



AMAZONAS

GOVERNO DO ESTADO

RELATÓRIO - GESTÃO DE METAS - EXERCÍCIO DE 2024

APRESENTAÇÃO

1. O Governo do Estado do Amazonas estabelece dentro do seu Plano Plurianual – PPA, como parte de suas linhas gerais de ação estratégia para desenvolvimento Econômico e Social do Estado, por meio do incentivo ao empreendedorismo com a efetivação do Programa Mais Crédito Amazonas, em especial, o Microcrédito da AFEAM, e implantação de Políticas de Desenvolvimento Econômico Sustentável do Estado do Amazonas.
2. Diante disso, este Relatório tem o objetivo de apresentar a posição da execução das ações destacadas no orçamento do Estado envolvendo a política de crédito.
3. A metodologia de avaliar o resultado alcançado segue as diretrizes utilizadas pelo Estado.

I- PROGRAMA E AÇÕES - ORÇAMENTO DO ESTADO

4. No orçamento do Estado de 2024, cabia à AFEAM realizar quatro ações no Programa 3302 – Desenvolvimento da Matriz Econômica Sustentável do Amazonas – 16101, sob a responsabilidade direta da SEDECTI, cujos índices de consecução e análise seguem.
5. **PROGRAMA: 3302 – DESENVOLVIMENTO DA MATRIZ ECONÔMICA SUSTENTÁVEL DO AMAZONAS – 16101 SEDECTI**

5.1 AÇÃO: 9008 – Financiamento de Projetos de Desenvolvimento – Recursos Próprios – RP.

a) (RE)PROGRAMADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 26 e FINANCEIRA: R\$ 20.000.000,00

A dotação orçamentária foi estimada de modo a atender a demanda por crédito tanto no interior, quanto na capital, para financiamento de projetos de desenvolvimento.

b) REALIZADO

RECURSOS PRÓPRIOS:

FÍSICA (Quantidades de Operações): 16 e FINANCEIRA: R\$ 17.174.273,68

TOTAL: - FÍSICA (Quantidades de Operações): 16 e FINANCEIRA: R\$ 17.174.273,68



AMAZONAS

GOVERNO DO ESTADO

c) RESULTADO - META ALCANÇADA

FÍSICA: 61,54% (BOM) e FINANCEIRA: 85,87% (ÓTIMO).

d) ANÁLISE:

1. A execução física alcançou 61,54% do programado, com 16 projetos financiados, enquanto a execução financeira atingiu 84,87%, no valor de R\$ 17.174.273,68, em relação à meta prevista da dotação orçamentária.
2. Desse total, a aplicação na capital do Estado representou 100,00%, com investimentos em projetos no valor de R\$ 17.174.273,68, por meio do financiamento de 16 operações de crédito, fomentando atividades dos setores da indústria (R\$ 8.837.332,54; 03 operações; 51,46%), comércio (R\$ 4.760.751,00; 07 operações; 27,72%) e serviço (R\$ 3.576.190,14; 06 operações; 20,82%).
3. Atribuímos o resultado financeiro inferior ao programado com essa linha de recurso (RP) aos seguintes fatores: **i)** às incertezas de mercado, levando os clientes a postergarem os investimentos em projetos novos e/ou de expansão; **ii)** os financiamentos requererem negócios mais estruturados, e, conseqüentemente com níveis maiores de exigências legais para enquadramento da proposta; **iii)** encargos financeiros mais elevados, devido à necessidade de cobrir custos efetivos e manter um mínimo de rentabilidade, o que leva o cliente a se manter na carteira de recurso com encargos mais baixos (subsidiados).
4. AÇÃO: 9017 – Financiamento a Micro e Pequenas Empresas e ao Desenvolvimento Social do Estado – FMPES VAREJO

a) (RE)PROGRAMADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 1.278 e FINANCEIRA: R\$ 80.000.000,00

b) REALIZADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 2.540 (VAREJO) e FINANCEIRA (VAREJO): R\$ 167.820.779,32;

TOTAL – FÍSICA (Quantidades de Operações): 2.540 e FINANCEIRA: R\$ 167.820.779,32.

c) RESULTADO - META ALCANÇADA:

FÍSICA (Quantidades de Operações): 198,75% (PÉSSIMO) - FINANCEIRA: 209,78% (PÉSSIMO)



AMAZONAS

GOVERNO DO ESTADO

d) ANÁLISE:

1. A execução física alcançou 198,75% do (re)programado, com 2.540 operações de créditos financiadas, enquanto a execução financeira atingiu 209,78%, no valor de R\$ 167.820.779,32 em relação à meta prevista da dotação orçamentária.
2. Desse total, a aplicação na capital do Estado representou 58,93%, no valor de R\$ 98.904.916,59, injetados por meio de 1.288 operações de crédito em atividades dos setores industrial (R\$ 2.949.894,50; 31 operações; 2,98%), comércio (R\$ 52.763.558,41; 708 operações; 53,35%) e serviço (R\$ 43.191.463,68; 549 operações; 43,67%), enquanto o interior representou 41,07%, totalizando R\$ 68.915.862,73, por meio de 1.252 operações de crédito em atividades econômicas dos setores industrial (R\$ 1.583.946,43; 31 operações; 2,30%), comércio (R\$ 55.636.537,09; 997 operações; 80,73%) e serviço (R\$ 11.695.379,21; 224 operações; 16,97%).
3. Atribuimos esse resultado financeiro superior ao programado com a linha de recurso do FMPEs (**Financiamento a Micro e Pequenas Empresas**), principalmente, pelo seguinte fator: i) aumento do limite por operação de crédito de R\$ 100 mil para R\$ 200 mil, para atender as necessidades das demandas das Micro e Pequenas Empresas; ii) aumento significativo das demandas desse público alvo, e maior disponibilidade financeira por meio de aporte complementar de dotação orçamentária no valor de R\$ 37 milhões, bem como pelo realocamento de dotação orçamentária na ordem de R\$ 51 milhões oriundos de outras ações, totalizando assim, um reforço orçamentário na ordem de R\$ 88 milhões.

5.2 AÇÃO: 9069 – Microcrédito AFEAM - FMPEs

a) (RE)PROGRAMADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 15.778 e FINANCEIRA: R\$ 142.000.000,00

b) REALIZADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 10.861 e FINANCEIRA: R\$ 86.994.807,11

TOTAL – FÍSICA (Quantidades de Operações): 10.861 e FINANCEIRA: R\$ 86.994.807,11.

c) RESULTADO - META ALCANÇADA

FÍSICA (Quantidades de Operações): 68,84% (BOM) - FINANCEIRA: 61,26% (BOM).

d) ANÁLISE:

1. A execução física atingiu 68,84% do (re)programado, com 10.861 operações de créditos financiadas, enquanto a execução financeira alcançou 61,26%, no valor de R\$ 86.994.807,11 em relação à dotação fixada, com cobertura em 100% dos municípios do Estado.



AMAZONAS

GOVERNO DO ESTADO

2. Desse total, a aplicação na capital do Estado representa 20,03%, equivalente ao investimento na monta de R\$ 17.427.614,68 promovido por meio de 2.299 operações de crédito em atividades dos setores secundário e terciário (indústria (R\$ 1.096.473,76; 143 operações; 6,29%), comércio (R\$ 10.436.899,56; 1.439 operações; 59,89%) e serviço (R\$ 5.894.241,36; 717 operações; 33,82%)), enquanto que o interior representa 79,97%, totalizando o valor de R\$ 69.567.192,43, alavancados por meio de 8.562 operações de crédito em atividades dos setores da economia do secundário e terciário (indústria (R\$ 1.875.810,48; 220 operações; 2,70%), comércio (R\$ 56.532.102,95; 6.936 operações; 81,26%) e serviço (R\$ 11.159.279,00; 1.406 operações; 16,04%)), com presença permanente e contínua em todos os municípios do Estado.
3. Atribuímos esses resultados inferiores ao (re)programado com a linha de recurso do FMPES (**MICROCRÉDITO**) aos seguintes fatores: i) manutenção do limite máximo de 21 mil por operação de crédito; (ii) maior demanda pelos créditos de valores acima de 21 mil, os quais foram atendidos na linha de recurso do FMPES para Micro e Pequenas Empresas, conforme ação 9017.

5.3 AÇÃO: 9081 – AFEAM Agro - FMPES

e) (RE)PROGRAMADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 2.211 e FINANCEIRA: R\$ 44.500.000,00

f) REALIZADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 2.593 e FINANCEIRA: R\$ 49.709.515,39;

TOTAL – FÍSICA (Quantidades de Operações): 2.593 e FINANCEIRA: R\$ 49.709.515,39.

g) RESULTADO - META ALCANÇADA

FÍSICA (Quantidades de Operações): 117,28% (BOM) - FINANCEIRA: 111,71% (ÓTIMO).

h) ANÁLISE:

4. A execução física atingiu 117,28% do (re)programado, com 2.593 operações de créditos financiadas, enquanto a execução financeira alcançou 111,71%, no valor de R\$ 49.709.515,39 em relação à dotação fixada, com cobertura em 100% dos municípios do Estado.
5. Desse total, a aplicação na capital do Estado representa 6,86%, equivalente ao investimento na monta de R\$ 3.410.034,18 promovido por meio de 71 operações de crédito, exclusivamente no setor primário (rural), enquanto que o interior representa 93,14%, totalizando o valor de R\$ 46.299.481,21, alavancados por



AMAZONAS

GOVERNO DO ESTADO

meio de 2.522 operações de crédito em atividades, exclusiva, no setor primário (rural) com presença permanente e contínua em todos os municípios do Estado.

Atribuimos esses resultados superiores ao (re)programado com a linha de recurso do FMPES (**AFEAM AGRO**) aos seguintes fatores: i) maior quantidade de propostas de financiamentos atendidas com dispensa de licenciamento ambiental; (ii) maior disponibilidade de crédito, oriundo de realocação de dotação orçamentária da ação 9069 – Microcrédito AFEAM.


6. RESUMO GERAL:

a) (RE)PROGRAMADO

FÍSICA (Quantidades de Operações): 19.293 e FINANCEIRA: R\$ 286.500.000,00

b) META ALCANÇADA

FÍSICA (Quantidades de Operações): 16.010 - 82,98% (BOM) e FINANCEIRA: R\$ 321.699.375,50 - 112,29% (ÓTIMO).


MARCOS VINÍCIUS CARDOSO DE CASTRO
Diretor-Presidente


JOÃO BATISTA SILVA TAVARES
Diretor de Crédito


CRISTINA COELHO DA SILVA
Diretora de Administração