

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

2021

**FUNDO DE EQUALIZAÇÃO DO MICROCRÉDITO –
FEM**

SUMÁRIO

RELATÓRIO DE GESTÃO – 2021	3
1 - INTRODUÇÃO	3
2 - OBJETIVOS DO FUNDO	3
3 - OBSERVÂNCIA A LEGISLAÇÃO PERTINENTE	3
4 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS	4
5 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA DO FUNDO	4
6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA	5
6.1 - Execução Orçamentária	5
6.2 - Execução Financeira	6
7 - PLANO ANUAL DE APLICAÇÃO DE RECURSOS	7
7.1 - Plano de Aplicação Inicial	7
7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas	8
8 - COMPARATIVO DO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO	8
9 - CONCLUSÃO	9
APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	10
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO – RECEITA	11
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO – DESPESA	12
BALANÇO FINANCEIRO	13
BALANÇO PATRIMONIAL	14
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS	15
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	16
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	17
1 - CONTEXTO OPERACIONAL	17
2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS	17
2.1 - Resumo das Principais Critérios e Políticas Contábeis	17
a) Caixa e equivalente de caixa	17
b) Passivos circulantes e não circulantes	18
c) Apuração do Resultado	18
3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES	18
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO	18
3.1 - Execução Orçamentária da Receita	18
3.2 - Execução Orçamentária da Despesa	18
BALANÇO FINANCEIRO	19
3.3. Saldo de Exercício Seguinte	19
BALANÇO PATRIMONIAL	19
3.4 - Caixa e Equivalentes de Caixa	19
3.5 - Patrimônio Líquido	20
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS	20
3.6 - Resultado Patrimonial	20
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	21
3.7 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	21

RELATÓRIO DE GESTÃO – 2021

1 - INTRODUÇÃO

O Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM foi instituído pela Lei Estadual nº 16.357, de 23 de dezembro de 2009, e alterações, e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 2.758, de 19 de setembro de 2019, que revogou os Decretos nº 6.334 de 23 de fevereiro de 2010, nº 4.870 de 5 de junho de 2012 e nº 973 de 6 de abril de 2015.

Trata-se de um Fundo de natureza contábil, vinculado à Secretaria de Estado da Fazenda – SEFA, que tem a gestão exercida pela Agência de Fomento do Paraná S.A. – FOMENTO PARANÁ, conforme estabelece a Lei Estadual nº 16.357/2009.

2 - OBJETIVOS DO FUNDO

O FEM tem por objetivo democratizar, fomentar, socializar e aumentar a competitividade das atividades desenvolvidas por microempreendedores paranaenses provendo recursos financeiros necessários para garantir o subsídio ao pagamento de juros por parte dos tomadores de empréstimos e financiamentos na modalidade de microcrédito operada pela FOMENTO PARANÁ.

3 - OBSERVÂNCIA A LEGISLAÇÃO PERTINENTE

O FEM desempenha suas funções em observância à legislação pertinente, em especial à Lei Estadual nº 16.357/2009.

Em 2018, o FEM foi inserido no Orçamento Estadual, adotando a contabilidade na forma estabelecida pela Lei Federal nº 4.320/1964, observando as regras estabelecidas no Plano Plurianual – PPA, na Lei de Diretrizes Orçamentárias – LDO e na Lei Orçamentária Anual – LOA. Até então, seguia as regras contábeis na forma prevista na Lei Federal nº 6.404/1976, bem como nas normas consubstanciadas no COSIF - Plano de Contas Aplicáveis as Instituições Financeiras, conforme estabelecido pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

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 6489 – Gestão do Fundo de Equalização do Microcrédito, instrumento de programação para alcançar os objetivos do Fundo, tem como caracterização: “Subsidiar o pagamento de juros aos tomadores de empréstimos da modalidade microcrédito da Agência de Fomento do Paraná S.A.; democratizar, fomentar, socializar e aumentar a competitividade das atividades desenvolvidas por microempreendedores no Estado do Paraná, mediante recursos próprios do Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM”.

O FEM não conta com estrutura de pessoal ou administrativa própria para a execução de suas atividades fim. Para isso utiliza a estrutura da sua gestora, a FOMENTO PARANÁ, que a partir de setembro de 2019 passou a ser remunerada pela execução desses serviços. Além dessa despesa, são executadas às expensas do Fundo despesas de obrigações tributárias e serviços de terceiros relacionados às contas bancárias. A contratação deste serviço ocorre de modo consolidado com os demais serviços análogos da gestora e são observados os procedimentos para contratação com a Administração Pública.

Em 2019, o FEM passou por revisões legislativas, com a aprovação da Lei Estadual nº 19.839, de 10 de abril de 2019, que assegurou a ampliação no volume de equalizações executadas em 2020 e 2021, quando comparadas a exercícios anteriores.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

4 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS

Conforme definido no art. 10 da Lei Estadual nº 16.357/2009 e art. 3º do Decreto Estadual nº 2.758/2019, a gestão financeira e contábil do FEM é exercida pela FOMENTO PARANÁ, sendo o ordenador de despesas representado pelo diretor-presidente da instituição.

No âmbito da gestão das contas, a gestora deve observar e cumprir as decisões deliberativas do Conselho Gestor do Fundo de Equalização do Microcrédito - CGFEM, instância cujas competências foram estabelecidas no art. 13 do Decreto Estadual nº 2.758/2019, conforme a seguir:

- I. A definição das diretrizes e o estabelecimento de critérios objetivando a gestão do FEM;
- II. A aprovação das condições técnicas e operacionais específicas para concessão dos benefícios de que trata este decreto;
- III. A representação e o assessoramento ao FEM em questões de seu interesse;
- IV. Acompanhar permanentemente a utilização dos recursos do FEM e aprovar as contas anuais;
- V. Elaborar e aprovar seu Regimento Interno; e
- VI. A deliberação sobre os casos omissos.

5 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA DO FUNDO

O FEM iniciou suas atividades em 2012, com a capitalização inicial no montante de R\$ 2.939.738,98, com recursos oriundos do pagamento de Juros sobre o Capital Próprio – JCP, por parte da FOMENTO PARANÁ, ao acionista Estado do Paraná, conforme previsto no artigo 3º na Lei Estadual nº 16.357/2009 (original), que instituiu o respectivo Fundo de Equalização do Microcrédito.

Até setembro de 2019, o percentual máximo de subsídio no pagamento de juros em financiamentos de microcrédito operados pela FOMENTO PARANÁ era de 5,1 p.p ao ano.

Com as alterações legislativas ocorridas em 2019, o subsídio foi segregado em dois tipos de Programas:

- Até 7,0 p.p ao ano para operações de microcrédito enquadradas no Programa Banco da Mulher Paranaense; e
- Até 5,0 p.p ao ano para operações de microcrédito enquadrada nos demais Programas de Microcrédito operados pela FOMENTO PARANÁ.

O direito ao subsídio do FEM abrange operações com valor máximo de R\$ 20 mil e prazo máximo de 36 meses para parcelamento, conforme o Decreto Estadual nº 2.758/2019.

A atividade fim do FEM é conceder subvenção econômica na forma de subsídio/equalização de taxa de juros. Ressalta-se que os recursos usados para isso são exauríveis ao longo do tempo, uma vez que, por sua natureza, não são passíveis de recuperação.

Em 2020, o Fundo recebeu o aporte de R\$ 2.000.000,00 por parte do Estado do Paraná, para alavancar mais operações no âmbito do Banco da Mulher Paranaense. Esse aporte objetivava alavancar operações de crédito na ordem de R\$ 18 milhões, o que representa uma média de 1.700 empreendedoras atendidas.

Em 2021, foram feitos novos aportes ao FEM, no valor total de R\$ 3.600.000,00 milhões, para atender à necessidade de recursos para equalizar operações já contratadas pela FOMENTO PARANÁ. Essa soma é parte de um total de R\$ 19.900.000,00 em aportes do Fundo de Desenvolvimento Econômico – FDE previstos para o FEM.

A estimativa é que esses aportes poderão alavancar até R\$ 36.000.000,00 em operações no Banco da Mulher Paranaense e até R\$ 33.000.000,00 no Banco do Empreendedor.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

Cumpre destacar que, entre os anos de 2011 e 2021, o Fundo pagou equalizações à FOMENTO PARANÁ na ordem R\$ 6.145.137,53 tendo beneficiado 23.324 contratos, de 22.996 empreendedores ou empreendimentos instalados em 321 municípios paranaenses.

Em 2021, foram contratadas 7.172 operações de crédito, resultando no montante liberado de R\$ 43.637.353,73, no âmbito do Banco da Mulher Paranaense e R\$ 35.601.837,45 do Banco do Empreendedor. E o FEM pagou à FOMENTO Paraná no ano de 2021 R\$ 3.216.647,56 em valores referentes a equalizações de juros, conforme os programas a seguir detalhados.

PROGRAMA DE MICROCRÉDITO	Valores em R\$	
	2021	2020
Banco da Mulher Paranaense (7,0 p.p)	2.363.581,48	1.091.015,03
Banco do Empreendedor (5,0 p.p)	853.066,08	134.044,89
TOTAL	3.216.647,56	1.225.059,92

6 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

6.1 - Execução Orçamentária

O orçamento inicial, aprovado pela Lei Estadual nº 20.446, de 18 de dezembro de 2020, estimou a receita e fixou a despesa do FEM em R\$ 6.536.550,00, para o exercício de 2021, oriundos de fonte de recursos próprios. As previsões orçamentárias limitaram-se à execução de despesas dos programas de trabalho: 2961.04123406.489 e 2961.28846999.094, contemplando os elementos:

- 3390.39.00: Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica,
- 3390.45.00: Subvenções Econômicas, e
- 3390.47.00: Obrigações Tributárias Contributivas.

Como receita orçamentária, foi previsto R\$ 1.000,00 de rendimento da aplicação de recursos e R\$ 6.535.550,00 oriundos de aportes realizados pelo FDE. O montante arrecadado foi, contudo, respectivamente de R\$ 209.783,05 e R\$ 3.600.000,00.

O resultado negativo demonstrado no quadro comparativo da execução orçamentária de 2021, refere-se justamente a déficit de arrecadação de outras receitas correntes, visto que o aporte do FDE foi de apenas R\$ 3.600.000,00.

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Valores em R\$			
	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
Receitas Correntes				
Receita Patrimonial	1.000,00	1.000,00	209.783,05	208.783,05
Outras Receitas Correntes	6.535.550,00	6.535.550,00	3.600.000,00	(2.935.550,00)
TOTAL	6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	(2.726.766,95)

A execução da despesa correspondeu a 55,61% da dotação orçamentária fixada para o ano de 2021, conforme evidenciado a seguir:

CATEGORIA ECONÔMICA	Valores em R\$					
	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Empenhado (c)	Liquidado (d)	Pago (e)	Executado (c/b)
Despesas Correntes						
Outras Despesas Correntes	6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	55,61%
TOTAL	6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	55,61%

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM EXERCÍCIO: 2021

Comparando-se os totais das despesas nas colunas “Empenhado (c)” e “Liquidado (d)”, temos a informação dos restos a pagar não processados (RPNP) inscritos no exercício de 2021, que soma R\$ 630.819,22. O Fundo não passou com saldo de restos a pagar processados (RPP), conforme evidenciado na comparação entre as colunas “Liquidado (d)” e “Pago (e)”.

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	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-
Despesas Correntes	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
RP Processados	-	-	-	-	-	-
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-

No início do exercício, o FEM possuía o saldo de R\$ 288.408,53 resultante de RPNP do exercício de 2020 atinentes a “Outras Despesas Correntes”, a serem executados em 2021. Desse total, R\$ 214.134,45 foi liquidado e pago e o montante restante de R\$ 74.274,08 foi cancelado no exercício de 2021.

Por fim, cabe destacar que o Fundo apurou um superávit orçamentário de R\$ 175.051,05, resultante da comparação entre a receita arrecadada no montante de R\$ 3.809.783,05 e a despesa executada no exercício no importe de R\$ 3.634.732,00.

6.2 - Execução Financeira

A execução financeira da receita ficou exatamente igual à execução orçamentária, em atendimento ao que preceitua a Lei Federal nº 4.320/1964: pertencem ao exercício financeiro a receita nele arrecada.

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 Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

Valores em R\$		
	2021	2020
INGRESSOS	3.809.783,05	2.103.024,54
Remuneração das Disponibilidades	209.783,05	103.024,54
Outros Receitas Derivadas e Originárias	3.600.000,00	2.000.000,00
DESEMBOLSOS	(3.218.047,23)	(1.201.621,16)
Pessoal e Demais Despesas ⁽¹⁾	(3.218.047,23)	(1.201.621,16)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	591.735,82	901.403,38
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I)	591.735,82	901.403,38

⁽¹⁾ O Fundo não executa despesas de pessoal, o valor refere-se a desembolsos com subvenção econômica, comissão gestão da Fomento Paraná e PASEP.

Na DFC, está evidenciada a geração líquida de caixa na ordem de R\$ 591.735,82. Destaca-se que os ingressos de receitas no Fundo em 2021 são originários de rendimento de aplicações financeiras e do ingresso de R\$ 3.600.000,00, decorrente do aporte realizado pelo Fundo de Desenvolvimento Econômico - FDE.

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\$ 4.243.745,50 na fonte de recursos diretamente arrecadados.

Valores em R\$		
QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2021	2020
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	4.243.745,50	3.994.420,37
Total das Fontes de Recursos	4.243.745,50	3.994.420,37

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 se considera os objetivos institucionais do Fundo, conforme estabelece sua lei de criação.

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

7.1 - Plano de Aplicação Inicial

- Programa de Trabalho: 2961.04123406.489 - Gestão do Fundo de Equalização do Microcrédito

Subsidiar o pagamento de juros aos tomadores de empréstimos da modalidade microcrédito da FOMENTO DO PARANÁ. Democratizar, fomentar, socializar e aumentar a competitividade das atividades desenvolvidas por microempreendedores no Estado do Paraná, mediante recursos próprios do Fundo de Equalização do Microcrédito - FEM.

- Programa de Trabalho: 2961.28846999.094 – Encargos Especiais - FEM

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

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM EXERCÍCIO: 2021

7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas

- Previsão da Receita

Código	Descrição	Valores em R\$
1.3.2.1.00.1.0.00.00	Remuneração de Depósitos Bancários	1.000,00
7.9.9.0.99.1.0.00.00	Outras Receitas - Primárias	6.535.550,00
Total		6.536.550,00

- Fixação da Despesa

Código	Descrição	Valores em R\$
3.3.90.39.00	Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica	179.733,00
3.3.90.45.00	Subvenções Econômicas	6.289.217,00
3.3.90.47.00	Obrigações Tributárias e Contributivas	67.600,00
Total		6.536.550,00

8 – COMPARATIVO DO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO

A finalidade do Fundo para o fim que foi instituído é o pagamento de equalização de juros para as operações de microcrédito, com vistas a fomentar a atividade econômica por meio da redução dos custos dos empréstimos e financiamentos. A projeção das equalizações leva em consideração o volume estimado de operações de microcrédito elegíveis conforme regras da legislação, que abrangem operações concedidas em exercícios anteriores e no exercício vigente, segundo o fluxo de recebimentos e pagamentos das parcelas mensais dos empréstimos e financiamentos.

Dessa forma, seguindo a demanda de crédito para 2021, foi previsto o valor de R\$ 6.289.217,00 a serem pagos a título de equalização de taxas de juros.

A execução das despesas de equalizações atingiu 54,86% da dotação orçamentária fixada para o ano, e foi abaixo da prevista, tendo em vista que as equalizações são pagas pelo FEM com base no pagamento das parcelas realizados pelos beneficiários em operações de crédito contratadas pela Fomento Paraná.

Valores em R\$

CATEGORIA ECONÔMICA	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Empenhado (c)	Liquidado (d)	Pago (e)	Executado (c/b)
Outras Despesas Correntes						
Subvenções Econômicas	6.289.217,00	6.289.217,00	3.450.000,00	2.830.440,66	2.830.440,66	54,86%
Outros Serviços de Terceiros - Pessoa Jurídica	179.733,00	179.733,00	179.732,00	171.750,28	171.750,28	100,00%
PASEP	67.600,00	67.600,00	5.000,00	1.721,84	1.721,84	7,40%
TOTAL	6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	55,61%

Como principal fator que influenciou o menor volume de equalizações em comparação com a previsão, foi a redução do volume de contratação de microcrédito pela Fomento Paraná no período do auge da pandemia em 2020¹, quando o público cliente direcionou a atenção ao Programa Paraná Recupera, executado no âmbito do FDE, que apresentava condições mais facilitadas de acesso. Em 2021 as contratações de microcrédito alcançaram volumes recordes, o que deve contribuir para o aumento do pagamento de equalizações nos próximos anos.

¹ A projeção na LOA para os valores a serem executados em 2021, foi elaborada no começo do ano de 2020, período em que não havia indicativo de não atingimento da meta de contratação de microcrédito pela Fomento Paraná, devido à pandemia da COVID-2019.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

Outros fatores também influenciam na execução dessa despesa, que varia conforme o perfil da carteira contratada pela Fomento Paraná, dentre as quais destacamos.

- prazo de carência;
- prazo de pagamento;
- contratações no âmbito do Banco do Empreendedor com equalização de 5,0 pontos e no âmbito do Banco da Mulher Paranaense com equalização de 7,0 pontos;
- pagamento em dia (ou em atraso) pelo mutuário; e
- quitação antecipada.

9 - CONCLUSÃO

O FEM foi criado em 2012, com objetivo de democratizar, fomentar, socializar e aumentar a competitividade das atividades desenvolvidas por microempreendedores paranaenses e prover recursos financeiros para garantir o subsídio nas taxas de juros pagas pelos tomadores de empréstimos e financiamentos na modalidade de microcrédito operada pela FOMENTO PARANÁ.

O início das atividades deu-se ainda em 2012, com a capitalização inicial no montante de R\$ 2.939.738,98, recursos oriundos do pagamento de Juros sobre o Capital Próprio – JCP da FOMENTO PARANÁ ao acionista Estado do Paraná, referentes ao exercício de 2010, conforme previsto na Lei Estadual nº 16.357/2009, que instituiu o respectivo Fundo.

Em 2019, foram realizadas adequações na legislação, para atender às diretrizes de programas de governo, resultando em aumento na atividade do Fundo. Em 2020, o FEM recebeu um novo aporte de recursos oriundos do Tesouro do Estado, na ordem de R\$ 2.000.000,00, para beneficiar exclusivamente a equalização de 7.0 p.p nas operações de crédito contratadas no âmbito do Banco da Mulher Paranaense.

Em 2021, recebeu R\$ 3.600.000,00 de aporte do FDE, valor que representa parte do destaque realizado pelo Conselho de Investimento do FDE, no montante de R\$ 19.900.000,00 conforme as Atas da 84ª e 94ª reuniões realizadas.

Desde sua criação, até 31 de dezembro de 2021, o FEM beneficiou diretamente 22.996 tomadores de crédito, distribuídos em 321 municípios.

Em 2021, foram atendidos 3.171 tomadores de microcrédito, por meio do programa Banco do Empreendedor e 4.001 tomadoras de microcrédito, pelo Banco da Mulher Paranaense, com a redução de taxa de juros de 5.0 p.p ao ano e 7.0 p.p. ao ano, respectivamente, o que evidencia o cumprimento da função do Fundo ao longo de um período especialmente difícil para a atividade econômica em geral, em decorrência da situação provocada pela pandemia de Covid-19.

Curitiba, 15 de abril de 2022.

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

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis do Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM, 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 Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

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	6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	(2.726.766,95)
Receita Patrimonial		1.000,00	1.000,00	209.783,05	208.783,05
Outras Receitas Correntes		6.535.550,00	6.535.550,00	3.600.000,00	(2.935.550,00)
RECEITAS DE CAPITAL (II)		-	-	-	-
SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I-II)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	(2.726.766,95)
REFINANCIAMENTO (IV)		-	-	-	-
Operações de Crédito Internas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
Operações de Crédito Externas		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III-IV)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	(2.726.766,95)
DÉFICIT (VI)		-	-	-	-
TOTAL (VII) - (V + VI)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	(2.726.766,95)
SALDO DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		-	-	-	-
Recursos Arrecadados em Exercícios Anteriores		-	-	-	-
Superávit Financeiro		-	-	-	-
Reabertura de Créditos Adicionais		-	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

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	6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	2.901.818,00
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes		6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	2.901.818,00
DESPESAS DE CAPITAL (IX)		-	-	-	-	-	-
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
RESERVA DE CONTINGÊNCIA (X)		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII+IX+X)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	2.901.818,00
AMORTIZAÇÃO DA DÍVIDA/REFINANCIAMENTO (XII)		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Interna		-	-	-	-	-	-
Dívida mobiliária		-	-	-	-	-	-
Outras Dívidas		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Externa		-	-	-	-	-	-
Dívida mobiliária		-	-	-	-	-	-
Outras Dívidas		-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI+XII)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	2.901.818,00
SUPERÁVIT (XIII)		-	-	175.051,05	-	-	-
TOTAL (XIV) = (XII + XIII)		6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	3.003.912,78	3.003.912,78	2.901.818,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-	
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	-	
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	-	
Outras Despesas Correntes	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-	
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-	
Investimentos	-	-	-	-	-	-	
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-	-	
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	-	288.408,53	214.134,45	214.134,45	74.274,08	-	

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 Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

BALANÇO FINANCEIRO

Valores em R\$

INGRESSOS				DISPÊNDIOS			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2021	2020	ESPECIFICAÇÃO	Nota	2021	2020
Receita Orçamentária (I)		3.809.783,05	2.103.024,54	Despesa Orçamentária (VI)		3.634.732,00	1.449.291,37
Ordinária		3.809.783,05	2.103.024,54	Ordinária		3.634.732,00	1.449.291,37
Vinculada		-	-	Vinculada		-	-
Transferências Financeiras Recebidas (II)		-	-	Transferências Financeiras Concedidas (VII)		-	-
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária		-	-
Transferências Recebidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-
Recebimentos Extraorçamentários (III)		630.819,22	288.408,53	Pagamentos Extraorçamentários (VIII)		214.134,45	40.738,32
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados		630.819,22	288.408,53	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados		214.134,45	40.738,32
Inscrição de Restos a Pagar Processados		-	-	Pagamentos de Restos a Pagar Processados		-	-
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
Outros Rebecimentos Extraorçamentários		-	-	Outros Pagamentos Extraorçamentários		-	-
Saldo de Exercício Anterior (IV)	3.3	4.282.828,90	3.381.425,52	Saldo de Exercício Seguinte (IX)	3.3	4.874.564,72	4.282.828,90
Caixa e Equivalentes de Caixa		4.282.828,90	3.381.425,52	Caixa e Equivalentes de Caixa		4.874.564,72	4.282.828,90
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)		8.723.431,17	5.772.858,59	TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)		8.723.431,17	5.772.858,59

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R\$

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	2021	2020		Nota	2021	2020
Ativo Circulante		4.874.564,72	4.282.828,90	Passivo Circulante		386.582,89	214.134,45
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.4	4.874.564,72	4.282.828,90	Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo		386.206,90	214.049,39
				Obrigações Fiscais a Curto Prazo		375,99	85,06
				<i>Pasep a Recolher</i>		375,99	85,06
Ativo Não-Circulante		-	-	Passivo Não-Circulante		-	-
				Patrimônio Líquido	3.5	4.487.981,83	4.068.694,45
				Patrimônio Social e Capital Social		5.600.000,00	2.000.000,00
				Resultados Acumulados		(1.112.018,17)	2.068.694,45
				Total do Patrimônio Líquido			
TOTAL DO ATIVO		4.874.564,72	4.282.828,90	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.874.564,72	4.282.828,90

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES

ESPECIFICAÇÃO	2021	2020
Ativo (I)		
Ativo Financeiro	4.874.564,72	4.282.828,90
Ativo Permanente	-	-
Total do Ativo	4.874.564,72	4.282.828,90
Passivo (II)		
Passivo Financeiro	630.819,22	288.408,53
Passivo Permanente	386.582,89	214.134,45
Total do Passivo	1.017.402,11	502.542,98
Saldo Patrimonial (III) = (I-II)	3.857.162,61	3.780.285,92

QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO

ESPECIFICAÇÃO	2021	2020
Atos Potenciais Ativos		
Garantias e Contragarantias recebidas	-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres	-	-
Direitos Contratuais	-	-
Total dos Atos Potenciais Ativos	-	-
Atos Potenciais Passivos		
Garantias e Contragarantias recebidas	-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres	-	-
Direitos Contratuais	-	-
Total dos Atos Pontenciais Passivos	-	-

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO

Fontes de Recursos	2021	2020
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	4.243.745,50	3.994.420,37
Total das Fontes de Recursos	4.243.745,50	3.994.420,37

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

Valores em R\$

	Nota	2021	2020
Variações Patrimoniais Aumentativas	3.6		
Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras		209.783,05	103.024,54
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		209.783,05	103.024,54
Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)		209.783,05	103.024,54
Variações Patrimoniais Diminutivas	3.6		
Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo		171.750,28	160.310,93
Serviços		171.750,28	160.310,93
Tributárias		2.097,83	1.030,25
Contribuições		2.097,83	1.030,25
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas		3.216.647,56	1.225.059,92
Subvenção Econômica - Diferencial de Juros		3.216.647,56	1.225.059,92
Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)		3.390.495,67	1.386.401,10
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)		(3.180.712,62)	(1.283.376,56)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores em R\$

	Nota	2021	2020
INGRESSOS		3.809.783	2.103.025
Remuneração das Disponibilidades		209.783	103.025
Outros Receitas Derivadas e Originárias		3.600.000	2.000.000
Transferências recebidas		-	-
DESEMBOLSOS		(3.218.047)	(1.201.621)
Pessoal e Demais Despesas		(3.218.047)	(1.201.621)
Transferências concedidas		-	-
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)		591.736	901.403
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I)	3.7	591.736	901.403
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial		4.282.829	3.381.426
Caixa e Equivalentes de Caixa Final		4.874.565	4.282.829

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DESEMBOLSOS DE PESSOAL E DEMAIS DESPESAS POR FUNÇÃO		
	2021	2020
Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função	3.218.047,23	1.201.621,16
Administração	3.216.240,33	1.200.552,52
Organização agrária	-	-
Transporte	-	-
Encargos Especiais	1.806,90	1.068,64

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 Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM, é um fundo público de natureza meramente contábil, vinculado à Secretaria da Fazenda, instituído pela Lei Estadual nº 16.357, de 23 de dezembro de 2009, e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 2.758, de 19 de setembro de 2019, que revogou os Decretos nºs 6.334 de 23 de fevereiro de 2010, 4.870 de 5 de junho de 2012 e 973 de 6 de abril de 2015.

De acordo com o art. 10 da Lei Estadual nº 16.357, a gestão financeira e contábil do FEM, 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 Conselho Gestor do Fundo de Equalização do Microcrédito – CGFEM, de caráter deliberativo, composto por titular ou por representante dos seguintes órgãos:

- I. Secretaria de Estado da Fazenda (SEFA);
- II. Secretaria de Estado do Trabalho e Desenvolvimento Social – SEDS²;
- III. Secretaria de Estado do Planejamento e Coordenação Geral – SEPL³;e,
- IV. Agência de Fomento do Paraná S.A. - FOMENTO PARANÁ.

2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do FEM 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, sendo apresentadas em bases comparativas com o exercício anterior.

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.

2.1 - Resumo das Principais Critérios e Políticas Contábeis

A seguir estão resumidos os principais critérios e políticas adotados no âmbito do FEM/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

² A partir da edição da Lei Estadual nº 19.856 de 29/05/2019, passou a ser denominada, Secretaria de Estado da Família e Desenvolvimento Social do Paraná (Seds-PR).

³ 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 Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

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) 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.

c) 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\$ 6.536.550,00 e a receita realizada de R\$ 3.809.783,05. A previsão inicialmente contava com aportes de recursos do FDE, em conformidade com o Art. 4º, Inciso VI da Lei Estadual nº 16.357/19, sendo que deste total foram repassados R\$ 3.600.000,00, representando um atingimento de 55,1%. As demais receitas realizadas no exercício são decorrentes do rendimento de aplicações financeiras (R\$ 209,7 mil).

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Executado (c/b)
Receitas Correntes				
Receita Patrimonial	1.000,00	1.000,00	209.783,05	20978,3%
Outras Receitas Correntes	6.535.550,00	6.535.550,00	3.600.000,00	55,1%
TOTAL	6.536.550,00	6.536.550,00	3.809.783,05	58,3%

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.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

Da dotação para “Outras Despesas Correntes” disponibilizada para o exercício (R\$ 6.536.550,00), apenas 55,6% foi empenhado, e do total empenhado 82,6% foi executado, nos elementos de despesas a seguir:

CATEGORIA ECONÔMICA	Empenhado (a)	Liquidado (b)	Pago (c)	Executado (b/a)
Outras Despesas Correntes				
Subvenção Econômica - Diferencial de Juros	3.450.000,00	2.830.440,66	2.830.440,66	82,0%
Serviços Técnicos Profissionais	179.732,00	171.750,28	171.750,28	95,6%
Contribuições - PASEP	5.000,00	1.721,84	1.721,84	34,4%
TOTAL	3.634.732,00	3.003.912,78	3.003.912,78	82,6%

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\$ 4.874.564,72, 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	4.874.564,72	4.282.828,90
Fundo de Investimento de Renda Fixa - Banco do Brasil ⁽¹⁾	4.874.564,72	4.282.828,90
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	4.874.564,72	4.282.828,90

(1) Os recursos do FEM são aplicados no fundo de investimento de renda fixa restrito, administrado pelo Banco do Brasil que recebe, além dos recursos do FEM, 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 FEM, em 2021, no Banco do Brasil apresentaram saldo médio de R\$ 4.703.903,44 (R\$ 4.348.971,12 em 2020) com receitas na ordem de R\$ 209.783,05 (R\$ 103.024,54 em 2020) que representa rentabilidade média de 4,46% (2,37% em 2020).

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

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

3.5 - Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido, também chamado de Saldo Patrimonial ou Situação Líquida Patrimonial, é o valor residual dos ativos da entidade depois de deduzidos todos seus passivos.

Em 2021, o FEM recebeu o aporte de R\$ 3,6 milhões por parte do FDE – Fundo de Desenvolvimento Econômico, com o objetivo de custear subvenção econômica no tipo diferencial de taxa de juros. Esse ingresso foi registrado no subgrupo “Patrimônio Social”.

O resultado negativo de R\$ 3.180.712,62 oriundos das variações patrimoniais de 2021, está apresentado no subgrupo “Resultados Acumulados”, cujo saldo acumulado no exercício foi reduzido para R\$ 1.112.018,17 negativo.

Considerando que a atividade fim do Fundo é o pagamento de equalizações, seu patrimônio é exaurível ao longo do tempo, a redução do Resultado acumulado que vinha se apresentando positivo, deve-se ao retorno a partir de 2019 do pagamento de equalizações que estavam paralisadas, conforme nota explicativa 3.6.

O aumento do PL de 10,3%, em relação ao exercício de 2020, deve-se ao aporte de recursos do FDE, conforme nota explicativa 3.1.

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

A Demonstração das Variações Patrimoniais evidenciou 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 deficitário em R\$ 3.180.712,62:

Variações Patrimoniais Aumentativas versus Variações Patrimoniais Diminutivas	2021	2020
Variações Patrimoniais Aumentativas - VPA	209.783,05	103.024,54
Variações Patrimoniais Diminutivas - VPD	(3.390.495,67)	(1.386.401,10)
Resultado Patrimonial do Período	(3.180.712,62)	(1.283.376,56)

O montante de R\$ 209,7 mil, de VPA em 2021, refere-se à Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras.

Em 2019, o FEM passou por revisões legislativas, com a edição do Decreto Estadual nº 2.758/19, que conferiu a ampliação no volume de despesas executadas nos exercícios seguintes.

Em 2020 e 2021 foram liberados recursos na ordem de R\$ 45,6 milhões e R\$ 79,2 milhões, respectivamente, em linhas de microcrédito da Fomento Paraná, com taxas subsidiadas pelo FEM, essas operações terão juros equalizados pelo FEM nos próximos exercícios, conforme fluxo de recebimento das parcelas das operações.

Em 2021, foram pagas R\$ 3,2 milhões em equalizações de juros, conforme demonstrado a seguir.

Fundo de Equalização do Microcrédito – FEM

EXERCÍCIO: 2021

Variações Patrimoniais Diminutivas	2021	2020
Subvenção Econômica - Diferencial de Juros ⁽¹⁾	(3.216.647,56)	(1.225.059,92)
Comissão Fomento Paraná	(171.750,28)	(160.310,93)
PASEP	(2.097,83)	(1.030,25)
Total	(3.390.495,67)	(1.386.401,10)

⁽¹⁾ Subsídio no pagamento de juros em operações de microcrédito de até 7,0 p.p a.a para operações enquadradas no Programa Banco da Mulher Paranaense e até 5,0 p.p a.a para operações dos demais programas de microcrédito operados pela Fomento Paraná.

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\$ 591.735,82, realizados nos fluxos operacionais e de investimento, conforme resumido no quadro a seguir:

FLUXOS DE CAIXA	2021	2020
Das Atividades Operacionais	591.735,82	901.403,38
Das Atividades de Investimentos	-	-
Das Atividades de Financiamento	-	-
TOTAL	591.735,82	901.403,38

As movimentações em atividades operações no exercício foram: o ingresso de R\$ 3,6 milhões de recursos do FDE e R\$ 209,7 mil de rendimento de aplicação financeira e o pagamento de R\$ 3,2 milhões de subvenção econômica – diferencial de juros.

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

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