



CONTROLADORIA GERAL DA UNIÃO

SAS Quadra 01 Bloco A, Ed. Darcy Ribeiro, Brasília – DF
CEP-70070-905

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS BÁSICAS

Nº Empréstimo/CT: BID 4672/OC-BR – Programa de Promoção e Inovação do Acesso ao Crédito Multissetorial de Médio e Longo Prazo para Investimentos Produtivos pelas Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs) - 2º Programa do Convênio de Linha de Crédito Condicional BID-BNDES de Financiamento a Investimentos Produtivos e Sustentáveis)
Entidade Auditada/Executora: Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social.
Período Auditado: 2020

Ao Senhor: Gustavo Montezano
Presidente

Opinião

Examinamos os demonstrativos de Execução do Projeto, de Fluxo de Caixa e de Investimentos Acumulados, referentes ao período de 01 de janeiro de 2020 a 31 de dezembro de 2020 e respectivas Notas Explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis, correspondentes ao Programa de Promoção e Inovação do Acesso ao Crédito Multissetorial de Médio e Longo Prazo para Investimentos Produtivos pelas Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs), executado pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), parcialmente financiado com recursos do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID). As referidas demonstrações foram elaboradas pela Gerência de Organismos Internacionais (AF/DECAP), com base na Cláusula 5.02, das Disposições Especiais do Contrato de Empréstimo BID 4672/OC-BR.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam razoavelmente, em todos os aspectos relevantes, os recebimentos e os pagamentos do Programa em 31 de dezembro de 2020, de acordo com o critério contábil de caixa descrito no item 3 das Notas Explicativas.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as Normas Internacionais de Auditoria (ISA), emitidas pela Federação Internacional de Contadores (IFAC), e os requerimentos específicos do Banco Interamericano de Desenvolvimento – BID. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “*Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras*”. Somos independentes em relação ao Programa auditado, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Conduta

Documento assinado digitalmente



Renato de Sousa Marques
Data: 29/04/2021 10:42:34-0300
CPF: 504.341.601-72

Profissional do Servidor da CGU, e cumprimos com as demais responsabilidades definidas nesse Código. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião de auditoria.

Parágrafo(s) de ênfase(s) e outros assuntos: sem modificar a nossa opinião, chamamos atenção para o seguinte:

Ênfase:

Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras: as notas explicativas descrevem a base de elaboração e apresentação dessas demonstrações financeiras, elaboradas para auxiliar a administração do Programa a demonstrar o cumprimento das disposições do Contrato de Empréstimo acima mencionado. Consequentemente, as demonstrações financeiras podem não servir para outras finalidades.

Outros assuntos:

Merece destaque para a oportunidade de melhoria dos controles internos relativos à regularidade da documentação dos submutuários (beneficiários finais), identificado no item 4.1 do Relatório de Auditoria.

Responsabilidades da Administração e dos encarregados pela governança pelas demonstrações financeiras

A administração do Programa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as cláusulas do Contrato de Empréstimo 4672/OC-BR, estabelecendo diretrizes para elaboração de relatórios financeiros, o que inclui determinar que o critério de caixa constitui uma base contábil aceitável nas circunstâncias, e pelos controles internos julgados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Os encarregados pela governança são responsáveis por supervisionar o processo de elaboração e divulgação das informações financeiras do Projeto.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não é uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas internacionais de auditoria sempre detecta 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 demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria de acordo com as normas de auditoria, nós exercemos julgamento profissional e mantemos o ceticismo profissional durante toda a auditoria. Nós também:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria que respondam a esses riscos e obtemos evidência de auditoria que seja suficiente e apropriada para fornecer uma base para a opinião do auditor. O risco de não se detectar uma distorção relevante resultante de fraude é maior

Documento assinado digitalmente

 gov.br

Renato de Sousa Marques
Data: 29/04/2021 10:52:50-0300
CPF: 504.341.601-72

que aquele de se detectar uma distorção relevante resultante de erro, uma vez que a fraude pode envolver conluio, falsificação, omissões intencionais, falsas declarações ou transgressão dos controles internos.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e das respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e eventos subjacentes de forma a alcançar a apresentação adequada.

Em nossa auditoria nos comunicamos com os responsáveis pela governança com relação, entre outras questões, ao alcance e à época planejados da auditoria e às descobertas significativas de auditoria, incluindo quaisquer deficiências significativas nos controles internos que tenhamos identificado durante a auditoria.

Brasília, 29 de abril de 2021.



Documento assinado digitalmente
Renato de Sousa Marques
Data: 29/04/2021 10:49:28-0300
CPF: 504.341.601-72

Renato de Sousa Marques

Auditor Federal de Finanças e Controle

Divisão de Recursos Externos – DIVREX


Diretoria de Auditoria de Governança e Gestão – DG

Secretaria Federal de Controle Interno – SFC

Controladoria-Geral da União – CGU



Categorias e Subcategorias de Investimento segundo o Contrato/Convênio	Orçamento Vigente BID (LMS 1)	Orçamento Aporte Local	Imputação Acumulada nas Categorias e Subcategorias de Investimento até a Solicitação Anterior		Imputação nas Categorias e Subcategorias de Investimento nesta Solicitação		Execução Acumulada por Categorias e Subcategorias de Investimento		Saldo Disponível por Categorias e Subcategorias de Investimento	
			BID (3)	Aporte Local (4)	BID (5)	Aporte Local (6)	BID (8)=(3)+(5)	Aporte Local (9)=(4)+(6)	BID (10) = (1) - (8)	Aporte Local (11) = (2) - (9)
1º Reembolso	750.000.000,00	150.000.000,00	0,00	0,00	750.000.000,00	150.120.626,67	750.000.000,00	150.120.626,67	0,00	-120.626,67
A. SUBTOTAL POR FONTE	750.000.000,00	150.000.000,00	0,00	0,00	750.000.000,00	150.120.626,67	750.000.000,00	150.120.626,67	0,00	-120.626,67
B. ADIANTAMENTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. TOTAL BID + APORTE LOCAL	750.000.000,00	150.000.000,00	0,00	0,00	750.000.000,00	150.120.626,67	750.000.000,00	150.120.626,67	0,00	-120.626,67
D. PARÍ-PASSU	83,33%	16,67%					83,32%	16,68%	-	-


Vivian Machado S. C. Pereira
Gerente de Organismos Internacionais - AF/DECAP
26/02/2021



NOME DO ORGANISMO EXECUTOR: BNDES
Nº do Contrato de Empréstimo: 4672/OC-BR
Data base: 31/12/2020

Vivian Machado S. C. Pereira
Gerente de Organismos Internacionais - AF/DECAP
26/02/2021



Banco Interamericano
de Desenvolvimento

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA

NOME DO ORGANISMO EXECUTOR: BNDES
Nº do Contrato de Empréstimo: 4672/OC-BR
Data base: 31/12/2020

Valores em US\$	BID	Aporte Local	Total
Recursos Recebidos			
Acumulados no início do período	0,00	0,00	0,00
Durante o período	750.000.000,00	150.120.626,67	900.120.626,67
Total de Recursos Recebidos	750.000.000,00	150.120.626,67	900.120.626,67
Desembolsos Efetuados			
Acumulados no início do período	0,00	0,00	0,00
Durante o período	750.000.000,00	150.120.626,67	900.120.626,67
Total de Recursos Recebidos	750.000.000,00	150.120.626,67	900.120.626,67
Saldo Disponível no Final do Período	0,00	0,00	0,00

i. Os aportes financeiros do BID foram feitos em dólares estadunidenses (USD) e o aporte local feito pelo BNDES estão expressos em dólares estadunidenses e correspondem aos aportes do BNDES feitos em Reais, utilizando-se a taxa de câmbio vigente nas datas dos respectivos desembolsos do BNDES às instituições financeiras credenciadas.

ii. Pela característica de operação de reembolso de carteira de que o programa se reveste, as Demonstrações Financeiras foram elaboradas registrando os valores relativos aos desembolsos dos recursos do BID no momento efetivo de seu recebimento pelo BNDES e os valores investidos no Programa quando de seu efetivo desembolso pelo BNDES às instituições financeiras credenciadas.

Vivian Machado S. C. Pereira
Gerente de Organismos Internacionais - AF/DECAP
26/02/2021

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. OBJETIVO DO PROGRAMA

O Programa de promoção e inovação do acesso ao crédito multissetorial de médio e longo prazo para investimentos produtivos pelas micro, pequenas e médias empresas (MPMEs) está inserido no âmbito do Convênio de Linha de Crédito Condicional – CCLIP BR-O0001, assinado entre o BID e o BNDES, em 10 de novembro de 2017, cujo objetivo é promover a produtividade brasileira mediante o financiamento de médio e longo prazo a investimentos privados em projetos: (i) de infraestrutura; (ii) de energia sustentável; e (iii) produtivos das pequenas e médias empresas. Trata-se do Segundo Programa do Convênio de Linha de Crédito Condicional BID-BNDES de Financiamento a Investimentos Produtivos e Sustentáveis.

O Contrato de Empréstimo nº 4672/OC-BR tem como objetivo geral promover o investimento pelas MPMEs no Brasil, para apoiar o crescimento, a criação de emprego e os ganhos de produtividade a longo prazo. Como objetivos específicos, o Programa visa aumentar e fortalecer o acesso das MPMEs ao crédito, inclusive por meio de novas oportunidades abertas por canais digitais e garantir a disponibilidade de financiamento de médio e longo prazo para as MPMEs no Brasil, de acordo com as condições de elegibilidade do Programa, previstos em seu Regulamento Operacional.

O custo total do Programa é de US\$ 900 milhões, sendo financiado com um empréstimo de US\$ 750 milhões provenientes dos recursos do capital ordinário do BID, e um aporte de contrapartida local de US\$150 milhões a cargo do BNDES, podendo incluir recursos aportados pelos submutuários elegíveis.

Os recursos do Programa são utilizados para financiar a aquisição de máquinas, equipamentos e serviços, assim como o capital de giro permanente associado necessário à execução de projetos que sejam técnica, institucional, ambiental e legalmente viáveis e cuja rentabilidade financeira e econômica seja adequada.

Considerando o papel relevante das MPMEs para a geração de emprego e renda no Brasil, o Programa promove o apoio a operações de financiamento desse segmento de empresas, que permitam a promoção de um aumento da produtividade.

2. CARACTERÍSTICAS DO EMPRÉSTIMO

• Valor do Empréstimo	US\$ 750.000.000,00
• Contrapartida	US\$ 150.000.000,00
• Assinatura do Contrato	11 de dezembro de 2020
• Prazo para Utilização	11 de dezembro de 2024
• Prazo de Carência	Até 66 meses, a contar da data de assinatura do contrato.
• Prazo de Amortização	20 anos, a contar da data de assinatura do contrato.
• Forma de Amortização	Em 40 prestações semestrais.
• Garantidor	República Federativa do Brasil.
• Taxa de Juros	LIBOR de 3 meses acrescida da margem aplicável para empréstimos do capital ordinário do BID.
• Imposto de Renda	Isento.
• Comissão de Reserva de Crédito	Até 0,75% a.a. sobre o saldo não desembolsado, incidente após 60 dias da assinatura do contrato.
• Recursos para inspeção e supervisão geral	Não estão previstos recursos do Empréstimo para atender despesas de inspeção geral, mas o BID poderá determinar que até 1% do valor do Empréstimo seja destinado para essa finalidade.
• Fundo Rotativo	Não se aplica.
• Decisão de Diretoria	Decisão nº DIR 209/2019 – BNDES, de 16.04.2019
• Certificado de Registro (ROF)	TA842575
• Saldo não utilizado do contrato em 31/12/2020	US\$ 0,00

3. POLÍTICA CONTÁBIL ADOTADA NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS BÁSICAS E COMPLEMENTARES

De acordo com o Contrato de Empréstimo com o BID, as Demonstrações Financeiras Básicas e Complementares do Projeto foram elaboradas de forma integrada com a contabilidade oficial da entidade e apresentam as informações consolidadas e detalhadas dos recursos administrados, de forma que permitam identificar as somas recebidas das diferentes fontes.

Pela característica de operação de reembolso de carteira de que o Programa se reveste, as Demonstrações Financeiras foram elaboradas registrando os valores relativos aos desembolsos dos recursos do BID no momento efetivo de seu recebimento pelo BNDES e os valores investidos no Programa quando de seu efetivo desembolso pelo BNDES às instituições financeiras credenciadas.



4. UNIDADE MONETÁRIA

Os registros contábeis do Programa e seus respectivos demonstrativos financeiros são apresentados em dólares dos Estados Unidos da América, de acordo com os requisitos do BID. Contudo, também são mantidos registros em Reais para controles e fiscalizações locais.

O valor de US\$ 750.000.000,00 desembolsado em 18/12/2020 equivalia a R\$ 3.823.950.000,00, de acordo com a taxa de câmbio da data do desembolso, de 5,0986 R\$/US\$. Em 31/12/2020, o valor contábil registrado desse Contrato era de R\$ 3.899.079.738,73, incluindo principal e juros, considerando a taxa de conversão de 5,1967 R\$/US\$.

Para cálculo da equivalência em dólares dos Estados Unidos da América, dos recursos desembolsados pelo BNDES às instituições financeiras credenciadas em moeda local, se utilizou o câmbio vigente na data de cada desembolso do BNDES a essas instituições.

Essa é a razão pela qual os valores do BID e do aporte local, expressos em Reais, não guardam a mesma proporção verificada quando expressos em Dólares.



5. FUNDO ROTATIVO

O Contrato de Empréstimo nº 4672/OC-BR não prevê fundo rotativo.

6. FUNDOS DE CONTRAPARTIDA LOCAL

Conforme previsto no Contrato de Empréstimo nº 4672/OC-BR, o valor da contrapartida local mínima é de US\$ 150.000.000,00, podendo incluir contribuições dos submutuários.

O saldo em 31 de dezembro de 2020, apresentado no Demonstrativo de Execução do Projeto (página 5), correspondente à Contrapartida Local, é o seguinte:

BID	Contrapartida Local
US\$ 750.000.000,00	US\$ 150.120.626,67
83,32%	16,68%

7. CATEGORIA DE INVESTIMENTOS

O custo total do Programa foi previsto em US\$ 900.000.000,00, tendo sido 100% realizado. Sua distribuição, por fonte de financiamento e categoria de investimento, é apresentada abaixo.

Custo do Programa por Fontes de Financiamento (em milhões de US\$)			
Componente de investimento	BID	BNDES	Total
Créditos	750,0	150,1	900,1
Inspeção e supervisão	--	--	--
Total	750,0	150,1	900,1
Porcentagem	83,32%	16,68%	100%



8. DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DESEMBOLSADOS

Até 31 de dezembro de 2020, foram aplicados no Programa US\$ 900.120.626,67, compreendendo US\$ 750.000.000,00 do BID (83,32%) e US\$ 150.120.626,67 do BNDES (16,68%), beneficiando 20.971 micro, pequenas e médias empresas (MPMEs), por meio de 40.245 operações de crédito concedidas.

Em termos de volume desembolsado, 62% dos recursos do Programa se destinaram ao apoio das empresas de médio porte e 38% para empresas de micro e pequeno porte. Em termos de número de operações de crédito concedidas, 68% das operações foram realizadas com micro e pequenas empresas e 32% com médias empresas, conforme demonstra o quadro a seguir.

Porte	Desembolso (USD)	%	Operações	%
MICRO	70.039.361,27	8%	8.208	20%
PEQUENA	273.951.557,37	30%	19.258	48%
MÉDIA	556.129.708,03	62%	12.779	32%
Total Geral	900.120.626,67	100%	40.245	100%

Em termos de distribuição geográfica dos recursos, observou-se uma significativa participação das regiões Sul e Sudeste, conforme demonstrado na tabela abaixo:

Estado	Desembolso (USD)	%
NORDESTE	86.707.070,00	10%
NORTE	29.239.288,87	3%
CENTRO-OESTE	103.938.968,16	12%
SUDESTE	381.034.521,53	42%
SUL	299.200.778,11	33%
Total Geral	900.120.626,67	100%



9. AGENTES FINANCEIROS ENVOLVIDOS NA EXECUÇÃO DO PROGRAMA

Até 31 de dezembro de 2020, os recursos foram repassados através de 36 agentes financeiros, cujas participações apresentam-se distribuídas conforme quadro abaixo:

Agente Financeiro	Desembolso (USD)	%
BRADESCO BM	249.900.313,79	28%
VOLKS BM	115.428.195,47	13%
ITAU UNIB BM	108.761.613,12	12%
VOLVO BM	66.947.634,45	7%
CNH BM	57.921.124,54	6%
CAIXA CEF	50.026.839,58	6%
SANTANDER BM	43.848.954,71	5%
SCANIA BM	41.460.303,33	5%
MERCEDES BM	32.250.071,04	4%
MONEO BM	22.059.743,78	2%
SICREDI	18.323.118,29	2%
BB	17.348.200,11	2%
RANDON BM	12.482.993,55	1%
BANCOOB	10.960.826,01	1%
CATERPILL BM	9.295.662,54	1%
RODOBENS BM	6.713.999,18	1%
ITAUCARD BM	6.659.530,22	1%
ABC BR BM	6.581.884,31	1%
SAFRA BM	6.517.391,85	1%
BANRISUL BM	4.062.866,91	0,5%
BRDE	3.506.054,90	0,4%
BDMG	2.680.570,10	0,3%
DAYCOVAL BM	1.611.530,77	0,2%
BANESTES	1.193.530,14	0,1%
BADESUL	692.929,34	0,1%
ALFA BI	517.201,88	0,1%
BADESC	491.380,91	0,1%
RENDIMENTO B	420.458,09	0,0%
TRIBANCO BM	373.057,77	0,0%
AF PARANA	262.004,29	0,0%
J DEERE BM	209.897,88	0,0%
BNB	184.340,09	0,0%
DESENVOLVE S	162.811,21	0,0%
RABOBANK	123.625,12	0,0%
BRADESCO BM	116.354,38	0,0%
DLL BM	23.613,02	0,0%
Total Geral	900.120.626,67	100%

**10. CONCILIAÇÃO ENTRE O DEMONSTRATIVO DE RECURSOS RECEBIDOS
E DESEMBOLSOS EFETUADOS E O DEMONSTRATIVO DE
INVESTIMENTOS ACUMULADOS**

Descrição	BID	Local (milhões US\$)	Total (milhões US\$)
Demonstrativo de Recursos Recebidos e Desembolsos Efetuados	750,0	150,1	900,1
Demonstrativo de Investimentos	750,0	150,1	900,1
Diferença	-	-	-

Carta AF/DECAP/GORIN nº006 /2021

CARTA DE REPRESENTAÇÃO

Consoante ao disposto nos Termos de Referência da Auditoria de Demonstrações Financeiras com Propósito Especial, item 5, em cumprimento à ISSAI 1580 – “Representações Formais” (Responsabilidade pela preparação dos demonstrativos financeiros de propósito especial), no âmbito do Contrato de Empréstimo nº 4672/OC-BR - Programa de Promoção e Inovação do Acesso ao Crédito Multissetorial de Médio e Longo Prazo para Investimentos Produtivos pelas Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs), declaramos o que segue:

- a) foi cumprida a estrutura de preparação das demonstrações financeiras aplicáveis, de acordo com os Termos de Referência mencionado;
- b) foram fornecidas ao auditor todas as informações solicitadas, bem como os acessos necessários, em conformidade com os Termos de Referência da Auditoria;
- c) todas as transações foram devidamente registradas;
- d) foi observado o disposto na Guia de Gestão Financeira para Projetos Financiados pelo BID e no Instrutivo de Relatórios Financeiros e Auditoria Externa das Operações Financiadas pelo BID.

Rio de Janeiro, 01 de abril de 2021.

Atenciosamente,



Vivian Machado S. C. Pereira
Gerente de Organismos Internacionais
Área Financeira - BNDES

DECLARAÇÃO DA GERÊNCIA DO PROJETO

Declaramos que os gastos realizados com os recursos do empréstimo foram realizados conforme os propósitos especificados no Contrato de Empréstimo BID nº 4672/OC-BR.

Declaramos que foram aplicadas eficazmente as medidas de controle interno apropriadas aos riscos identificados na gestão de recursos.

Rio de Janeiro, 26 de fevereiro de 2021.

Atenciosamente,



Vivian Machado S. C. Pereira
Gerente de Organismos Internacionais
Área Financeira - BNDES