

# **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS**

**2023**

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

## SUMÁRIO

<b>RELATÓRIO DE GESTÃO – 2023 .....</b>	<b>3</b>
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 - HONRAS PAGAS PELO FAG/PR .....	7
4.1 – Convênio FOMENTO PARANÁ.....	7
4.2 - Convênio BRDE.....	8
5 - ADMINISTRAÇÃO E GESTÃO DAS CONTAS .....	8
6 - SITUAÇÃO PATRIMONIAL E FINANCEIRA DO FUNDO.....	8
7 - PLANO ANUAL DE APLICAÇÃO DE RECURSOS .....	9
7.1 - Plano de Aplicação Inicial .....	9
7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas .....	10
7.3 - Alterações no Plano de Aplicação Anual.....	11
8 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA .....	11
8.1 - Execução Orçamentária .....	11
8.2 - Execução Financeira .....	12
9 - COMPARATIVO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO .....	14
10 - CONCLUSÃO .....	14
<b>APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS .....</b>	<b>16</b>
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - RECEITA.....	17
BALANÇO FINANCEIRO .....	19
BALANÇO PATRIMONIAL .....	20
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS .....	21
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA .....	22
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS – Em reais .....	23
1 - CONTEXTO OPERACIONAL .....	23
2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	23
2.1 RESUMO DOS PRINCIPAIS CRITÉRIOS E POLÍTICAS CONTÁBEIS.....	23
a) Estimativas contábeis .....	24
b) Caixa e equivalente de caixa.....	24
c) Demais créditos e valores a curto prazo .....	24
d) Outros créditos a receber e valores a longo prazo .....	24
e) Passivos circulantes e não circulantes .....	24

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

f) Apuração do Resultado .....	24
3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES.....	25
3.1 BALANÇO ORÇAMENTÁRIO .....	25
3.1.1 - Alterações Orçamentárias.....	25
3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita .....	26
3.1.3 - Execução Orçamentária da Despesa .....	26
3.1.4 - Inscrições de Restos a Pagar .....	27
3.1.5 - Execução de Restos a Pagar .....	27
3.1.6 - Resultado Orçamentário .....	27
3.2 BALANÇO FINANCEIRO .....	28
3.2.1 - Receitas e Despesas Orçamentárias.....	28
3.2.2 - Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários .....	28
3.2.3 - Resultado Financeiro.....	28
3.3 BALANÇO PATRIMONIAL.....	29
3.3.1 - Caixa e Equivalentes de Caixa.....	29
3.3.2 - Outros Créditos a Receber e Valores a Longo Prazo .....	29
3.3.3 - Patrimônio Líquido.....	30
3.3.4 - Saldo Patrimonial .....	30
3.3.5 - Atos Potenciais Ativos .....	30
3.4 DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS .....	31
3.4.1 - Resultado Patrimonial .....	31
3.5 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	32
3.5.1 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa .....	32

## **RELATÓRIO DE GESTÃO – 2023**

### **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, possui contabilidade própria executada pela sua gestora, 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\$ 20 mil mensal, o que for maior, conforme Decreto Estadual nº 11.462/18, art. 9º, §2º. O valor mínimo de remuneração atualizado em janeiro pelo IPCA ficou em R\$ 24.284,24 para o exercício 2023.

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

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 2023, 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 2023 os avais concedidos pelo Fundo alavancaram a contratação de R\$ 45,7 milhões em 368 operações de crédito.

Em 2023, foram concedidas 27 novas operações de crédito com garantia do FAG/PR, que somaram R\$ 6.359.658,90, sendo:

*Valores em Reais*

<b>OPERAÇÕES CONTRATADAS EM 2023</b>				
<b>Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A</b>				
<b>Porte</b>	<b>Nº de Operações</b>	<b>Valor Contratado Inicial</b>	<b>Garantido Inicial</b>	<b>%</b>
MICRO EMPRESA	5	440.000,00	352.000,00	7,3%
PEQUENA EMPRESA	21	5.590.000,00	4.472.000,00	92,7%
<b>Total Geral</b>	<b>26</b>	<b>6.030.000,00</b>	<b>4.824.000,00</b>	<b>100,0%</b>
<b>Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE</b>				
<b>Porte</b>	<b>Nº de Operações</b>	<b>Valor Contratado Inicial</b>	<b>Garantido Inicial</b>	<b>%</b>
PEQUENA EMPRESA	1	329.658,90	263.727,12	100,0%
<b>Total Geral</b>	<b>1</b>	<b>329.658,90</b>	<b>263.727,12</b>	<b>100,0%</b>

Considerando as amortizações realizadas durante o período e as operações que já foram honradas, o saldo devedor das operações e o saldo das garantias prestadas pelo Fundo em 31.12.2023, distribuídas nos portes de empresa, apresentavam-se conforme a seguir:

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

Valores em Reais

SALDO DE OPERAÇÕES CONTRATADAS EM 31/12/2023				
Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A				
Porte	Nº de Operações	Saldo Devedor	Saldo Garantido	%
MICRO EMPRESA	91	3.131.081,26	2.497.391,00	14,0%
PEQUENA EMPRESA	204	19.244.334,83	15.307.586,07	86,0%
<b>Total Geral</b>	<b>295</b>	<b>22.375.416,09</b>	<b>17.804.977,07</b>	<b>100,0%</b>
Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE				
Porte	Nº de Operações	Saldo Devedor	Saldo Garantido	%
PEQUENA EMPRESA	8	2.457.200,54	1.819.829,56	100,0%
<b>Total Geral</b>	<b>8</b>	<b>2.457.200,54</b>	<b>1.819.829,56</b>	<b>100,0%</b>

No convênio firmado com a Fomento Paraná, ficou estabelecido que 54,5% dos recursos disponíveis seriam aplicados para aval em operações de Microempreendedor Individual - MEI e microempresa - ME, sendo que, ao final do exercício de 2023, foram aplicados 9,64% dos recursos destinados a esta finalidade em 91 operações vigentes. Cabe ressaltar que a linha de microcrédito, que é a maior parte da carteira de microempresa atendida pela Fomento Paraná, vem sendo direcionada para utilização da garantia do Fundo de Aval às Micro e Pequenas Empresas - FAMPE do SEBRAE, frente a determinadas limitações operacionais da aplicação do FAG/PR nessas operações, por isso a baixa aplicação de recursos nesse porte de empresa.

Quanto ao total disponível para contratar novas operações com garantia do Fundo, em 31.12.2023, a Fomento Paraná tinha o valor de 29,7 milhões, já no âmbito do convênio firmado com o BRDE, frente ao saldo garantido de R\$ 1,8 milhões, havia um saldo disponível a ser utilizado de R\$ 32,7 milhões em novas operações.

FOMENTO LIVRE PARA GARANTIA						
PORTE	LIMITES DE GARANTIA	GARANTIDO ATUALIZADO	LIVRE PARA GARANTIA CONFORME O	POSSIBILIDADE DE CONTRATAÇÃO		%
				80%	10%	
MICRO	25.898.400,00	2.497.391,00	23.401.009,00	29.251.261,25	234.010.090,00	14,0%
PEQUENA	21.621.600,00	15.307.586,07	6.314.013,93	7.892.517,42	63.140.139,34	86,0%
<b>TOTAL</b>	<b>47.520.000,00</b>	<b>17.804.977,07</b>	<b>29.715.022,93</b>	<b>37.143.778,67</b>	<b>297.150.229,34</b>	<b>100%</b>

BRDE LIVRE PARA GARANTIA						
PORTE	LIMITES DE GARANTIA	GARANTIDO ATUALIZADO	LIVRE PARA GARANTIA	POSSIBILIDADE DE CONTRATAÇÃO		%
				80%	10%	
PEQUENA E MICRO	34.560.000,00	1.819.829,56	32.740.170,44	40.925.213,05	327.401.704,40	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>34.560.000,00</b>	<b>1.819.829,56</b>	<b>32.740.170,44</b>	<b>40.925.213,05</b>	<b>327.401.704,40</b>	<b>100,00%</b>

### 3.1.2 – ÍNDICE MÁXIMO DE INADIMPLÊNCIA POR CONVENIADA (STOP LOSS)

Para mitigar o risco de o FAG/PR se tornar insolvente, os instrumentos normativos do Fundo definiram em 7% o índice de inadimplência máximo para cada conveniada. Este índice é apurado mensalmente com base na carteira garantida e aplicado no momento da solicitação de honra. Caso atingida a inadimplência superior a 7%, a Fomento Paraná encaminha um aviso à Conveniada informando a paralização das solicitações das honras.

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

A fórmula de cálculo para a apuração do índice é:

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

Em que:

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 31.12.2023 era o seguinte:

Valores em Reais

ÍNDICE MÁXIMO DE INADIMPLÊNCIA EM 31/12/2023						
Conveniada	Saldo Garantido	Stop Loss total	Stop Loss livre	Índice Livre	Stop Loss Utilizado	Índice Utilizado
Fomento Paraná	17.804.977,07	1.246.348,39	6.861,96	0,039%	1.239.486,43	6,961%
BRDE	1.819.829,56	127.388,07	127.388,07	7,000%	-	0,000%

Verifica-se que a conveniada Fomento Paraná praticamente atingiu o *stop loss* permitido pelo Regulamento do Fundo, o que impossibilita novas honras de aval no âmbito do convênio firmado. Nesse contexto, periodicamente é orientada da importância de se efetuar novas operações de crédito ou recuperar os valores das operações que foram honradas, a fim de contribuir para a redução do índice de inadimplência apurado, e conseqüentemente, o pagamento de futuras honras pelo Fundo quando solicitado.

### 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 Reais

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A			
Segmento	Nº Operações	Saldo Devedor em 31/12/2023	Saldo Garantido em 31/12/2023
Educação	4	289.056,15	231.244,92
Comércio; reparação de veículos automotores e motocicletas	55	5.054.715,93	4.009.890,93
Água, esgoto, atividades de gestão de resíduos e descontaminação	1	179.999,95	89.999,98
Construção	4	163.768,13	131.014,50
Indústrias de transformação	19	2.776.261,64	2.221.009,31
Transporte, armazenagem e correio	17	1.064.304,02	851.443,22
Alojamento e alimentação	116	8.072.244,42	6.450.321,53
Atividades profissionais, científicas e técnicas	16	1.427.643,21	1.142.114,57
Informação e comunicação	7	393.932,22	315.145,78
Atividades administrativas e serviços complementares	52	2.806.155,58	2.244.924,46
Artes, cultura, esporte e recreação	4	147.334,84	117.867,87
<b>Total Geral</b>	<b>295</b>	<b>22.375.416,09</b>	<b>17.804.977,07</b>

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

Valores em Reais

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE			
Segmento	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31/12/2023	Saldo Garantido em 31/12/2023
Educação	1	810.533,19	648.426,55
Comércio; reparação de veículos automotores e motocicletas	1	155.472,23	124.377,78
Construção	2	477.278,78	235.892,16
Alojamento e alimentação	1	168.138,95	134.511,16
Informação e comunicação	3	845.777,39	676.621,91
<b>Total Geral</b>	<b>8</b>	<b>2.457.200,54</b>	<b>1.819.829,56</b>

### 3.1.4 - CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

A carteira garantida em 31.12.2023 classificada conforme critérios de *rating* da operação, atribuído pelas Conveniadas, estavam assim distribuídos:

Convênio - Agência de Fomento do Paraná S/A			
Classificação de Risco	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31/12/2023	Saldo Garantido em 31/12/2023
A	30	5.746.736,99	4.597.389,59
B	78	5.003.309,50	3.975.617,64
C	109	5.662.145,14	4.461.390,26
D	14	739.846,75	591.877,40
E	12	531.908,81	425.527,05
F	4	361.361,18	289.088,94
G	5	307.828,80	246.263,04
H	12	925.130,11	740.104,09
HH	31	3.097.148,81	2.477.719,05
<b>Total Geral</b>	<b>295</b>	<b>22.375.416,09</b>	<b>17.804.977,07</b>

Convênio - Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE			
Classificação de Risco	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31/12/2023	Saldo Garantido em 31/12/2023
A	2	385.691,33	308.553,06
AA	6	2.071.509,21	1.511.276,50
<b>Total Geral</b>	<b>8</b>	<b>2.457.200,54</b>	<b>1.819.829,56</b>

## 4 - HONRAS PAGAS PELO FAG/PR

### 4.1 - Convênio FOMENTO PARANÁ

Durante o exercício de 2023, foi solicitado pagamento de honras de 23 contratos garantidos pelo FAG/PR. Destas, em função do atingimento do stop loss, somente duas foram atendidas, em um montante de R\$ 72.913,52.

Por outro lado, foram recuperados R\$ 69.941,68 em operações de crédito honradas pelo FAG/PR, sendo que o montante foi devolvido ao Fundo em sua integralidade.

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

Até 31.12.2023, tem-se 310 operações garantidas contratadas, deste total, 90 apresentavam alguma inadimplência em 31.12.2023, sendo que 62 operações com atraso superior a 90 dias, e destas, 47 encontram-se em processo de ajuizamento, condição exigida para solicitação da honra e um total de 15 operações já honradas.

*Valores em reais*

Dias de Atraso	Nº de Operações	Saldo Devedor em 31/12/2023	Saldo Garantido em 31/12/2023	%
1 ATE 30 DIAS	16	1.116.488,52	893.190,82	18,97%
2 DE 31 A 60 DIAS	7	234.148,71	187.318,97	3,98%
3 DE 61 A 90 DIAS	5	160.909,53	128.727,62	2,73%
4 DE 91 A 180 DIAS	9	671.189,18	536.951,34	11,40%
5 DE 181 A 360 DIAS	11	923.168,03	738.534,42	15,68%
6 MAIS DE 360 DIAS	42	4.501.932,14	2.224.925,64	47,24%
<b>Total Geral</b>	<b>90</b>	<b>7.607.836,11</b>	<b>4.709.648,82</b>	<b>100,00%</b>

Não ocorreram renegociações no âmbito do Convênio da Fomento Paraná com o FAG no ano de 2023.

### 4.2 - Convênio BRDE

Em 2023, o BRDE não efetuou solicitação de honra ao FAG/PR e do total de oito operações garantidas no BRDE, nenhuma das operações encontrava-se inadimplente. Além disso, ao longo do exercício, o BRDE não realizou nenhuma renegociação de operação no âmbito do Convênio com o FAG/PR.

### 5 - 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, o FAG/PR conta com um Comitê, 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.

### 6 - 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. Em 2023, o Fundo recebeu novo aporte no valor de R\$ 10.000.000,00, conforme a Ata da 106ª Reunião do Conselho de Investimento do FDE.

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.

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

*Valores em Reais*

<b>Taxa de Concessão de Aval - TCA</b>	
2020	700.966,67
2021	943.246,36
2022	130.393,86
2023	272.893,24

Sobre esse ingresso, 30% é destacado 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 correspondente à desvinculação de receitas em 2023 foi de R\$ 81.867,96, sendo que parte deste valor, na ordem de R\$ 12.504,10, foi transferido somente em 2024 em função dos prazos de apuração do fechamento do exercício.

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 31.12.2023 os avais concedidos pelo fundo eram responsáveis pela outorga de garantias de R\$ 19.624.806,63 em operações de crédito, sendo R\$ 17.804.977,07 de saldo garantido em operações contratadas pela Fomento Paraná e R\$ 1.819.829,56 pelo BRDE.

Em relação a novos contratos garantidos pelo FAG/PR, em 2023, foram celebradas 27 operações de crédito cujo valor total contratado foi de R\$ 6.359.658,90 e o valor total garantido foi de R\$ 5.087.727,12.

No tocante às disponibilidades de caixa e aplicações financeiras, o saldo disponível em 31.12.2023 soma R\$ 18.969.192,51.

### **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 2023, ficou estabelecido no programa de trabalho que o Fundo executaria ações de custeio e de investimento.

As dotações orçamentárias limitaram-se a execução dos programas de trabalho 2964.04123406.494 – Gestão do FAG/PR e 2964.28846999.098 – Encargos Especiais do FAG/PR, 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: Encargos pelas Honras de Avais, Garantias, Seguros e Similares

#### **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

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

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

As receitas do Fundo são originárias da tarifa de concessão de aval e de rendimentos de aplicações financeiras de titularidade do Fundo, bem como, da recuperação de valores honrados (principal e juros de mora) das operações avalizadas. As despesas fixadas são decorrentes principalmente de pagamentos de honras de aval, gastos relacionados com a gestão do fundo e recolhimento de PASEP.

- Previsão da Receita

Código	Descrição	Valores em R\$
11220111.06.00.01	Outras Taxas pela Prestação de Serviços	238.970,00
16400211.01.00.01	Concessão de Avais, Garantias e Seguros	700.000,00
13210010.00.00.01	Remuneração de Depósitos Bancários	880.000,00
23000611.04.00.02	Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado	32.000,00
29900010.02.00.02	Demais Receitas de Capital que não Foram Classificadas Anteriormente	250.000,00
79909911.99.99.07	Outras Receitas - Não Classificadas Anteriormente	500.000,00
<b>Total</b>		<b>2.600.970,00</b>

- Fixação da Despesa

Código	Descrição	Valores em R\$
3.3.90.39.00	Serviços Técnicos Profissionais	250.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.700,00
3.3.90.47.00	Contribuições - PASEP	18.189,00
4.5.90.27.00	Honra de Avais	2.048.178,00
<b>Total</b>		<b>2.321.067,00</b>

Conforme detalhado abaixo, o orçamento inicial do FAG/PR, aprovado pela Lei Estadual nº 21.347, de 23 de dezembro de 2022, estimou a receita para o exercício de 2023 no valor de R\$ 2.600.970,00 – R\$ 2.318.240,00 na fonte 250 e R\$ 282.730,00 na fonte 101. Já a despesa para o exercício foi fixada em R\$ 2.321.067,00, com base na receita própria de R\$ 2.318.240,00 na fonte 250 e de R\$ 2.827,00 previsto como repasse do Tesouro do Estado, que não se trata de uma receita própria prevista no Fundo, mas que permite a fixação de despesas.

<b>Previsão de Receitas</b>	<b>2.600.970,00</b>
Arrecadação Própria - Fonte 250	2.318.240,00
Arrecadação Própria - Fonte 101	282.730,00
<b>Fixação de Despesas</b>	<b>2.321.067,00</b>
Arrecadação Própria - Fonte 250	2.318.240,00
Repasse do Tesouro	2.827,00

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

### 7.3 - Alterações no Plano de Aplicação Anual

No decorrer do exercício, por meio do Decreto Estadual nº 807/2023, foi aberto crédito suplementar ao Orçamento Fiscal do Estado, com o incremento de dotação de R\$ 2.150.000,00, oriundos do superávit financeiro do exercício anterior. Essa suplementação reforçou a dotação da despesa relativa à taxa de administração da Fomento Paraná, na ordem de R\$ 300.000,00, recolhimento do PASEP de R\$ 50.000,00, e para solicitação de honras por parte das conveniadas no montante de R\$ 1.800.000,00.

Após a suplementação, a dotação para o exercício 2023 ficou da seguinte forma:

Orçado Inicial x Atualizado		Valores em R\$	
Natureza de Despesa	Descrição	Orçamento Inicial	Orçamento Atualizado
3.3.90.39.00	Serviços Técnicos Profissionais	250.000,00	550.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.700,00	4.700,00
3.3.90.47.00	Contribuições - PASEP	18.189,00	68.189,00
4.5.90.27.00	Honra de Avais	2.048.178,00	3.848.178,00
<b>Total</b>		<b>2.321.067,00</b>	<b>4.471.067,00</b>

## 8 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

### 8.1 - Execução Orçamentária

Ao longo de 2023, a receita arrecadada somou R\$ 11.632.927,83, decorrente de remuneração de disponibilidade de caixa, tarifa de concessão de aval e recuperação de valores honrados. Além das receitas descritas acima, foi realizado um aporte de capital no valor de R\$ 10.000.000,00 pelo Fundo de Desenvolvimento Econômico, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Valores em R\$				
RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
<b>Receitas Correntes</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>11.562.986,15</b>	<b>9.244.016,15</b>
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	238.970,00	238.970,00	-	(238.970,00)
Receita Patrimonial	880.000,00	880.000,00	1.290.092,91	410.092,91
Receita de Serviços	700.000,00	700.000,00	272.893,24	(427.106,76)
Outras Receitas Correntes	500.000,00	500.000,00	10.000.000,00	9.500.000,00
<b>Receitas de Capital</b>	<b>282.000,00</b>	<b>282.000,00</b>	<b>69.941,68</b>	<b>(212.058,32)</b>
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	32.000,00	32.000,00	69.941,68	37.941,68
Outras Receitas de Capital	250.000,00	250.000,00	-	(250.000,00)
<b>TOTAL</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>9.031.957,83</b>

A execução da despesa correspondeu a 10,15% 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)
<b>Despesas Correntes</b>						
Outras Despesas Correntes	272.889,00	622.889,00	381.110,53	372.350,47	372.350,47	61,18%
<b>Despesas de Capital</b>						
Inversões Financeiras	2.048.178,00	3.848.178,00	72.913,52	72.913,52	72.913,52	1,89%
<b>TOTAL</b>	<b>2.321.067,00</b>	<b>4.471.067,00</b>	<b>454.024,05</b>	<b>445.263,99</b>	<b>445.263,99</b>	<b>10,15%</b>

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

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 2023, que soma R\$ 8.760,06. Ressalta-se que o FAG/PR não passou com saldo de restos a pagar processados, conforme evidenciado na comparação entre as colunas "Liquidado (d)" e "Pago (e)".

Cabe destacar que a previsão de inversões financeiras está relacionada ao pagamento de honras de avais, que se convertem em valores a receber pelo FAG/PR, uma vez que o crédito do mutuário inadimplente pode ser recuperado. Em 2023, houve execução desse tipo de despesa, mediante o registro de pedidos de honras pela conveniada Fomento Paraná, no montante de R\$ 72.913,52.

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)				
<b>RP Não Processados</b>	-	<b>7.911,57</b>	<b>892,51</b>	<b>892,51</b>	<b>7.019,06</b>	-
Despesas Correntes	-	7.911,57	892,51	892,51	7.019,06	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
<b>RP Processados</b>	-	-	-	-	-	-
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	<b>7.911,57</b>	<b>892,51</b>	<b>892,51</b>	<b>7.019,06</b>	-

No início do exercício, o FAG/PR possuía o saldo de R\$ 7.911,57, relativo a restos a pagar não processados do exercício de 2022, atinentes a "Outras Despesas Correntes", a serem executados em 2023. Desse total, R\$ 892,51 foram liquidados e pagos e o montante restante de R\$ 7.019,06 foi cancelado no exercício de 2023.

### 8.2 - 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 indica, ainda, as fontes de geração dos ingressos e desembolsos de caixa, evidenciando o saldo de caixa ao final do exercício.

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

*Valores em R\$*

	2023	2022
<b>FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>INGRESSOS</b>	<b>11.567.517,73</b>	<b>1.110.777,02</b>
Receitas Tributárias	-	130.393,86
Receitas de Serviços	272.893,24	-
Remuneração das Disponibilidades	1.290.092,91	980.383,16
Outras Receitas Derivadas e Originárias	10.000.000,00	-
Outros Ingressos Operacionais	4.531,58	-
<b>DESEMBOLSOS</b>	<b>(447.138,42)</b>	<b>(328.031,54)</b>
Pessoal e Demais Despesas <sup>1</sup>	(373.242,98)	(286.396,64)
Outros desembolsos operacionais <sup>2</sup>	(73.895,44)	(41.634,90)
<b>Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)</b>	<b>11.120.379,31</b>	<b>782.745,48</b>
<b>INGRESSOS</b>	<b>69.941,68</b>	<b>14.982,34</b>
Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado	69.941,68	14.982,34
<b>DESEMBOLSOS</b>	<b>(72.913,52)</b>	<b>(1.250.885,39)</b>
Avais Honrados	(72.913,52)	(1.250.885,39)
<b>Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento (II)</b>	<b>(2.971,84)</b>	<b>(1.235.903,05)</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)</b>	<b>11.117.407,47</b>	<b>(453.157,57)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial	7.851.785,04	8.304.942,61
Caixa e Equivalentes de Caixa Final	18.969.192,51	7.851.785,04

<sup>(1)</sup> O fundo não executa despesas de pessoal, o valor decorre de despesas com PASEP (R\$ 14.437,33) e remuneração da gestão da Fomento Paraná (R\$ 358.805,65).

<sup>(2)</sup> Refere-se ao repasse ao Tesouro do Estado de 30% a título de DREM - Desvinculação de Receitas de Estados e Municípios (R\$ 69.363,86), conforme dispõe a EC 93/2016 e o Decreto Estadual nº 5.158/2016, e ao valor de Imposto de Renda Retido na Fonte-IRRF (R\$ 4.531,58).

Na DFC, está evidenciada a geração líquida de caixa na ordem de R\$ 11.117.407,47. Destaca-se que os ingressos de receitas em 2023 são originários de rendimento de aplicações financeiras, da cobrança de TCA dos beneficiários do FAG/PR, recuperação de avais honrados e ainda do aporte realizado pelo FDE.

O resultado financeiro evidenciado acima não se confunde com Superávit/Déficit Financeiro, que representa a diferença entre o Ativo Financeiro e o Passivo Financeiro, apurado no quadro dos ativos e passivos financeiros e permanentes do Balanço Patrimonial. Em 2023, foi reconhecido o Superávit Financeiro de R\$ 18.960.462,45, oriundos das fontes de recursos descritas no quadro a seguir:

*Valores em R\$*

<b>QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO</b>		
<b>Fontes de Recursos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	12.504,10	-
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	18.947.928,35	7.770.959,95
<b>Total das Fontes de Recursos</b>	<b>18.960.432,45</b>	<b>7.770.959,95</b>

O superávit financeiro no exercício de 2023 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.

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

### **9 - COMPARATIVO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO**

No orçamento do FAG/PR foi inicialmente previsto o valor de R\$ 2.321.067,00 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\$ 3.848.178,00, 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 o montante de R\$ 72.913,52 relativo à dois contratos garantidos inicialmente pelo FAG.

### **10 - CONCLUSÃO**

O FAG/PR foi criado em 2018 com a finalidade de ser um instrumento facilitador para o acesso ao crédito, disponibilizando 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, com um aporte inicial de R\$ 7.200.000,00 e um segundo aporte de R\$ 10.000.000,00 realizado em setembro de 2023, provenientes do FDE. Esses aportes asseguram 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 2023, as garantias prestadas pelo FAG/PR, atualizadas conforme o saldo devedor das operações, somavam 17.804.977,07 em operações contratadas pela Fomento Paraná e R\$ 1.819.829,56 em operações contratadas pelo BRDE, auxiliando o acesso ao crédito a 303 empreendimentos.

Durante o exercício, ocorreu a solicitação de pagamento de honras pela conveniada Fomento Paraná para 23 contratos garantidos pelo FAG/PR. Destas, em função do atingimento do *stop loss*, somente duas foram atendidas em 2023, em um montante de R\$ 72.913,52.

Ainda durante o exercício, a conveniada Fomento Paraná recuperou o valor de R\$ 69.453,08, montante este que foi atualizado e devolvido ao Fundo em sua integralidade na ordem de R\$ 69.941,68.

Em relação a novos contratos garantidos pelo FAG/PR, em 2023, foram celebradas 27 operações de crédito cujo valor total contratado foi de R\$ 6.359.658,90 e o valor total garantido foi de R\$ 5.087.727,12.

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

Desde julho de 2023, as conveniadas vêm retomando as contratações avalizadas pelo FAG/PR, no entanto, fatores como a própria legislação mais restritiva do FAG/PR quanto à situação fiscal dos beneficiários passíveis de usufruir da garantia fornecida pelo Fundo e outras opções de garantias existentes no mercado, tem sido um desafio para o aumento das contratações.

Ressalta-se que a decisão sobre a utilização dos limites disponibilizados às conveniadas para garantia concedidas pelo FAG/PR cabe às próprias 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**

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

### **APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

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

Assim, compõem as demonstrações contábeis:

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

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

### BALANÇO ORÇAMENTÁRIO - RECEITA

Valores em R\$

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Nota	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
<b>RECEITAS CORRENTES (I)</b>	<b>3.1.2</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>11.562.986,15</b>	<b>9.244.016,15</b>
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria		238.970,00	238.970,00	-	(238.970,00)
Receita Patrimonial		880.000,00	880.000,00	1.290.092,91	410.092,91
Receita de Serviços		700.000,00	700.000,00	272.893,24	(427.106,76)
Outras Receitas Correntes		500.000,00	500.000,00	10.000.000,00	9.500.000,00
<b>RECEITAS DE CAPITAL (II)</b>		<b>282.000,00</b>	<b>282.000,00</b>	<b>69.941,68</b>	<b>(212.058,32)</b>
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado		32.000,00	32.000,00	69.941,68	37.941,68
Outras Receitas de Capital		250.000,00	250.000,00	-	(250.000,00)
<b>SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I-II)</b>		<b>2.600.970,00</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>9.031.957,83</b>
<b>REFINANCIAMENTO (IV)</b>					
<b>Operações de Crédito Internas</b>		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
<b>Operações de Crédito Externas</b>		-	-	-	-
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
<b>SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III-IV)</b>		<b>2.600.970,00</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>9.031.957,83</b>
DÉFICIT (VI)		-	-	-	-
<b>TOTAL (VII) - (V + VI)</b>		<b>2.600.970,00</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>9.031.957,83</b>
<b>SALDO DE EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>		-	<b>2.150.000,00</b>	<b>2.150.000,00</b>	-
Recursos Arrecadados em Exercícios Anteriores		-	-	-	-
Superávit Financeiro		-	2.150.000,00	2.150.000,00	-
Reabertura de Créditos Adicionais		-	-	-	-

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

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

### BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

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)
<b>DESPESAS CORRENTES (VIII)</b>	<b>3.1.3</b>	<b>272.889,00</b>	<b>622.889,00</b>	<b>381.110,53</b>	<b>372.350,47</b>	<b>372.350,47</b>	<b>241.778,47</b>
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes		272.889,00	622.889,00	381.110,53	372.350,47	372.350,47	241.778,47
<b>DESPESAS DE CAPITAL (IX)</b>	<b>3.1.3</b>	<b>2.048.178,00</b>	<b>3.848.178,00</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>3.775.264,48</b>
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		2.048.178,00	3.848.178,00	72.913,52	72.913,52	72.913,52	3.775.264,48
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
<b>RESERVA DE CONTINGÊNCIA (X)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII+IX+X)</b>		<b>2.321.067,00</b>	<b>4.471.067,00</b>	<b>454.024,05</b>	<b>445.263,99</b>	<b>445.263,99</b>	<b>4.017.042,95</b>
<b>AMORTIZAÇÃO DA DÍVIDA/REFINANCIAMENTO (XII)</b>		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Interna		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida Externa		-	-	-	-	-	-
<b>SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI+XII)</b>		<b>2.321.067,00</b>	<b>4.471.067,00</b>	<b>454.024,05</b>	<b>445.263,99</b>	<b>445.263,99</b>	<b>4.017.042,95</b>
SUPERÁVIT (XIII)	<b>3.1.6</b>	-	-	11.178.903,78	-	-	-
<b>TOTAL (XIV) = (XII + XIII)</b>		<b>2.321.067,00</b>	<b>4.471.067,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>445.263,99</b>	<b>445.263,99</b>	<b>4.017.042,95</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS							Exercício: 2023
INSCRITOS							
Nota	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)	Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo a Pagar (f)=(a+b-c-e)	
<b>Despesas Correntes</b>	-	<b>7.911,57</b>	<b>892,51</b>	<b>892,51</b>	<b>7.019,06</b>	-	
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	-	
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	-	
Outras Despesas Correntes	<b>3.1.5</b>	7.911,57	892,51	892,51	7.019,06	-	
<b>Despesas de Capital</b>	-	<b>72.913,52</b>	-	-	<b>72.913,52</b>	-	
Investimentos	-	-	-	-	-	-	
Inversões Financeiras	<b>3.1.5</b>	72.913,52	-	-	72.913,52	-	
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL</b>	-	<b>80.825,09</b>	<b>892,51</b>	<b>892,51</b>	<b>79.932,58</b>	-	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS E NÃO PROCESSADOS LIQUIDADOS						Exercício: 2023
INSCRITOS						
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)	Pagos (c)	Cancelados (d)	Saldo a Pagar (e)=(a+b-c-d)	
<b>Despesas Correntes</b>	-	-	-	-	-	
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	
Outras Despesas Correntes	-	-	-	-	-	
<b>Despesas de Capital</b>	-	-	-	-	-	
Investimentos	-	-	-	-	-	
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-	
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	-	

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 FINANCEIRO

Valores em R\$

INGRESSOS				DISPÊNDIOS			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2023	2022	ESPECIFICAÇÃO	Nota	2023	2022
<b>Receita Orçamentária (I)</b>		<b>11.632.927,83</b>	<b>1.125.759,36</b>	<b>Despesa Orçamentária (VI)</b>		<b>454.024,05</b>	<b>1.617.400,86</b>
Ordinária	3.2.1	11.632.927,83	1.125.759,36	Ordinária	3.2.1	454.024,05	1.617.400,86
Vinculada		-	-	Vinculada		-	-
<b>Transferências Financeiras Recebidas (II)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Transferências Financeiras Concedidas (VII)</b>		<b>69.363,86</b>	<b>41.634,90</b>
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária		69.363,86	-
Transferências Recebidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas Independentes da Execução Orçamentária		-	41.634,90
<b>Recebimentos Extraorçamentários (III)</b>		<b>13.291,64</b>	<b>80.825,09</b>	<b>Pagamentos Extraorçamentários (VIII)</b>		<b>5.424,09</b>	<b>706,26</b>
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados	3.2.2	8.760,06	80.825,09	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados	3.2.2	892,51	706,26
Inscrição de Restos a Pagar Processados		-	-	Pagamentos de Restos a Pagar Processados		-	-
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		4.531,58	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		4.531,58	-
Outros Recbimentos Extraorçamentários		-	-	Outros Pagamentos Extraorçamentários		-	-
<b>Saldo de Exercício Anterior (IV)</b>	3.2.3	<b>7.851.785,04</b>	<b>8.304.942,61</b>	<b>Saldo de Exercício Seguinte (IX)</b>	3.2.3	<b>18.969.192,51</b>	<b>7.851.785,04</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa		7.851.785,04	8.304.942,61	Caixa e Equivalentes de Caixa		18.969.192,51	7.851.785,04
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
<b>TOTAL (V) = (I + II + III + IV)</b>		<b>19.498.004,51</b>	<b>9.511.527,06</b>	<b>TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)</b>		<b>19.498.004,51</b>	<b>9.511.527,06</b>

*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	2023	2022		Nota	2023	2022
<b>Ativo Circulante</b>		<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>	<b>Passivo Circulante</b>		<b>2.085,04</b>	<b>892,51</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.3.1	18.969.192,51	7.851.785,04	Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo		-	-
Demais Créditos e Valores a Curto Prazo		27.077,55	-	Obrigações Fiscais a Curto Prazo		2.085,04	892,51
				<i>Pasep a Recolher</i>		2.085,04	892,51
<b>Ativo Não-Circulante</b>		-	-	<b>Passivo Não-Circulante</b>		-	-
Ativo Realizável a Longo Prazo	3.3.2	-	-				
<i>Outros Créditos a Receber e Valores a LP</i>		1.239.486,44	1.236.026,00	<b>Patrimônio Líquido</b>	3.3.3	<b>18.994.185,02</b>	<b>7.850.892,53</b>
<i>(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP</i>		(1.239.486,44)	(1.236.026,00)	Patrimônio Social e Capital Social		17.200.000,00	7.200.000,00
				Resultados Acumulados		1.794.185,02	650.892,53
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2023	2022
<b>Ativo (I)</b>			
Ativo Financeiro		18.969.192,51	7.851.785,04
Ativo Permanente		27.077,55	-
<b>Total do Ativo</b>		<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>
<b>Passivo (II)</b>			
Passivo Financeiro	3.3.4	8.760,06	80.825,09
Passivo Permanente		2.085,04	892,51
<b>Total do Passivo</b>		<b>10.845,10</b>	<b>81.717,60</b>
<b>Saldo Patrimonial (III) = (I-II)</b>		<b>18.985.424,96</b>	<b>7.770.067,44</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO			
ESPECIFICAÇÃO	Nota	2023	2022
<b>Atos Potenciais Ativos</b>			
Garantias e Contragarantias recebidas		-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Direitos Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Ativos		-	-
<b>Total dos Atos Potenciais Ativos</b>		-	-
<b>Atos Potenciais Passivos</b>			
Garantias e Contragarantias concedidas	3.3.5	134.250,01	1.517.886,01
Obrigações Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Obrigações Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Passivos		-	-
<b>Total dos Atos Potenciais Passivos</b>		<b>134.250,01</b>	<b>1.517.886,01</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO		
Fontes de Recursos	2023	2022
101 - Receitas Desvinculadas pela EC 92/2016	12.504,10	-
250 - Recursos Diretamente Arrecadados	18.947.928,35	7.770.959,95
<b>Total das Fontes de Recursos</b>	<b>18.960.432,45</b>	<b>7.770.959,95</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

### DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

Valores em R\$

	Nota	2023	2022
<b>Variações Patrimoniais Aumentativas</b>	<b>3.4.1.a</b>		
<b>Exploração e Venda de Bens, Serviços e Direitos</b>		<b>299.869,24</b>	<b>113.269,86</b>
Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços		299.869,24	113.269,86
<b>Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras</b>		<b>1.290.683,06</b>	<b>981.321,25</b>
Variações Monetárias e Cambiais		590,15	938,09
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		1.290.092,91	980.383,16
<b>Outras Variações Patrimoniais Aumentativas</b>		<b>69.453,08</b>	-
Reversão de Provisões e Ajustes para Perdas		69.453,08	-
<b>Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)</b>		<b>1.660.005,38</b>	<b>1.094.591,11</b>
<b>Variações Patrimoniais Diminutivas</b>	<b>3.4.1.b</b>		
<b>Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo</b>		<b>358.805,65</b>	<b>275.475,12</b>
Serviços		358.805,65	275.475,12
<b>Transferências e Delegações Concedidas</b>		<b>69.363,86</b>	<b>41.634,90</b>
Transferências Intra Governamentais		69.363,86	41.634,90
<b>Desvalorização e Perdas de Ativos e Incorporação de Passivos</b>		<b>72.913,52</b>	<b>1.236.064,22</b>
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas		72.913,52	1.236.026,00
Desincorporação de Ativos		-	38,22
<b>Tributárias</b>		<b>15.629,86</b>	<b>11.107,77</b>
Contribuições		15.629,86	11.107,77
<b>Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)</b>		<b>516.712,89</b>	<b>1.564.282,01</b>
<b>RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)</b>		<b>1.143.292,49</b>	<b>(469.690,90)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

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

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores em R\$

	Nota	2023	2022
<b>FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>INGRESSOS</b>		<b>11.567.517,73</b>	<b>1.110.777,02</b>
Receitas Tributárias		-	130.393,86
Receitas de Serviços		272.893,24	-
Remuneração das Disponibilidades		1.290.092,91	980.383,16
Outras Receitas Derivadas e Originárias		10.000.000,00	-
Outros Ingressos Operacionais		4.531,58	-
<b>DESEMBOLSOS</b>		<b>(447.138,42)</b>	<b>(328.031,54)</b>
Pessoal e Demais Despesas		(373.242,98)	(286.396,64)
Outros desembolsos operacionais		(73.895,44)	(41.634,90)
<b>Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)</b>	<b>3.5.1</b>	<b>11.120.379,31</b>	<b>782.745,48</b>
<b>INGRESSOS</b>		<b>69.941,68</b>	<b>14.982,34</b>
Amortização Referente a empréstimos concedidos		69.941,68	14.982,34
<b>DESEMBOLSOS</b>		<b>(72.913,52)</b>	<b>(1.250.885,39)</b>
Outros desembolsos investimentos		(72.913,52)	(1.250.885,39)
<b>Fluxo de caixa líquido das atividades de investimentos (II)</b>	<b>3.5.1</b>	<b>(2.971,84)</b>	<b>(1.235.903,05)</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)</b>		<b>11.117.407,47</b>	<b>(453.157,57)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial		7.851.785,04	8.304.942,61
Caixa e Equivalentes de Caixa Final		18.969.192,51	7.851.785,04

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

TRANSFERÊNCIAS RECEBIDAS E CONCEDIDAS		
	2023	2022
<b>Total das Transferências Correntes Recebidas</b>	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-
<b>Total das Transferências Concedidas</b>	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

DESEMBOLSOS DE PESSOAL E DEMAIS DESPESAS POR FUNÇÃO		
	2023	2022
<b>Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função</b>	<b>373.242,98</b>	<b>286.396,64</b>
Administração	364.801,95	277.396,33
Encargos Especiais	8.441,03	9.000,31

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valores em R\$

JUROS E ENCARGOS DA DÍVIDA		
	2023	2022
<b>Total de Juros e Encargos da Dívida</b>	-	-
Juros e Correção Monetária da Dívida Interna	-	-
Outros Encargos da Dívida	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS – Em reais**

#### **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 19.478/18, e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 11.462/18.

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 163/13.

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 – SEPL<sup>1</sup>;
- (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 2023, 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.

---

<sup>1</sup> 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) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis é necessária a utilização de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Eventos como: provisões para recebimento de avais concedidos incluem certas estimativas e os resultados das transações podem apresentar variações em relação às estimativas quando de sua realização, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua avaliação.

### **b) 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).

### **c) 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.

### **d) 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.

### **e) 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.

### **f) 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.

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

### 3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES

#### 3.1 BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

O Balanço Orçamentário (BO), de acordo com o art. 102 da Lei nº 4.320/64, demonstra as receitas e despesas previstas em confronto com as realizadas, e foi elaborado conforme o Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP).

O BO 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.

A Lei Estadual nº 21.347/22 (LOA), aprovou o Orçamento do FAG, para o exercício de 2023, com dotação para despesas no valor de R\$ 2.321.067,00, com base na previsão de arrecadação de receitas próprias (fonte 250) no montante de R\$ 2.318.240,00 e no repasse de R\$ R\$ 2.827,00 de recursos do Tesouro do Estado.

As receitas próprias previstas no orçamento somam R\$ 2.600.970,00, sendo R\$ 2.318.240,00 na fonte 250 e R\$ 282.730,00 na fonte vinculada 101, não disponível para realização de despesas no Fundo.

<b>Fixação de Despesas</b>	<b>2.321.067,00</b>
Arrecadação Própria - Fonte 250	2.318.240,00
Repasse do Tesouro	2.827,00
<b>Previsão de Receitas</b>	<b>2.600.970,00</b>
Arrecadação Própria - Fonte 250	2.318.240,00
Arrecadação Própria - Fonte 101	282.730,00

#### 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	807	10/03/2023	2.150.000,00

  

ALTERAÇÕES ORÇAMENTÁRIAS			
Crédito Adicional Suplementar		Fonte	Abertura
Descrição	Natureza de Despesa	Superávit Financeiro	Decreto
Serviços Técnicos Profissionais	3.3.90.39.00	300.000,00	Nº 807 de 10/03/2023
Contribuições - PASEP	3.3.90.47.00	50.000,00	
Encargos pela Honra de Avais, Garantias, Seguros e Similares	4.5.90.27.00	1.800.000,00	
<b>Crédito Adicional Suplementar - Superávit Financeiro</b>		<b>2.150.000,00</b>	

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.

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

### 3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita

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

Em 2023, houve excesso de arrecadação de R\$ 9.031.957,83, sendo a previsão de R\$ 2.600.970,00 e a receita realizada de R\$ 11.632.927,83.

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Executado (c/b)
<b>Receitas Correntes</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>2.318.970,00</b>	<b>11.562.986,15</b>	<b>498,6%</b>
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	238.970,00	238.970,00	-	-
Receita Patrimonial	880.000,00	880.000,00	1.290.092,91	146,6%
Receita de Serviços	700.000,00	700.000,00	272.893,24	39,0%
Outras Receitas Correntes	500.000,00	500.000,00	10.000.000,00	2000,0%
<b>Receitas de Capital</b>	<b>282.000,00</b>	<b>282.000,00</b>	<b>69.941,68</b>	<b>24,8%</b>
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	32.000,00	32.000,00	69.941,68	218,6%
Outras Receitas de Capital	250.000,00	250.000,00	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>2.600.970,00</b>	<b>11.632.927,83</b>	<b>447,3%</b>

A execução orçamentária das receitas correntes foi de 498,6%, sendo os principais montantes arrecadados decorrentes de: rendimento de aplicações financeiras (R\$ 1,3 milhões), repasse de recursos do FDE (R\$ 10,0 milhões) e cobrança de tarifa de concessão de aval (R\$ 272 mil).

A execução das receitas de capital, relativa à recuperação dos avais honrados, foi de R\$ 69 mil, 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 2023, 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\$ 622.889,00), apenas 61,2% foi executado, nos elementos de despesas a seguir:

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

CATEGORIA ECONÔMICA	Dotação Inicial (a)	Dotação Atualizada (b)	Despesas Empenhadas (c)	Despesas Liquidadas (d)	Despesas Pagas (e)	Executado (c/b)
<b>Despesas Correntes</b>	<b>272.889,00</b>	<b>622.889,00</b>	<b>381.110,53</b>	<b>372.350,47</b>	<b>372.350,47</b>	<b>61,2%</b>
<b>Outras Despesas Correntes</b>	<b>272.889,00</b>	<b>622.889,00</b>	<b>381.110,53</b>	<b>372.350,47</b>	<b>372.350,47</b>	<b>61,2%</b>
Serviços Técnicos Profissionais	250.000,00	550.000,00	364.878,86	358.805,65	358.805,65	66,3%
Contribuições - PASEP	18.189,00	68.189,00	16.231,67	13.544,82	13.544,82	23,8%
Serviços de TIC - PJ	4.700,00	4.700,00	-	-	-	-
<b>Despesas de Capital</b>	<b>2.048.178,00</b>	<b>3.848.178,00</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>1,9%</b>
<b>Inversões Financeiras</b>	<b>2.048.178,00</b>	<b>3.848.178,00</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>72.913,52</b>	<b>1,9%</b>
Honra de Avais	2.048.178,00	3.848.178,00	72.913,52	72.913,52	72.913,52	1,9%

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

Houve execução de despesas com honra de aval no total de R\$ 72 mil, em decorrência da solicitação de honra em 2023, 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\$ 8.760,06.

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 4.320/64, os Restos a Pagar contemplam as despesas empenhadas e não pagas até o dia 31 de dezembro.

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR	INSCRITOS					
	Em Exercícios Anteriores (a)	Em 31 de Dezembro do Exercício Anterior (b)	Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo a Pagar (f)=(a+b-d-e)
<b>RP Não Processados</b>	-	<b>80.825,09</b>	<b>892,51</b>	<b>892,51</b>	<b>79.932,58</b>	-
Despesas Correntes	-	7.911,57	892,51	892,51	7.019,06	-
Despesas de Capital	-	72.913,52	-	-	72.913,52	-

Os Restos a Pagar não Processados, inscritos no exercício de 2022, somavam R\$ 80.825,09. Desse total, R\$ 892,51 foi pago em 2023, relativo à despesa com PASEP. O valor de R\$ 79.932,58 restante foi cancelado, não remanescendo saldos a serem executados.

### 3.1.6 - Resultado Orçamentário

No exercício financeiro de 2023 o FAG arrecadou receitas no total de R\$ 11.632.927,83 e empenhou despesas no total de R\$ 454.024,05, registrando um saldo orçamentário de R\$ 11.178.903,78.

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

### **3.2 BALANÇO FINANCEIRO**

No Balanço Financeiro (BF) 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).

#### **3.2.1 - Receitas e Despesas Orçamentárias**

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 2023 e do imposto de renda retido na fonte sobre serviços tomados pelo Fundo. Já os dispêndios extraorçamentários correspondem aos pagamentos de restos a pagar de exercício anterior e do imposto de renda retido na fonte sobre serviços tomados pelo Fundo.

#### **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 superavitário em R\$ 11.117.407,47 e corresponde à variação das disponibilidades no final do ano e no início do ano.

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo em espécie para o exercício seguinte	18.969.192,51	7.851.785,04
(-) Saldo em espécie do exercício anterior	7.851.785,04	8.304.942,61
<b>Resultado Financeiro do Exercício</b>	<b>11.117.407,47</b>	<b>(453.157,57)</b>

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

### 3.3 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial (BP) evidencia qualitativamente e quantitativamente, a situação patrimonial do Fundo por meio de contas representativas do patrimônio público, bem como os atos potenciais, que são registrados em contas de compensação (natureza de informação de controle).

Atualmente, o Balanço Patrimonial é composto por:

- a) Quadro Principal;
- b) Quadro dos Ativos e Passivos Financeiros e Permanentes;
- c) Quadro das Contas de Compensação (controle); e
- d) Quadro do Superávit / Déficit Financeiro.

#### 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	2023	2022
<b>Caixa</b>	-	-
<b>Cotas de Fundos de Investimento</b>	<b>18.969.192,51</b>	<b>7.851.785,04</b>
Fundo de Investimento de Renda Fixa - Banco do Brasil <sup>(1)</sup>	18.969.192,51	7.851.785,04
<b>Total de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>18.969.192,51</b>	<b>7.851.785,04</b>

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

Os recursos aplicados pelo FAG/PR em 2023 apresentaram saldo médio de R\$ 11.685.252,88 (R\$ 8.461.663,29 em 2022), com receita oriunda de remuneração de aplicação financeira na ordem de R\$ 1.290.092,91 (R\$ 980.383,16 em 2022), que representa rentabilidade média anual de 11,89% (11,59% em 2022).

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 evidência e apresentação fidedigna do patrimônio do Fundo, foi constituída provisão para ajustes de perdas em 100% do montante passível de recuperação.

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

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

Discriminação	2023	2022
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.236.026,00</b>	-
Avais Honrados	72.913,52	1.250.885,39
Atualização	488,60	24,20
(-) Honras Recuperadas	(69.941,68)	(14.883,59)
<b>Outros Créditos a Receber e Valores a LP</b>	<b>1.239.486,44</b>	<b>1.236.026,00</b>
<b>(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP</b>	<b>(1.239.486,44)</b>	<b>(1.236.026,00)</b>

### 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\$ 7.200.000,00 repassados pelo FDE ao FAG/PR em 2020. Em 2023 o Fundo recebeu novo aporte do FDE na ordem de R\$ 10.000.000,00. Dessa forma o Capital Social soma R\$ 17.200.000,00 milhões em 2023.

Já o resultado das variações patrimoniais do exercício está apresentado no subgrupo "Resultados Acumulados", e teve acréscimo de R\$ 1.143.292,49, relativo ao resultado patrimonial do exercício de 2023.

### 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 2023 corresponde a:

	2023	2022		2023	2022
Ativo Financeiro	18.969.192,51	7.851.785,04	Passivo Financeiro	8.760,06	80.825,09
Ativo Permanente	27.077,55	-	Passivo Permanente	2.085,04	892,51
			Saldo Patrimonial	18.985.424,96	7.770.067,44
<b>Total</b>	<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>	<b>Total</b>	<b>18.996.270,06</b>	<b>7.851.785,04</b>

No montante de R\$ 8.760,06 apresentado como Passivo Financeiro, R\$ 6.073,21 refere-se a comissão da Fomento Paraná e R\$ 2.686,85 ao PASEP, 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.

Ato Potencial Passivo decorrente da concessão de aval de garantias pelo Fundo, passou a ser reconhecido contabilmente em 2022, sendo nesse ano apresentado pelo montante de 7% do total de garantias emitidas e vigentes em 31.12.2022, que representa o limite para outorga de garantia previsto no Regulamento do Fundo. Em 2023, o valor apresentado foi ajustado para o limite para outorga de garantias deduzida as honras realizadas a recuperar, representando o valor máximo passível de ser honrado pelo Fundo na data.

## 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 31.12.2023 foi superavitário em R\$ 1.143.292,49 e está demonstrado na tabela a seguir:

<b>Variações Patrimoniais Aumentativas versus Variações Patrimoniais Diminutivas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Variações Patrimoniais Aumentativas - VPA	1.660.005,38	1.094.591,11
Variações Patrimoniais Diminutivas - VPD	(516.712,89)	(1.564.282,01)
<b>Resultado Patrimonial do Período</b>	<b>1.143.292,49</b>	<b>(469.690,90)</b>

#### 3.4.1. a - Variações Patrimoniais Aumentativas

<b>Variações Patrimoniais Aumentativas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Tarifa de Concessão de Aval - TCA	299.869,24	113.269,86
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras	1.290.092,91	980.383,16
Atualização Monetária - TCA e Avais Recuperados	590,15	938,09
Reversão de Provisões e Ajustes para Perdas	69.453,08	-
<b>Total</b>	<b>1.660.005,38</b>	<b>1.094.591,11</b>

A receita com a "Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras", na ordem de R\$ 1.290.092,91, apresentou aumento em comparação com o exercício anterior devido a elevação do rendimento de aplicações financeiras, consequência da alta da SELIC. A reversão de provisão, deve-se a recuperação de honra em 2023.

#### 3.4.1. b - Variações Patrimoniais Diminutivas:

<b>Variações Patrimoniais Diminutivas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Comissão Fomento Paraná	(358.805,65)	(275.475,12)
Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios-DREM - Emenda Consitucional 93/2016	(69.363,86)	(41.634,90)
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas	(72.913,52)	(1.236.026,00)
PASEP	(15.629,86)	(11.107,77)
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas	-	(38,22)
<b>Total</b>	<b>(516.712,89)</b>	<b>(1.564.282,01)</b>

A "Redução a valor recuperável e ajustes para Perdas" de R\$ 72.913,52 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.

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

### **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.

No Fundo a geração líquida de caixa foi positiva em R\$ 11.117.407,47, realizados no fluxo operacional e de investimentos, conforme resumido no quadro a seguir:

<b>FLUXOS DE CAIXA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Das Atividades Operacionais	11.120.379,31	782.745,48
Das Atividades de Investimentos	(2.971,84)	(1.235.903,05)
Das Atividades de Financiamento	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.117.407,47</b>	<b>(453.157,57)</b>

As principais movimentações em atividades operacionais no exercício foram: o ingresso de R\$ 1,290 milhão de rendimento de aplicações financeiras, R\$ 10,0 milhões de aporte recebido do FDE e R\$ 272,9 mil relativo à tarifa de concessão de aval, já as saídas decorreram do pagamento de R\$ 358,8 mil para a Fomento Paraná a título de remuneração pela gestão.

A principal movimentação em atividades de investimento foi o pagamento de honras de R\$ 72.913,52 e a recuperação de R\$ 69.941,68 de parte dessas honras, com atualização pelo SELIC.

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**