

# Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social

*FACT SHEET*

2021



## QUEM SOMOS

Somos o principal instrumento do Governo Federal para financiamento de longo prazo e investimento nos diversos segmentos da economia brasileira. Para isso, apoiamos empreendedores de todos os portes, inclusive pessoas físicas, na realização de seus planos de modernização, de expansão e na concretização de novos negócios, tendo sempre em vista o potencial de geração de empregos, renda e de inclusão social para o Brasil.

Como banco a serviço do Estado, 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

Temos como propósito transformar a vida de gerações de brasileiros, promovendo desenvolvimento sustentável, sempre pautados em nossos princípios: transparência, efetividade, diálogo, cooperação e busca pela excelência.

## 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

Coordenação estratégica de esforços e recursos para viabilizar projetos de diferentes segmentos, reduzir gargalos e gerar oportunidades de investimento em desestatizações.

### GARANTIAS

Oferta de garantias por meio do BNDES FGI, que tem como objetivo contribuir para a ampliação do acesso a crédito para micro, pequenas e médias empresas.

### PARTICIPAÇÕES

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

Em nosso Plano trienal (2020-2022), que define as estratégias da instituição para os próximos três anos, anunciamos 15 grandes entregas para a sociedade até 2022, alinhadas 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 2021 (R\$ BILHÃO)



Fonte: <https://www.bndes.gov.br/wps/wcontent/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 (4T21):

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

**47%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

#### TESOURO NACIONAL\*

**17%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

Em 2021, publicamos nosso *Sustainability Bonds Framework* e captamos US\$ 500 milhões com outros bancos de desenvolvimento, diversificando nossas fontes de 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

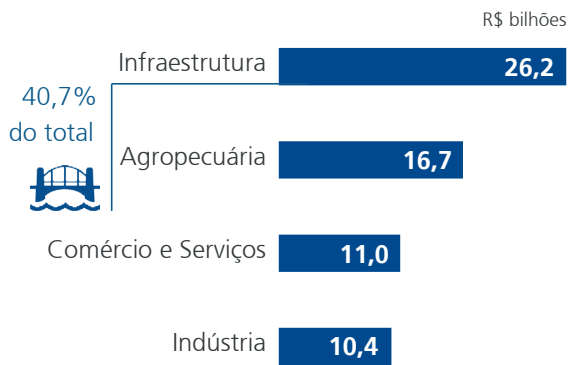
## SUSTENTABILIDADE

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.

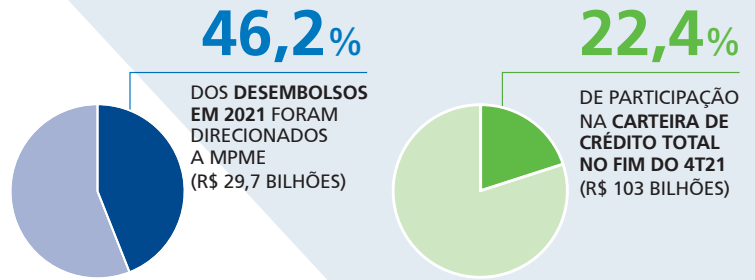
Para cumprir nosso papel como indutor do desenvolvimento sustentável, adotamos uma série de mecanismos, que vão desde a análise dos impactos sociais e ambientais de projetos apoiados ao financiamento a investimentos que gerem benefícios diretos sobre a qualidade ambiental e a diminuição das desigualdades sociais e regionais no país.

Estamos revendo e aperfeiçoando diversas de nossas políticas de cunho socioambiental. Também estamos trabalhando 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 EM 2021



## MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS



## PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS A VALOR JUSTO

Carteira de ações (valor justo)\*

R\$ 74,6 bi

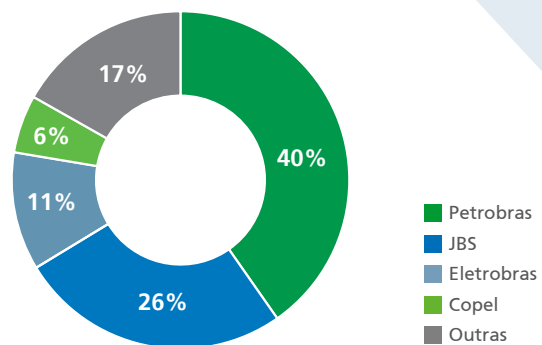
+ Cotas de fundos de investimentos

R\$ 3,3 bi

TOTAL DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS (4T21)

R\$ 77,9 bi

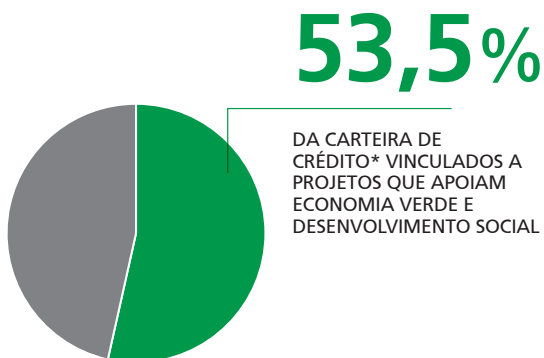
## DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE AÇÕES A VALOR JUSTO\*



\* Avaliação gerencial, que contabiliza toda a carteira, inclusive coligadas, a valor justo.

## ECONOMIA VERDE E DESENVOLVIMENTO SOCIAL

As operações do BNDES fomentaram a melhoria de condições sociais e ambientais



\* Considera apenas a carteira de crédito de operações diretas e indiretas não automáticas.

## DESEMBOLSOS\* 2021 (R\$ BILHÕES)

(Operações diretas e indiretas não automáticas)



## PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS (2021)

LLUCRO LÍQUIDO RECORRENTE

R\$ 15,8 bi

ROE

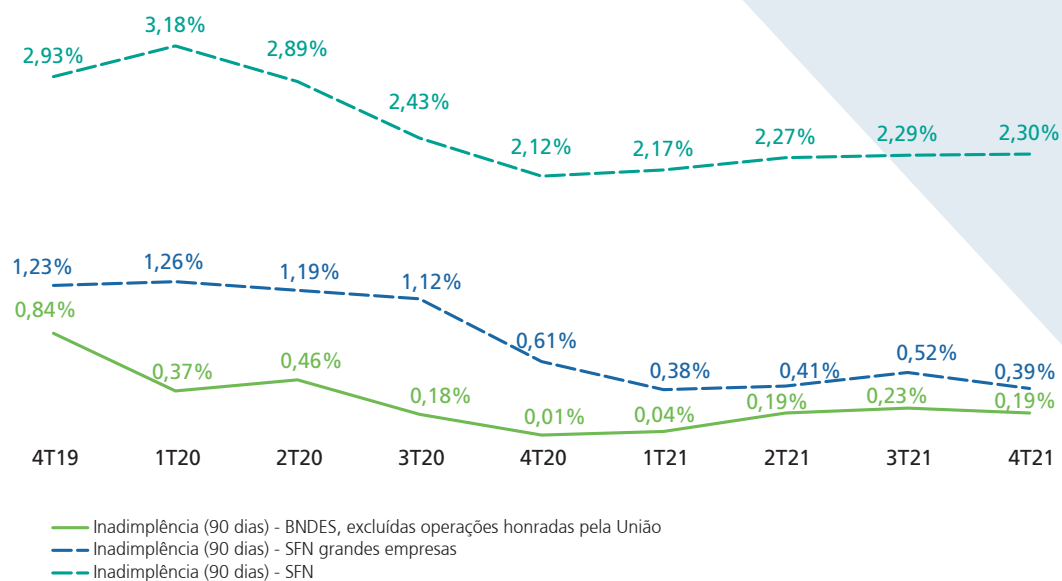
34,2% a.a.

CARTEIRA EXPANDIDA NO FIM DO 4T21

R\$ 450,1 bi

## INADIMPLÊNCIA

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



Nota: Último trimestre em que houve operações honradas pela União foi o 1T20.

## PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS



## DETALHAMENTO DOS RESULTADOS

R\$ milhões

	4T21	4T20	Δ	2021	2020	Δ
(+) Receita com Operações de Crédito e Repasses	11.621	8.920	30%	39.247	30.943	27%
(+) Receita com Títulos e Valores Mobiliários	3.705	1.395	166%	14.835	7.003	112%
(-) Despesas de Captação	(10.464)	(8.140)	29%	(33.640)	(25.140)	34%
(+/-) Efeito Líquido do Câmbio	(408)	(299)	36%	(559)	9	-6.311%
<b>Produto da Intermediação Financeira</b>	<b>4.454</b>	<b>1.876</b>	<b>137%</b>	<b>19.883</b>	<b>12.815</b>	<b>55%</b>
(+/-) Provisão para Risco de Crédito (PRC)	976	855	14%	2.719	(946)	-387%
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>5.430</b>	<b>2.731</b>	<b>99%</b>	<b>22.602</b>	<b>11.869</b>	<b>90%</b>
(+) Resultado com Participações Societárias	6.602	8.586	-23%	30.556	25.041	22%
(-) Despesas	(1.320)	(1.575)	-16%	(5.036)	(5.092)	-1%
<b>Resultado antes da Tributação</b>	<b>10.712</b>	<b>9.742</b>	<b>10%</b>	<b>48.122</b>	<b>31.819</b>	<b>51%</b>
(-) Tributos sobre o lucro	(2.760)	(2.499)	10%	(13.799)	(10.888)	27%
(-) Participação nos lucros	(254)	(250)	2%	(254)	(250)	2%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>7.698</b>	<b>6.993</b>	<b>10%</b>	<b>34.069</b>	<b>20.681</b>	<b>65%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: ATIVO

R\$ milhões

	4T21	3T21	Δ	4T20	Δ
Caixa e Equivalentes	95.299	77.172	23%	97.121	-2%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	160.470	166.173	-3%	188.506	-15%
Carteira de Crédito	439.539	437.116	1%	446.946	-2%
Créditos perante o TN	2.033	950	114%	1.334	52%
Investimentos	11.935	12.481	-4%	11.014	8%
Outros	27.902	30.653	-9%	33.421	-17%
<b>Ativo Total</b>	<b>737.178</b>	<b>724.545</b>	<b>2%</b>	<b>778.342</b>	<b>-5%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PASSIVO TOTAL

R\$ milhões

	4T21	3T21	Δ	4T20	Δ
Tesouro Nacional	124.415	134.052	-7%	195.259	-36%
FAT	347.355	333.116	4%	314.989	10%
Captações Externas	33.398	33.929	-2%	35.398	-6%
Outras Fontes Governamentais	37.470	37.206	1%	39.762	-6%
Operações Compromissadas	39.825	31.007	28%	40.522	-2%
LCAs e LFs	1.054	1.033	2%	1.004	5%
Outras Obrigações	26.664	35.134	-24%	38.405	-31%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>126.997</b>	<b>119.068</b>	<b>7%</b>	<b>113.003</b>	<b>12%</b>
<b>Passivo Total</b>	<b>737.178</b>	<b>724.545</b>	<b>2%</b>	<b>778.342</b>	<b>-5%</b>