

Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social

FACT SHEET

1º 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 desestatização, 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 transformar 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 NO 1T23 (R\$ BILHÃO)



Fonte: www.bnades.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 (1T23):

FUNDO DE AMPARO AO TRABALHADOR (FAT)

73% 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

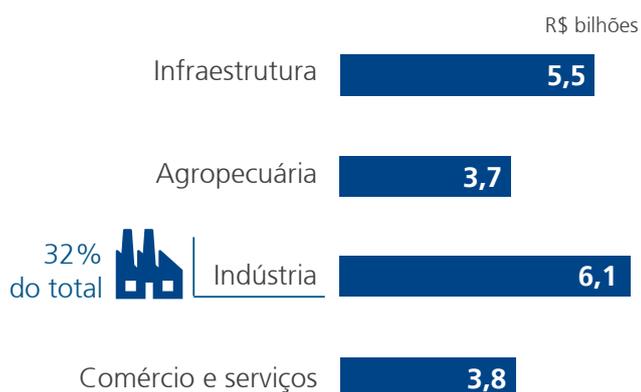
SUSTENTABILIDADE

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.

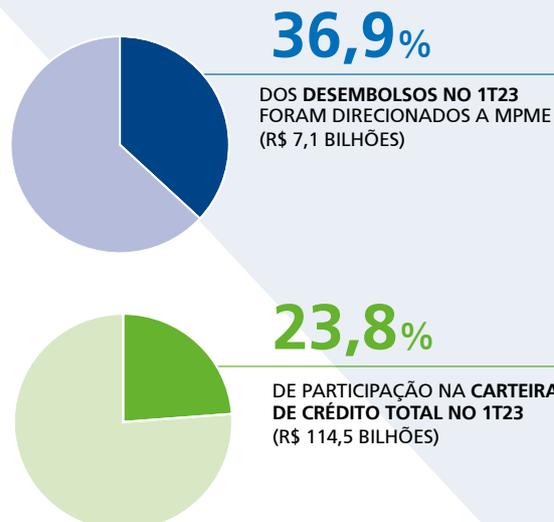
Adotamos uma série de mecanismos visando o desenvolvimento sustentável, que vão desde a análise dos impactos sociais e ambientais de projetos apoiados ao financiamento a investimentos que gerem benefícios diretos sobre a qualidade ambiental e a diminuição das desigualdades sociais e regionais no país.

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 (1T23)



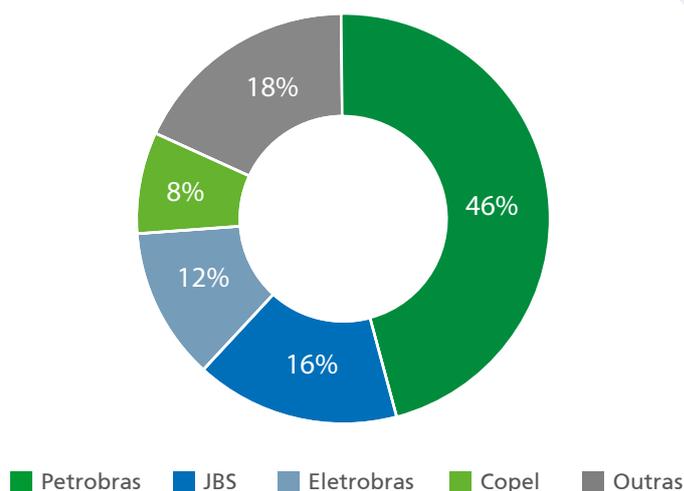
MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS



PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS



DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE AÇÕES



PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS (1T23)

LUCRO LÍQUIDO RECORRENTE

R\$ **1,7** bi

ROE RECORRENTE

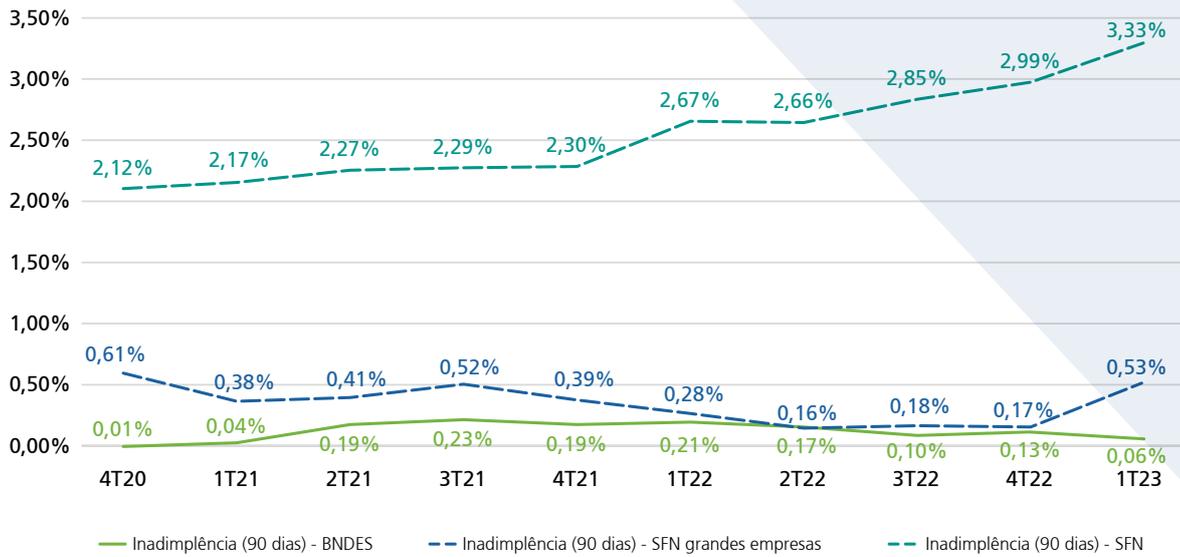
5,3% a.a.

CARTEIRA EXPANDIDA NO 1T23

R\$ **479,0** 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

	1T23	1T22	Δ
(+) Receita com Operações de Crédito e Repasses	12.508	10.910	15%
(+) Receita com Títulos e Valores Mobiliários	1.489	4.742	-69%
(-) Despesas de Captação	-10.942	-10.316	6%
(+/-) Efeito Líquido do Câmbio	-800	-406	97%
Produto da Intermediação Financeira	2.255	4.930	-54%
(+/-) Provisão para Risco de Crédito (PRC)	2.826	259	991%
Resultado da Intermediação Financeira	5.081	5.189	-2%
(+) Resultado com Participações Societárias	2.331	14.851	-84%
(-) Despesas	-1.487	-1.131	31%
Resultado antes da Tributação	5.925	18.909	-69%
(-) Tributos sobre o lucro	-1.962	-6.007	-67%
(-) Participação nos lucros	-0	-0	0%
Lucro Líquido	3.963	12.902	-69%

BALANÇO PATRIMONIAL: ATIVO

R\$ milhões

	MAR/23	DEZ/22	Δ	MAR/22	Δ
Caixa e Equivalentes	43.930	35.608	23%	89.277	-51%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	149.575	154.797	-3%	194.747	-23%
Carteira de Crédito	468.110	468.664	0%	433.704	8%
Créditos Perante o TN	833	802	4%	1.007	-17%
Investimentos	1.896	1.948	-3%	2.031	-7%
Outros	21.458	21.934	-2%	28.927	-26%
Ativo Total	685.802	683.753	0%	749.693	-9%

BALANÇO PATRIMONIAL: PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PASSIVO TOTAL

R\$ milhões

	MAR/23	DEZ/22	Δ	MAR/22	Δ
Tesouro Nacional	46.604	47.689	-2%	122.520	-62%
FAT	378.911	372.423	2%	347.002	9%
Captações Externas	26.267	27.371	-4%	27.774	-5%
Outras Fontes Governamentais	33.377	33.907	-2%	33.793	-1%
Operações Compromissadas	35.347	36.452	-3%	46.376	-11%
LCAs e LFs	-	-	-	1.081	-100%
Outras Obrigações	33.262	34.587	-4%	28.725	16%
Patrimônio Líquido	132.034	131.324	1%	142.422	-7%
Passivo Total	685.802	683.753	0%	749.693	-9%