

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

2022

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

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

SUMÁRIO

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2022	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 - Índice Máximo de Inadimplência por Conveniada (Stop Loss).....	5
3.1.3 - Perfil do Crédito Garantido pelo FAG/PR	6
3.1.4 - Classificação do Risco de Crédito.....	7
4 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS	7
5 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA DO FUNDO	8
6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA	8
6.1 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA.....	8
6.2 - EXECUÇÃO FINANCEIRA	10
7 - PLANO ANUAL DE APLICAÇÃO DE RECURSOS	11
7.1 - PLANO DE APLICAÇÃO INICIAL.....	12
7.2 - PREVISÃO DE RECEITAS E FIXAÇÃO DE DESPESAS	12
7.3 - ALTERAÇÕES NO PLANO DE APLICAÇÃO ANUAL	12
8 - COMPARATIVO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO	13
9 - HONRAS	13
9.1 - CONVÊNIO FOMENTO PARANÁ	13
9.2 - CONVÊNIO BRDE.....	13
10 - CONCLUSÃO.....	14
APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	15
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - RECEITA.....	16
BALANÇO FINANCEIRO	18
BALANÇO PATRIMONIAL	19
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS.....	20
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	21
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	22
1 - CONTEXTO OPERACIONAL	22
2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS.....	22
2.1 RESUMO DOS PRINCIPAIS CRITÉRIOS E POLÍTICAS CONTÁBEIS	22
a) Caixa e equivalente de caixa	23
b) Demais créditos e valores a curto prazo.....	23
c) Outros créditos a receber e valores a longo prazo	23
d) Passivos circulantes e não circulantes.....	23

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

e) Apuração do Resultado	23
3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES	23
3.1 BALANÇO ORÇAMENTÁRIO	23
3.1.1 - Alterações Orçamentárias	24
3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita	24
3.1.3 - Execução Orçamentária da Despesa	25
3.1.4 - Inscrições de Restos a Pagar	25
3.1.5 - Execução de Restos a Pagar	25
3.1.6 - Resultado Orçamentário	26
3.2 BALANÇO FINANCEIRO	26
3.2.1 - Receitas e Despesas Orçamentárias	26
3.2.2 - Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários.....	26
3.2.3 - Resultado Financeiro	26
3.3 BALANÇO PATRIMONIAL	27
3.3.1 - Caixa e Equivalentes de Caixa	27
3.3.2 - Outros Créditos a Receber e Valores a Longo Prazo	27
3.3.3 - Patrimônio Líquido	28
3.3.4 - Saldo Patrimonial.....	28
3.3.5 - Atos Potenciais Ativos.....	28
3.4 DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS.....	29
3.4.1 - Resultado Patrimonial.....	29
3.5 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	29
3.5.1 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	29

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2022

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, de 17 de março de 1964, 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”.

O FAG/PR não conta com estrutura de pessoal e administrativa própria para a execução de sua atividade fim. Nesse caso, a gestora FOMENTO PARANÁ utiliza a estrutura própria da instituição e, por isso, recebe remuneração de 0,25% a.m. incidente sobre o Patrimônio do Fundo ou R\$

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

20 mil mensal, o que for maior, conforme Decreto Estadual nº 11.462/18. O valor mínimo de remuneração atualizado em janeiro de 2022 pelo IPCA, nos termos do §2º, do art. 9º, do Decreto Estadual nº 11.462/18, ficou em R\$ 22,9 mil mês em 2022.

Além da comissão de gestão, o FAG/PR possui despesas oriundas de obrigações tributárias e serviços de terceiros específicos, relacionados a 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 2022, 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, com vigência até 07 de maio de 2025.
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, com vigência até 24 de maio de 2025.

3.1.1 – Operações Alavancadas no FAG/PR

No âmbito dos convênios firmados até dezembro de 2022, os avais concedidos pelo Fundo alavancaram inicialmente a contratação de R\$ 39,4 milhões em 341 operações de crédito.

Em 2022, o FAG concedeu aval em 24 operações de crédito que somaram R\$ 2.879.994,91, sendo:

OPERAÇÕES CONTRATADAS EM 2022				
Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A				
Porte	nº de Operações	Valor Contratado Inicial	Saldo Garantido Inicial	%
MICRO	8	407.870,00	315.085,00	18,8%
PEQUENA	14	1.772.124,91	1.361.699,93	81,2%
Total	22	2.179.994,91	1.676.784,93	100%

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE				
Porte	nº de Operações	Valor Contratado Inicial	Saldo Garantido Inicial	%
PEQUENA	2	700.000,00	310.000,00	100%
Total	2	700.000,00	310.000,00	100%

Considerando, as amortizações realizadas durante o período, e as operações que já foram honradas, o saldo das operações em 31.12.2022, as garantias prestadas pelo Fundo, distribuídas nos portes de empresa se apresentavam conforme a seguir:

Valores em R\$

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A				
Porte	nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	%
MICRO	98	4.267.947,97	3.403.147,38	17,3%
PEQUENA	192	20.452.526,74	16.229.539,92	82,7%
Total	290	24.720.474,71	19.632.687,30	100%

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE				
Porte	nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	%
PEQUENA	11	3.085.379,34	2.051.398,65	100%
Total	11	3.085.379,34	2.051.398,65	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. Ao final do exercício de 2022, esse percentual estava em 17,3%, e deve ser atingido até a utilização dos recursos disponíveis para alavancagem, que em 31.12.2022 somavam R\$ 27,8 milhões, possibilitando a contratação de operações no montante aproximado de R\$ 34,8 milhões, se considerado o teto de 80% de garantia.

3.1.2 – Índice Máximo de Inadimplência por Conveniada (Stop Loss)

Para mitigar o risco do FAG/PR se tornar insolvente, os instrumentos normativos do Fundo definiram em 7% o índice de inadimplência máximo para cada conveniada. Este índice apurado mensalmente com base na carteira garantida e aplicado no momento da solicitação de honra.

Caso atingida a inadimplência superior a 7% (sete por cento) a GESTORA encaminha aviso a CONVENIADA informando a paralização das solicitações das honras. A fórmula de cálculo para a apuração do índice é:

$$II(\%) = \frac{GH(-)GR}{GP}$$

Onde:

II: Índice de Inadimplência, em porcentagem;
 GH: Somatório dos Valores das Garantias Honradas;
 GR: Somatório dos Valores das Garantias Recuperadas; e
 GP: Somatório das Garantias Prestadas.

A situação do índice de inadimplência em 31.12.2022 era o seguinte:

ÍNDICE MÁXIMO DE INADIMPLÊNCIA - STOP LOSS						
Instituição	Saldo Garantido em 31.12.2022	Stop Loss Total em 31.12.2022	Stop Loss livre em 31.12.2022	Índice Livre	Stop Loss utilizado em 31.12.2022	Índice Utilizado
Fomento do Paraná S/A	19.632.687,30	1.374.288,11	138.262,11	0,70%	1.236.026,00	6,30%
BRDE	2.051.398,65	143.597,91	143.597,91	7,00%	0,00	0%

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

3.1.3 – 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	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022
Água, esgoto, atividades de gestão de resíduos e descontaminação	1	259.999,97	129.999,99
Alojamento e Alimentação	121	10.219.039,65	8.164.020,72
Artes, cultura, esporte e recreação	4	234.147,47	187.317,98
Atividades administrativas e serviços complementares	53	3.911.598,02	3.129.278,42
Atividades profissionais, científicas e técnicas	15	1.242.638,87	994.111,10
Comércio	50	4.456.634,29	3.510.825,95
Construção	4	212.628,49	170.102,79
Educação	4	377.916,71	302.333,37
Indústria	15	2.116.160,66	1.692.928,53
Informação e Comunicação	8	533.916,35	427.133,08
Transporte	15	1.155.794,23	924.635,38
Total Geral	290	24.720.474,71	19.632.687,29

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE			
Segmento	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022
Alojamento e Alimentação	3	558.072,67	319.170,82
Comércio	2	409.416,29	220.487,02
Construção	2	601.747,53	298.826,52
Educação	1	742.955,49	594.364,39
Indústria	1	150.987,67	120.790,14
Informação e Comunicação	2	622.199,69	497.759,76
Total Geral	11	3.085.379,34	2.051.398,65

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

3.1.4 – Classificação do Risco de Crédito

A carteira garantida em 31.12.2022 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 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	Nº de Operações
A	234.353,33	187.482,66	5
B	9.577.313,31	7.616.443,24	96
C	9.149.999,04	7.221.714,17	132
D	1.663.576,87	1.330.861,50	17
E	1.379.094,36	1.103.275,49	12
F	1.103.618,29	882.894,63	12
G	606.583,50	485.266,80	6
H	1.005.936,01	804.748,81	10
Total	24.720.474,71	19.632.687,29	290

Valores em R\$

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE			
Classificação de Risco	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	Nº de Operações
AA	2.498.283,46	1.709.009,25	7
A	436.108,21	221.599,26	3
D	150.987,67	120.790,14	1
Total	3.085.379,34	2.051.398,65	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 - SEPL; (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.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

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 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, conforme demonstrado abaixo.

Valores em R\$		
Taxa de Concessão de Aval - TCA		
2020	R\$	700.966,67
2021	R\$	943.246,36
2022	R\$	130.393,86

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 nº 93/2016 e o Decreto Estadual nº 5.158/2016. O valor total transferido ao Tesouro Geral do Estado do exercício de 2022 foi R\$ 39.118.15.

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 31.12.2022 os avais concedidos pelo fundo eram responsáveis pela outorga de garantias de R\$ 21.684.085,94 em operações de crédito, sendo R\$ 19.632.687,29 de saldo garantido em operações contratadas pela FOMENTO PARANÁ e R\$ 2.051.398,65 pelo BRDE.

Durante o exercício ocorreu a solicitação de pagamento de honras pela conveniada Fomento Paraná, envolvendo 16 contratos garantidos pelo FAG/PR. Destas, 14 foram atendidas ainda em 2022, sendo que o total honrado pelo Fundo até 31.12.2022 foi de R\$ 1.250.885,39.

Durante o exercício, a conveniada Fomento Paraná recuperou o valor de R\$ 14.859,39, montante este que foi devolvido ao Fundo em sua integralidade.

Em relação a novos contratos garantidos pelo FAG/PR neste exercício de 2022, foram celebradas 24 operações de crédito cujo valor total contratado foi de R\$ 2.879.994,91 e o valor total garantido foi de R\$ 1.986.784,93.

No tocante às disponibilidades de caixa e aplicações financeiras, o saldo disponível em 31.12.2022 soma R\$ 7.851.785,04.

6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

6.1 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

O orçamento inicial do FAG/PR, aprovado pela Lei Estadual nº 20.873, de 15 de dezembro de 2021, estimou R\$ 4.298.000,00, considerando as fontes 250 e 101 a receita e fixou a despesa para o exercício de 2022 em R\$ 4.201.480,00. As dotações orçamentárias limitaram-se a

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

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 encargos de normalidade) das operações avalizadas.

Ao longo de 2022, a receita arrecadada somou R\$ 1.125.759,36, decorrente de remuneração de disponibilidade de caixa, tarifa de concessão de aval e recuperação de valores honrados.

Valores em R\$

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
Receitas Correntes	2.575.000,00	2.575.000,00	1.110.777,02	(1.464.222,98)
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	700.000,00	700.000,00	130.393,86	(569.606,14)
Receita Patrimonial	150.000,00	150.000,00	980.383,16	830.383,16
Outras Receitas Correntes	1.725.000,00	1.725.000,00	-	(1.725.000,00)
Receitas de Capital	1.723.000,00	1.723.000,00	14.982,34	(1.708.017,66)
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	-	-	14.982,34	14.982,34
Outras Receitas de Capital	1.723.000,00	1.723.000,00	-	(1.723.000,00)
TOTAL	4.298.000,00	4.298.000,00	1.125.759,36	(3.172.240,64)

A execução da despesa correspondeu a 25,46% 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	319.943,00	669.943,00	293.601,95	285.690,38	285.690,38	43,82%
Despesas de Capital						
Inversões Financeiras	3.881.537,00	5.681.537,00	1.323.798,91	1.250.885,39	1.250.885,39	23,30%
TOTAL	4.201.480,00	6.351.480,00	1.617.400,86	1.536.575,77	1.536.575,77	25,46%

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 2022, que soma R\$ 80.825,09. O FAG/PR não passou com saldo de restos a pagar processados, conforme evidenciado na comparação entre as colunas "Liquidado (d)" e "Pago (e)".

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 2022, houve execução desse tipo de despesa, mediante o registro de pedidos de honras pela conveniada Fomento Paraná, no montante de R\$ 1.250.885,39.

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.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR	INSCRITOS					Saldo a Pagar (e)=(a+b-c-d)
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)	Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	
RP Não Processados	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-
Despesas Correntes	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
RP Processados	-	-	-	-	-	-
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-

No início do exercício, o FAG/PR possuía o saldo de R\$ 6.898,22, relativo a restos a pagar não processados do exercício de 2021, atinentes a "Outras Despesas Correntes". Desse total, R\$ 706,26 foram liquidados e pagos e o montante restante de R\$ 6.191,96 foi cancelado no exercício de 2022.

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 ao final do exercício.

Valores em R\$

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

	2022	2021
FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
INGRESSOS	1.110.777,02	1.293.125,10
Receitas Tributárias	130.393,86	943.246,36
Remuneração das Disponibilidades	980.383,16	346.056,74
Outros Ingressos Operacionais	-	3.822,00
DESEMBOLSOS	(328.031,54)	(605.839,30)
Pessoal e Demais Despesas ⁽¹⁾	(286.396,64)	(284.405,81)
Outros desembolsos operacionais ⁽²⁾	(41.634,90)	(321.433,49)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	782.745,48	687.285,80
INGRESSOS	14.982,34	-
Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado	14.982,34	-
DESEMBOLSOS	(1.250.885,39)	-
Avais Honrados	(1.250.885,39)	-
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento (II)	(1.235.903,05)	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)	(453.157,57)	687.285,80
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial	8.304.942,61	7.617.656,81
Caixa e Equivalentes de Caixa Final	7.851.785,04	8.304.942,61

⁽¹⁾ O fundo não executa despesas de pessoal, o valor decorre de despesas com PASEP (R\$ 10.921,52) e remuneração da gestão da Fomento Paraná (R\$ 275.475,12).

⁽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 negativa de caixa na ordem de R\$ 453.157,57. Destaca-se que os ingressos de receitas em 2022 são originários de rendimento de aplicações financeiras, da cobrança de Tarifa de Concessão de Aval - TCA dos beneficiários do FAG/PR e da recuperação de avais honrados.

O resultado financeiro evidenciado acima não se confunde com o Déficit 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. Em 2022, foi reconhecido o Superávit Financeiro de R\$ 7.770.959,95, oriundos das fontes de recursos descritas no quadro a seguir:

Valores em R\$		
QUADRO DO SUPERÁVIT / DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2022	2021
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	-	2.516,75
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	7.770.959,95	8.295.527,64
Total das Fontes de Recursos	7.770.959,95	8.298.044,39

O superávit financeiro no exercício de 2022 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 2022, 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\$
11220111.06.00.01	Outras Taxas pela Prestação de Serviços	700.000,00
13210010.00.00.01	Remuneração de Depósitos Bancários	150.000,00
19909911.01.01.01	Outras Receitas - Primárias - Principal	325.000,00
29900010.02.00.02	Demais Receitas de Capital que não Foram Classificadas Anteriormente	1.723.000,00
79909911.99.99.07	Outras Receitas - Não Classificadas Anteriormente	1.400.000,00
Total		4.298.000,00

- Fixação da Despesa

Código	Descrição	Valores em R\$
3.3.90.39.00	Serviços Técnicos Profissionais	280.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	14.188,00
3.3.90.47.00	Contribuições - PASEP	25.755,00
4.5.90.27.00	Honra de Avais	3.881.537,00
Total		4.201.480,00

7.3 - ALTERAÇÕES NO PLANO DE APLICAÇÃO ANUAL

No decorrer do exercício, por meio do Decreto Estadual nº 10.429/2022, 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 2022 ficou da seguinte forma:

Valores em R\$

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

Natureza de Despesa	Descrição	Orçamento Inicial	Orçamento Atualizado	Executado
3.3.90.39.00	Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica	280.000,00	580.000,00	275.475,12
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	14.188,00	14.188,00	-
3.3.90.47.00	Obrigações Tributárias e Contributivas	25.755,00	75.755,00	10.215,26
4.5.90.27.00	Enc. Honra Avais, Garan. Seg.	3.881.537,00	5.681.537,00	1.250.885,39
Total		4.201.480,00	6.351.480,00	1.536.575,77

8 - COMPARATIVO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO

No orçamento do FAG/PR foi inicialmente previsto o valor de R\$ 4.201.480,00 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.

Do total de avais concedidos, houve execução de despesas na rubrica 4.5.90.27.00, com previsão de R\$ 5.681.537,00, isso porque houve solicitação de honra por parte das entidades conveniadas. Em conformidade com o previsto pelo regramento do FAG/PR como elegíveis para solicitação de honras, sendo pago para a Conveniada Fomento Paraná, o montante de R\$ 1.250.885,39 relativo à 14 contratos garantidos pelo FAG.

9 - HONRAS

9.1 - CONVÊNIO FOMENTO PARANÁ

Do total de 290 operações garantidas contratadas pela Fomento Paraná, 73 apresentavam alguma inadimplência em 31.12.2022, sendo que 30 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	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	%
1 A 30 DIAS	20	1.165.811,24	932.648,99	20,72%
31 A 60 DIAS	13	1.223.265,69	978.612,55	21,74%
61 A 90 DIAS	10	862.088,92	677.394,81	15,05%
91 A 180 DIAS	12	1.330.731,29	1.064.585,03	23,65%
181 A 360 DIAS	18	1.714.950,58	848.740,98	18,85%
Total	73	6.296.847,72	4.501.982,37	100,00%

Não foram aprovadas renegociações no âmbito do Convênio da Fomento Paraná com o FAG no ano de 2022.

9.2 - CONVÊNIO BRDE

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

Do total de 11 operações garantidas no BRDE, apenas uma apresentava inadimplência a 138 dias, e, portanto, elegível para solicitação de honra.

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE				
Dias em Atraso	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31.12.2022	Saldo Garantido em 31.12.2022	%
91 A 180 DIAS	1	150.987,67	120.790,14	100,00%
Total	1	150.987,67	120.790,14	100,00%

Em 2022, o BRDE não realizou nenhuma renegociação de operação no âmbito do Convênio com o FAG/PR.

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. 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 2022, as garantias prestadas pelo FAG/PR, atualizadas conforme o saldo devedor das operações, somavam 19.632.687,29 em operações contratadas pela Fomento Paraná e R\$ 2.051.398,65 em operações contratadas pelo BRDE, auxiliando o acesso ao crédito a 301 empreendimentos.

Durante o exercício ocorreu a solicitação de pagamento de honras pela conveniada Fomento Paraná, envolvendo 16 contratos garantidos pelo FAG/PR. Destas, 14 foram atendidas ainda em 2022, sendo que o total honrado pelo Fundo até 31.12.2022 foi de R\$ 1.250.885,39.

Ainda durante o exercício, a conveniada Fomento Paraná recuperou o valor de R\$ 14.859,39, montante este que foi devolvido ao Fundo em sua integralidade.

Em relação a novas operações de crédito contratadas no decorrer do exercício de 2022, o FAG/PR apresentou o valor contratado de R\$ 2.879.994,91 e o valor garantido de R\$ 1.986.784,93, em 24 operações.

A quantidade de operações contratadas com garantia do FAG/PR desacelerou em virtude de alguns fatores:

- Outras opções de garantias existentes no mercado, como FGI, FGI PEAC, SGC e FAMPE;

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

- Legislação mais restritiva do FAG/PR quanto à situação fiscal dos beneficiários passíveis de usufruir da garantia fornecida pelo Fundo.

Ressalta-se que a decisão sobre a utilização dos limites disponibilizados às conveniadas para garantia concedidos pelo FAG/PR cabe às conveniadas e em última análise ao próprio cliente, que pode dispor de outros mecanismos de garantia aceitos pelas instituições financeiras.

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.

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

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)	3.1.2	2.575.000,00	2.575.000,00	1.110.777,02	(1.464.222,98)
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria		700.000,00	700.000,00	130.393,86	(569.606,14)
Receita Patrimonial		150.000,00	150.000,00	980.383,16	830.383,16
Outras Receitas Correntes		1.725.000,00	1.725.000,00	-	(1.725.000,00)
RECEITAS DE CAPITAL (II)		1.723.000,00	1.723.000,00	14.982,34	(1.708.017,66)
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado		-	-	14.982,34	14.982,34
Outras Receitas de Capital		1.723.000,00	1.723.000,00	-	(1.723.000,00)
SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I-II)		4.298.000,00	4.298.000,00	1.125.759,36	(3.172.240,64)
REFINANCIAMENTO (IV)		-	-	-	-
Operações de Crédito Internas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
Operações de Crédito Externas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III-IV)		4.298.000,00	4.298.000,00	1.125.759,36	(3.172.240,64)
DÉFICIT (VI)	3.1.6	-	-	491.641,50	-
TOTAL (VII) - (V + VI)		4.298.000,00	4.298.000,00	1.617.400,86	(3.172.240,64)
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		-	-	-	-

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)	3.1.3	319.943,00	669.943,00	293.601,95	285.690,38	285.690,38	376.341,05
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes		319.943,00	669.943,00	293.601,95	285.690,38	285.690,38	376.341,05
DESPESAS DE CAPITAL (IX)	3.1.3	3.881.537,00	5.681.537,00	1.323.798,91	1.250.885,39	1.250.885,39	4.357.738,09
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		3.881.537,00	5.681.537,00	1.323.798,91	1.250.885,39	1.250.885,39	4.357.738,09
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
RESERVA DE CONTINGÊNCIA (X)		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII+IX+X)		4.201.480,00	6.351.480,00	1.617.400,86	1.536.575,77	1.536.575,77	4.734.079,14
AMORTIZAÇÃO DA DÍVIDA/REFINANCIAMENTO (XII)		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Interna		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Externa		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI+XII)		4.201.480,00	6.351.480,00	1.617.400,86	1.536.575,77	1.536.575,77	4.734.079,14
SUPERÁVIT (XIII)		-	-	-	-	-	-
TOTAL (XIV) = (XII + XIII)		4.201.480,00	6.351.480,00	1.617.400,86	1.536.575,77	1.536.575,77	4.734.079,14

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS							Exercício: 2022
Nota	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)					
	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-	
Despesas Correntes	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-	
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	-	
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	-	
Outras Despesas Correntes	3.1.5	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-	
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-	
Investimentos	-	-	-	-	-	-	
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-	-	
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-	

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS E NÃO PROCESSADOS LIQUIDADOS						Exercício: 2022
Nota	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	Nota	2022	2021	ESPECIFICAÇÃO	Nota	2022	2021
Receita Orçamentária (I)		1.125.759,36	1.289.303,10	Despesa Orçamentária (VI)		1.617.400,86	269.918,15
Ordinária	3.2.1	1.125.759,36	1.289.303,10	Ordinária	3.2.1	1.617.400,86	269.918,15
Vinculada		-	-	Vinculada		-	-
Transferências Financeiras Recebidas (II)		-	-	Transferências Financeiras Concedidas (VII)		41.634,90	317.611,49
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária		-	-
Transferências Recebidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas Independentes da Execução Orçamentária		41.634,90	317.611,49
Recebimentos Extraorçamentários (III)		80.825,09	10.720,22	Pagamentos Extraorçamentários (VIII)		706,26	25.207,88
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados	3.2.2	80.825,09	6.898,22	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados	3.2.2	706,26	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)	3.2.3	8.304.942,61	7.617.656,81	Saldo de Exercício Seguinte (IX)	3.2.3	7.851.785,04	8.304.942,61
Caixa e Equivalentes de Caixa		8.304.942,61	7.617.656,81	Caixa e Equivalentes de Caixa		7.851.785,04	8.304.942,61
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)		9.511.527,06	8.917.680,13	TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)		9.511.527,06	8.917.680,13

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	2022	2021		Nota	2022	2021
Ativo Circulante		7.851.785,04	8.321.289,69	Passivo Circulante		892,51	706,26
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.3.1	7.851.785,04	8.304.942,61	Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo		-	-
Demais Créditos e Valores a Curto Prazo		-	16.347,08	Obrigações Fiscais a Curto Prazo <i>Pasep a Recolher</i>		892,51	706,26
						892,51	706,26
Ativo Não-Circulante		-	-	Passivo Não-Circulante		-	-
Ativo Realizável a Longo Prazo	3.3.2	-	-				
<i>Outros Créditos a Receber e Valores a LP</i>		1.236.026,00	-	Patrimônio Líquido	3.3.3	7.850.892,53	8.320.583,43
<i>(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP</i>		(1.236.026,00)	-	Patrimônio Social e Capital Social		7.200.000,00	7.200.000,00
				Resultados Acumulados		650.892,53	1.120.583,43
TOTAL DO ATIVO		7.851.785,04	8.321.289,69	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		7.851.785,04	8.321.289,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2022	2021
Ativo (I)			
Ativo Financeiro		7.851.785,04	8.304.942,61
Ativo Permanente		-	16.347,08
Total do Ativo		7.851.785,04	8.321.289,69
Passivo (II)			
Passivo Financeiro	3.3.4	80.825,09	6.898,22
Passivo Permanente		892,51	706,26
Total do Passivo		81.717,60	7.604,48
Saldo Patrimonial (III) = (I-II)		7.770.067,44	8.313.685,21

QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2022	2021
Atos Potenciais Ativos			
Garantias e Contragarantias recebidas		-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Direitos Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Ativos		-	-
Total dos Atos Potenciais Ativos		-	-
Atos Potenciais Passivos			
Garantias e Contragarantias concedidas	3.3.5	1.517.886,01	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Direitos Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Passivos		-	-
Total dos Atos Potenciais Passivos		-	-

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2022	2021
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	-	2.516,75
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	7.770.959,95	8.295.527,64
Total das Fontes de Recursos	7.770.959,95	8.298.044,39

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

Valores em R\$

	Nota	2022	2021
Variações Patrimoniais Aumentativas	3.4.1.a		
Exploração e Venda de Bens, Serviços e Direitos		113.269,86	957.708,60
Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços		113.269,86	957.708,60
Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras		981.321,25	347.903,36
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		980.383,16	346.056,74
Variações Monetárias e Cambiais		938,09	1.846,62
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas		-	38,22
Diversas Variações Patrimoniais Aumentativas		-	38,22
Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)		1.094.591,11	1.305.650,18
Variações Patrimoniais Diminutivas	3.4.2.b		
Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo		275.475,12	250.794,92
Serviços		275.475,12	250.794,92
Transferências e Delegações Concedidas		41.634,90	317.611,49
Transferências Intra Governamentais		41.634,90	317.611,49
Desvalorização e Perdas de Ativos e Incorporação de Passivos		1.236.064,22	-
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas		1.236.026,00	-
Desincorporação de Ativos		38,22	-
Tributárias		11.107,77	12.931,27
Contribuições		11.107,77	12.931,27
Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)		1.564.282,01	581.337,68
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)		(469.690,90)	724.312,50

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores em R\$

	Nota	2022	2021
FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
INGRESSOS		1.110.777,02	1.293.125,10
Receitas Tributárias		130.393,86	943.246,36
Remuneração das Disponibilidades		980.383,16	346.056,74
Outros Ingressos Operacionais		-	3.822,00
DESEMBOLSOS		(328.031,54)	(605.839,30)
Pessoal e Demais Despesas		(286.396,64)	(284.405,81)
Outros desembolsos operacionais		(41.634,90)	(321.433,49)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	3.5.1	782.745,48	687.285,80
INGRESSOS		14.982,34	-
Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado		14.982,34	-
DESEMBOLSOS		(1.250.885,39)	-
Avais Honrados		(1.250.885,39)	-
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimentos (II)	3.5.1	(1.235.903,05)	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)		(453.157,57)	687.285,80
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial		8.304.942,61	7.617.656,81
Caixa e Equivalentes de Caixa Final		7.851.785,04	8.304.942,61

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TRANSFERÊNCIAS RECEBIDAS E CONCEDIDAS		
	2022	2021
Total das Transferências Correntes Recebidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-
Total das Transferências Concedidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-

DESEMBOLSOS DE PESSOAL E DEMAIS DESPESAS POR FUNÇÃO		
	2022	2021
Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função	286.396,64	284.405,81
Administração	277.396,33	278.355,81
Encargos Especiais	9.000,31	6.050,00

JUROS E ENCARGOS DA DÍVIDA		
	2022	2021
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

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 – SEPL¹;
- (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 2022, coincidindo, por disposição legal, com o ano civil, ou seja, de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

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.

¹ 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

a) Caixa e equivalente de caixa

Compreendem o saldo de caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras alocados em conta corrente ou em aplicações financeiras, para os quais não haja restrição de uso imediato. As aplicações financeiras estão mensuradas ou avaliadas pelo valor original, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. As atualizações foram registradas em contas de variação patrimonial aumentativa (VPA).

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) Outros créditos a receber e valores a longo prazo

Compreendem os direitos e os títulos de crédito originários de honras de avais e são mensurados e avaliados pelo valor original.

Os riscos de recebimento de direitos são reconhecidos em conta de ajuste, com base em estimativas pelos prováveis valores de realização, a qual será reduzida ou anulada quando deixarem de existir os motivos que a originaram. As atualizações e os ajustes apurados são contabilizados em contas de resultado.

d) Passivos circulantes e não circulantes

As obrigações são evidenciadas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos das variações monetárias e cambiais ocorridas até a data do balanço.

O Fundo não possui passivos não circulantes, que correspondem às obrigações exigíveis acima de 12 meses da data das demonstrações.

e) Apuração do Resultado

Os resultados orçamentário e patrimonial foram apurados de acordo com as práticas contábeis vigentes, sendo as receitas orçamentárias reconhecidas pelo regime de caixa, as despesas orçamentárias pelo empenho no exercício e as variações patrimoniais aumentativas e diminutivas de acordo com o seu fato gerador.

3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES

3.1 BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

O Balanço Orçamentário (BO), de acordo com o art. 102 da Lei nº 4.320/1964, demonstra as receitas e despesas previstas em confronto com as realizadas, e foi elaborado conforme o Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP) 9ª Edição.

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.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

A Lei Estadual nº 20.873, de 15 de dezembro de 2021, aprovou o Orçamento do FAG, para o exercício de 2022, com dotação no valor de R\$ 4.201.480,00. As receitas próprias previstas foram de R\$ 4.298.000,00 (R\$ 4.200.500,00 na fonte 250 e R\$ 97.500,00 na fonte 101), além desse montante houve a previsão de R\$ 980,00 oriundo de repasse de recursos do Tesouro do Estado.

Na Lei Orçamentária Anual de 2021, a diferença entre a dotação inicial da despesa quando comparada com o montante previsto da receita inicial é de R\$ 96.520,00 e decorre da previsão de R\$ 97.500,00 na fonte vinculada 101, não disponível para realização de despesas no Fundo, e de R\$ 980,00 oriundos de repasse de recursos do Tesouro, não se tratando de receita própria prevista no Fundo, mas que permite a fixação de despesas.

É importante esclarecer que a diferença anteriormente citada não ocorre na visão consolidada do Orçamento Geral do Estado, quando comparada a receita prevista versus despesa fixada.

3.1.1 - Alterações Orçamentárias

Durante a execução do orçamento houve necessidade de ajuste na programação orçamentária originalmente aprovada por meio da LOA. As alterações na programação original do orçamento foram realizadas utilizando-se da abertura de créditos adicionais oriundos da fonte 250 – Diretamente arrecadados, conforme a seguir:

ALTERAÇÕES ORÇAMENTÁRIAS			
Descrição	Nr Decreto	Data	Valor
Crédito Adicional Suplementar - Superávit Financeiro	10.429	08/03/2022	2.150.000,00

Nos créditos abertos com base no superávit financeiro não se efetua novo registro de Receitas, tendo em vista que estas tiveram sua escrituração no exercício em que foram arrecadadas, conforme dispõe o art. 35 da Lei nº 4.320/64.

3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita

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

Em 2022, houve insuficiência de arrecadação de R\$ 3.172.240,64, sendo a previsão de R\$ 4.298.000,00 e a receita realizada de R\$ 1.125.759,36.

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Executado (c/b)
Receitas Correntes	2.575.000,00	2.575.000,00	1.110.777,02	43,1%
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	700.000,00	700.000,00	130.393,86	18,6%
Receita Patrimonial	150.000,00	150.000,00	980.383,16	653,6%
Outras Receitas Correntes	1.725.000,00	1.725.000,00	-	-
Receitas de Capital	1.723.000,00	1.723.000,00	14.982,34	0,9%
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	-	-	14.982,34	-
Outras Receitas de Capital	1.723.000,00	1.723.000,00	-	-
TOTAL	4.298.000,00	4.298.000,00	1.125.759,36	26,2%

A execução orçamentária das receitas correntes foi de 43,1%, sendo os montantes arrecadados decorrentes de rendimento de aplicações financeiras R\$ 980.383,16 e da cobrança de tarifa de concessão de aval 130.393,86

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

A execução das receitas de capital, relativa à recuperação dos avais honrados, foi de R\$ 14.982,34, na rubrica "Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado".

Na previsão orçamentária, o ingresso relativo à recuperação dos avais honrados foi registrado como "Outras Receitas de Capital", na classificação orçamentária 29900010.02.00.02 - Demais Receitas de Capital que não foram Classificadas Anteriormente. Durante a execução em 2022, o registro foi alterado para a classificação orçamentária 23000611.04.00.02 - Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado.

3.1.3 - Execução Orçamentária da Despesa

O FAG não conta com estrutura de pessoal e administrativa própria para a execução de suas atividades fim, para isso, conta com a estrutura da instituição gestora, Fomento Paraná, remunerada pela execução desses serviços, que resulta em despesas correntes.

As despesas de capital são relacionadas ao objeto fim, que é a concessão de honras de aval.

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\$ 669.943,00), apenas 43,8% foi executado, nos elementos de despesas a seguir:

CATEGORIA ECONÔMICA	Dotação Inicial (a)	Dotação Atualizada (b)	Despesas Empenhadas (c)	Despesas Liquidadas (d)	Despesas Pagas (e)	Executado (c/b)
Outras Despesas Correntes	319.943,00	669.943,00	293.601,95	285.690,38	285.690,38	43,8%
Serviços Técnicos Profissionais	280.000,00	580.000,00	280.000,00	275.475,12	275.475,12	48,3%
Contribuições - PASEP	25.755,00	75.755,00	13.601,95	10.215,26	10.215,26	18,0%
Serviços de TIC - PJ	14.188,00	14.188,00	-	-	-	
TOTAL	319.943,00	669.943,00	293.601,95	285.690,38	285.690,38	43,8%

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

Houve execução de despesas com honra de aval, previsto como "Inversões Financeiras" na rubrica "Enc. Honra Avais, Garan. Seg." no total de R\$. 1.323.798,91. Desse montante, R\$ 1.250.885,39 foi efetivamente liquidado e pago, em decorrência da solicitação de honra em 2022, por parte das entidades conveniadas.

3.1.4 - Inscrições de Restos a Pagar

A diferença entre o total das despesas empenhadas e o total das despesas liquidadas fornece a apuração dos restos a pagar não processados inscritos no exercício, que foi de R\$ 80.825,09.

No exercício não houve a inscrição de Restos a Pagar Processados, apurados pela comparação entre as despesas pagas e as liquidadas.

3.1.5 - Execução de Restos a Pagar

Nos termos do art. 36 da Lei 4.320/1964, os Restos a Pagar contemplam as despesas empenhadas e não pagas até o dia 31 de dezembro.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR	INSCRITOS		Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo a Pagar (f)=(a+b-d-e)
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)				
RP Não Processados	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-
Despesas Correntes	-	6.898,22	706,26	706,26	6.191,96	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-

Os Restos a Pagar não Processados, inscritos no exercício de 2021, somavam R\$ 6.898,22. Desse total, R\$ 706,26 foi pago em 2022, relativo à despesa com PASEP. O valor de R\$ 6.191,96 restante foi cancelado, não remanescendo saldos a serem executados.

3.1.6 - Resultado Orçamentário

No exercício financeiro de 2022 o FAG arrecadou receitas no total de R\$ 1.125.759,36 e empenhou despesas no total de R\$ 1.617.400,86, registrando um déficit orçamentário de R\$ 491.641,50.

3.2 BALANÇO FINANCEIRO

No Balanço Financeiro se confrontam as receitas e despesas orçamentárias, bem como os ingressos e dispêndios extraorçamentários, conjugados com os saldos em espécie provenientes do exercício anterior, e os que se transferem para o exercício seguinte, e foi elaborado conforme o Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP) 9ª Edição.

3.2.1 - Receitas e Despesas Orçamentárias

No Balanço Financeiro as receitas e as despesas orçamentárias estão elencadas por sua fonte e destinação de recurso. As receitas são reconhecidas pelo regime de caixa e as despesas são reconhecidas de acordo com o seu empenho, conforme art. 60 da Lei Federal nº 4.320/64.

3.2.2 - Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários

O recebimento extraorçamentário no FAG é constituído pelos restos a pagar inscritos no exercício de 2022, já os dispêndios extraorçamentários correspondem aos pagamentos de restos a pagar de exercício anterior.

3.2.3 - Resultado Financeiro

O resultado financeiro do exercício representa um aumento ou redução nas disponibilidades financeiras no final do exercício em relação ao exercício anterior e pode ser também apurado pela diferença entre o saldo em espécie para o exercício seguinte e o saldo em espécie do exercício anterior, constante do Balanço Financeiro.

O resultado financeiro evidenciado no Balanço Financeiro foi deficitário em R\$ 453.157,57 e corresponde à variação das disponibilidades no final do ano e no início do ano.

Descrição	2022	2021
Saldo em espécie para o exercício seguinte	7.851.785,04	8.304.942,61
(-) Saldo em espécie do exercício anterior	8.304.942,61	7.617.656,81
Resultado Financeiro do Exercício	(453.157,57)	687.285,80

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

3.3 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial (BP) está apresentado conforme o Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público, 9ª edição, sendo composto pelo Quadro Principal, Quadro dos Ativos e Passivos Financeiros e Permanentes (Lei nº 4.320/64), Quadro das Contas de Compensação e Quadro do Superávit/Déficit Financeiro segregado por Fonte/Destinação de Recurso.

3.3.1 - 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	2022	2021
Caixa	-	-
Cotas de Fundos de Investimento	7.851.785,04	8.304.942,61
Fundo de Investimento de Renda Fixa - Banco do Brasil ⁽¹⁾	7.851.785,04	8.304.942,61
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	7.851.785,04	8.304.942,61

⁽¹⁾ Os recursos do FAG/PR são aplicados no fundo de investimento de renda fixa restrito, administrado pelo Banco do Brasil que recepciona, 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 2022 apresentaram saldo médio de R\$ 8.461.663,29 (R\$ 8.145.672,60 em 2021), com receita oriunda de remuneração de aplicação financeira na ordem de R\$ 980.383,16 (R\$ 346.056,74 em 2021), que representa rentabilidade média anual de 11,59% (4,25% em 2021).

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

3.3.2 - Outros Créditos a Receber e Valores a Longo Prazo

Nesta conta são registrados os valores oriundos dos avais honrados pelo Fundo, junto a instituições financeiras conveniadas, passíveis de recuperação.

Os convênios firmados pelo Fundo não preveem que os valores, quando recuperados, sejam devolvidos atualizados, dessa forma o montante está registrado pelo seu valor nominal.

A única atualização prevista é pela SELIC entre a data de recuperação (pagamento do cliente à instituição financeira) e a data do repasse de recursos da instituição financeira ao Fundo, sendo esta reconhecida no momento do recebimento.

Os avais honrados possuem característica de difícil recuperação, pela própria natureza, assim, como forma de melhor evidenciação e apresentação fidedigna do patrimônio do Fundo, foi constituída provisão para ajustes de perdas em 100% do montante passível de recuperação.

Esse valor é revertido e reconhecido como VPA, à medida que as honras são recuperadas.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

Discriminação	2022
Avais Honorados	1.250.885,39
(-) Honras Recuperadas	(14.859,39)
Outros Créditos a Receber e Valores a LP	1.236.026,00
(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP	(1.236.026,00)

Em 2022, o montante honrado pelo Fundo foi de R\$ 1.250.885,39 e o recuperado foi de R\$ 14.859,39, além de R\$ 122,95 relativo à atualização, desse montante, pela SELIC.

3.3.3 - Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido compreende o Patrimônio Social do Fundo, oriundos de aportes de recursos recebidos desde sua constituição, e soma 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 redução de R\$ 469.690,90 relativo ao resultado patrimonial do exercício de 2022.

O resultado negativo ocorreu, pois, em 2022, porque em 2022 houve o primeiro pagamento de honra pelo fundo, e sobre esse valor foi constituída provisão para perda, conforme nota 3.3.2, gerando resultado negativo no fundo.

3.3.4 - Saldo Patrimonial

O saldo patrimonial é o valor residual dos ativos depois de deduzidos os passivos. O saldo patrimonial do FAG em 2022 corresponde a:

	2022	2021		2022	2021
Ativo Financeiro	7.851.785,04	8.304.942,61	Passivo Financeiro	80.825,09	6.898,22
Ativo Permanente	-	16.347,08	Passivo Permanente	892,51	706,26
Total	7.851.785,04	8.321.289,69	Saldo Patrimonial	7.770.067,44	8.313.685,21
			Total	7.851.785,04	8.321.289,69

No montante de R\$ 80.825,09 apresentado como Passivo Financeiro, R\$ 3.386,69 refere-se ao PASEP e R\$ 77.438,40 a comissão da Fomento Paraná, empenhados de forma estimada, inscritos em restos a pagar não processados.

3.3.5 - Atos Potenciais Ativos

Os Atos Potenciais Passivos compreendem os atos a executar que podem vir a afetar negativamente o patrimônio, imediata ou indiretamente, ou seja, são os atos e fatos que possam vir a aumentar o passivo ou diminuir o ativo da entidade.

O Quadro das Contas de Compensação, anexo do Balanço Patrimonial, tem como objetivo demonstrar os Atos Potenciais, em conformidade com a Lei nº 4.320/64.

O montante passou a ser reconhecido contabilmente em 2022, e soma R\$ 1.517.886,01, apurado pelo valor máximo passível de ser honrado pelo Fundo. Esse limite representa 7% do total de garantias emitidas e vigentes em 31.12.2022.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

3.4 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.

3.4.1 - Resultado Patrimonial

O resultado patrimonial apurado em 31.12.2022 foi deficitário em R\$ 469,6 mil e está demonstrado na tabela a seguir:

Variações Patrimoniais Aumentativas versus Variações Patrimoniais Diminutivas	2022	2021
Variações Patrimoniais Aumentativas - VPA	1.094.591,11	1.305.650,18
Variações Patrimoniais Diminutivas - VPD	(1.564.282,01)	(581.337,68)
Resultado Patrimonial do Período	(469.690,90)	724.312,50

3.4.1. a - Variações Patrimoniais Aumentativas

Variações Patrimoniais Aumentativas	2022	2021
Tarifa de Concessão de Aval - TCA	113.269,86	957.708,60
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras	980.383,16	346.056,74
Atualização Monetária - TCA e Avais Recuperados	938,09	1.846,62
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas	-	38,22
Total	1.094.591,11	1.305.650,18

A receita com a "Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras", na ordem de R\$ 980.383,16, apresentou aumento em comparação com o exercício anterior devido a elevação do rendimento de aplicações financeiras, consequência da alta da SELIC.

3.4.1. b - Variações Patrimoniais Diminutivas:

Variações Patrimoniais Diminutivas	2022	2021
Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios-DREM - Emenda Consistucional 93/2016	(41.634,90)	(317.611,49)
Comissão Fomento Paraná	(275.475,12)	(250.794,92)
PASEP	(11.107,77)	(12.931,27)
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas	(1.236.026,00)	-
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas	(38,22)	-
Total	(1.564.282,01)	(581.337,68)

A "Redução a valor recuperável e ajustes para Perdas" de R\$ 1.236.026,00 reconhecida no exercício, refere-se a provisão para perdas constituída sobre 100% do montante das honras de aval pagas pelo Fundo, passíveis de recuperação, conforme descrito na nota 3.3.2. Trata-se de uma despesa de efeito apenas econômico, não impactando em caixa.

3.5 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.

3.5.1 - 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.

Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná - FAG/PR

No Fundo a geração líquida de caixa foi positiva em R\$ 782.745,48, realizados no fluxo operacional, conforme resumido no quadro a seguir:

FLUXOS DE CAIXA	2022	2021
Das Atividades Operacionais	782.745,48	687.285,80
Das Atividades de Investimentos	(1.235.903,05)	-
Das Atividades de Financiamento	-	-
TOTAL	(453.157,57)	687.285,80

As principais movimentações em atividades operacionais no exercício foram: o ingresso de R\$ 980,3 mil de rendimento de aplicações financeiras e R\$ 113,2 mil relativo à tarifa de concessão de aval, já as saídas decorreram do pagamento de R\$ 275,4 mil para a Fomento Paraná a título de remuneração pela gestão e repasse de R\$ 41,6 mil ao Tesouro do Estado, relativo a DREM.

A principal movimentação em atividades de investimento foi o pagamento de honras de R\$ 1.250.885,39 e a recuperação de R\$ 14.859,99 de parte dessas honras, com atualização pelo SELIC de R\$ 122,95.

Heraldo Alves das Neves

Diretor-Presidente – Fomento Paraná Ordenador de Despesas

Mayara Puchalski
Diretora Administrativa e Financeira

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