



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE PROPÓSITO ESPECIAL

**DO PROGRAMA GLOBAL DE CRÉDITO PARA A DEFESA
DO SETOR PRODUTIVO E O EMPREGO
CONTRATO DE EMPRÉSTIMO Nº 5138/OC-BR**

**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras de propósito especial

Aos Administradores do

Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A. – BANDES

Programa global de crédito para a defesa do setor produtivo e o emprego

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras de propósito especial do Programa global de crédito para a defesa do setor produtivo e o emprego executado pelo Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A. (“BANDES”), e financiado com recursos do Contrato de Empréstimo nº 5138/OC-BR do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), que compreendem a demonstração de fluxo de caixa e a demonstração dos investimentos acumulados em 31 de dezembro de 2022, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis, elaboradas pelo Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, os recebimentos e os pagamentos do Programa global de crédito para a defesa do setor produtivo e o emprego, Contrato de Empréstimo nº 5138/OC-BR, em 31 de dezembro de 2022, de acordo com a base contábil de recebimentos e pagamentos descrita na nota explicativa nº 2.

Base para opinião

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

Ênfase – Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras de propósito especial e restrição sobre distribuição

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras de propósito especial, que descreve a base contábil dessas demonstrações financeiras de propósito especial, elaboradas para auxiliar fornecer informações sobre o Programa, no cumprimento dos requisitos estabelecidos no Contrato de Empréstimo nº 5138/OC-BR, e no Instrutivo de Demonstrações financeiras de propósito especial Auditados e Gestão de Auditoria Externa das operações financiadas pelo BID.

Consequentemente, as demonstrações financeiras de propósito especial podem não servir para outras finalidades. Nosso relatório destina-se exclusivamente para utilização e informação dos administradores do Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A. e do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), Entretanto, esse relatório pode converter-se em um documento público, caso em que a sua distribuição não seria limitada. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

Responsabilidade da Administração pelas demonstrações financeiras de propósito especial

A Administração do Programa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações financeiras de acordo com a base contábil de recebimentos e pagamentos descrita na nota explicativa 2, com os requerimentos estabelecidos na cláusula nº 5.02 do Contrato de Empréstimo nº 5138/OC-BR, e no Instrutivo de Relatórios Financeiros Auditados e Gestão de Auditoria Externa das operações financiadas pelo BID. Isso inclui determinar que a base contábil de recebimentos e pagamentos e uma base aceitável para a elaboração da demonstração contábil nas circunstâncias, assim como para os controles internos que a administração determinou serem necessários para permitir a elaboração das Demonstrações Financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela Administração são aqueles com a responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras de propósito especial.

Responsabilidade do auditor independente pela auditoria das demonstrações financeiras de propósito especial

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e com os requisitos específicos de auditoria contemplados no Instrutivo de Relatórios Financeiros Auditados e Gestão de Auditoria Externa das operações financiadas pelo BID, exercemos o julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras de propósito especial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimentos dos controles internos relevantes para auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressar opinião sobre a eficácia dos controles internos do Programa.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com a base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do BANDES. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa, devemos chamar atenção em nosso relatório para respectivas divulgações nas demonstrações financeiras de propósito especial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Programa a não mais se manter em continuidade operacional.



Mazars Auditores Independentes
Av. José de Souza Campos, 243, 10º e 11º andares
Campinas, São Paulo
Tel.: (19) 3368-7811
www.mazars.com.br

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e das respectivas divulgações feitas pela administração.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Campinas, 27 de abril de 2023.

Mazars Auditores Independentes
CRC 2SP023701/O-8

DocuSigned by:

D32B53C350B7476...

Cristiane Daruj Torres Mariuccio
Contadora CRC 1SP305279/O-6



NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**

PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**

CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PROGRAMA GLOBAL DE
CRÉDITO PARA A DEFESA DO SETOR PRODUTIVO E O
EMPREGO**

2022

**CONTRATO DE EMPRÉSTIMO Nº 5138/OC-BR
BANCO INTERAMERICANO DE DESENVOLVIMENTO**

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA

(Expresso em US\$ dólares dos Estados Unidos da América)

Período findo em 31/12/2022

	BID	CONTRAPARTIDA	TOTAL
RECURSOS RECEBIDOS			
Acumulado no início do período	0.00	0.00	0.00
Durante o período	15,392,545.74	0.00	15,392,545.74
. Desembolsos (antecipações/fundo rotativo, reembolsos, pagamentos diretos)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
. Rendimentos de aplicação financeira	392,545.74	0.00	392,545.74
Total de recursos recebidos	15,392,545.74	0.00	15,392,545.74
DESEMBOLSOS EFETUADOS			
Acumulado no início do período	0.00	0.00	0.00
Durante o período	13,402,909.11	0.00	13,402,909.11
. Solicitação/Justificativa de desembolso apresentada ao BID	6,025,207.40	0.00	6,025,207.40
. Pagamentos por bens e serviços pendentes de comprovação/justificativa	7,377,701.71	0.00	7,377,701.71
Total desembolsado	13,402,909.11	0.00	13,402,909.11
SALDO DISPONÍVEL AO FINAL DO PERÍODO	1,989,636.63	0.00	1,989,636.63

As notas explicativas são parte integrante destas demonstrações financeiras.

Considerando que se trata do primeiro período, não há demonstração comparativa.

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS ACUMULADOS
(Expresso em US\$ dólares dos Estados Unidos da América)

Categorias de Investimento		Orçamento Vigente			Movimento	Acumulado do Exercício		Orçamento a Realizar		
		TOTAL PROJETO	BID	LOCAL	BID	BID	TOTAL	TOTAL	BID	LOCAL
1	Categoria de Gasto	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00	13,402,909.11	13,402,909.11	13,402,909.11	16,597,090.89	16,597,090.89	0.00
1.1.	Apoio para a Melhoria das	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00	13,402,909.11	13,402,909.11	13,402,909.11	16,597,090.89	16,597,090.89	0.00
1.2.	Sub-categoria							0.00	0.00	0.00
1.3.	Sub-categoria							0.00	0.00	0.00
2	Categoria de Gasto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.1.	Sub-categoria							0.00	0.00	0.00
A	Subtotal	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00	13,402,909.11	13,402,909.11	13,402,909.11	16,597,090.89	16,597,090.89	0.00

As notas explicativas são parte integrante destas demonstrações financeiras.



NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE PROPÓSITO ESPECIAL

Programa Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo

1. Descrição do programa

Em 15 de outubro de 2021, foi celebrado contrato de empréstimo de nº 5138/OC-BR, entre o BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A – BANDES, doravante denominado apenas de BANDES, e o BANCO INTERAMERICANO DE DESENVOLVIMENTO – BID, a seguir denominado apenas de BID, para contribuir ao financiamento e execução do programa denominado Programa Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo, no montante de até US\$ 30,000,000.00 (trinta milhões de dólares dos Estados Unidos da América).

O objetivo geral do programa é apoiar a sustentabilidade financeira de curto prazo das micro, pequenas e médias empresas – MPMEs, diante da crise do COVID-19, pelo papel que desempenham na manutenção do emprego e renda no estado do Espírito Santo, no Brasil.

Os recursos estão destinados a contribuir para que as MPMEs afetadas pela crise, decorrente da pandemia causada pela COVID-19, superem problemas temporários de liquidez e possam dar continuidade à sua operação. Este componente contempla prover liquidez às MPMEs por meio de crédito para capital de giro (subempréstimos) concedidos pelo BANDES através da linha de financiamento giro emergencial.

1.1. Autorização para emissão das demonstrações financeiras de propósito especial

A emissão destas demonstrações financeiras de propósito especial foi autorizada pela Diretoria Executiva na reunião realizada em 27 de abril de 2023.

1.2. Valores, desembolsos e custos do programa

Nos termos do contrato firmado, o montante total do empréstimo é de até US\$ 30,000,000.00 (trinta milhões de dólares americanos). O quadro a seguir resume a distribuição dos recursos do Programa:

Custo total e Distribuição dos Recursos			US\$
Componente	BID	%	
Componente único: Apoio para a melhoria das Capacidades Financeiras	30,000,000.00	100	
Total	30,000,000.00	100	

O prazo original de desembolsos será de 2 (dois) anos contados a partir da data de entrada em vigor do contrato celebrado.

A conversão do desembolso do empréstimo, relativa à primeira tranche de US\$ 15 milhões teve a confirmação de sua execução pelo BID na data de 10 de janeiro de 2022; na resposta encaminhada ao BANDES em correspondência datada de 14 de janeiro de 2022. Na comunicação ao BANDES, o BID fixou a data efetiva da conversão em 19 de janeiro de 2022 e a taxa de câmbio em R\$ 5,5990.





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



A aplicação da taxa de câmbio da conversão de R\$ 5,5990 ao total de US\$ 15 milhões gerou para o BANDES a obrigação passiva de R\$ 83.985.000,00. Considerando que, no dia 19 de janeiro de 2022, a taxa de câmbio PTAX divulgada pelo Banco Central do Brasil era de R\$ 5,4972, o montante do desembolso, cujos recursos ainda não estavam nacionalizados foram representados no Ativo pelo total líquido de R\$ 82.458.000,00. A redução do Ativo de R\$ 1.527.000,00 frente ao Passivo, corresponde à despesa de variação cambial incorrida na conversão do desembolso.

Posição em 19/01/2022

Ativo			Passivo		
US\$	Taxa de Câmbio R\$	R\$	US\$	Taxa de Câmbio R\$	R\$
15,000,000.00	5,4972	82.458.000,00	15,000,000.00	5,5990	83.985.000,00

A partir da conversão do desembolso, o Passivo ficou travado ao câmbio de R\$ 5,5990 e o Ativo, inicialmente, ajustado pela taxa de câmbio PTAX de R\$ 5,4972 foi posteriormente nacionalizado através de 8 (oito) contratos de câmbio, com taxas de conversão diferenciadas conforme datas e cotação do contrato de câmbio do dia.

Nacionalização dos Recursos

Data	Contratos de Câmbio	Cotação	Total em Reais
11/03/2022	US\$ 3,931,303.36	5,0305	R\$ 19.776.421,55
14/03/2022	US\$ 2,093,874.04	5,0950	R\$ 10.668.288,23
18/03/2022	US\$ 1,500,000.00	4,9900	R\$ 7.485.000,00
21/03/2022	US\$ 3,000,000.00	4,9270	R\$ 14.781.000,00
22/03/2022	US\$ 1,500,000.00	4,9010	R\$ 7.351.500,00
23/03/2022	US\$ 2,000,000.00	4,8420	R\$ 9.684.000,00
04/04/2022	US\$ 100,000.00	4,5900	R\$ 459.000,00
14/04/2022	US\$ 874,822.60	4,7100	R\$ 4.120.414,45
Saldo Final	US\$ 15,000,000.00		R\$ 74.325.624,23

Ao final do processo de nacionalização dos recursos, a diferença de R\$ 9.659.375,77, observada entre saldos finais do ativo nacionalizado R\$ 74.325.624,23 e inicial do passivo R\$ 83.985.000,00, corresponde à variação cambial negativa incorrida na operação.

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo do Passivo atualizado com os juros incorridos pelo regime de competência e amortizações efetuadas no período totalizava o montante de R\$ 86.580.814,10, conforme abaixo detalhado:

Passivo em 31/12/2022 – Valores apresentados por regime de competência	
Discriminação	R\$
Captação de Recursos	83.985.000,00
Juros Apropriados	10.841.633,50
Amortização	(8.245.819,41)
Posição em 31/12/2022	86.580.814,09

1.3. Plano de pagamento e prazos de amortização

O BANDES, mutuário do empréstimo, deverá amortizar o contrato mediante o pagamento de prestações semestrais, consecutivas e, na medida do possível, sempre iguais. A taxa de juros pactuada para a operação equivale ao CDI, acrescida de 1,42% a.a. (um inteiro e quarenta e dois centésimos por cento ao ano).

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



O pagamento dos juros incidentes sobre o montante do empréstimo terá a periodicidade semestral, e ocorrerá a cada 15 de abril e 15 de outubro, respectivamente, começando a vigor a partir do exercício de 2022.

Após o período de carência que se encerra em 15 de outubro de 2026, o BANDES deverá pagar a primeira prestação de amortização do contrato no dia 15 de abril de 2027, e a última prestação no dia 15 de outubro de 2046. A data final de amortização será 15 de outubro de 2046. A vida média ponderada - VMP original do empréstimo é de 15,25 anos.

As Partes poderão acordar a modificação do cronograma de amortização do empréstimo a qualquer momento a partir da data de entrada em vigor do contrato, e até 60 (sessenta) dias antes do vencimento do prazo original de desembolsos, de acordo com o estabelecido no art. 3.02. do contrato.

Cronograma de amortização inicial

US\$

Data de pagamento	Parcela nº	Amortização US\$	Saldo US\$
15/04/2022	-	-	\$15,000,000.00
15/10/2022	-	-	\$15,000,000.00
15/04/2023	-	-	\$15,000,000.00
15/10/2023	-	-	\$15,000,000.00
15/04/2026	-	-	\$15,000,000.00
15/10/2026	-	-	\$15,000,000.00
15/04/2027	1	\$375,000.00	\$14,625,000.00
15/10/2027	2	\$375,000.00	\$14,250,000.00
15/04/2028	3	\$375,000.00	\$13,875,000.00
15/10/2028	4	\$375,000.00	\$13,500,000.00
15/04/2029	5	\$375,000.00	\$13,125,000.00
...
15/04/2045	37	\$375,000.00	\$1,125,000.00
15/10/2045	38	\$375,000.00	\$750,000.00
15/04/2046	39	\$375,000.00	\$375,000.00
15/10/2046	40	\$375,000.00	\$-
Total		\$15,000,000.00	\$-

Cronograma sujeito a modificações e/ou repactuações ao longo da execução do programa.

2. Agente executor e principais políticas contábeis

2.1. O Agente executor

O BANDES é constituído sob a forma de sociedade anônima de economia mista, e capital fechado, controlada majoritariamente pelo acionista Estado do Espírito Santo, e possui sede na Avenida Princesa Isabel, 54, Edifício Caparaó, Centro – Vitória – ES. A empresa está vinculada diretamente à Secretaria de Estado de Ciência, Tecnologia, Inovação, Educação Profissional e Desenvolvimento Econômico (SECTIDES).

A principal missão do BANDES é apoiar e promover o desenvolvimento sustentável do Espírito Santo e o seu negócio é prover soluções para o desenvolvimento do estado por meio de apoio financeiro (crédito e fundos de investimento), gestão de fundos de fomento e prestação de serviços para os setores público e privado.

No Plano Estratégico 2021-2025, o banco reforça sua atuação prioritária na oferta de crédito para investimentos, se propõe ao desafio de revisar processos internos para torná-los mais ágeis e digitais, e garantir a sustentabilidade financeira da própria instituição. Além disso, expressa o compromisso com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) estabelecidos pela ONU (Organização das Nações Unidas),

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



dentro das frentes de atuação: municípios capixabas, energia renovável e meio ambiente, micro e pequenas empresas, inovação, recuperação econômica após desastres.

As demonstrações financeiras e os registros contábeis pertinentes ao contrato de empréstimo de nº 5138/OC-BR, junto ao BID, foram elaboradas de acordo com o Instrutivo de Relatórios Financeiros Auditados e o Manual de Gestão de Auditoria Externa, bem como o Guia de Gestão Financeira para Projetos Financiados pelo BID - (OP-273-12).

Na preparação destas demonstrações financeiras foi utilizada a base da continuidade operacional, que pressupõe que a entidade manterá suas ações e o cumprimento de suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios sociais.

2.2. Apuração do resultado e base contábil de caixa

De acordo com que foi pactuado entre o BANDES e o BID, e conforme as normas gerais pré-estabelecidas no contrato, considera-se o exercício financeiro do programa para apuração do resultado, o período compreendido entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de cada ano. As demonstrações financeiras de propósito específico aqui apresentadas foram apuradas pelo regime de caixa, exceto pelos juros incorridos até o final do período (nota explicativa 1.2), registrando-se as receitas quando do recebimento dos fundos (recursos) e reconhecendo-se as despesas quando estas efetivamente representam despesas pagas em dinheiro (caixa). Esta prática contábil difere das Normas Internacionais de Contabilidade para o Setor Público (NICSP), segundo as quais as transações devem ser registradas na medida em que incorrerem, e não quando de seu pagamento. No entanto, as NICSP foram aplicadas para essas circunstâncias, conforme previsto no capítulo "IPSAS base de caixa – Relatórios Financeiros com base na contabilidade de caixa".

Esta prática contábil difere também das demonstrações financeiras do BANDES, cujo resultado do exercício é apurado pelo regime de competência, este último em consonância com o previsto na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/1976, e suas posteriores atualizações, assim como as demais normas emanadas pelo CMN e BACEN.

2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados nestas demonstrações financeiras prioritariamente em US\$ (dólares americanos), que é a moeda do contrato, comparativamente ao R\$ (real brasileiro), quando possível. As disponibilidades convertidas em moeda nacional, as aplicações no mercado aberto e as aplicações em depósitos interfinanceiros, quando apresentados também são disponibilizados nas duas moedas.

2.4. Unidade monetária, moeda funcional e de apresentação

A apresentação destas demonstrações financeiras foi efetuada prioritariamente em US\$ (dólares americanos) sempre comparativamente ao R\$ (real brasileiro), que é a moeda funcional do BANDES. Todos os valores estão expressos em unidade de dólares (US\$), exceto se indicado de outra forma, como por exemplo em milhares de unidades.

Os registros contábeis do Programa Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo são executados em moeda local, em reais (R\$), que é a moeda funcional do BANDES.

Para efeitos do contrato de empréstimo de nº 5138/OC-BR, junto ao BID - Programa Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo, as Partes acordaram que a taxa de câmbio para justificar *Despesas Elegíveis* realizadas em moeda local do país do mutuário será a taxa de compra fixada





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



pelo Banco Central do Brasil, na data efetiva em que o Mutuário efetue o desembolso de recursos a favor de um *Submutuário Elegível* para o financiamento de uma *Operação Elegível*.

A diferença de câmbio gerada entre a aplicação da taxa de câmbio no recebimento dos recursos e a taxa de câmbio utilizada para a conversão dos pagamentos dos gastos elegíveis em moeda local é registrada, contabilmente, como diferença de câmbio a débito ou crédito, ou seja, em conta de despesa ou receita com variações cambiais, impactando os respectivos resultados do BANDES. Em 31 de dezembro de 2022, à variação cambial acumulada incorrida na operação totalizou perdas no montante de R\$ 9.659.375,77, conforme nota explicativa 1.2.

3. Fundos disponíveis

Os fundos disponíveis do programa em 31 de dezembro de 2021 não foram utilizados e não foram depositados nas contas bancárias oficiais do Programa. Os desembolsos efetuados pelo BID, a seguir demonstrados passaram a ser realizados no exercício de 2022.

US\$

Recursos Disponíveis		
Contas	2022	2021
Dotação inicial	30,000,000.00	-
Solicitação de desembolso 01	(8,974,792.60)	-
Solicitação de desembolso 02	(2,093,874.04)	-
Solicitação de desembolso 03	(3,931,333.36)	-
Saldo Disponível	15,000,000.00	0,00

4. Adiantamentos (“antecipos”) pendentes de justificação

Em 31 de dezembro de 2022, havia saldo pendente de justificação, conforme está representado nas seguintes solicitações de desembolso pendentes de tramitação ou gastos efetuados não incluídos em tais solicitações:

US\$

Solicitações Pendentes		
Contas	2022	2021
Solicitação de Desembolso Pendente de Tramitação	7,377,701.71	-
Gastos pagos não incluídos na Solicitação de Desembolso	-	-
Gastos pagos não elegíveis ao programa	-	-
Total	7,377,701.71	-

Os dados aqui apresentados são compatíveis com aqueles evidenciados no formulário “Conciliação dos Recursos do Banco” em 31/12/2022. Não foram verificados gastos não elegíveis junto ao programa nos exercícios de 2021 e 2022. Caso ficasse evidenciada a existência dessas despesas identificadas como não elegíveis, tais valores seriam excluídos dos valores reportados nas demonstrações de fluxos de caixa e de investimentos acumulados.

5. Adiantamentos (antecipos) e justificativas

O BANDES, de acordo com a previsão contratual, ratifica que o prazo original de desembolsos será de 2 (dois) anos contados a partir da data de entrada em vigor do contrato celebrado em 15 de outubro de 2021, e da mesma forma reafirma que cumpre todas as exigências contidas no contrato de empréstimo para a





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



manutenção dos valores em conformidade com a moeda de contratação e da forma de contabilização das diferenças cambiais, quando ocorrerem.

US\$

Fornecimento de Recursos		
Movimentações	2022	2021
Saldo de adiantamentos no início do período	15,000,000.00	0,00
(-) Adiantamentos legalizados durante o período	6,025,207.40	-
(-) Adiantamentos recebidos	8,974,792.60	-
(=) Saldo de adiantamentos no encerramento do período	0,00	0,00

6. Ajustes de períodos anteriores

Trata-se do primeiro ano de apresentação das demonstrações financeiras de propósito especial do contrato de empréstimo nº 5138/OC-BR. Desta forma, não foram realizados, quaisquer ajustes de exercícios anteriores.

7. Aquisição de bens e serviços

Nos exercícios de 2021 e 2022, não foram efetuadas aquisição de bens e serviços com os recursos do nº 5138/OC-BR. O BANDES efetua por meio de recursos próprios as aquisições de todos os bens e as contratações de todos serviços administrativos necessários ao controle do programa a seu cargo, e com a observância de normas contábeis e dispositivos previstos nos normativos legais. Todo o imobilizado e intangível do banco é auditado e inventariado anualmente, e os seus controles patrimoniais são realizados por sistema informatizado próprio.

8. Categorias de inversão

Como reportado anteriormente, o objetivo do contrato é apoiar a sustentabilidade financeira de curto prazo das micro, pequenas e médias empresas – MPMEs, diante da crise do COVID-19, pelo papel que desempenham na manutenção do emprego e renda no estado do Espírito Santo, Brasil. O banco com a finalidade de facilitar o controle das operações realizadas com os recursos do BID criou linhas e contas contábeis específicas para registrar todas as movimentações financeiras do contrato e de cada beneficiado. Desta forma, os componentes representativos do contrato estão relacionados no quadro abaixo, e complemento seguinte:

US\$

Recursos Financeiros				
Movimentações	Contrato original		Execução 2022	
Componentes	BID	%	BID	%
1. Custos diretos	30,000,000.00	100%	13,402,909.11	45%
1.1 Apoio MPME's curto prazo	30,000,000.00	100%	13,402,909.11	45%
(=) Total	30,000,000.00	100%	13,402,909.11	45%

8.1 Custos de atividades

Os custos de atividades são os créditos previstos no componente do programa, cujos recursos financiarão basicamente o capital de giro das MPME's e estão destinados aos mutuários elegíveis afetados pela crise COVID-19, para contribuir na superação de problemas de falta de liquidez e dar continuidade a suas operações. As referidas operações devem seguir os requerimentos previstos no contrato e no regulamento operacional do programa – ROP.

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



8.2 Gastos de auditoria e avaliações

Para efeitos do estabelecido no artigo 7.03, das normas gerais do contrato, o mutuário (BANDES) se compromete a apresentar ao BID, dentro do prazo de 120 (cento e vinte) dias do encerramento de cada um de seus exercícios financeiros, e durante o prazo original de desembolso ou suas extensões, as demonstrações financeiras do programa, devidamente auditadas por uma empresa de auditoria independente aceitável ao BID, conforme termos de referência previamente acordados. A última dessas demonstrações financeiras será apresentada dentro dos 120 (cento e vinte) dias seguintes ao vencimento do prazo original de desembolso ou suas extensões.

9. Desembolsos efetuados

Em relação aos desembolsos efetuados no período, destacam-se além da enorme quantidade de operações realizadas, a elevada quantidade de empregos mantidos e dos empregos gerados, e seus respectivos impactos na economia capixaba que foi grandemente afetada pela crise sanitária e seus resquícios.

Informações Gerais do Programa		
Dados coletados	2022	2021
Nº de Operações liberadas	94	-
Ticket Médio (Liberações - R\$ mil)	731	-
Ticket Médio (Liberações - US\$ mil)	143	-
Empregos Mantidos (não auditado)	4.261	-
Empregos Gerados (não auditado)	65	-
Tx. Média de Juros da Carteira de Crédito (não auditado)	SELIC + 5,20%	-
Tx. de juros atuais das linhas (não auditado)	SELIC + 5,00%	-
Custo do Recurso	CDI + 1,42%	-
% Inadimplência acima de 90 dias	2,69%	-

10. Conciliação entre a demonstração de fluxos de caixa e a demonstração de investimentos acumulados

Não foram verificadas diferenças entre os saldos de desembolsos apresentados nos demonstrativos de fluxos de caixa e no demonstrativo de investimentos acumulados, quando comparados.

US\$			
Conciliação de saldos dos demonstrativos			
Descrição	BID	Local	Total
(-) Saldo da Demonstração de Fluxos de Caixa	1,989,636.63	0.00	1,989,636.63
(+) Saldo do Demonstrativo de Investimentos Acumulados	16,597,090.89	0.00	16,597,090.89
(+) Rendimentos de Aplic. Financeira	392,545.74	0.00	392,545.74
(-) 2ª tranche a ser realizada em 2023	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
(=) Diferenças	0.00	0.00	0.00





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
 PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
 CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



11. Conciliação dos registros do programa com os registros do BID (OPS1), por categorias de inversão

Não foram apuradas diferenças na escrituração contábil do programa com os registros disponibilizados do BID em relação ao exercício de 2022, levando-se em conta as categorias de inversão apresentadas e estabelecidas no contrato.

US\$

Registros						
Categorias de Inversão	Demonstração de Investimentos	%	OPS-1 Disbursed Amount	%	Diferenças	%
1. Custos diretos	15,000,000.00	50%	15,000,000.00	50%	-	-
1.1 Apoio MPME's curto prazo	15,000,000.00	50%	15,000,000.00	50%	-	-
(=) Total	15,000,000.00	50%	15,000,000.00	50%	-	-

12. Conciliação do passivo a favor do BID

Quando comparados, os registros contábeis do passivo a favor do BID ("Disbursed life"), em relação ao campo "recursos efetivamente recebidos", constante da demonstração de fluxo de caixa, não apresentam diferenças no exercício de 2022.

US\$

Conciliação de Saldos de Demonstrativos			
Descrição	BID	Local	Total
Demonstração de Fluxos de Caixa: Rec. Efetivamente Recebidos	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
(Disbursed Life)	(15,000,000.00)	0.00	(15,000,000.00)
(=) Diferenças	0.00	0.00	0.00

13. Contingências

Não foram registradas quaisquer demandas judiciais, extrajudiciais e ou contingências passivas, quer na defesa dos direitos, quer na administração dos recursos do programa até a data-base de 31 de dezembro de 2022, assim como até a data de elaboração e aprovação destas demonstrações financeiras de propósito especial.

14. Eventos subsequentes

Considerando que grande parte das liberações e as operações financeiras do programa foram realizadas a partir do exercício de 2022, temos os seguintes eventos e valores a serem ajustados no exercício de 2023:

US\$

Ajustes e eventos subsequentes		
Movimentações	2023	2022
(1) Transferência para a CC – Banestes BID 16/02/2023	874,822.60	-
(2) Transferência da CC – Banestes BID 08/03/2023	(23,229.94)	-
(3) Transferência da CC – Banestes BID 08/03/2023	(228.53)	-

(1) Valor a ser transferido: o contrato de câmbio nacionalizado no dia 14/04/2022 de U\$ 874,822.60 dólares ficou retido indevidamente na conta corrente de código nº 5.546.429 de titularidade do BANDES na instituição

www.bandes.com.br



Bandes Atende 0800 283 4202 (inclusive Ouvidoria)



faleconosco@bandes.com.br



Av. Princesa Isabel, 54 - Centro, Vitória - ES





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**

PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**

CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



financeira BANESTES S/A – Banco do Estado do Espírito Santo. A regularização foi efetivada em 16/02/2023, com a transferência dos valores no montante de R\$ 4.120.414,45, para conta corrente de código 34.137.570 identificada com descrição BID, de titularidade do BANDES, na mesma instituição financeira;

(2) Valor a ser transferido: valor a transferir para conta corrente de código nº 5.546.429 do BANDES no BANESTES S/A (5.546.429), referente descontos efetuados na guia de liberação, de IOF e tarifa de análise, incidentes nas operações que não foram transferidos na data da liberação. A transferência foi efetivada em 08/03/2023;

(3) Valor a ser transferido: valor a transferir para conta corrente do BANDES, de código nº 5.546.429, no BANESTES S/A, referentes descontos na guia de liberação de IOF e tarifa de análise que não foram transferidos na data correta, devido à utilização de contratos de câmbio com cotações diferentes dias 22 e 23 de março de 2022. A transferência foi efetivada em 08/03/2023.

15. Situação dos ajustes originados de opiniões diferentes do padrão por parte dos auditores independentes no exercício ou períodos anteriores.

Trata-se do primeiro ano de apresentação das demonstrações financeiras de propósito especial do contrato de empréstimo nº 5138/OC-BR. Desta forma, não há opinião sobre demonstrações financeiras referente aos períodos anteriores.

16. Outras considerações e esclarecimentos

As obrigações do BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A – BANDES estabelecidas no contrato são garantidas pela REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL. Não há mais considerações finais a serem apresentadas.

Vitória-ES, 27 de abril de 2023.





NOME DO EXECUTOR: **BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S.A.**
PROGRAMA: **Global de Crédito para a Defesa do Setor Produtivo e o Emprego no Estado do Espírito Santo**
CONTRATO DE EMPRÉSTIMO: **5138/OC-BR**



Diretoria Executiva

Marcelo Barbosa Saintive – Diretor-Presidente
Marcos Kneip Navarro – Diretor de Negócios
Sávio Bertochi Caçador – Diretor de Administração e Finanças

Conselho de Administração

Bruno Pires Dias – Presidente
Marcelo Barbosa Saintive – Vice-Presidente
Alexandre Pedercini Issa
Geraldo Lorencini
Leonardo Galazzi Zanotelli
Sandra Regina Pimenta
Claudeci Pereira Neto

Conselho Fiscal

Alberto Farias Gavini Neto
Eduardo José de Souza
Victor Murad Filho
José Alexandre Rezende Bellote

Comitê de Auditoria

Rodolfo Amorim de Angelo
Flávia Fardim Antunes Bringhenti
Kayo Alves Ribeiro

Contador Geral

Valdir dos Santos – CRC/ES 13.555/O-3

