bancária através de acordos, bem como melhorar a estabilidade financeira, conhecidos como Basileia I, II e III.



5.11.2.3.1 BASILÉIA I

Criado em 1988, tendo como base, três regras principais, são elas:

- a.** Metodologia criada para avaliar o risco de crédito das operações financeiras, por meio da análise do perfil do cliente tomador de crédito;
- b.** Criação do índice de Basileia, onde foi implantada a obrigação das instituições financeiras em manterem um índice mínimo de capital, ou seja, reservas fracionarias, de no mínimo 8%;
- c.** Regra de capital regulatório o qual obriga as instituições financeiras em manter capital próprio, tendo em vista mitigar possíveis riscos.

5.11.2.3.2. BASILÉIA II

Criado em 2004, visando reforçar o conjunto de medidas do primeiro acordo, entretanto permitindo que os limites de capital fossem aplicados de acordo com as regras dos bancos centrais de cada respectivo país.

- a. Requisitos mínimos de capital, tendo em vista expandir as regras estabelecidas de Basiléia I;
- b. Revisão de supervisão de processo da adequação de capital e avaliação interna da instituição;
- c. Divulgação de dados tendo em vista fortalecer a disciplina de mercado, bem com solidificar as boas práticas bancárias.

5.11.2.3.3. BASILÉIA III

Criado em 2010, com o objetivo de tornar o sistema financeiro ainda mais rígido, tem como objetivos principais tornar o setor bancário e financeiro resiliente e aprimorado, com capacidade em absorver tensões financeiras e econômicas.

A Desenvolve AL busca seguir duas das principais normas de Basiléia III, denominadas:

- a. **Colchão de conservação de capital:** Regra que estabelece que as instituições, bem como Agência de Fomento por analogia, devem manter uma reserva extra de 2,5% além dos 8% iniciais, de modo que o percentual de capital que deve permanecer em depósito sobe para 10,5%;
- b. **Colchão contracíclico de capital:** Mesmo que a instituição mantenha um índice mínimo, é necessário que mantenha também uma reserva de caixa entre 0% e 2,5% sobre o capital emprestado da Agência.

5.12. PESQUISA DE CLIMA ORGANIZACIONAL

Os setores de risco e recursos humanos em conjunto, elaboraram a pesquisa de clima organizacional da Desenvolve/AL, proporcionando que os trabalhadores percebam seu ambiente de trabalho através da avaliação de como ocorrem às relações e como as percepções são compartilhadas por aqueles que fazem a organização.

Os resultados da pesquisa possibilitaram a realização de algumas ações de modo a melhorar o ambiente de trabalho, oportunizando a melhoria da qualidade de vida no ambiente laboral, bem como evitar riscos operacionais e legais em desfavor da Agência de Fomento.

5.13. PARECERES TÉCNICOS DE RISCOS

O setor de risco realiza pareceres técnicos, acerca de qualquer criação de novas linhas de crédito, novos produtos, reclassificação de rating, e/ou qualquer atividade demanda que emane risco, tendo como objetivo avaliar qualitativa e quantitativamente os agentes de riscos previstos na resolução 4557/2017, 2682/1999 do Banco Central e demais regras, parâmetros e técnicas da GIR (Gestão Integrada de Riscos).

5.14. APONTAMENTOS DA AUDITORIA INTERNA

A auditoria identificou diversos apontamentos na área de risco, relacionados ao ano de 2021, que não atendiam a resolução 4557/2017 e 2682/1999 do Banco Central do Brasil.

Foram criados e aprovados manuais e diretrizes a respeito dos apontamentos, bem como implantadas atividades como atualização do índice de basiléia e criados parâmetros de riscos tendo em vista mitigar o risco de crédito e reduzir o impacto da inandimplência.

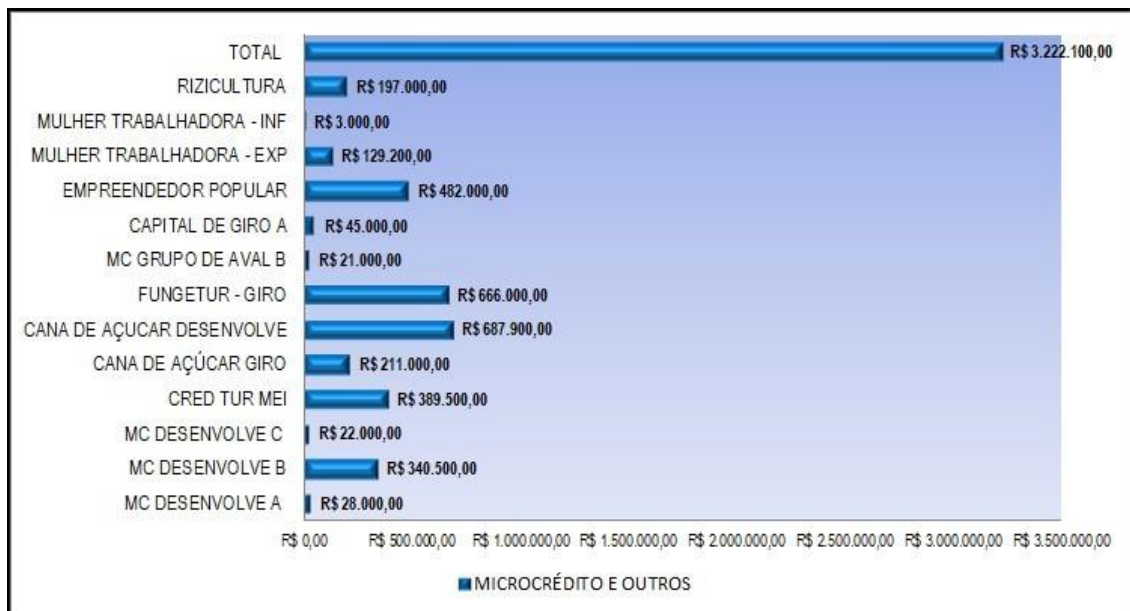
6. DIRETORIA DE DESENVOLVIMENTO E PROJETOS

A Diretoria de Desenvolvimento e Projetos, tem relação direta com o Diretor Presidente, tem como principal função coordenar e orientar as áreas de projetos e de negócios da DESENVOLVE.

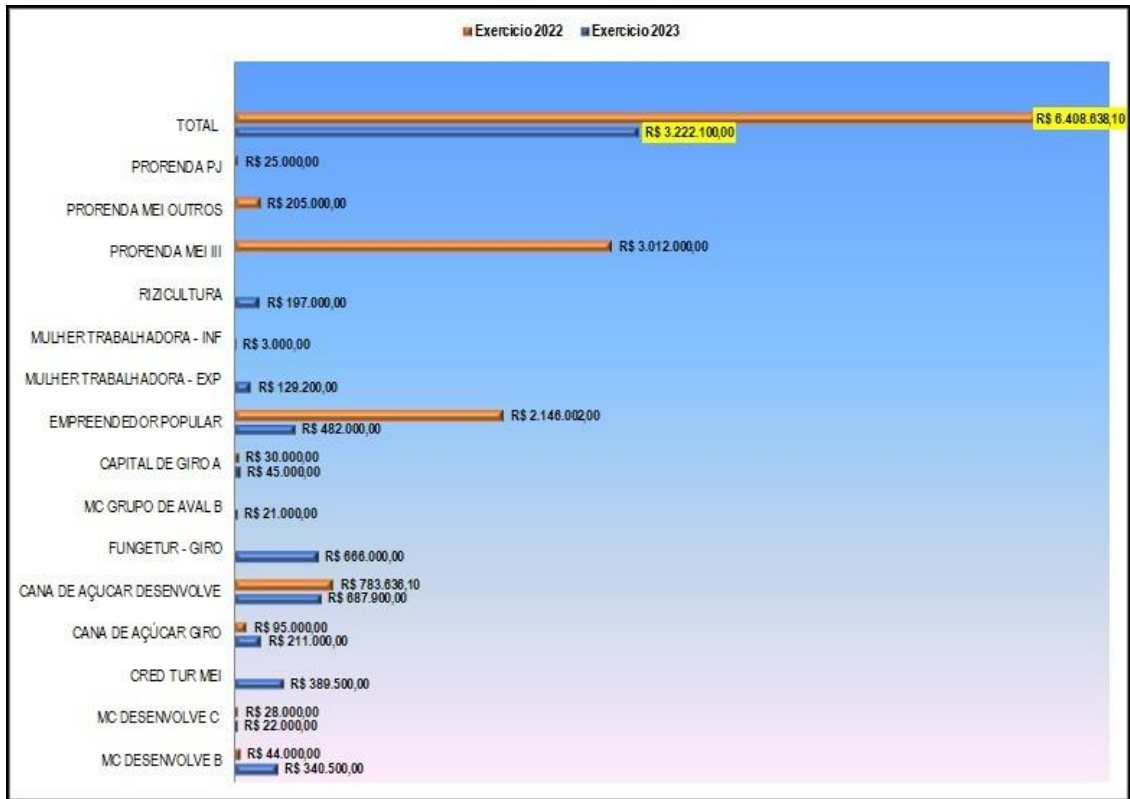
6.1. DESEMPENHO POR LINHA DE CRÉDITO

Demonstra-se a seguir o desempenho de cada linha de crédito, durante o exercício de 2023, elencando a quantidade de operações realizadas e o montante investido nas linhas de operações DESENVOLVE-AL:

6.1.1. LIBERAÇÕES DE CRÉDITO EM 2023



6.1.2. COMPARATIVO ENTRE 2022 E 2023



6.1.3. LIBERAÇÕES DE CRÉDITO POR SETOR ECONÔMICO EM 2023



6.1.4. RENOVAÇÃO DO CONTRATO FUNGETUR

Além disso, temos a renovação do Convênio com o Ministério do Turismo, com o 9º termo aditivo ao contrato Adm. nº 009/2019 do FUNGETUR, o qual nos habilita na renovação de utilização dos recursos do fundo pelo prazo de mais 12 meses, a contar de janeiro/2024 até janeiro/2025.

Dessa forma, a DESENVOLVE-AL, foi contemplada com um 2º e 3º rateio do FUNGETUR, onde para o primeiro foi disponibilizado o valor de R\$ 2.099.915,55 (dois milhões, noventa e nove mil, novecentos e quinze reais e cinquenta e cinco centavos), em Dezembro de 2023 e o 3º rateio fomos e contemplado com o acréscimo de valor de R\$ R\$ 727.321,92 (setecentos e vinte e sete mil, trezentos e vinte e um reais e noventa e dois centavos), que deverá ser recebido por esta agência ainda no primeiro semestre de 2024. Com isso, temos disponível a mais, para novas operações em 2024 o montante de R\$ 2.827.237,47 (dois milhões e oitocentos e vinte e sete mil e duzentos e trinta e sete reais e quarenta e sete centavos).

7. DIRETORIA DE OPERAÇÕES

7.1. COBRANÇA E RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO

A equipe responsável pela cobrança e recuperação de crédito da DESENVOLVE-AL, conta com o envolvimento de diversos departamentos e profissionais, tendo como objetivo aumentar a recuperação do crédito inadimplente ou em prejuízo, visando a diminuição do índice de inadimplência atual, proporcionando melhores resultados para a instituição.

Em relação à Recuperação de Crédito, no exercício de 2023, foram renegociados 30 contratos de clientes ativos, que totalizaram R\$ 676.642,35 (seiscentos e setenta e seis mil, seiscentos e quarenta e dois reais e trinta e cinco centavos). Como também, renegociamos 17 contratos que estavam em prejuízo, totalizando o valor de R\$ 42.735,00 (quarenta e dois mil, setecentos e trinta e cinco reais). Com o trabalho de nossa equipe de Recuperação de Crédito, recebemos o valor de R\$ 2.795.253,82 (dois milhões, setecentos e noventa e cinco mil, duzentos e cinquenta e três reais e oitenta e dois centavos), referentes as parcelas que estavam em atraso.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:

57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617

CNPJ 10.769.660/0001-95

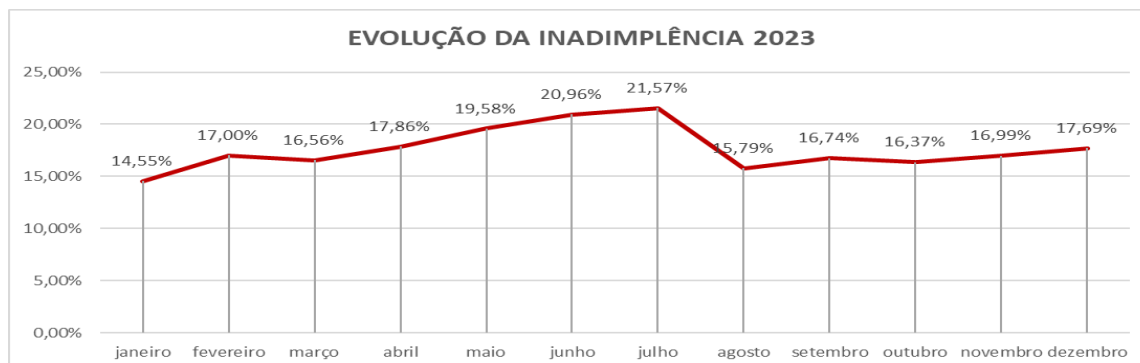
7.1.1. RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO ENTRE 2022/2023



7.2. INADIMPLÊNCIA

A carteira de empréstimos e financiamentos tem concentrada nas linhas Pró Renda MEI, Pro Renda ME e Crédito do Povo, 81,13% do seu saldo devedor, que também, acarretou um acréscimo acentuado na inadimplência geral da agência. Como são linhas vinculadas a políticas governamentais, são consideradas de alto risco, e esse acréscimo na inadimplência era previsto, já que foram criadas no período de Pandemia por COVID-19, que tinha o intuito de apoiar economicamente os empreendimentos de Alagoas, visando manter os empregos da população vinculada a esses estabelecimentos beneficiados.

Segue abaixo, evolução da inadimplência no exercício de 2023:



Para impulsionar a recuperação dos créditos dos clientes mais problemáticos, tentando diminuir a inadimplência, em 2023 foi iniciado um plano de metas internas no Setor de Operações, como também campanha de descontos no juros e na mora por atraso.

A Diretoria de Operações também solicitou o início da licitação para a contratação de uma empresa de cobrança, que deve ter seu trabalho iniciado em 2024.

Para impulsionar a recuperação dos créditos dos clientes mais problemáticos, a Diretoria de Operações introduziu na rotina operacional da equipe, um novo sistema de metas mensais de recuperação, alcançando o máximo de clientes em atrasos e inadimplentes, como também, grande parte dos empréstimos que foram baixados em o prejuízo.

Outra ação para diminuição da inadimplência, foi a solicitação do início do processo de licitação para a contratação de uma empresa de cobrança, que é aguardada para iniciar seu trabalho em 2024.

8. DIRETORIA ADMINISTRATIVA FINANCEIRA

8.1. RESULTADO ECONÔMICO FINANCEIRO

8.1.1. COMPARATIVO DOS EMPRÉSTIMOS LIBERADOS, RECEITAS DE OPERAÇÕES CRÉDITO E RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO

Durante todo o exercício de 2023, houve uma queda considerável nas receitas com operações de créditos, totalizando no ano R\$ 2.840 mil, enquanto que no exercício de 2022 as receitas com operações de créditos totalizaram 3.946 mil, uma queda percentual de 28,02%.

No 2º Semestre as receitas com recuperação de créditos somaram 522 mil, enquanto que nesse mesmo período do ano anterior a recuperação foi de 1.352 mil. Durante o exercício de 2023 a recuperação de créditos baixados com prejuízo somaram R\$ 720 mil dos quais R\$ R\$ 493 mil foram refinanciados, contra R\$ 2.098 milhões em 2022, sendo R\$ 1.957 milhões refinanciados, uma queda percentual de 65,68%.

Outro fator preponderante para o prejuízo apresentado nesse semestre, foi o volume de empréstimos liberados que registrou no Exercício de 2023 apenas R\$ 3.220 mil, enquanto que no exercício anterior o montante liberado alcançou R\$ 8.045 mil, um decréscimo de 59,97%.



8.1.2. COMPARATIVO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS, COM PESSOAL E PROVISÃO DE CRÉDITO

Durante o exercício de 2023 foram registradas em despesas com provisão de créditos o montante de 8.678 milhões, um acréscimo de 19,76% quando comparado com o exercício anterior. Desse montante R\$ 6.954 ocorreram somente no 2º Semestre, superando o montante registrado no 2º Semestre do ano anterior em 71,07%. Desse montante registrado no 2º Semestre R\$ 4.438 milhões, tratam-se do reconhecimento das estimativas das perdas por risco de crédito, em decorrência da falta de pagamento das parcelas baixadas até maio de 2023, pelo Estado de Alagoas, que não honrou com o do previsto na Lei Estadual 8.467 de 14 de julho de 2021, em que o Governo arcaria com o total dos juros das operações contratadas por clientes contribuintes do “SIMPLES”, e também com os juros mais 50% do principal para clientes contribuintes Micro Empreendedores Individuais “MEI”.

As despesas administrativas também contribuíram para o prejuízo apresentado em 2023, o montante do 2º Semestre somou R\$ 5.227 milhões, enquanto que no mesmo período de 2022 o valor gasto foi de R\$ 3.936 milhões, um acréscimo de 32,80%, já durante todo o exercício de 2023 o montante gasto foi de R\$ 9.504 milhões, contra R\$ 7.597 milhões em 2022, um aumento de 25,10%.

Desse montante as despesas com pessoal foi a que teve maior relevância quando comparado com o exercício de 2022, com um aumento de 40,35% no 2º Semestre, e 32,36% no exercício.



8.1.3. COMPARATIVO DO PATRIMÔNIO/LUCRO/PREJUÍZO ENTRE 2022 E 2023

Diante do baixo volume das receitas e do aumento das despesas do exercício de 2023 quando comparado com o exercício anterior, o Prejuízo Acumulado foi elevado em 22,54%, enquanto que o Patrimônio Líquido foi reduzido R\$ 58.746 mil para R\$ 52.523 mil, uma redução em termos percentuais de 10,59%.



8.1.4. NOTAS EXPLICATIVAS

No 2º Semestre de 2023 a Desenvolve concedeu anistia de dívidas dos contratos cujos empréstimos concedidos foram liberados com recursos do FECOEP – Fundo Estadual de Combate e Erradicação da Pobreza, o montante baixado foi de R\$ 3.045 milhões. Essa anistia foi submetida e aprovada pelo Conselho Integrado de Políticas de Inclusão Social - CIPIS, conforme Ata da 73ª Reunião Ordinária, realizada no dia 27 de setembro de 2023, e autorizada pela Lei Estadual N 8.543, de 18 de novembro de 2021, regulamentada pelo Decreto Estadual Nº 93.927, de 09 de outubro de 2023.

8.2. ASSESSORIA JURÍDICA

Durante o ano de 2023, o Setor Jurídico da Desenvolve/AL, promoveu todas as medidas administrativas e judiciais acauteladoras dos direitos e interesses da Agência, e notadamente ingressou com 61 (sessenta e uma) ações de execução de título extrajudicial em face dos devedores inadimplentes, pleiteando em juízo o valor de **R\$ 1.028,050,01 (Um milhão vinte e oito mil cinquenta reais e um centavo)**, tendo recolhido o valor de **R\$ 69.156,43 (sessenta e nove mil cento e cinquenta e seis reais quarenta e três centavos)**, referente ao pagamento das custas processuais iniciais.

| Nº de ações ajuizadas em 2023 | Valor total das ações ajuizadas | Custas processuais |
|--|--|---------------------------|
| 61 | R\$ 1.028,050,01 | R\$ 69.156,43 |

Das ações ajuizadas, 10 (dez) ações se encontram suspensas em virtude de renegociação administrativa e 02 (duas) foram extintas pelo pagamento integral da dívida. Há outras ações em trâmite de renegociação que ainda não foram finalizadas.

Vale ressaltar que desde 21 de fevereiro de 2020, em conformidade com a Portaria Interna nº 004/2020, foi definido um valor de alçada para o ajuizamento das ações de execução de título extrajudicial, qual seja o valor acima de R\$ 10.000,00 (dez mil reais). Portanto, os débitos com valores inferiores ao mencionado são cobrados de forma administrativa/extrajudicial, através do setor de cobrança e recuperação de crédito.

8.2.1. CONTRATAÇÃO DE SOFTWARE - GERENCIAMENTO DE PROCESSOS JUDICIAIS (ATIVOS E PASSIVOS)

O setor jurídico da Desenvolve/AL, visando a melhoria das atividades, bem como o atendimento dos apontamentos feitos pelas Auditorias, contratou em 2023 o Software Jurídico da empresa **Softplan Planejamento e Sistemas S/A – PROJURIS**. O Software realiza o gerenciamento de processos judiciais (ativos e passivos), publicações nos diários oficiais do Poder Judiciário, dentre outras funcionalidades. A contratação do Software foi instruída através do Processo SEI **E:25050.0000000088/2023** e firmada através do Contrato nº 07/2023.

8.2.2. CONTRATOS FIRMADOS E TERMOS ADITIVOS RENOVADOS EM 2023

Referente aos contratos firmados anualmente com a Desenvolve/AL, sendo de responsabilidade do Jurídico a confecção da minuta do contrato, em 2023 foram firmados 09 (nove) contratos administrativos e 11 (onze) termos aditivos.

8.2.3. ANISTIA DAS COOPERATIVAS

No dia **10/10/23**, foi publicado o **Decreto nº 93.927, de 09 de outubro de 2023**, para regulamentar a Lei nº 8.543/2021, que autorizou a anistia total, parcial, remissão e renegociação de operações de créditos realizadas pela Agência de Fomento de Alagoas – DESENVOLVE com recursos do FECOEP destinados aos agricultores familiares, às Cooperativas e as Associações.

A regulamentação da Lei, via Decreto, foi devidamente instruída em 02 (dois) processos administrativos, quais sejam **E:01101.0000003613/2021** e **E:25050.0000000156/2023**.

Com a anistia total das dívidas das Cooperativas e Associações que receberam recursos do Fundo Estadual de Combate e Erradicação da Pobreza – FECOEP, foram baixados os contratos de 12 (doze) cooperativas e associações, conforme abaixo:

| Cooperativa/Associação e CNPJ | |
|---|--|
| 1. Cooperativa dos Pequenos Agricultores Organizados – COOPEAGRO (CNPJ nº 05.954.790/0001-68) | |
| 2. Cooperativa dos Produtores de Mel, Insumos e Derivados Apícolas – COOPEAPIS (CNPJ nº 08.418.802/0001-28) | |
| 3. Cooperativa dos Produtores Rurais de Arapiraca LTDA – COOPERAL (CNPJ nº 35.732.692/0001-47) | |
| 4. Cooperativa de Avicultores e Agricultores Familiares do Sertão Alagoano LTDA – COOPAFAS (CNPJ nº 22.602.750/0001-76) | |
| 5. Associação dos Agricultores do Município de União dos Palmares – ASAUP (CNPJ nº 03.432.763/0001-08) | |
| 6. Central da Associação de Agricultura Familiar – CEAPA (CPNJ nº 35.745.520/0001-08) | |
| 7. Cooperativa de Pequenos Produtores Agrícolas dos Bancos Comunitários – COOPABACS (CNPJ nº 02.523.112/0001-52) | |
| 8. Cooperativa de Crédito Rural do Agreste Central Alagoano – COOPCRAL (CNPJ nº 08.202.793/0001-33) | |
| 9. Cooperativa de Produção e Comercialização da Agricultura Familiar de São José da Tapera e Região – COOPCAF (CNPJ nº 22.029.957/0001-01) | |
| 10. Associação de Cooperação Agrícola para o Desenvolvimento da Agricultura – ASCADA (CNPJ nº 23.274.628/0001-80) | |
| 11. Cooperativa dos Produtores de Laranja Lima de Santana do Mundaú - Al – COOPLAL (CNPJ nº 05.834.849/0001-84) | |
| 12. Cooperativa dos Agricultores Familiares de Delmiro Gouveia – COOFADEL (CNPJ nº 05.497.347/0001-05) | |

8.3. COMISSÃO DE LICITAÇÃO

A Comissão de Licitação foi criada em 2023, através da Portaria nº 003/2023, publicada em 02 de junho/2023, no Diário Oficial do Estado de Alagoas.

8.3.1. LICITAÇÕES EM ANDAMENTO

| ITEM | OBJETO | VALOR TOTAL | SITUAÇÃO |
|------|--|-----------------|--|
| 01 | Contratação de empresa para prestação de serviços de publicidade, propaganda e marketing | Não tem | Instruindo |
| 02 | Credenciamento empresa de cobrança | Não tem | Instruindo |
| 03 | Credenciamento de empresas administradoras de cartão, e posterior formalização de convênio, para fornecimento e operacionalização do cartão consignado de benefícios (CARTÃO ALCARD) | Não tem | Publicado edital para credenciamento das empresas administradoras de cartão consignado |
| 04 | Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de administração e intermediação de vale alimentação aos colaboradores da DESENVOLVE/AL. | R\$1.800.000,00 | Aguardando a publicação de edital |
| 05 | Contratação de empresa para serviços de agenciamento das viagens para DESENVOLVE | R\$ 300.000,00 | Instruindo |
| 06 | Contratação dos serviços de locação de veículos, sem condutor. | Não tem | Processo suspenso |

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP: 57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

8.4. PROCESSO ADMINISTRATIVO DISCIPLINAR (LANÇAMENTOS CONTÁBEIS)

Abertura do Processo Administrativo Disciplinar conforme aprovado na Ata 6ª da reunião da Diretoria Executiva bem como na Ata 10ª do Conselho de Administração, para que sejam verificados os atos que levaram à decisão dos lançamentos contábeis indevidos referente ao exercício social de 2022, em desacordo com a Resolução CMN ns 4.924/2021 e com a Resolução CMN ne 2.682/1999, através do Processo SEI E:25050.0000000028/2024.

8.5. SUPERINTENDÊNCIA DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO




8.5.1. INTERCONEXÃO COM O BANCO CENTRAL

Realizada comunicação com o Banco Central para consultas ao SCR de forma automática, reduzindo consideravelmente os custos por consulta.

| Dados SCR - Banco central | | Base de dados: 03/2023 | Ver todos |
|--|-----------|---|---------------------------|
| Créditos baixados como prejuízo até 12 meses | R\$ 0,00 | Consulta realizada por: Pelo sistema | |
| Créditos baixados como prejuízo há mais de 12 até 48 meses | R\$ 0,00 | | |
| Créditos baixados como prejuízo há mais de 48 meses | R\$ 0,00 | | |
| Créditos a vencer de 31 a 60 dias | | | |
| R\$ 83,99 | | | |
| Detalhes do valor ^ | | | |
| Empréstimos | R\$ 83,99 | | |
| Créditos a vencer de 61 a 90 dias | | | |
| R\$ 86,89 | | | |
| Detalhes do valor ^ | | | |
| Empréstimos | R\$ 86,89 | | |
| Créditos a vencer de 91 a 180 dias | | | |
| R\$ 279,05 | | | |
| Detalhes do valor ^ | | | |

8.5.2. INTERCONEXÃO COM A CAIXA

Realizada a comunicação para consultas, baixas e monitoramento dos boletos de forma automática, reduzindo o tempo de espera na verificação do status dos boletos pelo aplicativo.

| Próximos boletos | | |
|---|--|------------------|
| 6/12  | Vencimento: 26-03-2024 | Valor: 101.24 |
| Copiar código de barras Baixar boleto | Status: ● Em aberto Cliente não fez o download | |
| 7/12  | Vencimento: 26-04-2024 | Valor: 101.24 |
| Copiar código de barras Baixar boleto | Status: ● Em aberto Cliente não fez o download | |
| 8/12  | Vencimento: 27-05-2024 | Valor: 101.24 |
| Copiar código de barras Baixar boleto | Status: ● Em aberto Cliente não fez o download | |

8.5.3. CAPTAÇÃO DE DADOS E GERAÇÃO DE RELATÓRIOS DE PRODUTIVIDADE DE COLABORADORES

Captação de ações referentes as propostas realizadas no aplicativo e análise dos dados para geração de relatórios de produtividade dos colaboradores responsáveis por movimentar as propostas.

| Produtividade | | 01/12/2022 | → | 31/12/2022 |
|---|--|--|---|---|
| Análise documental | | | | |
| Análise documental iniciada Ver mais | | Análise documental concluída Ver mais | | Enviadas para o crédito Ver mais |
| Leticia Guerra 174 | | Leticia Guerra 113 | | Roberta da Silva Santos 231 |
| Roberta da Silva Santos 161 | | Roberta da Silva Santos 84 | | Erik Nascimento da Silva 63 |
| Emerson Henrique Arruda Pereira 128 | | Victor Alves Cunha Callado 65 | | Josecyla Farias Queiroz 16 |
| Dominique Aleluia Menezes de Barros 96 | | Dominique Aleluia Menezes de Barros 57 | | |
| Victor Alves Cunha Callado 80 | | Daniel David Rodas Mendonça 44 | | |
| Enviadas para a pendência Ver mais | | | | |
| Leticia Guerra 143 | | | | |
| Roberta da Silva Santos 141 | | | | |
| Emerson Henrique Arruda Pereira 116 | | | | |
| José Victor Santos Viana 101 | | | | |
| Dominique Aleluia Menezes de Barros 65 | | | | |

8.5.4. CAPTAÇÃO DE DADOS E GERAÇÃO DE RELATÓRIOS DE PROPOSTAS FEITAS PELO APLICATIVO

Captação dos dados de esteira das solicitações de crédito realizadas no aplicativo para geração de relatórios como por exemplo: Solicitações realizadas em um determinado período de tempo.


| Análise documental | | | |
|---|----|-------|---|
| Solicitações esperando iniciar análise | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações que voltaram da pendência | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações que voltaram da pendência de estorno | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações sendo analisadas | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações esperando iniciar revisão | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações sendo revisadas | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações em pendência de documentos | 20 | 0.24% |  |
| Solicitações glosadas e aguardando o envio para o cliente | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações em pendência de estorno | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações aguardando aval do gerente | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações em integração | 0 | 0.00% |  |
| Análise de crédito | | | |
| Solicitações esperando análise de crédito | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações em análise de crédito | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações aguardando assinatura de contrato | 0 | 0.00% |  |
| Solicitações aguardando deferimento | 2 | 0.02% |  |

8.5.5. INTERCONEXÃO COM A FÁCIL

Realizada comunicação no intuito de cadastrar e consultar clientes e propostas para o crédito do povo, também podendo ser utilizado para quaisquer linhas de crédito, acompanhamento em tempo real de empréstimos, boletos e renegociações.

8.5.6. ASSINATURA DE CONTRATOS ATRAVÉS DO APLICATIVO

Foi desenvolvida uma maneira de assinar contratos digitalmente através do aplicativo. Foi utilizado no crédito do povo e pode ser utilizado para qualquer operação de crédito.

| Solicitação | #SCT-VG7CM2 |
|---|---|
| Contratos: | |
| CONTRATO DA SOLICITAÇÃO DE CRÉDITO Prazo de assinatura: 23/08/2022 Tipo de contrato: Contrato da solicitação de crédito Contrato gerado em: 17/08/2022 Contrato para assinatura digital Contrato assinado em 18/08/2022 às 16:47:28 |   |
| CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO Prazo de assinatura: 23/08/2022 Tipo de contrato: Cédula de Crédito Bancário Contrato gerado em: 17/08/2022 Contrato para assinatura digital Contrato assinado em 18/08/2022 às 16:47:47 |   |

8.5.7. GERAÇÃO E VISUALIZAÇÃO DE BOLETOS

Desenvolvido o sistema de geração, baixa, configuração e envio de boletos de forma automática para os clientes através do aplicativo.

8.5.8. SISTEMA DE REFINANCIAMENTO DE PROPOSTAS

Sistema de refinanciamento para cadastrar novas propostas de refinanciamento de solicitação de crédito para clientes de qualquer cidade do estado de Alagoas, isso inclui envio de documentos, assinatura de contrato, geração de boletos do Banco do Brasil e da Caixa Econômica Federal, integração com o sistema da Fácil para preenchimento automático dos dados ao cliente se cadastrar no aplicativo da Desenvolve.

8.5.9. ELABORAÇÃO DO PROJETO DO ALCARD – CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO E BENEFÍCIOS

Projeto e Edital para Credenciamento de Empresas Administradoras de Cartão interessadas na concessão de Cartão Consignado de Benefícios, mediante consignação em folha de pagamento, sem a utilização de crédito rotativo e com ofertas de benefícios de forma gratuita, aos servidores públicos efetivo, civil ou militar, ativo, inativo, pensionista, através de autorização prévia e formal, mediante formalização de Convênio com a Agência de Fomento do Estado de Alagoas S/A – Desenvolve AL.



Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

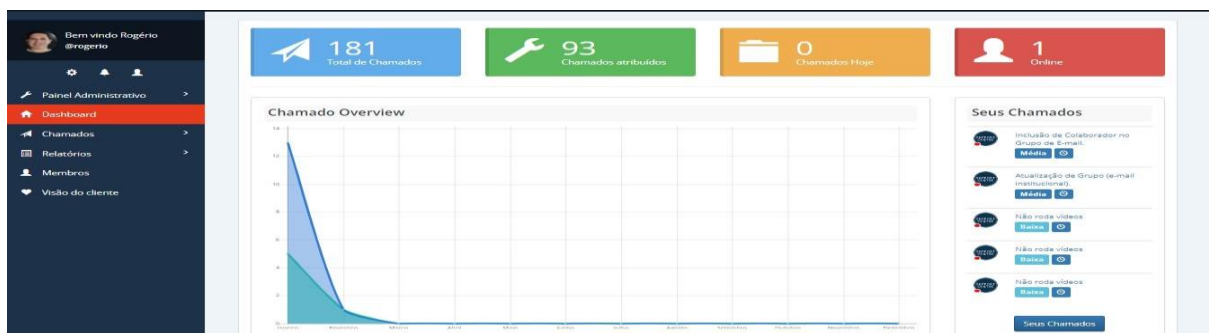
8.5.10. INTRANET

Atualização do site intranet, onde foi realizado atualização de melhorias e segurança da intranet.



8.5.11. SISTEMA DE CHAMADO

Segue abaixo às ocorrências do sistema de chamado, na tela principal onde podemos observar quantidades de chamado realizados e fechado.



Logo abaixo podemos observar todas as ocorrências dos chamados, atendido de cada usuários.

Chamados Visualização personalizada - Categoria - Pesquisar ... Adicionar Chamado

Modo de Exportação

| # | Título | Prioridade | Status | Categoria | Usuário | Atribuído | Última resposta | Opções |
|-----|--|------------|---------|------------|----------|-----------|------------------|-------------------|
| 214 | Cadastrar cidade na fácil | Urgente | Fechado | FÁCIL | [Avatar] | [Avatar] | 07/02/2024:17:56 | Visualizar [Icon] |
| 209 | Instalar impressora do gabinete no meu notebook - 02/01/2024 | Alta | Fechado | IMPRESSORA | [Avatar] | [Avatar] | 29/01/2024:20:28 | Visualizar [Icon] |
| 211 | Chamado Técnico - Senha incorreta | Média | Fechado | SENHA | [Avatar] | [Avatar] | 29/01/2024:20:27 | Visualizar [Icon] |
| 212 | Conectar impressora colaboradora Priscila | Média | Fechado | IMPRESSORA | [Avatar] | [Avatar] | 29/01/2024:20:27 | Visualizar [Icon] |
| 210 | Instalar scanner no meu notebook | Alta | Fechado | IMPRESSORA | [Avatar] | [Avatar] | 29/01/2024:20:09 | Visualizar [Icon] |
| 213 | Problema no telefone Sr. Jorge | Média | Fechado | OUTROS | [Avatar] | [Avatar] | 29/01/2024:20:06 | Visualizar [Icon] |

8.5.12. MANUTENÇÕES PREVENTIVAS E CORRETIVAS (NOTEBOOKS E NOBREAKS)

Foi pensando em custos onde foi realizado às manutenções preventivas e corretiva para melhorias no computador (gabinete e notebook de cada usuário), fazendo isso não foi necessário fazer a substituição dos computadores da Desenvolve, que já estão ultrapassados, segue abaixo as melhorias no ano de 2023.

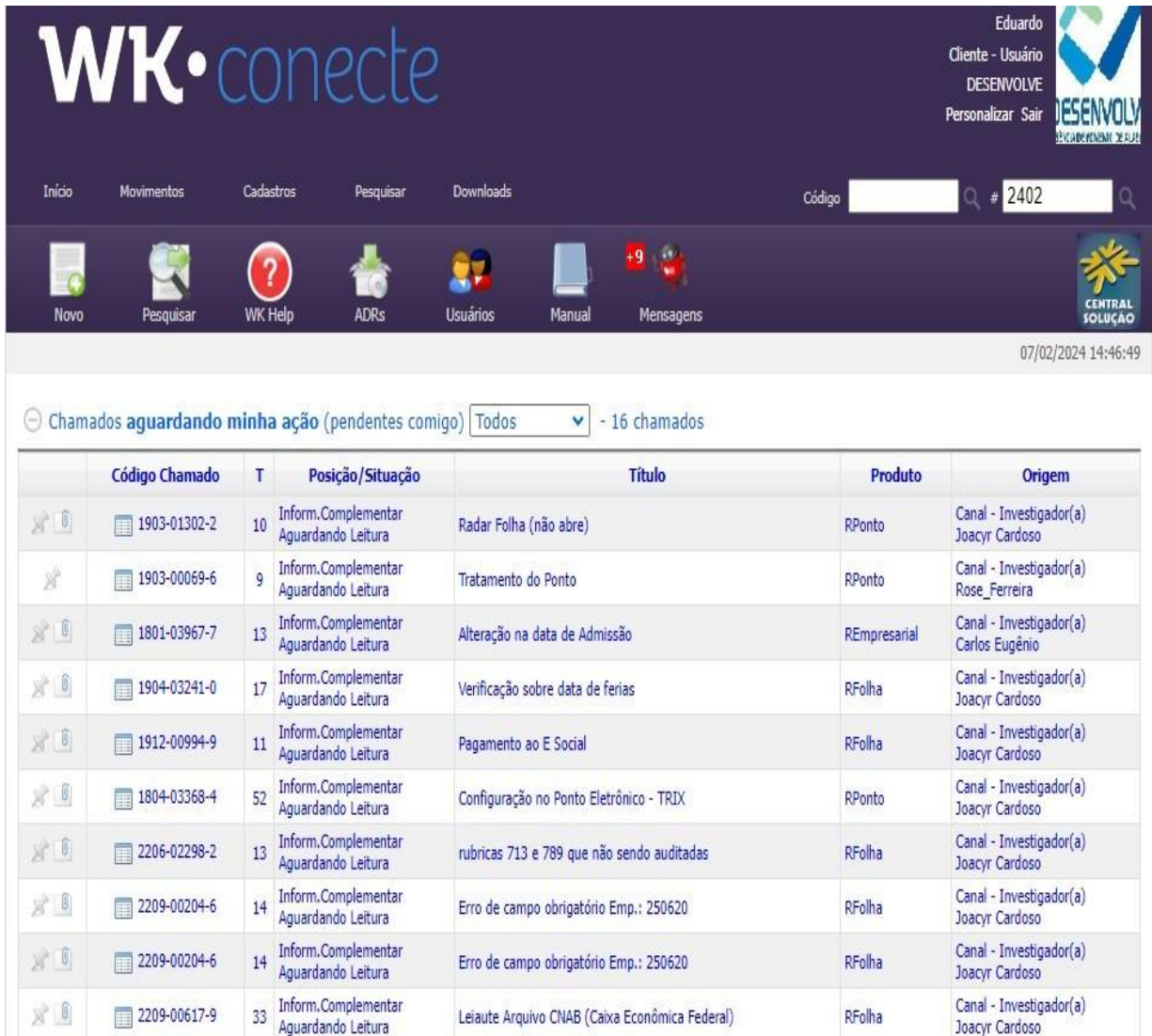
| Manutenção periódico de notebooks / Desktops | | | | | | | |
|--|----------------------|--------|-----------------|-----------------------------|------------|--------------|----|
| Nº | Modelo | Marca | Serviço | Troca / Reparo / Formatação | Patrimônio | TOTAL DE HDs | |
| Lote 01 - 2021 | | | | | | | |
| 1 | E431 | LENOVO | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 145 | 25 | |
| 2 | E6520 | DELL | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 274 | | |
| 3 | E6520 | DELL | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 227 | | |
| 4 | E431 | LENOVO | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 383 | | |
| 5 | E6520 | DELL | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 275 | | |
| 6 | E6520 | DELL | LIMPEZA COOLER | HD SSD | 276 | | |
| Lote 02 - 2022 | | | | | | | |
| 7 | P449 | ACER | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 426 | 25 | |
| 8 | VOSTRO 14 P76G | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 461 | | |
| 9 | VOSTRO 3460 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 355 | | |
| 10 | E6520 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 279 | | |
| 11 | VOSTRO 14 P76G | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 458 | | |
| 12 | LENOVO THINKPAD E43 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 341 | | |
| 13 | LENOVO THINKPAD E43 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 382 | | |
| 14 | LENOVO THINK EDGE 74 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 381 | | |
| 15 | VOSTRO 14 P76G | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 459 | | |
| 16 | VOSTRO 14-3468 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 460 | | |
| Lote 03 - 2022 | | | | | | | |
| 17 | ACER TRAVELMTE IP | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 428 | | 25 |
| 18 | E6520 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 273 | | |
| 19 | E431 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 340 | | |
| 20 | E431 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | ??? | | |
| Lote 04 - 2022 | | | | | | | |
| 21 | B330 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 829 | 25 | |
| 22 | B330 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 828 | | |
| 23 | B330 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 830 | | |
| 24 | VOSTRO 3460 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 352 | | |
| 25 | VOSTRO 1320 | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 1 | | |
| Lote 05 - 2023.1 | | | | | | | |
| 1 | SONY | SONY | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 9145 | 25 | |
| 2 | LENOVO E431 | LENOVO | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 389 | | |
| Lote 06 - 2023.2 | | | | | | | |
| 1 | DELL FINO P57G | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | ** | 25 | |
| 2 | DELL FINO P57G | DELL | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 406 | | |
| 3 | ACER TRAVELMTE IP | ACER | TROCA DE HD SSD | HD SSD | 441 | | |

| Data | Modelo | Marca | Setor | Serviço | Troca / Reparo / Formatação | Patrimonio |
|------------|----------------------|--------|-----------------|-------------------------------|--|------------|
| 02/12/2021 | TMP-449 | ACER | CREDITO EMPRE | LIMPEZA COOLER | FORMATAÇÃO | 441 |
| 24/11/2021 | P449 | ACER | ANALISE DE CRÉD | LIMPEZA COOLER | FORMATAÇÃO | 426 |
| 12/07/2023 | Thinkpad E431 | LENOVO | JURIDICO | DESFRACTIONAMENTO | Adicionou mais memória de 4 passou para 8GB, HD SSD 128GB | 382 |
| 07/07/2023 | THINKPAD E431 | LENOVO | OPERAÇÃO | DESFRACTIONAMENTO | Adicionou mais memória de 2 passou para 6GB, HD SSD | 145 |
| 15/06/2023 | LATITUDE E6520 | DELL | OPERAÇÃO | DESFRACTIONAMENTO | Adicionou mais memória de 4 passou para 8GB, HD SSD | 274 |
| 03/05/2023 | THINKPAD E431 | LENOVO | OPERAÇÃO | DESFRACTIONAMENTO | Adicionou mais memória de 4 passou para 8GB, HD SSD | *** |
| 19/06/2023 | VOSTRO 14-1520 | DELL | OPERAÇÃO | LIMPEZA COOLER | Memória 4GB, HD SSD 128GB | 31 |
| 30/03/2023 | VAIO TOUCH | SONY | OPERAÇÃO | LIMPEZA COOLER | Memória 6GB, HD SSD 128GB | 9142 |
| 16/05/2023 | VOSTRO 14-3468 | DELL | OPERAÇÃO | LIMPEZA COOLER | 4GB de memória, 128GB HD SSD | 461 |
| 16/08/2023 | LENOVO THINK EDGE 72 | LENOVO | CREDITO EMPRE | MELHORIA NA MEMÓRIA E LIMPEZA | Adicionou mais memória de 4 passou para 8GB, DISCO RÍGIDO DE 320GB | 356 |
| 06/08/2023 | DELL ULTRA FINO P57G | DELL | CONTABILIDADE | LIMPEZA COOLER | TROCA DE HD SSD | |
| 12/09/2023 | E6520 | DELL | ASCOM | MELHORIA MEMÓRIA | Adicionou mais memória de 4 passou para 8GB, HD SSD | 277 |
| 12/09/2023 | E431 | LENOVO | RISCO | LIMPEZA COOLER | Memória de 8GB, HD SSD 128GB | 40 |
| 13/11/2023 | DELL LATITUDE | DELL | OPERAÇÃO | LIMPEZA COOLER | TROCA DO TECLADO DANIFICADO | *** |

8.5.13. SISTEMA DE PONTO ELETRÔNICO (WK RADAR)

O sistema de gestão para empresas WK Radar é um dos fornecedores ativo na Desenvolve. Com uma ampla gama de **funcionalidades integradas**, foco na **melhoria de performance e redução de custos**. Foram realizadas as atualizações correções no servidor de Ponto eletrônico, com isso podemos dizer que hoje o sistema está 100%, mais ágil e compatível com sistema os sistemas GOV.

Segue a tela do sistema de chamado com a WK, onde os chamados foram realizados e concluídos com sucesso.








The screenshot shows the WK.conecte interface. At the top right, the user is identified as Eduardo, with options for 'Cliente - Usuário', 'DESENVOLVE', 'Personalizar', and 'Sair'. A search bar contains the number '2402'. Below the navigation menu, there are icons for 'Novo', 'Pesquisar', 'WK Help', 'ADRs', 'Usuários', 'Manual', and 'Mensagens'. The main content area displays a table of pending calls under the heading 'Chamados aguardando minha ação (pendentes comigo) - 16 chamados'. The table has columns for 'Código Chamado', 'T', 'Posição/Situação', 'Título', 'Produto', and 'Origem'.

| Código Chamado | T | Posição/Situação | Título | Produto | Origem |
|----------------|----|---|--|--------------|---|
| 1903-01302-2 | 10 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Radar Folha (não abre) | RPonto | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 1903-00069-6 | 9 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Tratamento do Ponto | RPonto | Canal - Investigador(a) Rose_Ferreira |
| 1801-03967-7 | 13 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Alteração na data de Admissão | REmpresarial | Canal - Investigador(a) Carlos Eugênio |
| 1904-03241-0 | 17 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Verificação sobre data de ferias | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 1912-00994-9 | 11 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Pagamento ao E Social | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 1804-03368-4 | 52 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Configuração no Ponto Eletrônico - TRIX | RPonto | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 2206-02298-2 | 13 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | rubricas 713 e 789 que não sendo auditadas | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 2209-00204-6 | 14 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Erro de campo obrigatório Emp.: 250620 | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 2209-00204-6 | 14 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Erro de campo obrigatório Emp.: 250620 | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |
| 2209-00617-9 | 33 | Inform.Complementar Aguardando Leitura | Leiaute Arquivo CNAB (Caixa Econômica Federal) | RFolha | Canal - Investigador(a) Joacyr Cardoso |

8.5.14. SISTEMA CORPORATIVO – FacCRED (SOFTWARE ERP PARA INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS)

Sistema de crédito corporativo, coração da desenvolve, onde temos excelentes profissionais da desenvolve para resolver qualquer problema relacionado ao sistema, em parceria com os técnicos do sistema principal, com suportes remotos, lembrando que Eduardo e Rogério, dependendo do nível do problema poderemos ficar 24hs com total suporte para verificar as falhas e soluções.

A seguir planilha sobre os chamados em 2023, onde foi solucionado em média 160:

| Código | Responsável Abertura | Título | Empresa Origem | Registro | Categoria | Supervisor | Prazo | Resolução |
|--------|---------------------------|--|--|------------------|--------------------|----------------|------------------|---|
| 490505 | ✓ EDUARDO SILVA | Rotinas Bacen - 4111 (erro) | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 05/02/2024 10:40 | CONTABIL-FACCRED | VICTOR.ALMEIDA | 06/02/2024 17:02 |  |
| 490458 | ⚠ JORGE NEDSON DA SILVA | ADIAMENTO PARCELAS DE CLIENTE EM ATRASO. | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 01/02/2024 16:35 | EMPRESTIMOS | SIMONE.COSTA | |  |
| 490140 | ✓ EDUARDO SILVA | CNAES | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 18/01/2024 16:47 | CADASTRO-FACCRED | FILIPE.SOUZA | 25/01/2024 08:38 |  |
| 490029 | ✓ CAROLINE DE LIMA SANTOS | ERRO VALIDAÇÃO SCR | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 16/01/2024 09:44 | CONTABIL-FACCRED | VICTOR.ALMEIDA | 26/01/2024 17:38 |  |
| 490025 | ✓ EDUARDO SILVA | Cálculo Parcelas (Erro) | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 16/01/2024 09:17 | EMPRESTIMOS | ANA.GONCALVES | 16/01/2024 11:06 |  |
| 489933 | ✓ EDUARDO SILVA | Atualização de Versão - FacCred 23.1.2 | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 15/01/2024 08:29 | ATUALIZAÇÃO VERSÃO | A.QUIRINO | 15/01/2024 13:10 | |
| 489932 | ▶ EDUARDO SILVA | Atualização da Versão 23.1.2 | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 15/01/2024 08:27 | ATUALIZAÇÃO VERSÃO | A.QUIRINO | | |
| 489902 | ✓ EDUARDO SILVA | Consulta Mensal | DESENVOLVE ALAGOAS - EX AFAL - MACEIÓ/AL | 12/01/2024 12:30 | ACESSO AO SISTEMA | HEITOR.MOTA | 12/01/2024 13:06 | |

8.5.15. ATUALIZAÇÃO DO SISTEMA (FÁCIL INFORMÁTICA – SISTEMA DE CRÉDITO)

Os implementos e as melhorias são liberados mensalmente, com isso enviamos por e-mails comunicando todas versões e correções pela Fáciltech, disponíveis nesta versão e comuns a todos os colaboradores.

DesenProd

 **Atendimento**

Banco: 23.1.1
Executável: 23.1.1.10
Atualizado: 22/12/2023 17:07
Usuário: EDUARDO

Contatos:
comercial@faciltech.com.br
www.faciltech.com.br
www.grupofacil.net.br

Segue a tela abaixo com as versões – (melhorias, segurança e correções).

Versão: 24.0.1

[24.0.1](#) [23.1.2](#) [23.1.1](#) [23.1.0](#) [23.0.9](#) [23.0.8](#) [23.0.7](#) [23.0.6](#) [23.0.5](#) [23.0.4](#)

CADASTRO

Módulo Cadastro > Rotinas Web > Parâmetros do FacWeb (749) > Gerais

- Criado o parâmetro 'Salvar na pasta da pessoa arquivo para termos de aceite assinados na web', com as opções SIM ou NÃO, sendo apresentado por padrão SIM.
- Quando o parâmetro estiver marcado como SIM, o documento será salvo no diretório configurado no parâmetro no Módulo Cadastro > Rotinas Web > Parâmetros do Web (749) > Diretório dos Arquivos Gerados pelo FacWebRede.
- Se estiver parametrizado como NÃO, o documento não será salvo no repositório.

CAPITAL

Módulo Capital > Rotinas do Sistema > Controle de Resgates Parciais (1040)

- Ao solicitar a efetivação das solicitações de resgates, caso algum dos cooperados selecionados tenham alguma proposta de empréstimo cadastrada, o sistema emitirá um relatório indicando o número da conta, nome, código da solicitação de resgate e valor solicitado.
- Após fechar o relatório o sistema emitirá a pergunta: Confirma efetivação de resgates mesmo com cooperados com proposta de empréstimo cadastrada?
- Ao clicar no SIM, todos os registros selecionados serão efetivados, não consistindo se a proposta está aprovada ou não.
- Clicando em NÃO a ação será cancelada, e o operador poderá analisar os casos e selecionar apenas os registros que deseja efetivar.

CONTÁBIL

8.5.16. MONITORAMENTO E GERENCIAMENTO (SERVIDORES FÍSICOS E VIRTUAIS)

A desenvolve é composto por mais de 30 servidores virtuais, onde são monitorados por 24hs, sendo 7 dias por semanas e 24hs por dias, e temos mais 2 servidores físicos, onde encontrasse no Hack cofre na sede desenvolve. Com parceiro temos o ITEC, onde temos 4 servidores físicos, onde estão sendo utilizado como contingência, nessa estrutura monitoramos e gerenciamos a estrutura para uma melhor performance e com constantes melhorias, segue abaixo a estrutura física.

Configurações dos servidores:

Hardware:

- Processador: Xeon 2.10 GHz (2 processors);
- Memória: 256GB (Servidores Virtuais)
- HD 280GB.
- Memória: 64GB (Servidores Virtuais)



HP StoreServ 3Par 8200:

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP: 57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

O HPE StoreServ 3PAR 8000, 8200 teve sua implementação acompanhada das ferramentas de gerência.

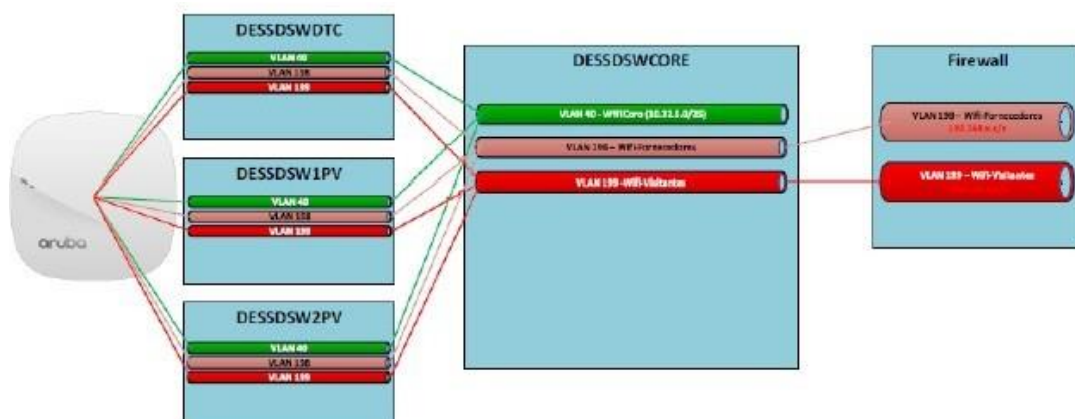


Servidores alocados no (ITEC - Instituto de Tecnologia em Informática e Informação):

- Processador: Xeon 2.60 GHz;
- Memória: 128GB;
- HD 280GB.



Segue o diagrama abaixo contém as VLANs utilizadas nesse projeto. Observe que esse diagrama contém apenas as VLANs utilizadas pela solução wireless. Para as VLANs do ambiente LAN.



Monitoramento Rack Cofre (Temperatura)

- Recebemos alertas via: SMS e E-mail, quando existe um aumento na temperatura recebemos alertas, segue abaixo a tela;



Em atendimento ao item.10 da Política Cibernética da Agência de Fomento de Alagoas, ao qual, estabelece diretrizes, regras, e controles em todos os níveis da empresa, incluindo o gerenciamento dos riscos de Segurança da Informação, Segurança Cibernética e Incidentes, com isso no ano de 2023, houve 4 incidentes e 1 ataque cibernético.


8.5.17. POLÍTICA CIBERNÉTICA DA AGÊNCIA DE FOMENTO DE ALAGOAS

Em atendimento ao item.10 da Política Cibernética da Agência de Fomento de Alagoas, ao qual, estabelece diretrizes, regras, e controles em todos os níveis da empresa, incluindo o gerenciamento dos riscos de Segurança da Informação, Segurança Cibernética e Incidentes, com isso no ano de 2023, houve 4 incidentes e 1 ataque cibernético.

- Planilha de Controles Operacionais e Tentativas de Ataques Cibernéticos

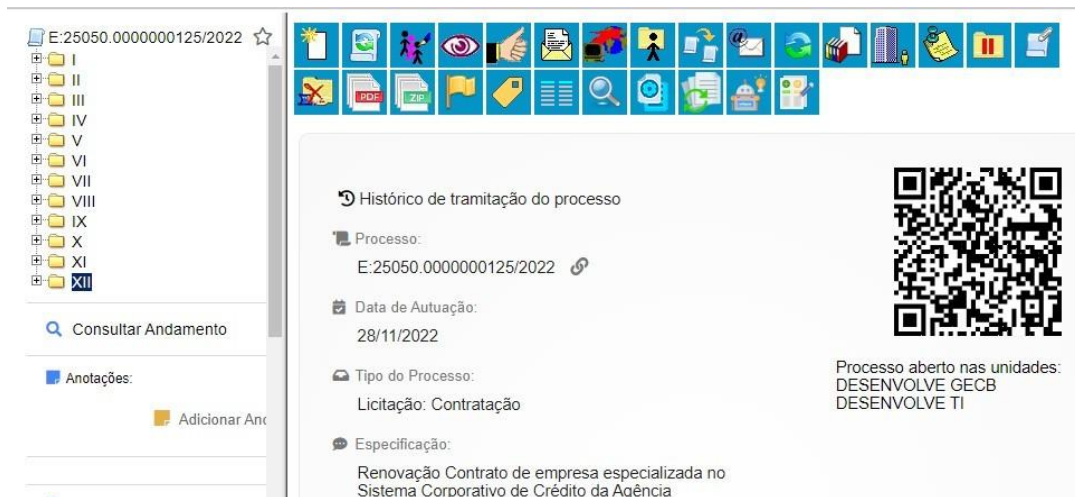
| SERVIÇOS | ago/23 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 29 | 30 e 31 | | | | | | | | | |
| Oquem executou? | WUNNU | EDUARDO | EDUARDO | EDUARDO | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | EDUARDO | WUNNU | EDUARDO | WUNNU | EDUARDO | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU | WUNNU |
| E-MAILS (MONITORAMENTO SPAM) | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM |
| FIREWALL (MONITORAMENTO FILTROS) | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM |
| ANTI VIRUS (MONITORAMENTO SYMANTEC) | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM |
| FORTIGATE (MONITORAMENTO DAS CADENAS) | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM | SIM |
| FORTIANALYZER (MONITORAMENTO COMP.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OBSERVAÇÕES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compartilho Apoio Técnico e Execução | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| #BACK# | Antivirus (Symantec Endpoint Protection), Monitoramento no FortiAnalyzer; Reforçamos os filtros de WebFilter, AV e IPS no Firewall. | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE | NENHUM ATAQUE |
| | | INCIDENTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | IMPACTOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | nenhum | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | AÇÕES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Removido (Antivírus) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- Planilha de Controle dos Incidentes

|  | | PLANILHA DE CONTROLE DOS INCIDENTES OUTUBRO 2023 | | | | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------|------------------|---|--------------------------------|--------------------------|-------------|
| Responsável de TI | Nº do Chamado aberto | Data /Hora | Ocorrência (Registro) | Análise de Causa | Impacto para Agência | Ações Realizadas | Controle de Efeitos | Observações |
| Valdick - Superintendente de TI / Eduardo - Analista de TI | 2356 | 20/10/2023 | SWITCH DEFEITO | Curto na placa | nenhum, pois trocamos por outro switch reserva no final do expediente | Feito a troca no rack corredor | normaliza do com sucesso | Normal |

8.5.18. CONTRATOS E RENOVAÇÕES DOS FORNECEDORES ATIVOS NO PERÍODO DE 2023

- Fácil Informática (Sistema de Crédito).

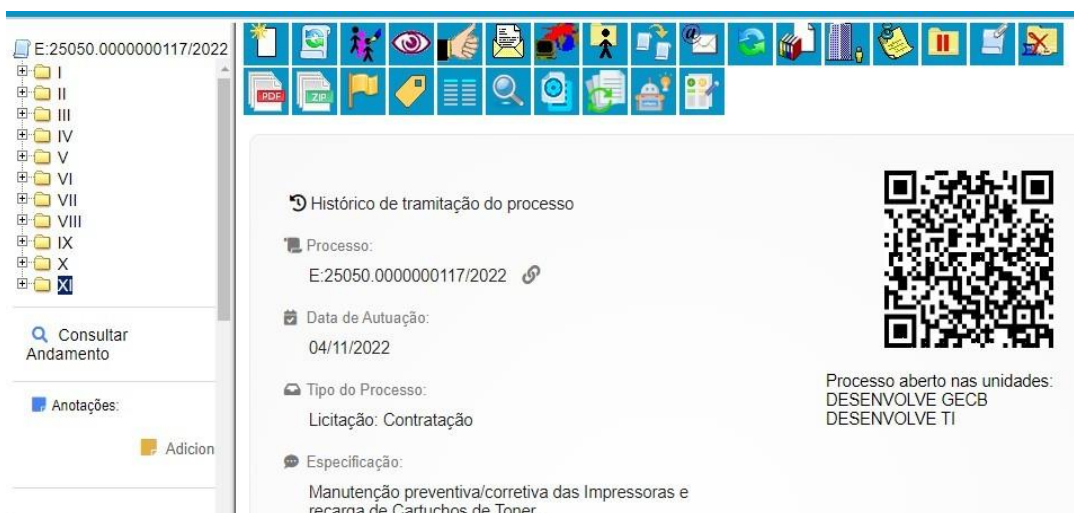


The screenshot shows a web interface for tracking a process. On the left, there is a tree view with folders labeled I through XII. Below it are buttons for 'Consultar Andamento' and 'Anotações: Adicionar Anc'. The main area displays the following information:

- Histórico de tramitação do processo**
- Processo:** E:25050.000000125/2022
- Data de Autuação:** 28/11/2022
- Tipo do Processo:** Licitação: Contratação
- Especificação:** Renovação Contrato de empresa especializada no Sistema Corporativo de Crédito da Agência

A QR code is displayed on the right side of the main area, with the text: 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GECB, DESENVOLVE TI'.

- Manutenção preventiva/corretiva das impressoras e recarga de cartuchos de toners.



The screenshot shows a web interface for tracking a process. On the left, there is a tree view with folders labeled I through XII. Below it are buttons for 'Consultar Andamento' and 'Anotações: Adicion'. The main area displays the following information:

- Histórico de tramitação do processo**
- Processo:** E:25050.000000117/2022
- Data de Autuação:** 04/11/2022
- Tipo do Processo:** Licitação: Contratação
- Especificação:** Manutenção preventiva/corretiva das Impressoras e recarga de Cartuchos de Toner.

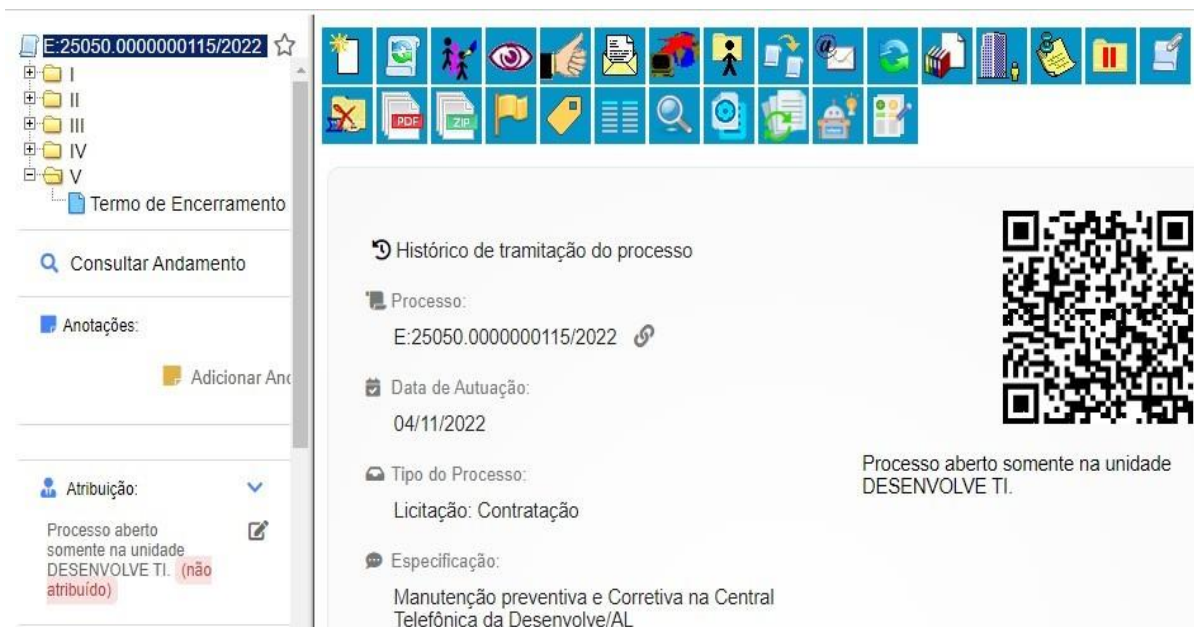
A QR code is displayed on the right side of the main area, with the text: 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GECB, DESENVOLVE TI'.

- Contratação de empresa para prestar serviços de hospedagem e migração de e-mails corporativos da Desenvolve.



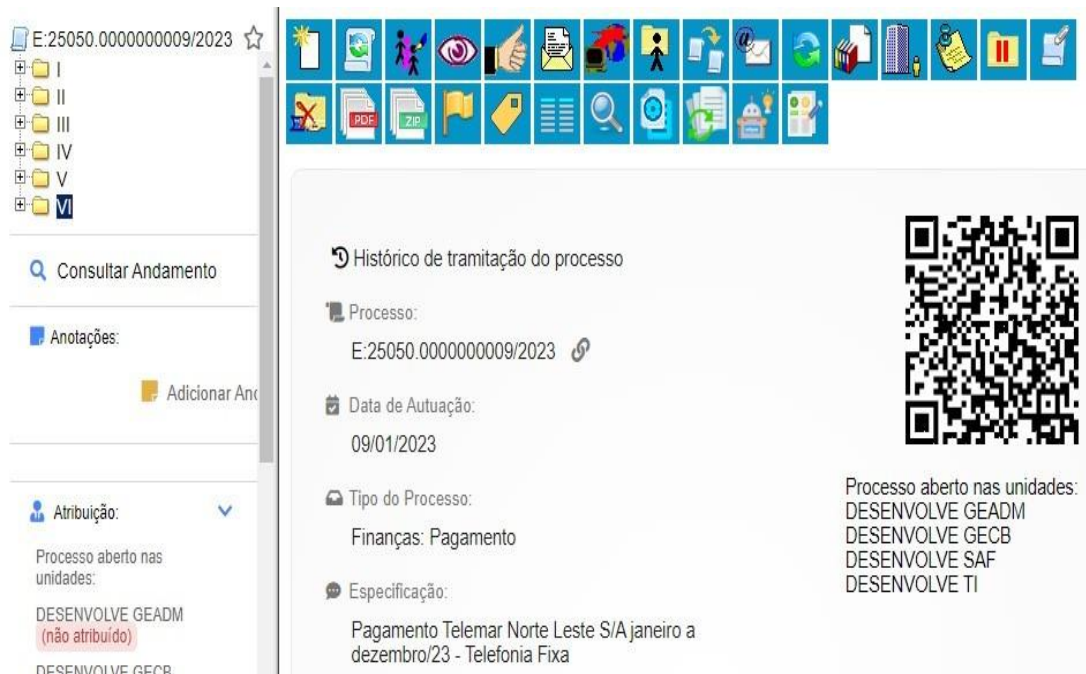
Interface de um sistema de gestão de processos. O cabeçalho mostra o número do processo: E:25050.000000010/2023. À esquerda, há uma barra lateral com opções como 'Consultar Andamento', 'Anotações', 'Atribuição' (indicando que o processo está aberto apenas na unidade DESENVOLVE TI) e 'Marcador'. O painel principal exibe o histórico de tramitação, o tipo de processo (Licitação: Contratação) e a especificação: 'Contratação de empresa para prestar serviço de hospedagem e migração de e-mails da DESENVOLVE/AL'. Um QR code está visível no canto superior direito da área de detalhes.

- Manutenção preventiva e corretiva na Central Telefônica da Desenvolve/AL.



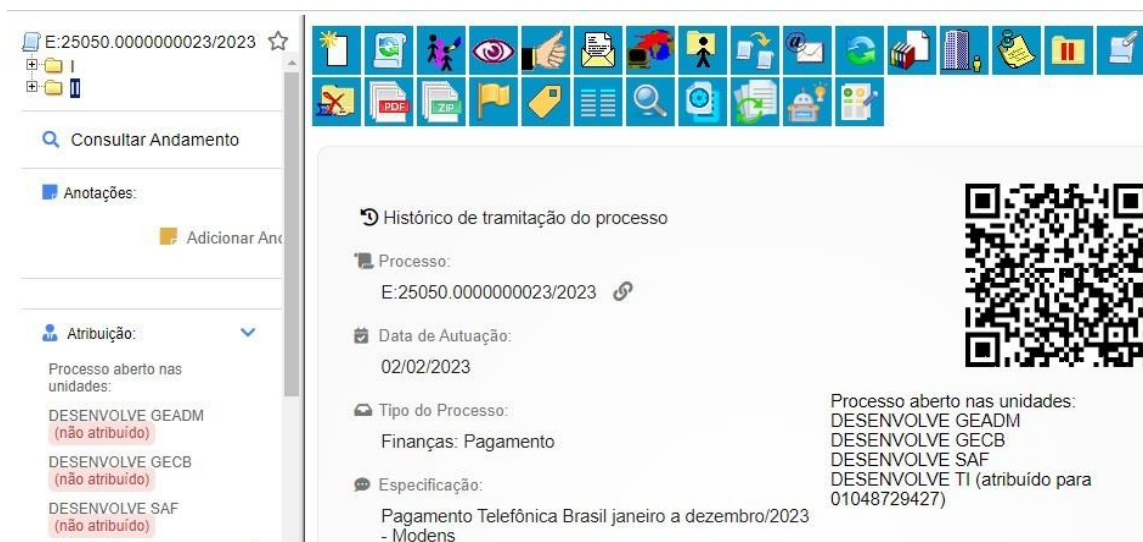
Interface de um sistema de gestão de processos. O cabeçalho mostra o número do processo: E:25050.0000000115/2022. À esquerda, há uma barra lateral com opções como 'Consultar Andamento', 'Anotações', 'Atribuição' (indicando que o processo está aberto apenas na unidade DESENVOLVE TI, com uma nota de que não está atribuído) e 'Termo de Encerramento'. O painel principal exibe o histórico de tramitação, o tipo de processo (Licitação: Contratação) e a especificação: 'Manutenção preventiva e Corretiva na Central Telefônica da Desenvolve/AL'. Um QR code está visível no canto superior direito da área de detalhes.

- Pagamento Telemar Norte Leste S/A.



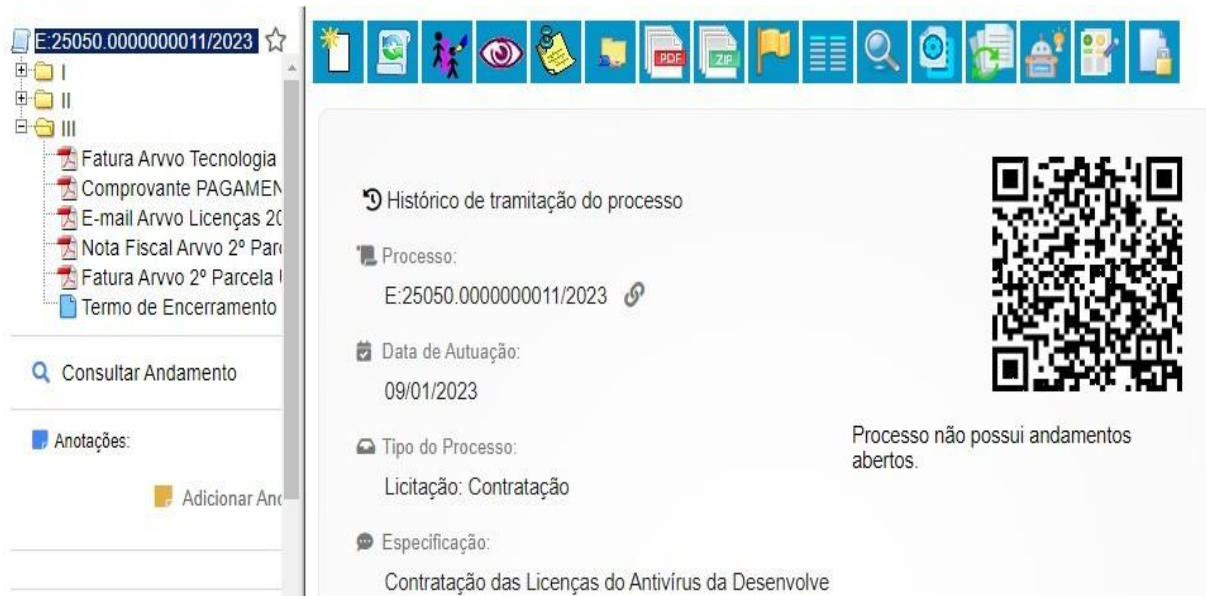
The screenshot shows a web interface for tracking a process. On the left, there is a sidebar with a folder tree for process E:25050.000000009/2023, containing folders I through VI. Below the tree are sections for 'Consultar Andamento', 'Anotações' (with an 'Adicionar Anotação' button), and 'Atribuição' (showing 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GEADM (não atribuído), DESENVOLVE GECB'). The main content area has a top toolbar with various icons. Below it, the 'Histórico de tramitação do processo' section displays: 'Processo: E:25050.000000009/2023', 'Data de Autuação: 09/01/2023', 'Tipo do Processo: Finanças: Pagamento', and 'Especificação: Pagamento Telemar Norte Leste S/A janeiro a dezembro/23 - Telefonia Fixa'. A QR code is visible on the right, with the text 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GEADM, DESENVOLVE GECB, DESENVOLVE SAF, DESENVOLVE TI' below it.

- Pagamento Telefônica (Modens) Basil 2023



The screenshot shows a web interface for tracking a process. On the left, the sidebar shows folder tree for process E:25050.000000023/2023 (folders I and II) and 'Atribuição' section listing 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GEADM (não atribuído), DESENVOLVE GECB (não atribuído), DESENVOLVE SAF (não atribuído)'. The main content area displays: 'Processo: E:25050.000000023/2023', 'Data de Autuação: 02/02/2023', 'Tipo do Processo: Finanças: Pagamento', and 'Especificação: Pagamento Telefônica Brasil janeiro a dezembro/2023 - Modens'. A QR code is on the right, with the text 'Processo aberto nas unidades: DESENVOLVE GEADM, DESENVOLVE GECB, DESENVOLVE SAF, DESENVOLVE TI (atribuído para 01048729427)' below it.

- Contratação / renovação das licenças do Antivírus Corporativo Desenvolve/AL.



E:25050.0000000011/2023 ☆

- I
- II
- III
- Fatura Arvvo Tecnologia
- Comprovante PAGAMEN
- E-mail Arvvo Licenças 20
- Nota Fiscal Arvvo 2º Par
- Fatura Arvvo 2º Parcela I
- Termo de Encerramento

Consultar Andamento

Anotações:

Adicionar An

Histórico de tramitação do processo

Processo:
E:25050.0000000011/2023

Data de Autuação:
09/01/2023

Tipo do Processo:
Licitação: Contratação

Especificação:
Contratação das Licenças do Antivírus da Desenvolve

Processo não possui andamentos abertos.

9. AÇÕES E PROJETOS INICIADOS EM 2023

9.1. CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIOS PARA SERVIDORES DO ESTADO DE ALAGOAS ATIVOS E INATIVOS.

O projeto que cria o Cartão Consignado de Benefícios, encontra-se pronto com edital publicado apto para início dos credenciamentos das empresas administradoras de cartões consignados;



9.2. AUMENTO DAS PARCERIAS COM MUNICÍPIOS ALAGOANOS

Procurando sempre estabelecer parcerias com os municípios alagoanos, a DESENVOLVE-AL, possui hoje um relacionamento parceiro com 20 (vinte) municípios, que através de Termos de Parcerias com os municípios, proporcionam um melhor avanço das ações dos setores de crédito para os empreendedores da região, através de seminários de crédito, capacitação dos responsáveis da Sala do Empreendedor e visitas de pós-crédito nos municípios, assim, a perspectiva é que em 2025, possam ser firmadas ainda mais parcerias com outros municípios, com o intuito de promover a divulgação da DESENVOLVE-AL em todo o Estado de Alagoas.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

9.2.1. Palestra no Município de Porto Calvo



9.2.2. Palestra no Município de Palmeira dos Índios



9.2.3. Palestra no Município de Santana do Ipanema



9.2.4. Palestra no Município de Carneiros



9.2.5. Palestra no Município de Delmiro



9.3. LINHA DE CRÉDITO DO TRABALHADOR DO TURISMO

Foi lançado juntamente ao Governo do Estado de Alagoas, com o título de “CRÉDITO DO TRABALHADOR DO TURISMO”.

Ressalta-se que as linhas de crédito atendidas pelo recurso FUNGETUR encontram-se ativas desde junho/2023, estando os setores de crédito da Agência empenhados a realizar ações de prospecções ativas, através de seminários, visitas de pós crédito, entre outras. Tais ações, surtiram efeitos bastantes positivos, uma vez que as liberações de crédito atendem as perspectivas internas da Agência e também a trading turística do Estado. Em 2023, foram liberados R\$ 1.055.000,00 (um milhão e cinquenta e cinco mil reais), o que beneficiou os Micro e Pequenos Empresários do Estado de Alagoas, gerando assim, oportunidade de alavancar a atividade e manter os postos de trabalho antes e depois da alta temporada.

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95

9.4. LINHA DE CRÉDITO RIZICULTURA

Em meados de 2023, também foi lançada a linha voltada à atender a Rizicultura da região do baixo São Francisco (Penedo, Porto Real do Colégio e Igreja Nova), intitulada de “DESENVOLVE RIZICULTURA”. A linha proporciona ao grupo específico de agricultores a oportunidade de aumentar seu poder de compra em parceria com a Cooperativa Pindorama, que até o momento já atendeu 63 (sessenta e três) agricultores. Assim, levando-se em consideração que cada grupo familiar é composto por 04 (quatro) pessoas em média, pode-se afirmar que já foram atendidas cerca de 252 (duzentos e cinquenta e dois) agricultores.

Outrossim, devemos mencionar que a Desenvolve Alagoas, continua atuando de forma ativa em relação às demais linhas de crédito existentes, seguindo fielmente a sua política interna, bem como, sua missão no Estado de Alagoas.

9.5. REESTRUTURAÇÃO DO SETOR DE RISCOS

O setor de riscos vem sendo reestruturado com a criação de diversos parâmetros, técnicas, manuais de gestão de risco e acompanhamento dos principais processos e atividades nos demais setores da Agência de Fomento, além disso, o setor de riscos analisa e monitora mensalmente os principais índices de risco, sendo os principais: Liquidez, e Basiléia.

Outro fator constante o setor de riscos acompanha se a estratégia de gestão do RAS Declaração de Apetite por Riscos vem sendo respeitado, bem como se o programa de teste de estresse atinge drasticamente a estratégia da Agência em manter níveis adequados de capital.

Por fim é importante mencionar que diversas atividades foram elaboradas durante o ano de 2023, e outras em paralelo vem sendo desenvolvidas em 2024, a área de riscos passou a atuar com bastante veemência nos processos de novos lançamentos de crédito e produtos, realizando um trabalho de fortalecimento das atividades, além de atualizar e criar os principais manuais de Gestão de Riscos na Agência de Fomento de Alagoas.



Eduardo Brasil Barreto
Diretor Presidente

Antônio Tenório Cavalcante Neto
Diretor Administrativo Financeiro

Michael Pereira de Barros
Diretor de Operações

Caroline Albuquerque Toledo
Diretor de Desenvolvimento e Projetos

Agência de Fomento de Alagoas S.A.

Rua Deputado José Lages, 972, (Esquina com Dr. José Júlio Sawyer) - Ponta Verde- Maceió – Alagoas CEP:
57.035-330, Tel. (82)3315-3468 / Ouvidoria: 0800 095-0617
CNPJ 10.769.660/0001-95