

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

2021

**FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS
MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO
PORTE DO PARANÁ - FAG/PR**

SUMÁRIO

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2021.....	3
1 - INTRODUÇÃO	3
2 - OBJETIVOS DO FUNDO	3
3 - OBSERVÂNCIA À LEGISLAÇÃO PERTINENTE	3
3.1 - CONVÊNIOS FIRMADOS	4
3.1.1 - OPERAÇÕES ALAVANCADAS NO FAG/PR	4
3.1.2 - PERFIL DO CRÉDITO GARANTIDO PELO FAG/PR	5
3.1.3 - CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO	5
4 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS	6
5 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA	6
6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA	7
6.1 - Execução Orçamentária	7
6.2 - Execução Financeira	8
7 - PLANO ANUAL DE APLICAÇÃO DE RECURSOS	9
7.1 - Plano de Aplicação Inicial	10
7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas	10
7.3 - Alterações no Plano de Aplicação Anual.....	10
8 - COMPARATIVO DAS METAS PREVISTAS E REALIZADAS.....	11
9 - HONRAS	11
9.1 - Convênio FOMENTO PARANÁ	11
9.2 - Convênio BRDE.....	11
10 - CONCLUSÃO	12
APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	13
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - RECEITA.....	14
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - DESPESA.....	15
BALANÇO FINANCEIRO	16
BALANÇO PATRIMONIAL	17
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS.....	18
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	19
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	20
1 - CONTEXTO OPERACIONAL	20
2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS	20
2.1 - Resumo dos Principais Critérios e Políticas Contábeis	21
a) Caixa e equivalente de caixa.....	21
b) Demais créditos e valores a curto prazo	21
c) Passivos circulantes e não circulantes	21
d) Apuração do Resultado	21
3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES.....	21
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO.....	21
3.1 - Execução Orçamentária da Receita.....	21
3.2 - Execução Orçamentária da Despesa	22
BALANÇO FINANCEIRO	23
3.3 - Saldo de Exercício Seguinte.....	23
BALANÇO PATRIMONIAL	23
3.4 - Caixa e Equivalentes de Caixa	23
3.5 - Patrimônio Líquido	23
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS.....	24
3.6 - Resultado Patrimonial	24
3.6. a - Variações Patrimoniais Aumentativas	24
3.6. b - Variações Patrimoniais Diminutivas:	24
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	25
3.7 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	25
3.7. a - Tarifa de Concessão de Aval	25

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

RELATÓRIO DE GESTÃO – 2021

1 - INTRODUÇÃO

O Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR foi criado pela Lei Estadual nº 19.478, de 30 de abril de 2018, e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 11.462, de 21 de outubro de 2018. Trata-se de um fundo de natureza contábil, vinculado à Secretaria de Estado da Fazenda – SEFA, que tem sua gestão exercida pela Agência de Fomento do Paraná S.A. – FOMENTO PARANÁ.

2 - OBJETIVOS DO FUNDO

O FAG/PR tem por finalidade atuar como instrumento facilitador da concessão de crédito, por meio de disponibilização de recursos financeiros para garantir os riscos de operações de financiamento, para concessão de aval, para atender às microempresas e empresas de pequeno porte estabelecidas no estado do Paraná, conforme previsto na Lei Complementar Estadual nº 163, de 29 de outubro de 2013, em atenção ao Estatuto Nacional da Microempresa e da Empresa de Pequeno Porte (Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006).

As outorgas de garantias do FAG/PR podem ser prestadas em operações de crédito contratadas por linhas de financiamento: (i) da Agência de Fomento do Paraná S.A. – FOMENTO PARANÁ; (ii) do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE; (iii) do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES; (iv) da Financiadora de Estudos e Projetos – Finep; e, (v) de outros programas de instituições oficiais de crédito, mediante celebração de convênios ou instrumentos congêneres específicos com o Estado do Paraná.

As condições operacionais para concessão de outorgas desse fundo, como valores e prazo das operações, percentual máximo e limites de garantias, bem como cumulatividade de aval para compor garantias, são estabelecidas no Regulamento e nas Políticas de atuação do Fundo, aprovadas por Comitê Deliberativo, a quem compete as deliberações de Administração Geral.

3 - OBSERVÂNCIA À LEGISLAÇÃO PERTINENTE

O FAG/PR está inserido no Orçamento Estadual, com vinculação à Secretaria de Estado da Fazenda – SEFA, possui contabilidade própria executada pela sua gestora, a FOMENTO PARANÁ, na forma estabelecida pela Lei Federal nº 4.320/64, e observa as regras estabelecidas no Plano Plurianual – PPA, na Lei de Diretrizes Orçamentárias – LDO e na Lei Orçamentária Anual – LOA.

No que tange ao cumprimento da Lei Estadual nº 20.077, de 18 de dezembro de 2019 – Plano Plurianual 2020-2023, este Fundo especial está inserido no Programa 40: Gestão Pública, Transparência & *Compliance*.

A Atividade 6494 – Gestão do Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná, instrumento de programação para alcançar os objetivos do FAG/PR, tem como caracterização: “Prover recursos financeiros para garantir os riscos das operações de financiamento contratadas através de linhas de financiamento”.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

O FAG/PR não conta com estrutura de pessoal e administrativa própria para a execução de sua atividade fim. A gestora FOMENTO PARANÁ utiliza a estrutura própria da instituição e por isso recebe remuneração de 0,25% a.m. sobre o Patrimônio do Fundo ou R\$ 20 mil mensal, o que for maior, conforme Decreto Estadual nº 11.462/18. O valor mínimo de remuneração atualizado em janeiro de 2021 pelo IPCA, nos termos do §2º, do art. 9º, do Decreto Estadual nº 11.462/18, ficou de R\$ 20,8 mil mês em 2021.

Além da comissão de gestão, o FAG/PR possui despesas oriundas de obrigações tributárias e serviços de terceiros específicos, relacionados à sua operacionalização.

3.1 - CONVÊNIOS FIRMADOS

Conforme previsto na legislação de criação do Fundo, a operacionalização do FAG/PR se dá por meio de convênios específicos firmados com instituições financeiras. Até 31 de dezembro de 2021, foram formalizados os seguintes convênios:

1. Convênio de Cooperação Técnica e Financeira nº 001/2020 celebrado entre o FAG/PR e a Agência de Fomento do Paraná S/A, como instituição financeira conveniada.
2. Convênio de Cooperação Técnica e Financeira nº 002/2020 celebrado entre o FAG/PR e o Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE como instituição financeira conveniada.

3.1.1 - OPERAÇÕES ALAVANCADAS NO FAG/PR

No âmbito dos convênios firmados até dezembro de 2021, os avais concedidos pelo Fundo alavancaram a contratação R\$ 36.613.935,00 em operações de crédito.

Considerando, as amortizações realizadas durante o período, o saldo das operações em 31.12.2021, as garantidas prestadas pelo Fundo, distribuídas nos portes de empresa se apresentavam conforme a seguir:

Valores em R\$

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A				
Porte	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	%
MICRO	111	5.968.937,42	4.783.809,36	19,3%
PEQUENA	189	25.112.092,16	20.036.635,13	80,7%
Total	300	31.081.029,58	24.820.444,49	100%

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE				
Porte	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	%
PEQUENA	11	3.519.446,45	2.310.029,16	100,0%
Total	11	3.519.446,45	2.310.029,16	100%

No convênio firmado pela Fomento Paraná, ficou estabelecida a obrigatoriedade de aplicação de 54,5% dos recursos disponíveis para aval em operações de microempreendedor individual e microempresa, limite esse a ser atingido no âmbito do total de contratações. Em 2021, esse

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

percentual foi de 19,3%, e deve ser atingido até a utilização dos recursos disponíveis para alavancagem, que em 31.12.2021 somavam R\$ 22,7 milhões, possibilitando a contratação de operações R\$ 28,3 milhões, se considerado o teto de 80% de garantia.

3.1.2 – PERFIL DO CRÉDITO GARANTIDO PELO FAG/PR

Considerando as características de créditos das conveniadas, as operações garantidas pelo FAG/PR estão distribuídas nos seguintes segmentos econômicos:

Valores em R\$

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A			
Segmento	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	Nº de Operações
COMERCIO SETOR PRIVADO - COMERCIO	12.494.248,35	10.002.229,66	110
INDUSTRIA SETOR PRIVADO - INDUSTRIA	1.295.032,54	1.035.963,71	9
OUTROS SERVICOS SETOR PRIVADO - OUTROS SERVICOS	17.291.748,69	13.782.251,12	181
Total	31.081.029,58	24.820.444,49	300

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE			
Segmento	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	Nº de Operações
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	670.854,95	373.276,14	3
COMÉRCIO, REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	204.586,23	61.375,86	1
CONSTRUÇÃO	635.217,91	317.054,99	2
EDUCAÇÃO	660.265,52	528.212,41	1
INDÚSTRIA DE TRANSFORMAÇÃO	624.755,60	451.096,78	2
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	723.766,24	579.012,98	2
Total	3.519.446,45	2.310.029,16	11

3.1.3 – CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

A carteira garantida em 31.12.2021 classificada conforme critérios de *rating* da operação, atribuída pelas Conveniadas, estavam assim distribuídas:

Valores em R\$

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A			
Classificação de Risco	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	Nº de Operações
A	644.232,52	515.386,02	6
B	13.765.031,79	11.011.865,49	115
C	13.547.556,67	10.747.686,72	153
D	1.374.913,27	1.103.617,70	10
E	837.469,50	685.573,68	6
F	532.181,97	433.324,65	6
G	279.299,21	236.227,30	2
H	100.344,65	86.762,94	2
Total	31.081.029,58	24.820.444,49	300

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

Valores em R\$

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE			
Classificação de Risco	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	Nº de Operações
AA	3.032.369,52	1.969.075,31	10
B	487.076,93	340.953,85	1
Total	3.519.446,45	2.310.029,16	11

4 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS

De acordo com o art. 9º da Lei Estadual nº 19.478/18 e art. 9º do Decreto Estadual nº 11.462/18, a gestão financeira e contábil do FAG/PR é exercida pela FOMENTO PARANÁ, sendo o ordenador de despesas representado pelo Diretor-Presidente da instituição.

No âmbito da gestão das contas, existe um Comitê do FAG/PR, que possui caráter deliberativo e é composto pela (i) Secretaria de Estado da Fazenda – SEFA; (ii) Secretaria de Estado do Planejamento e Coordenação Geral - SEPL¹; (iii) Fomento Paraná; (iv) Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Estado do Paraná – FOPEME; (v) Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE, sob a presidência da primeira, a quem compete as decisões relativas à administração geral do Fundo.

5 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA DO FUNDO

O FAG/PR iniciou suas atividades efetivamente em 2020 e recebeu aporte inicial de R\$ 7.200.000,00 oriundos do Fundo de Desenvolvimento Econômico - FDE, conforme previsto no artigo 4º da Lei Estadual nº 19.478/18, que instituiu o Fundo.

Além desse recurso, houve o ingresso de R\$ 700.966,67 em 2020 e R\$ 943.246,36 em 2021 de receitas decorrentes da cobrança de Taxa de Concessão de Aval - TCA dos contratantes de operações de crédito beneficiados com as outorgas de garantias por meio do FAG/PR. Sobre esse ingresso, 30% é destacado na fonte 101, como DREM - Desvinculação de Receitas de Estados e Municípios, e repassado ao Tesouro Geral do Estado, conforme dispõe a EC 93/2016 e o Decreto Estadual nº 5.158/2016.

Cabe registrar que a atividade fim do FAG/PR é a concessão de aval às microempresas e empresas de pequeno porte estabelecidas no estado do Paraná, conforme previsto na Lei Complementar Estadual nº 163/2013. Em 31.12.2021 os avais concedidos pelo fundo eram responsáveis pela outorga de garantias de R\$ 27.130.473,65 em operações de crédito, sendo R\$ 24.820.444,49 de saldo garantido em operações contratadas pela FOMENTO PARANÁ e R\$ 2.310.029,16 pelo BRDE.

Como a carteira de crédito contratada mediante outorga de garantias do FAG/PR é recente, não houve registro de pagamento de honras às conveniadas até 31.12.2021.

O saldo disponível em caixa em 31.12.2021 soma R\$ 8.304.942,61.

¹ A partir da edição da Lei nº 19.848 de 03/05/2019, passou a ser denominada, Secretaria de Estado do Planejamento e Projetos Estruturantes.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

6.1 - Execução Orçamentária

O orçamento inicial do FAG/PR, aprovado pela Lei Estadual nº 20.446, de 18 de dezembro de 2020, estimou a receita e fixou a despesa para o exercício de 2021 em R\$ 3.579.700,00. As dotações orçamentárias limitaram-se a execução dos programas de trabalho 2964.04123406.494 e 2964.28846999.098, contemplando os elementos:

- 3390.39.00: Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica,
- 3390.40.00: Serviços de TIC - PJ,
- 3390.47.00: Obrigações Tributárias Contributivas,
- 4590.27.00: Enc. Honra Avais, Garan. Seg.

As receitas do Fundo são originárias da tarifa de concessão de aval e de rendimentos de aplicações financeiras de titularidade do Fundo, bem como, da recuperação de valores honrados (principal e juros de mora) das operações avalizadas, ingresso que ainda não ocorreu, uma vez que não houve solicitação de honra dos avais concedidos para as operações contratadas pelas entidades conveniadas.

A receita arrecadada somou R\$ 1.289.303,10, decorrente de remuneração de disponibilidade de caixa e da tarifa de concessão de aval.

Valores em R\$

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
Receitas Correntes	1.856.000,00	1.856.000,00	1.289.303,10	(566.696,90)
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	321.000,00	321.000,00	943.246,36	622.246,36
Receita Patrimonial	-	-	346.056,74	346.056,74
Outras Receitas Correntes	1.535.000,00	1.535.000,00	-	(1.535.000,00)
Receitas de Capital	1.723.700,00	1.723.700,00	-	(1.723.700,00)
Outras Receitas de Capital	1.723.700,00	1.723.700,00	-	(1.723.700,00)
TOTAL	3.579.700,00	3.579.700,00	1.289.303,10	(2.290.396,90)

A execução da despesa correspondeu a 4,71% da dotação orçamentária atualizada fixada para o exercício, conforme evidenciado a seguir:

Valores em R\$

CATEGORIA ECONÔMICA	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Empenhado (c)	Liquidado (d)	Pago (e)	Executado (c/b)
Despesas Correntes						
Outras Despesas Correntes	271.050,00	621.050,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	43,46%
Despesas de Capital						
Inversões Financeiras	3.308.650,00	5.108.650,00	-	-	-	-
TOTAL	3.579.700,00	5.729.700,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	4,71%

A comparação entre os totais das despesas nas colunas "Empenhado (c)" e "Liquidado (d)", fornece informação de restos a pagar não processados inscritos no exercício de 2021, que soma R\$ 6.898,22. O FAG/PR não passou com saldo de restos a pagar processados, conforme evidenciado na comparação entre as colunas "Liquidado (d)" e "Pago (e)".

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

A previsão de inversões financeiras está relacionada ao pagamento de encargos pela honra de avais, que se convertem em valores a receber pelo FAG/PR, se recuperado o crédito do mutuário inadimplente. Em 2021, não houve execução desse tipo de despesa, pois não teve o registro de pedidos de honras pelas entidades conveniadas.

O quadro da execução dos restos a pagar, com o mesmo detalhamento das despesas orçamentárias, propicia uma análise da execução orçamentária do exercício em conjunto com a execução dos restos a pagar.

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR	INSCRITOS		Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo a Pagar (e)=(a+b-c-d)
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)				
RP Não Processados	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-
Despesas Correntes	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
RP Processados	-	-	-	-	-	-
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-

No início do exercício, o FAG/PR possuía o saldo de R\$ 76.358,45, relativo a restos a pagar não processados do exercício de 2020, atinentes a "Outras Despesas Correntes", a serem executados em 2021. Desse total, R\$ 21.385,88 foi liquidado e pago e o montante restante de R\$ 54.972,57 foi cancelado no exercício de 2021.

6.2 - Execução Financeira

A execução financeira da receita ficou exatamente igual à execução orçamentária, em atendimento ao que preceitua a Lei Federal nº 4.320/64 de que pertencem ao exercício financeiro a receita nele arrecadada.

A movimentação de valores ocorrida no Balanço Financeiro possibilita conhecer a situação das disponibilidades do ente público, através da apuração do resultado financeiro do exercício, ou pode ser apurada pelo aumento ou redução nas disponibilidades financeiras no final do exercício em relação ao exercício anterior.

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) explica a origem do resultado financeiro do exercício e ainda indica as fontes de geração dos ingressos e desembolsos de caixa, evidenciando o saldo de caixa na data do Balanço.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

Valores em R\$		
	2021	2020
FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
INGRESSOS	1.293.125,10	7.936.774,33
Receitas Tributárias	943.246,36	-
Remuneração das Disponibilidades	346.056,74	35.807,66
Outros Ingressos Operacionais	3.822,00	7.900.966,67
DESEMBOLSOS	(605.839,30)	(319.117,52)
Pessoal e Demais Despesas ⁽¹⁾	(284.405,81)	(145.981,85)
Outros desembolsos operacionais ⁽²⁾	(321.433,49)	(173.135,67)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	687.285,80	7.617.656,81
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I)	687.285,80	7.617.656,81
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial	7.617.656,81	-
Caixa e Equivalentes de Caixa Final	8.304.942,61	7.617.656,81

⁽¹⁾ O fundo não executa despesas de pessoal, o valor decorre de despesas com PASEP (R\$ 13.610,89) e remuneração da gestão da Fomento Paraná (R\$ 270.794,92).

⁽²⁾ Refere-se ao repasse ao Tesouro do Estado, de 30% destacado na fonte 101, como DREM - Desvinculação de Receitas de Estados e Municípios, e repassado ao Tesouro Geral do Estado, conforme dispõe a EC 93/2016 e o Decreto Estadual nº 5.158/2016.

Na DFC, está evidenciada a geração líquida de caixa na ordem de R\$ 687.285,80. Destaca-se que os ingressos de receitas em 2021 são originários de rendimento de aplicações financeiras e da cobrança de Tarifa de Concessão de Aval - TCA dos beneficiários do FAG/PR.

O resultado financeiro evidenciado acima não se confunde com o Superávit Financeiro, que representa a diferença positiva entre o Ativo Financeiro e o Passivo Financeiro, apurado no quadro dos ativos e passivos financeiros e permanentes do Balanço Patrimonial, que em 2021 foi de R\$ 8.298.044,39, oriundos das fontes de recursos descritas no quadro a seguir:

Valores em R\$		
QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2021	2020
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	2.516,75	37.154,35
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	8.295.527,64	7.504.144,01
Total das Fontes de Recursos	8.298.044,39	7.541.298,36

O superávit financeiro no exercício de 2021 deve-se em parte da geração líquida de caixa, mas foi resultado também dos recursos arrecadados em exercícios anteriores, que na DFC não representa ingresso de recursos, pois não foram executados orçamentariamente no exercício corrente.

7 - PLANO ANUAL DE APLICAÇÃO DE RECURSOS

O Plano Anual de Aplicação de Recursos é definido quando da elaboração da proposta orçamentária para o exercício subsequente, para o qual são considerados os objetivos institucionais do FAG/PR, conforme estabelece sua lei de criação.

Na LOA de 2021, ficou estabelecido dentro do programa de trabalho que o Fundo executaria ações de custeio e de investimento.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

7.1 - Plano de Aplicação Inicial

- Programa de Trabalho: 2964.04123406.494 - Gestão do Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná

Prover recursos financeiros para garantir os riscos das operações de financiamento contratadas através de linhas de financiamento.

- Programa de Trabalho: 2964.28846999.098 - Encargos Especiais - FAG

Efetuar pagamento de encargos do FAG. Alocar recursos destinados ao pagamento do PASEP conforme legislação vigente.

7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas

- Previsão da Receita

Código	Descrição	Valores em R\$
1.1.2.2.01.1.1.06.00	Remuneração de Depósitos Bancários	321.000,00
2.9.9.0.00.1.0.02.00	Outras Receitas - Primárias - Principal	1.723.700,00
7.9.9.0.99.1.1.99.00	Outras Receitas - Não Classificadas Anteriormente	1.535.000,00
Total		3.579.700,00

- Fixação da Despesa

Código	Descrição	Valores em R\$
3.3.90.39.00	Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica	254.188,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.762,00
3.3.90.47.00	Obrigações Tributárias e Contributivas	12.100,00
4.5.90.27.00	Enc. Honra Avais, Garan. Seg.	3.308.650,00
Total		3.579.700,00

7.3 - Alterações no Plano de Aplicação Anual

No decorrer do exercício, por meio do Decreto Estadual nº 7.617/2021, foi aberto crédito suplementar ao Orçamento Fiscal do Estado, com o incremento de dotação de R\$ 2.150.000,00, oriundos do saldo do exercício anterior. Essa suplementação foi necessária, para garantir o pagamento da Taxa de Administração da Fomento Paraná, PASEP e R\$ 1.800.000,00 caso ocorresse a solicitação do pagamento de honras por parte das conveniadas.

Após a suplementação, a dotação para o exercício 2021 ficou da seguinte forma:

Natureza de Despesa	Descrição	Valores em R\$		
		Orçamento Inicial	Orçamento Atualizado	Executado
3.3.90.39.00	Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica	254.188,00	554.188,00	254.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.762,00	4.762,00	-
3.3.90.47.00	Obrigações Tributárias e Contributivas	12.100,00	62.100,00	15.918,15
4.5.90.27.00	Enc. Honra Avais, Garan. Seg.	3.308.650,00	5.108.650,00	-
Total		3.579.700,00	5.729.700,00	269.918,15

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

8 - COMPARATIVO DAS METAS PREVISTAS E REALIZADAS

No orçamento do FAG/PR foi inicialmente previsto o valor de R\$ 3.579.700,00 cuja execução previa custos de gestão, honra dos avais concedidos nas operações de crédito avalizadas contratadas por instituições financeiras conveniadas e custos de manutenção sistêmica das honras pagas.

No decorrer do exercício, o orçamento foi revisto e a dotação suplementada em R\$ 2.150.000,00. Essa estimativa levou em consideração principalmente a carteira garantida e o *Stop Loss* de 7% de cada instituição conveniada.

Em dezembro de 2021, as garantias prestadas pelo FAG/PR, atualizadas de acordo com o saldo devedor das operações garantidas, somaram R\$ 24.820.444,49 em operações contratadas pela Fomento Paraná e R\$ 2.310.029,16 em operações contratadas pelo BRDE.

Do total de avais concedidos, não houve execução de despesas na rubrica 4.5.90.27.00, com previsão de R\$ 5.108.650,00, isso porque não houve solicitação de honra por parte das entidades conveniadas, visto que a maior parte das operações no âmbito do programa estavam com atraso menor que o previsto pelo regramento do FAG/PR como elegíveis para solicitação de honras.

9 - HONRAS

9.1 - Convênio FOMENTO PARANÁ

Do total de 300 operações garantidas contratadas pela Fomento Paraná, 28 apresentavam alguma inadimplência em 31.12.2021, sendo que 10 operações com atraso superior a 90 dias, encontram-se em processo de ajuizamento, condição exigida para solicitação da honra.

Valores em R\$

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A				
Dias em Atraso	Nº de Operações Atrasadas	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	%
1 a 30	11	1.086.284,67	868.745,20	34,7%
31 a 60	4	397.822,51	317.883,10	12,7%
61 a 90	3	512.989,73	418.555,78	16,7%
91 a 180	4	494.762,22	403.294,62	16,1%
181 a 360	6	570.279,88	493.538,62	19,7%
Total	28	3.062.139,01	2.502.017,32	100,0%

Importante destacar que durante o exercício de 2021, foi autorizada pelo Fundo a renegociação em 84 operações contratadas pela Fomento Paraná, que contavam com um total de R\$ 8.158.958,23 garantidos pelo Fundo.

9.2 - Convênio BRDE

Do total de 11 operações garantidas no BRDE, apenas 1 apresentava inadimplência de até 60 dias, e, portanto, não elegível para solicitação de honra.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

Valores em R\$

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE				
Dias em Atraso	Nº de Operações Atrasadas	Saldo Devedor em 31.12.2021	Saldo Garantido em 31.12.2021	%
31 a 60	1	487.076,93	340.953,85	100,0%
Total	1	487.076,93	340.953,85	100,0%

Em 2021 o BRDE não realizou nenhuma renegociação de operação no âmbito do Convênio com o FAG.

10 - CONCLUSÃO

O FAG/PR foi criado em 2018 com a finalidade de ser um instrumento facilitador para o acesso ao crédito, por meio de disponibilização de recursos financeiros para garantir os riscos em operações de financiamento, por meio da concessão de aval em operações de crédito contratadas por microempresas e empresas de pequeno porte estabelecidas no estado do Paraná, conforme previsto na Lei Complementar Estadual nº 163/13.

As atividades do fundo foram iniciadas efetivamente em 2020, a partir do aporte inicial de R\$ 7.200.000,00, provenientes do FDE. Esse aporte assegura condições de alavancar em até 12 vezes esse Patrimônio Líquido na concessão de aval para operações de créditos contratadas pelas instituições conveniadas até o momento. Deste total de operações, o regulamento estabelece que obrigatoriamente, 30% devem ser aplicadas em garantias para microempresas (faturamento anual até R\$ 360 mil) e o restante para pequenas empresas (faturamento anual até R\$ 4,8 milhões).

Ao final do exercício de 2021, as garantias prestadas pelo FAG/PR, atualizadas conforme o saldo devedor das operações, somavam 24.820.444,49 em operações contratadas pela Fomento Paraná e R\$ 2.310.029,16 em operações contratadas pelo BRDE, auxiliando o acesso ao crédito a 311 empreendimentos.

Dessa forma, constata-se que o FAG/PR vem cumprindo sua função, facilitando o acesso ao crédito para empresas de micro e pequeno porte, atuando como mais uma ferramenta de suporte a manutenção da atividade econômica e proporcionando oportunidades para geração de empregos e melhoria da renda da população paranaense.

Curitiba, 15 de abril de 2022.

Heraldo Alves das Neves
Diretor-Presidente – Fomento Paraná
Ordenador de Despesas

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis do Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR, apresentadas neste relatório contemplam a execução e a análise dos Orçamentos Fiscal e da Seguridade Social, a posição patrimonial, orçamentária e financeira e desempenho financeiro, sendo materializadas nos Balanços Patrimonial, Orçamentário e Financeiro, nas Demonstrações das Variações Patrimoniais e dos Fluxos de Caixa, extraídos do Novo SIAF - Sistema Integrado de Finanças Públicas do Estado do Paraná, e nas respectivas Notas Explicativas, pelas demonstrações elencadas na NBC TSP 11 - Apresentação das Demonstrações Contábeis e pelas demonstrações exigidas pela Lei Federal nº 4.320/1964 e Lei Complementar nº 101/2000 (Lei de Responsabilidade Fiscal).

As notas explicativas são informações adicionais às apresentadas nos quadros das Demonstrações Contábeis Aplicadas ao Setor Público - DCASP, sendo considerada parte integrante das demonstrações.

Assim, compõem as demonstrações contábeis:

- a) Balanço orçamentário (BO);
- b) Balanço financeiro (BF);
- c) Balanço patrimonial (BP);
- d) Demonstração das variações patrimoniais (DVP);
- e) Demonstração dos fluxos de caixa (DFC);
- f) Notas explicativas.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - RECEITA

Valores em R\$

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Nota	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
RECEITAS CORRENTES (I)	3.1	1.856.000,00	1.856.000,00	1.289.303,10	(566.696,90)
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria		321.000,00	321.000,00	943.246,36	622.246,36
Receita Patrimonial		-	-	346.056,74	346.056,74
Outras Receitas Correntes		1.535.000,00	1.535.000,00	-	(1.535.000,00)
RECEITAS DE CAPITAL (II)		1.723.700,00	1.723.700,00	-	(1.723.700,00)
Outras Receitas de Capital		1.723.700,00	1.723.700,00	-	(1.723.700,00)
SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I-II)		3.579.700,00	3.579.700,00	1.289.303,10	(2.290.396,90)
REFINANCIAMENTO (IV)		-	-	-	-
Operações de Crédito Internas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
Operações de Crédito Externas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III-IV)		3.579.700,00	3.579.700,00	1.289.303,10	(2.290.396,90)
DÉFICIT (VI)		-	-	-	-
TOTAL (VII) - (V + VI)		3.579.700,00	3.579.700,00	1.289.303,10	(2.290.396,90)
SALDO DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		-	2.150.000,00	2.150.000,00	-
Recursos Arrecadados em Exercícios Anteriores		-	-	-	-
Superávit Financeiro		-	2.150.000,00	2.150.000,00	-
Reabertura de Créditos Adicionais		-	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - DESPESA

Valores em R\$

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	Nota	Dotação Inicial (e)	Dotação Atualizada (f)	Despesas Empenhadas (g)	Despesas Liquidadas (h)	Despesas Pagas (i)	Saldo da Dotação (j)=(f-g)
DESPESAS CORRENTES (VIII)	3.2	271.050,00	621.050,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	351.131,85
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes		271.050,00	621.050,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	351.131,85
DESPESAS DE CAPITAL (IX)	3.2	3.308.650,00	5.108.650,00	-	-	-	5.108.650,00
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		3.308.650,00	5.108.650,00	-	-	-	5.108.650,00
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
RESERVA DE CONTINGÊNCIA (X)		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII+IX+X)		3.579.700,00	5.729.700,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	5.459.781,85
AMORTIZAÇÃO DA DÍVIDA/REFINANCIAMENTO (XII)		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Interna		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Externa		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI+XII)		3.579.700,00	5.729.700,00	269.918,15	263.019,93	263.019,93	5.459.781,85
SUPERÁVIT (XIII)		-	-	1.019.384,95	-	-	-
TOTAL (XIV) = (XII + XIII)		3.579.700,00	5.729.700,00	1.289.303,10	263.019,93	263.019,93	5.459.781,85

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS						
Exercício: 2021						
	INSCRITOS		Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo a Pagar (f)=(a+b-c-e)
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)				
Despesas Correntes	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
Investimentos	-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	76.358,45	21.385,88	21.385,88	54.972,57	-

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS E NÃO PROCESSADOS LIQUIDADOS					
Exercício: 2021					
	INSCRITOS		Pagos (c)	Cancelados (d)	Saldo a Pagar (e)=(a+b-c-d)
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)			
Despesas Correntes	-	-	-	-	-
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-
Investimentos	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

BALANÇO FINANCEIRO

Valores em R\$

INGRESSOS			DISPÊNDIOS			
ESPECIFICAÇÃO	2021	2020	ESPECIFICAÇÃO	Nota	2021	2020
Receita Orçamentária (I)	1.289.303,10	7.936.774,33	Despesa Orçamentária (VI)		269.918,15	222.340,30
Ordinária	1.289.303,10	7.936.774,33	Ordinária		269.918,15	222.340,30
Vinculada	-	-	Vinculada		-	-
Transferências Financeiras Recebidas (II)	-	-	Transferências Financeiras Concedidas (VII)		317.611,49	173.135,67
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária	-	-	Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária		-	-
Transferências Recebidas Independentes da Execução Orçamentária	-	-	Transferências Concedidas Independentes da Execução Orçamentária		317.611,49	173.135,67
Recebimentos Extraorçamentários (III)	10.720,22	76.358,45	Pagamentos Extraorçamentários (VIII)		25.207,88	-
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados	6.898,22	76.358,45	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados		21.385,88	-
Inscrição de Restos a Pagar Processados	-	-	Pagamentos de Restos a Pagar Processados		-	-
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados	3.822,00	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		3.822,00	-
Outros Rebecimentos Extraorçamentários	-	-	Outros Pagamentos Extraorçamentários		-	-
Saldo de Exercício Anterior (IV)	7.617.656,81	-	Saldo de Exercício Seguinte (IX)	3.3	8.304.942,61	7.617.656,81
Caixa e Equivalentes de Caixa	7.617.656,81	-	Caixa e Equivalentes de Caixa		8.304.942,61	7.617.656,81
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados	-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)	8.917.680,13	8.013.132,78	TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)		8.917.680,13	8.013.132,78

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R\$

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	2021	2020		Nota	2021	2020
Ativo Circulante		8.321.289,69	7.617.656,81	Passivo Circulante		706,26	21.385,88
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.4	8.304.942,61	7.617.656,81	Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo		-	20.000,00
Demais Créditos e Valores a Curto Prazo		16.347,08	-	Obrigações Fiscais a Curto Prazo		706,26	1.385,88
				<i>Pasep a Recolher</i>		706,26	1.385,88
Ativo Não-Circulante		-	-	Passivo Não-Circulante		-	-
				Patrimônio Líquido	3.5	8.320.583,43	7.596.270,93
				Patrimônio Social e Capital Social		7.200.000,00	7.200.000,00
				Resultados Acumulados		1.120.583,43	396.270,93
TOTAL DO ATIVO		8.321.289,69	7.617.656,81	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		8.321.289,69	7.617.656,81

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES		
ESPECIFICAÇÃO	2021	2020
Ativo (I)		
Ativo Financeiro	8.304.942,61	7.617.656,81
Ativo Permanente	16.347,08	-
Total do Ativo	8.321.289,69	7.617.656,81
Passivo (II)		
Passivo Financeiro	6.898,22	76.358,45
Passivo Permanente	706,26	21.385,88
Total do Passivo	7.604,48	97.744,33
Saldo Patrimonial (III) = (I-II)	8.313.685,21	7.519.912,48

Valores em R\$

QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
ESPECIFICAÇÃO	2021	2020
Atos Potenciais Ativos		
Garantias e Contragarantias recebidas	-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congê	-	-
Direitos Contratuais	-	-
Total dos Atos Potenciais Ativos	-	-
Atos Potenciais Passivos		
Garantias e Contragarantias recebidas	-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congê	-	-
Direitos Contratuais	-	-
Total dos Atos Pontenciais Passivos	-	-

Valores em R\$

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2021	2020
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	2.516,75	37.154,35
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	8.295.527,64	7.504.144,01
Total das Fontes de Recursos	8.298.044,39	7.541.298,36

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

Valores em R\$

	Nota	2021	2020
Variações Patrimoniais Aumentativas	3.6.a		
Exploração e Venda de Bens, Serviços e Direitos		957.708,60	-
Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços		957.708,60	-
Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras		347.903,36	36.790,63
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		346.056,74	36.790,63
Variações Monetárias e Cambiais		1.846,62	-
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas		38,22	700.966,67
Diversas Variações Patrimoniais Aumentativas		38,22	700.966,67
Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)		1.305.650,18	737.757,30
Variações Patrimoniais Diminutivas	3.6.b		
Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo		250.794,92	160.000,00
Serviços		250.794,92	160.000,00
Variações Patrimoniais Diminutivas Financeiras		-	982,97
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas-Financeiras		-	982,97
Transferências e Delegações Concedidas		317.611,49	173.135,67
Transferências Intra Governamentais		317.611,49	173.135,67
Tributárias		12.931,27	7.367,73
Contribuições		12.931,27	7.367,73
Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)		581.337,68	341.486,37
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)		724.312,50	396.270,93

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores em R\$

	Nota	2021	2020
FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
INGRESSOS			
		1.293.125,10	7.936.774,33
Receitas Tributárias	3.7.a	943.246,36	-
Remuneração das Disponibilidades		346.056,74	35.807,66
Outros Ingressos Operacionais	3.7.a	3.822,00	7.900.966,67
DESEMBOLSOS			
		(605.839,30)	(319.117,52)
Pessoal e Demais Despesas		(284.405,81)	(145.981,85)
Outros desembolsos operacionais		(321.433,49)	(173.135,67)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)		687.285,80	7.617.656,81
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I)		687.285,80	7.617.656,81
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial		7.617.656,81	-
Caixa e Equivalentes de Caixa Final		8.304.942,61	7.617.656,81

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

TRANSFERÊNCIAS RECEBIDAS E CONCEDIDAS		
	2021	2020
Total das Transferências Correntes Recebidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-
Total das Transferências Concedidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-

Valores em R\$

DESEMBOLSOS DE PESSOAL E DEMAIS DESPESAS POR FUNÇÃO		
	2021	2020
Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função	284.405,81	145.981,85
Administração	278.355,81	145.981,85
Organização agrária	-	-
Transporte	-	-
Encargos Especiais	6.050,00	-

Valores em R\$

JUROS E ENCARGOS DA DÍVIDA		
	2021	2020
Total de Juros e Encargos da Dívida	-	-
Juros e Correção Monetária da Dívida Interna	-	-
Juros e Correção Monetária da Dívida Externa	-	-
Outros Encargos da Dívida	-	-

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO FINANCEIRO DE 2021

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR é um fundo público de natureza meramente contábil, vinculado à Secretaria da Fazenda, instituído pela Lei Estadual nº 19.478, de 30 de Abril de 2018, e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 11.462, de 21 de Outubro de 2018.

O FAG/PR tem por finalidade atuar como instrumento facilitador da concessão de crédito, por meio de disponibilização de recursos financeiros para concessão de aval, às microempresas e empresas de pequeno porte estabelecidas no Estado do Paraná, conforme previsto na Lei Complementar Estadual nº 163, de 29 de outubro de 2013.

De acordo com o art. 9º da Lei Estadual nº 19.478/18 e art. 9º do Decreto Estadual nº 11.462/18, a gestão financeira e contábil do FAG/PR é exercida pela Agência de Fomento do Paraná S/A – Fomento Paraná, sendo o ordenador de despesas representado pelo diretor-presidente da instituição.

No âmbito da gestão das contas, há o Comitê do FAG/PR, de caráter deliberativo, sendo composto por:

- (i) Secretaria de Estado da Fazenda – SEFA (presidência);
- (ii) Secretaria de Estado do Planejamento e Coordenação Geral – SEPL²;
- (iii) Agência de Fomento do Paraná S/A;
- (iv) Fórum Permanente das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Estado do Paraná – FOPEME;
- (v) Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE.

2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do FAG/PR foram preparadas em conformidade com as disposições da Lei Federal nº 4.320/64, as Normas Brasileiras de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público e o Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público e Lei Complementar nº 101/00.

Destarte, as referidas demonstrações foram elaboradas com base nos dados extraídos do Novo SIAF - Sistema Integrado de Finanças Públicas do Estado do Paraná, que consiste no principal instrumento utilizado para registro, acompanhamento e controle da execução orçamentária, financeira e patrimonial do Governo Estadual.

As demonstrações referem-se ao exercício financeiro de 2021, coincidindo, por disposição legal, com o ano civil, ou seja, de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

² A partir da edição da Lei Estadual nº 19.848 de 03/05/2019, passou a ser denominada, Secretaria de Estado do Planejamento e Projetos Estruturantes.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

2.1 - Resumo dos Principais Critérios e Políticas Contábeis

A seguir estão resumidos os principais critérios e políticas adotados no âmbito do FAG/PR, tendo como opções e premissas o modelo do PCASP.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Fundo.

a) Caixa e equivalente de caixa

Compreende o caixa em espécie e recursos alocados em conta corrente ou em aplicações financeiras, para os quais não haja restrição de uso imediato. São mensurados ou avaliados pelo valor original, feita a conversão, quando em moeda estrangeira, à taxa de câmbio vigente na data do Balanço Patrimonial.

b) Demais créditos e valores a curto prazo

Compreendem os direitos a receber a curto prazo relacionados, principalmente, a tarifa de concessão de aval, mensurada e avaliada pelo valor original, acrescido de atualização pela Selic, até a data do balanço.

c) Passivos circulantes e não circulantes

As obrigações são evidenciadas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos das variações monetárias ocorridas até a data do balanço. Os passivos circulantes apresentam a seguinte divisão: fornecedores e contas a pagar e obrigações fiscais. O Fundo não possui passivos de longo prazo.

d) Apuração do Resultado

O resultado patrimonial foi apurado de acordo com as práticas contábeis vigentes, reconhecidas no resultado pelo regime de competência.

3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

O Balanço Orçamentário evidencia as Receitas e Despesas Orçamentárias detalhadas em níveis relevantes de análise, confrontando o orçado inicial e suas alterações com a execução, demonstrando o Resultado Orçamentário do Exercício.

3.1 - Execução Orçamentária da Receita

As receitas orçamentárias seguem o regime de caixa, sendo consideradas realizadas quando da sua efetiva arrecadação.

Em 2021, houve um déficit na arrecadação, sendo a previsão atualizada de R\$ 3.579.700,00 e a receita realizada de R\$ 1.289.303,10.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Executado (c/b)
Receitas Correntes	1.856.000,00	1.856.000,00	1.289.303,10	69,5%
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	321.000,00	321.000,00	943.246,36	293,8%
Receita Patrimonial	-	-	346.056,74	100,0%
Outras Receitas Correntes	1.535.000,00	1.535.000,00	-	-
Receitas de Capital	1.723.700,00	1.723.700,00	-	-
Outras Receitas de Capital	1.723.700,00	1.723.700,00	-	-
TOTAL	3.579.700,00	3.579.700,00	1.289.303,10	36,0%

A execução orçamentária das receitas correntes foi de 69,5%, sendo os montantes arrecadados decorrentes de: rendimento de aplicações financeiras (R\$ 346 mil) e da cobrança de tarifa de concessão de aval (R\$ 943,2 mil).

Na previsão orçamentária, o ingresso relativo à tarifa de concessão de aval foi registrado como "Outras Receitas Correntes", na classificação orçamentária 1.9.9.0.99.1.1.00.00 - Outras Receitas - Primárias - Principal. Durante a execução em 2021, o registro foi alterado para a classificação orçamentária 1.1.2.2.01.1.1.06.00 - Outras Taxas pela Prestação de Serviços, como "Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria", conforme previsto na LOA.

Não houve execução das receitas de capital, pois a previsão se refere ao ingresso da cobrança de avais honrados, que não ocorreram, uma vez que ainda não houve solicitação de honra dos avais concedidos pelas entidades conveniadas.

3.2 - Execução Orçamentária da Despesa

As despesas orçamentárias estão apresentadas conforme a classificação econômica e natureza da despesa, discriminando a dotação inicial, a dotação atualizada para o exercício, as despesas empenhadas, as despesas liquidadas, as despesas pagas e o saldo da dotação.

Da dotação atualizada para "Outras Despesas Correntes" disponibilizada para o exercício (R\$ 621.050,00), apenas 43,5% foi empenhado, e do montante empenhado apenas 97,4% foi executado, nos elementos de despesas a seguir:

CATEGORIA ECONÔMICA	Empenhado (a)	Liquidado (b)	Pago (c)	Executado (b/a)
Outras Despesas Correntes				
Serviços Técnicos Profissionais	254.000,00	250.794,92	250.794,92	98,7%
Contribuições - PASEP	15.918,15	12.225,01	12.225,01	76,8%
TOTAL	269.918,15	263.019,93	263.019,93	97,4%

Os serviços técnicos profissionais referem-se à remuneração da Fomento Paraná, pelos serviços de gestão.

Não houve execução de despesas com honra de aval, inicialmente previsto na dotação de "Inversões Financeiras" de R\$ 5.108.650,00, isso porque não houve solicitação de honra dos avais concedidos pelas entidades conveniadas em 2021.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

BALANÇO FINANCEIRO

3.3 - Saldo de Exercício Seguinte

O Resultado Financeiro do Exercício (diferença entre o total de ingressos e o total de dispêndios) foi superavitário no período em R\$ 8.304.942,61, o que corresponde ao saldo do Caixa e Equivalência de Caixa do Balanço Patrimonial, sendo esse saldo transferido para o BF do exercício seguinte.

BALANÇO PATRIMONIAL

3.4 - Caixa e Equivalentes de Caixa

O Caixa e Equivalentes de Caixa compreende o somatório dos valores em disponibilidades de caixa e em aplicações financeiras, bem como equivalentes, que representam recursos com livre movimentação para aplicação nas operações do Fundo e para os quais não haja restrições para uso imediato.

Discriminação	2021	2020
Caixa	-	-
Cotas de Fundos de Investimento	8.304.942,61	7.617.656,81
Fundo de Investimento de Renda Fixa - Banco do Brasil ⁽¹⁾	8.304.942,61	7.617.656,81
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	8.304.942,61	7.617.656,81

(1) Os recursos do FAG/PR são aplicados no fundo de investimento de renda fixa restrito, administrado pelo Banco do Brasil que recebe, além dos recursos do FAG/PR, recursos da FOMENTO PARANÁ e dos demais fundos estaduais e da carteira de "Ativos do Estado" sob gestão da FOMENTO PARANÁ. É composto integralmente por títulos públicos federais e operações compromissadas lastreadas em títulos públicos, indexados a taxas prefixadas e pós-fixadas, sem obrigações financeiras significativas, limitando-se às obrigações diárias de ajuste das posições, serviços de auditoria, taxas de serviços relativas à custódia dos ativos e execução de operações financeiras e demais despesas administrativas cobradas pelas administradoras. As cotas do fundo não possuem prazo de carência, podendo ser resgatadas, total ou parcialmente, a qualquer tempo.

Os recursos aplicados pelo FAG/PR em 2021 apresentaram saldo médio de R\$ 8.145.672,60 (R\$ 3.863.016,03 em 2020), com receita oriunda de remuneração de aplicação financeira na ordem de R\$ 346.056,74 (R\$ 36.790,63 em 2020), que representa rentabilidade média anual de 4,25% (0,95% em 2020). A baixa rentabilidade em 2020, deve-se ao aporte inicial no Fundo ter ocorrido somente no segundo semestre de 2020.

A rentabilidade do Fundo sofre variação da taxa SELIC, que é o indexador econômico da referência para essas aplicações.

3.5 - Patrimônio Líquido

Compreende o valor residual dos ativos depois de deduzidos todos os passivos. Esse grupo é composto pelos saldos de Patrimônio Social e Resultados Acumulados.

O Patrimônio Social representa o valor historicamente aportado, representado pelo montante de R\$ 7,2 milhões repassados pelo FDE ao FAG/PR em 2020. Já o resultado das variações patrimoniais do exercício está apresentado no subgrupo "Resultados Acumulados", e teve incremento de R\$ 724,3 mil relativo ao resultado patrimonial do exercício de 2021.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

A Demonstração das Variações Patrimoniais evidencia as alterações verificadas no patrimônio, resultantes ou independentes da execução orçamentária, e indicou o resultado patrimonial do exercício, que passou a compor o saldo patrimonial do Balanço Patrimonial

3.6 - Resultado Patrimonial

O resultado patrimonial apurado em 31.12.2021 foi superavitário em R\$ 724,3 mil e está demonstrado na tabela a seguir:

Variações Patrimoniais Aumentativas versus Variações Patrimoniais Diminutivas	2021	2020
Variações Patrimoniais Aumentativas - VPA	1.305.650,18	737.757,30
Variações Patrimoniais Diminutivas - VPD	(581.337,68)	(341.486,37)
Resultado Patrimonial do Período	724.312,50	396.270,93

3.6. a - Variações Patrimoniais Aumentativas

Variações Patrimoniais Aumentativas	2021	2020
Tarifa de Concessão de Aval - TCA ⁽¹⁾	957.708,60	700.966,67
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras	346.056,74	36.790,63
Atualização - Tarifa de Concessão de Aval - TCA	1.846,62	-
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas	38,22	-
Total	1.305.650,18	737.757,30

⁽¹⁾ Em 2020, a variação patrimonial aumentativa referente à tarifa de concessão de aval foi registrada como "Diversas Variações Patrimoniais Aumentativas", tendo como base a classificação orçamentária utilizada no registro (1.9.9.0.99.1.1.00.00 - Outras Receitas - Primárias - Principal). Em 2021, o registro foi alterado para "Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços", considerando a natureza de prestação de serviços vinculada a atividade.

3.6. b - Variações Patrimoniais Diminutivas:

Variações Patrimoniais Diminutivas	2021	2020
Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios-DREM - Emenda Constitucional 93/2016	(317.611,49)	(173.135,67)
Comissão Fomento Paraná	(250.794,92)	(160.000,00)
PASEP	(12.931,27)	(7.367,73)
Rendimento Negativo de Aplicações Financeiras	-	(982,97)
Total	(581.337,68)	(341.486,37)

No exercício de 2016, foi editada a Emenda Constitucional 93/2016, de 08 de setembro de 2016, que trata sobre a Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios (DREM). De acordo com o Art. 76-A, daquela Emenda à Constituição, são desvinculados de órgão, fundo ou despesa, até 31 de dezembro de 2023, 30% (trinta por cento) das Receitas dos Estados e do Distrito Federal relativas a impostos, taxas e multas, já instituídos ou que vierem a ser criados até a referida data, seus adicionais e acréscimos legais e outras receitas correntes.

No Estado do Paraná, o tema foi regulamentado pelo Decreto nº 5158, e no Art. 2.º estabeleceu entre outros, que os fundos integrantes do Orçamento Fiscal, com receitas de recolhimento descentralizado, deverão recolher ao Tesouro Geral do Estado, 30% (trinta por cento) de suas receitas ao Tesouro do Estado, que passam a ser fonte de recursos do Tesouro Geral do Estado na fonte 101 em conta corrente específica do Tesouro, sob a gestão da SEFA.

FUNDO DE AVAL GARANTIDOR DAS MICROEMPRESAS E EMPRESAS DE PEQUENO PORTE DO PARANÁ- FAG/PR

O Fundo repassou R\$ 317,6 mil (R\$ 173,1 mil em 2020) a título de DREM ao Estado do Paraná no exercício de 2021.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) apresenta as entradas e saídas de caixa e as classifica em fluxos operacional, de investimento e de financiamento.

3.7 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa

A Geração Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa é igual ao resultado financeiro apurado no Balanço Financeiro, corresponde ao fluxo líquido (entradas menos saídas) de recursos durante o período.

No Fundo a geração líquida de caixa foi positiva em R\$ 687,2 mil, realizados no fluxo operacional, conforme resumido no quadro a seguir:

FLUXOS DE CAIXA	2021	2020
Das Atividades Operacionais	687.285,80	7.617.656,81
Das Atividades de Investimentos	-	-
Das Atividades de Financiamento	-	-
TOTAL	687.285,80	7.617.656,81

As principais movimentações em atividades operacionais no exercício foram: o ingresso de R\$ 943,2 mil relativo à tarifa de concessão de aval e R\$ 346 mil de rendimento de aplicações financeiras e o pagamento de R\$ 284,4 mil para a Fomento Paraná a título de remuneração pela gestão e repasse de R\$ 317,6 mil ao Tesouro do Estado, relativo a DREM.

O elevado valor em 2020 refere-se ao repasse de recursos realizado pelo FDE para o FAG (R\$ 7,2 milhões).

3.7. a - Tarifa de Concessão de Aval

Em 2020, o ingresso de R\$ 700,9 mil relativo à tarifa de concessão de aval foi registrado na classificação orçamentária 1.9.9.0.99.1.1.00.00 - Outras Receitas - Primárias - Principal, em decorrência dessa classificação, consta na DFC como "Outros Ingressos Operacionais".

Em 2021, conforme previsto na LOA, a tarifa de concessão de aval de R\$ 943,2 foi reconhecida na classificação orçamentária 1.1.2.2.01.1.1.06.00 - Outras Taxas pela Prestação de Serviços, com isso ficou registrada na DFC como ingresso relativo a "Receitas Tributárias".

Heraldo Alves das Neves
Diretor-Presidente – Fomento Paraná
Ordenador de Despesas

Luciane de Oliveira Tessaro
Contadora - CRC PR-044315/O-8