

# Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social

**FACT SHEET**

4º TRIMESTRE/2023



## QUEM SOMOS

Somos uma empresa pública federal que atua no financiamento de longo prazo e investimento nos diversos segmentos da economia brasileira. Apoiamos empreendedores de todos os portes, inclusive pessoas físicas, na realização de seus planos de modernização, de expansão e na concretização de novos negócios. Consideramos em nossas análises o potencial de geração de empregos, renda e de inclusão social.

Também estruturamos projetos de concessões e PPPs, tendo em perspectiva a atração de investidores para a melhoria da infraestrutura no país.

Atuamos em todo o território nacional. Nossa sede oficial é em Brasília (DF), no entanto mais de 95% de nossos empregados estão lotados no Rio de Janeiro (RJ). Também temos representações em São Paulo (SP) e no Recife (PE).

## PROPÓSITO E PRINCÍPIOS

Nosso propósito é melhorar a vida de gerações, promovendo desenvolvimento econômico, social e ambiental, sempre pautados em nossos princípios: agilidade, comprometimento, cooperação, diversidade, efetividade, equidade, inovação e transparência.

## COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

Somos uma empresa pública de propriedade integral do Governo Federal, não sujeita a intervenção, liquidação extrajudicial ou falência.

## FORMAS DE ATUAÇÃO

### FINANCIAMENTOS E CRÉDITO

Apoio direto ou por intermédio de instituições financeiras credenciadas a empresas de todos os portes, para aquisição de máquinas, projetos de modernização e expansão de negócios e infraestrutura.

### SERVIÇOS

Papel estratégico na coordenação de esforços e recursos (públicos e privados) para viabilizar projetos de diferentes segmentos, reduzir gargalos e gerar oportunidades de investimento.

### GARANTIAS

Oferta de garantias que têm como objetivo contribuir para a ampliação do acesso a crédito para MPMEs, o desenvolvimento produtivo e infraestrutura brasileira.

### PARTICIPAÇÕES E FUNDOS

Atuação complementar ao mercado e a nossos produtos de financiamento, contribuindo para os planos de negócios e o fortalecimento da estrutura de capital das empresas, assim como para o desenvolvimento do mercado de capitais em geral.

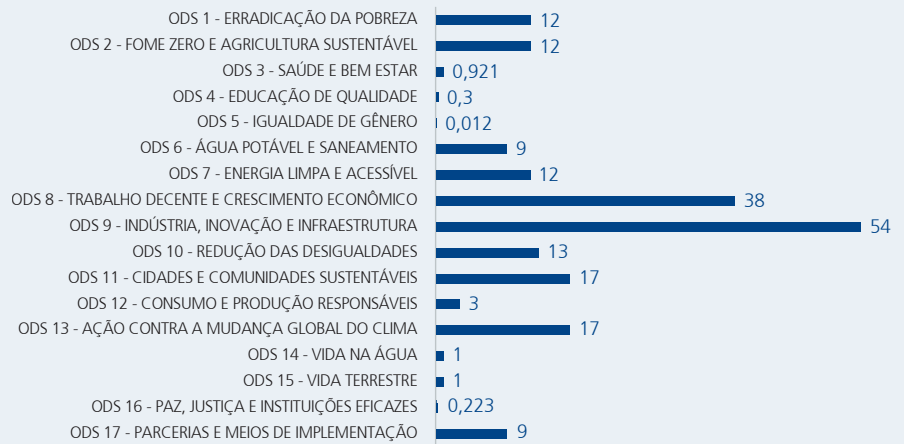
### APOIO NÃO REEMBOLSÁVEL

Apoio a projetos de caráter social, cultural, ambiental, científico e tecnológico, complementando o apoio financeiro reembolsável para projetos de investimento.

## ESTRATÉGIA

Nossa estratégia está alinhada aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU, em áreas como energia, logística, saneamento, mobilidade urbana, tecnologia da informação, educação, saúde, segurança e logística.

## DESEMBOLSOS POR ODS EM 2023 (R\$ BILHÃO)



Fonte: [www.bndes.gov.br/ods](http://www.bndes.gov.br/ods)

## FUNDING

Contamos com diversas fontes de recursos para viabilizar nossas operações. A principal parcela de nossa estrutura de financiamento é composta pelo retorno de nossas próprias operações somado aos recursos do FAT e do Tesouro Nacional. Outros fundos governamentais, captações no exterior, emissões públicas de debêntures da BNDESPAR e instrumentos bancários complementam essa estrutura.

### PRINCIPAIS FONTES DE RECURSO (4T23):

#### FUNDO DE AMPARO AO TRABALHADOR (FAT)

**74%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

#### TESOURO NACIONAL\*

**8%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

\* Valores incluem operações de repasse e instrumentos elegíveis a capital principal.

## GESTÃO DE RISCO

Monitoramos continuamente o risco de crédito de nossos devedores. A inadimplência de nossa carteira de crédito encontra-se abaixo dos montantes do Sistema Financeiro Nacional.

Nosso fluxo operacional envolve diferentes fases, equipes e colegiados, garantindo a impessoalidade, avaliações multidisciplinares e uma melhor governança do processo de concessão.

## RATINGS BNDES

RATING ESCALA GLOBAL (moeda estrangeira e moeda local)			RATING ESCALA NACIONAL		
	Rating	Perspectiva		Rating	Perspectiva
Moody's	Ba2	Estável	Moody's	AAA.br	-
S&P's	BB*	Estável	S&P's	Br AAA	Estável

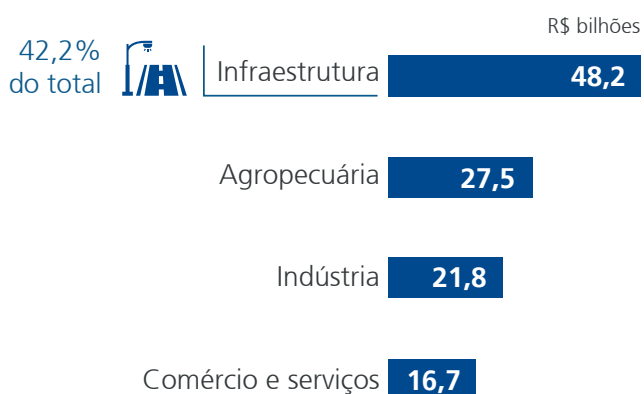
## SUSTENTABILIDADE

A nossa atuação é pautada na integração das dimensões social e ambiental em nossa estratégia, nossas políticas, práticas e procedimentos, e em todas as nossas atividades, assim como no relacionamento com diversos públicos.

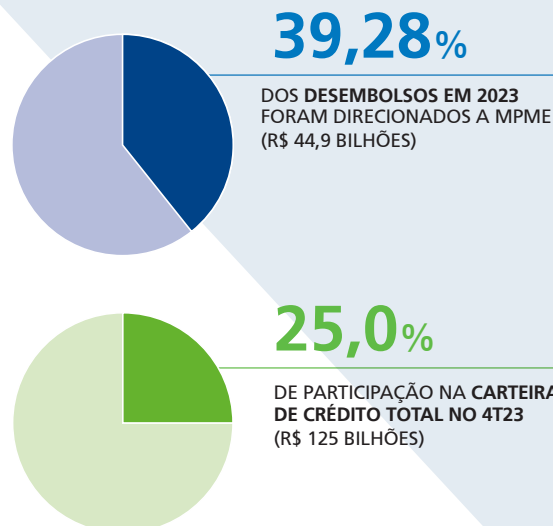
Adotamos uma série de mecanismos visando o desenvolvimento sustentável, que vão desde a análise dos impactos sociais e ambientais de projetos apoiados ao financiamento a investimentos que gerem benefícios diretos sobre a qualidade ambiental e a diminuição das desigualdades sociais e regionais no país.

Nossas políticas de cunho socioambiental estão sendo revistas e aperfeiçoadas. Também trabalhamos para a emissão de títulos sustentáveis, de forma a diversificar as fontes de financiamento do BNDES e fomentar melhores práticas de emissão ASG (ambiental, social e governança) para o mercado doméstico, além de atender a crescente demanda por ativos ASG por parte do investidor.

## DESEMBOLSOS POR SETOR (2023)



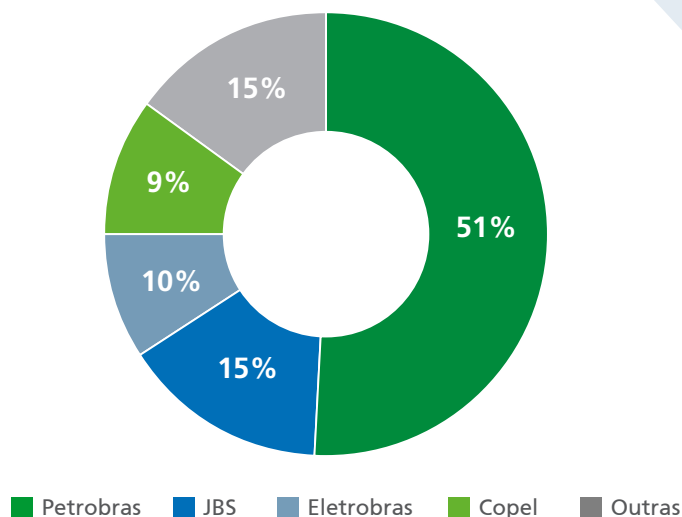
## MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS



## PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS



## DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE AÇÕES



## PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS (4T23)

LUCRO LÍQUIDO RECORRENTE

R\$ **5,3** bi

ROE RECORRENTE

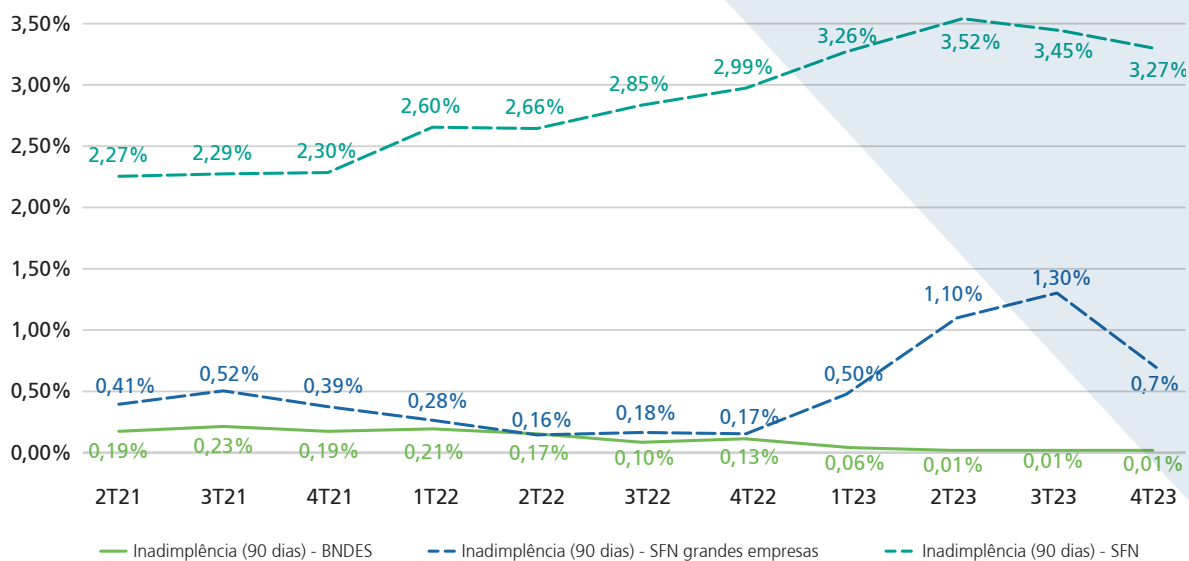
**15,8%** a.a.

CARTEIRA EXPANDIDA NO 4T23

R\$ **515** bi

## INADIMPLÊNCIA

O índice de inadimplência do BNDES mantém-se inferior ao do SFN.



## PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS



Nota: Os números apresentados neste gráfico para LL, ROA e ROE são resultados contábeis.

## DETALHAMENTO DOS RESULTADOS

R\$ milhões

	2023	2022	VARIAÇÃO (%) 2023 -> 2022
(+) Receita com Operações de Crédito e Repasses	45.856	44.038	4%
(+) Receita com Títulos e Valores Mobiliários	10.933	22.071	-50%
( - ) Despesas de Captação	-39.302	-40.937	-4%
<b>Produto da Intermediação Financeira</b>	<b>17.487</b>	<b>25.172</b>	<b>-31%</b>
(+/-) Provisão para Risco de Crédito (PRC)	5.627	2.182	158%
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>23.114</b>	<b>27.354</b>	<b>-16%</b>
(+) Resultado com Participações Societárias	9.114	33.298	-73%
(-) Despesas	-5.454	-6.089	-10%
<b>Resultado antes da Tributação</b>	<b>26.774</b>	<b>54.563</b>	<b>-50,9%</b>
( - ) Tributos sobre o lucro	-4.580	-12.543	-63%
( - ) Participação nos lucros	-291	-277	5%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>21.903</b>	<b>41.743</b>	<b>-48%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: ATIVO

R\$ milhões

	DEZ/23	SET/23	VARIAÇÃO (%) DEZ/2023 -> SET/2023	DEZ/22	VARIAÇÃO (%) DEZ/2023 -> DEZ/2022
Caixa e Equivalentes	37.640	54.420	-31%	35.608	6%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	182.593	163.814	11%	154.797	18%
Carteira de Crédito	489.921	477.779	3%	468.664	5%
Créditos Perante o TN	596	387	54%	802	-26%
Investimentos	1.897	1.856	2%	1.948	-3%
Outros	19.933	21.065	-5%	21.934	-9%
<b>Ativo Total</b>	<b>732.480</b>	<b>719.320</b>	<b>2%</b>	<b>683.753</b>	<b>7%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PASSIVO TOTAL

R\$ milhões

	DEZ/23	SET/23	VARIAÇÃO (%) DEZ/2023 -> SET/2023	DEZ/22	VARIAÇÃO (%) DEZ/2023 -> DEZ/2022
Tesouro Nacional	42.894	45.149	-5%	47.689	-10%
FAT	402.145	391.477	3%	372.423	8%
Captações Externas	23.672	22.781	4%	27.371	-14%
Outras Fontes Governamentais	34.993	33.745	4%	33.907	3%
Operações Compromissadas	34.590	45.067	-23%	36.452	-5%
LCAs e LFs	-	-	-	-	-
Outras Obrigações	42.857	33.162	29%	34.587	24%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>151.329</b>	<b>147.939</b>	<b>2%</b>	<b>131.324</b>	<b>15%</b>
<b>Passivo Total</b>	<b>732.480</b>	<b>719.320</b>	<b>2%</b>	<b>683.753</b>	<b>7%</b>