DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS

2024

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

SUMÁRIO

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2024 2
APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 16
BALANÇO ORÇAMENTÁRIO 17
BALANÇO FINANCEIRO 20
BALANÇO PATRIMONIAL 21
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS 23
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA 24
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS – Em reais 25
1 - CONTEXTO OPERACIONAL 25
2 - BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS 25
2.1 RESUMO DOS PRINCIPAIS CRITÉRIOS E POLÍTICAS CONTÁBEIS 26
a) Estimativas contábeis 26
b) Caixa e equivalente de caixa 26
c) Demais créditos e valores a curto prazo 26
d) Outros créditos a receber e valores a longo prazo 26
e) Passivos circulantes e não circulantes 26
f) Apuração do Resultado 26
3 - COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES 27
3.1 BALANÇO ORÇAMENTÁRIO 27
3.1.1 - Alterações Orçamentárias 27
3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita 27
3.1.3 - Execução Orçamentária da Despesa 28
3.1.4 - Inscrições de Restos a Pagar 29
3.1.5 - Resultado Orçamentário 30
3.1.6 - Execução de Restos a Pagar 30
3.2 BALANÇO FINANCEIRO 30
3.2.1 - Receitas e Despesas Orçamentárias 31
3.2.2 - Transferências Financeiras Recebidas e Concedidas 31
3.2.3 - Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários 31
3.2.4 - Resultado Financeiro 31
3.3 BALANÇO PATRIMONIAL 32
3.3.1 - Caixa e Equivalentes de Caixa 32
3.3.2 - Demais Créditos e Valores a Curto Prazo 33
3.3.3 - Outros Créditos a Receber e Valores a Longo Prazo 33
3.3.4 - Demais Obrigações a Curto Prazo 33
3.3.5 - Patrimônio Líquido 33
3.3.6 - Saldo Patrimonial 34
3.3.7 - Atos Potenciais Passivos 34
3.3.8 - Superávit/Déficit Financeiro 35
3.4 DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS 36
3.4.1 - Resultado Patrimonial 36
3.4.1. a - Variações Patrimoniais Aumentativas 36
3.4.1. b - Variações Patrimoniais Diminutivas: 37
3.5 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA 37
3.5.1 - Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa 37
3.6 REGRAS DE INTEGRIDADE 38
3.6.1 - Regras de Integridade de Disponibilidade por Destinação de Recursos 38
3.6.2 - Regras de Integridade do Ativo Financeiro 38
3.6.3 - Regras de Integridade do Empenho 39
3.6.4 - Regras de Integridade da Liquidação 39
3.6.5 - Regras de Integridade de Recursos Extraorçamentários 39

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

Exercício 2024

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2024

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 n° 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 21.861, de 18 de dezembro de 2023 – Plano Plurianual 2024-2027, este Fundo Especial está inserido no Programa 13: Gestão Fiscal, Financeira e Orçamentária.

A Ação Orçamentária 8494 – Gestão do Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná, instrumento de programação para alcançar os objetivos do FAG/PR, tem como caracterização: "Prover recursos financeiros para garantir os riscos das operações de financiamento contratadas através de linhas de financiamento".

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

Exercício 2024

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$ 25.406,44 para o exercício 2024.

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 2024, 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 2030.

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.

Cabe destacar que em 03 de outubro de 2024 foi realizada a 10ª Reunião do Comitê Deliberativo do FAG/PR na qual foram aprovadas alterações relevantes que impactaram os convênios celebrados, tais como a alteração do limite disponível de cobertura da Fomento Paraná, que passou para R$ 19 milhões, correspondente a aproximadamente 44,5% do patrimônio de agosto/24, e; permissão para adequação textual de cláusula dos convênios possibilitando a alteração de suas redações e fazendo constar que será considerado o somatório das garantias prestadas durante os últimos 60 meses para fins do cálculo do índice de inadimplência, incluindo as garantias em operações já liquidadas, honradas e ainda vigentes, desta forma suprimindo o caráter rotativo do Fundo de Risco.

Com base nestas autorizações, foi assinado o Segundo Aditivo do Convênio nº 001/2020 em 01 de novembro de 2024, por qual houve a prorrogação do acordo por mais 60 meses a partir da data de encerramento do instrumento original, bem como alterou a cláusulas pertinentes para dar efeito a decisão do Comitê. Vale ressaltar que, apesar de já ter ocorrido tratativas, até o final 2024 houve somente a manifestação formal do BRDE quanto a prorrogação, a qual se encontra em andamento.

3.1.1 – OPERAÇÕES ALAVANCADAS NO FAG/PR

No âmbito dos convênios firmados, até dezembro de 2024, os avais concedidos pelo Fundo alavancaram a contratação de R$ 55,3 milhões em 416 operações de crédito, totalizando R$ 43,2 milhões em garantias concedidas às micro e pequenas empresas paranaenses.

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

Exercício 2024

Em 2024, foram liberadas 50 novas operações de crédito com garantia do FAG/PR segregadas por convênio conforme a tabela abaixo:

Convênio 001/2020 - Fomento Paraná				
Porte	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**	**Valor Garantido**	**% Valor Garantido**
Microempresa	6	320.000,00	256.000,00	4,0%
Pequena Empresa	41	7.720.000,00	6.176.000,00	96,0%
Total Geral	**47**	**8.040.000,00**	**6.432.000,00**	**100%**
Convênio 002/2020 - BRDE				
Porte	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**	**Valor Garantido**	**% Valor Garantido**
Pequena Empresa	3	1.623.000,00	1.162.400,00	100%
Total Geral	**3**	**1.623.000,00**	**1.162.400,00**	**100%**

Considerando as amortizações realizadas, o saldo devedor das operações com garantia vigente e o saldo das garantias prestadas pelo Fundo em 31.12.2024, distribuídas nos portes de empresa, apresentavam-se conforme a seguir:

Convênio 001/2020 - Fomento Paraná				
Porte	**Nº de Operações Vigentes**	**Saldo Devedor**	**Saldo Garantido**	**% Saldo Garantido**
Microempresa	69	1.758.710,87	1.405.100,19	8,5%
Pequena Empresa	203	18.966.989,56	15.123.178,45	91,5%
Total Geral	**272**	**20.725.700,43**	**16.528.278,64**	**100%**
Convênio 002/2020 - BRDE				
Porte	**Nº de Operações Vigentes**	**Saldo Devedor**	**Saldo Garantido**	**% Saldo Garantido**
Pequena Empresa	11	3.122.622,08	2.327.365,94	100%
Total Geral	**11**	**3.122.622,08**	**2.327.365,94**	**100%**

No convênio firmado com a Fomento Paraná, ficou estabelecido que 54,5% dos recursos disponibilizados seriam aplicados para aval em operações de Microempreendedor Individual - MEI e microempresa - ME, sendo que, ao final do exercício de 2024, foram aplicados 2,6% dos recursos destinados a esta finalidade em 69 operações vigentes. Cabe ressaltar que a linha de microcrédito, a qual representa 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, entretanto, a quantidade de operações com aval do Fundo vem aumentando gradativamente após as alterações do convênio.

Quanto ao total disponível para contratar novas operações com garantia do Fundo, em 31.12.2024, a Fomento Paraná tinha o valor de 179,9 milhões, já no âmbito do convênio firmado com o BRDE, frente ao saldo garantido de R$ 2,3 milhões, havia um saldo disponível a ser utilizado de R$ 32,2 milhões em novas operações.

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

Exercício 2024

Convênio 001/2020 - Fomento Paraná						
Porte	Limites de Garantia	Garantias Concedidas	Saldo Livre Para Garantias	Possibilidade de Contratação		% Garantido Atualizado
				80%	10%	
Microempresa	124.260.000,00	6.039.569,16	118.220.430,84	147.775.538,55	1.182.204.308,36	12,58%
Pequena Empresa	103.740.000,00	41.975.052,39	61.764.947,61	77.206.184,51	617.649.476,10	87,42%
Total	**228.000.000,00**	**48.014.621,55**	**179.985.378,45**	**224.981.723,06**	**1.799.853.784,46**	**100%**
Convênio 002/2020 - BRDE						
Porte	Limites de Garantia	Saldo Garantido	Saldo Livre Para Garantias	Possibilidade de Contratação		% Garantido Atualizado
				80%	10%	
Pequena Empresa	34.560.000,00	2.327.365,94	32.232.634,06	40.290.792,58	322.326.340,60	100%
Total	**34.560.000,00**	**2.327.365,94**	**32.232.634,06**	**40.290.792,58**	**322.326.340,60**	**100%**

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.

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 31.12.2024 era a seguinte:

Índice de Inadimplência em 31/12/2024						
Conveniada	Saldo Garantido	Stop Loss	Stop Loss Utilizado	% Stop Loss Utilizado	Stop Loss Livre	% Stop Loss Livre
Fomento Paraná	48.014.621,55	3.361.023,51	3.019.141,21	6,29%	341.882,30	0,71%
BRDE	2.327.365,94	162.915,62	-	0%	162.915,62	7%

Verifica-se que a conveniada Fomento Paraná está próxima de atingir o *stop loss* permitido pelo Regulamento do Fundo, o que impossibilitaria novas honras de aval no âmbito do convênio firmado. Nesse contexto, periodicamente é orientada sobre a 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 consequentemente, o pagamento de futuras honras pelo Fundo quando solicitado.

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

Exercício 2024

3.2 – HONRAS DE AVAIS PAGAS

3.2.1 – Convênio FOMENTO PARANÁ

Durante o exercício de 2024, foram solicitadas as honras de 20 contratos garantidos pelo FAG/PR, sendo que todas foram atendidas em um montante de R$ 1.829.431,02.

Por outro lado, foram recuperados R$ 47.772,17 em operações de crédito honradas pelo FAG/PR, sendo que a quantia foi devolvida ao Fundo em sua integralidade.

Até 31.12.2024, tem-se 272 operações de crédito com aval garantidor vigente, deste total, 82 apresentavam alguma inadimplência, das quais 33 já foram honras e 23 operações se encontram com atraso superior a 90 dias, condição exigida para solicitação da honra.

Dias de Atraso	Nº de Operações	Saldo Devedor	Saldo Garantido	% Saldo Garantido
1 até 30 dias	16	603.009,75	482.407,80	20,58%
2 de 31 a 60 dias	6	274.338,80	219.471,04	9,36%
3 de 61 a 90 dias	4	230.130,55	184.104,44	7,86%
4 de 91 a 180 dias	3	152.881,10	122.304,88	5,22%
5 de 181 a 360 dias	6	550.697,68	440.558,14	18,80%
6 mais de 360 dias	47	4.707.546,07	894.720,23	38,18%
Total	**82**	**6.518.603,95**	**2.343.566,54**	**100%**

3.2.2 – Convênio BRDE

Em 2024, o BRDE não efetuou solicitação de honra ao FAG/PR e do total de onze operações garantidas no BRDE, nenhuma das operações encontrava-se inadimplente.

3.3 – OPERAÇÕES RENEGOCIADAS

Foram realizadas 11 renegociações durante o exercício de 2024, todas relativas a operações contratadas pela Fomento Paraná, totalizando a quantia de R$ 1.097.081,14.

3.4 – CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

A carteira garantida em 31.12.2024 classificada conforme critérios de *rating* da operação, atribuído pelas Conveniadas, estavam assim distribuídos:

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

Exercício 2024

Convênio 001/2020 - Fomento Paraná		
Classificação de Risco	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**
A	57	9.128.234,11
B	70	11.226.242,14
C	88	9.734.056,27
D	11	1.199.231,28
E	11	1.143.761,95
F	4	675.323,15
G	2	215.000,00
H	15	1.499.236,85
HH	14	1.415.626,49
Total	**272**	**36.236.712,24**

Convênio 002/2020 - BRDE		
Classificação de Risco	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**
A	3	839.658,90
AA	8	3.501.000,00
Total	**11**	**4.340.658,90**

4 – PERFIL DO CRÉDITO GARANTIDO

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

Convênio 001/2020 - Fomento Paraná		
Segmento	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**
Água, esgoto, atividades de gestão de resíduos e descontaminação	1	320.000,00
Alojamento e alimentação	170	20.143.752,00
Artes, cultura, esporte e recreação	6	591.497,00
Atividades administrativas e serviços complementares	57	5.719.621,00
Atividades Imobiliárias	1	120.000,00
Atividades profissionais, científicas e técnicas	21	2.812.000,00
Comércio; reparação de veículos automotores e motocicletas	73	10.372.145,00
Construção	6	375.000,00
Educação	6	890.000,00
Indústrias de transformação	26	4.662.000,00
Informação e comunicação	10	843.000,00
Outras atividades de serviços	1	200.000,00
Transporte, armazenagem e correio	21	2.166.984,00
Total	**399**	**49.215.999,00**

Convênio 002/2020 - BRDE		
Segmento	**Nº de Operações**	**Valor Contratado**
Alojamento e alimentação	5	1.060.000,00
Comércio; reparação de veículos automotores e motocicletas	2	700.000,00
Construção	2	610.000,00
Educação	1	650.000,00
Indústrias de transformação	2	1.148.000,00
Informação e comunicação	5	1.987.658,90
Total	**17**	**6.155.658,90**

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 abril de 2024, o Fundo recebeu R$ 23.729.193,33 oriundos das receitas do Programa Paraná Competitivo, conforme o protocolo nº 20.686.151-7.

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.

Exercício	**Taxa de Concessão de Aval - TCA (em R$)**
2020	700.966,67
2021	943.246,36
2022	130.393,86
2023	272.893,24
2024	497.142,73
Total	**2.544.642,86**

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 132/2023 e o Decreto Estadual nº 4.760/2024. O valor correspondente à desvinculação de receitas em 2024

foi de R$ 149.142,81, sendo que parte deste valor, na ordem de R$ 26.619,93, foi transferido em 2025 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 n° 163/2013. Em 31.12.2024, os avais concedidos pelo Fundo eram representavam R$ 18.855.644,58 em garantias vigentes, sendo R$ 16.528.278,64 de saldo garantido em operações contratadas pela Fomento Paraná e R$ 2.327.365,94 pelo BRDE.

Em relação a novos contratos garantidos pelo FAG/PR, em 2024, foram celebradas 50 operações de crédito cujo valor total contratado foi de R$ 9.663.000,00 e o valor total garantido foi de R$ 7.594.400,00.

No tocante às disponibilidades de caixa e aplicações financeiras, o saldo disponível em 31.12.2024 soma R$ 43.915.891,73.

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 2024, 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 29.64.04.123.13.8494 – Gestão do FAG/PR e 29.64.28.846.99.9098 – Encargos Especiais 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 e Contributivas,
- 4590.27.00: Encargos pelas Honras de Avais, Garantias, Seguros e Similares

7.1 - Plano de Aplicação Inicial

- Programa de Trabalho: 29.64.04.123.13.8494- Gestão do Fundo de Aval Garantidor das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte do Paraná

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

- Programa de Trabalho: 29.64.28.846.99.9098 - Encargos Especiais - FAG

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

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

Exercício 2024

7.2 - Previsão de Receitas e Fixação de Despesas

As receitas do Fundo são originárias da taxa 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$
1641020100	Concessão de Avais, Garantias e Seguros	1.216.484,00
1321010100	Remuneração de Depósitos Bancários	900.000,00
7999992199	Outras Receitas - Não Classificadas Anteriormente	1.519.500,00
2311060100	Amortização de Empréstimos Contratuais	250.000,00
Total		**3.885.984,00**

- Fixação da Despesa

Código	Descrição	Valores em R$
3.3.90.39.00	Serviços Técnicos Profissionais	1.490.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.700,00
3.3.90.47.00	Contribuições - PASEP	21.588,00
4.5.90.27.00	Honra de Avais	2.369.696,00
Total		**3.885.984,00**

Conforme detalhado abaixo, o orçamento inicial do FAG/PR, aprovado pela Lei Estadual nº 21.862, de 18 de dezembro de 2023, estimou a receita e fixou a despesa para o exercício de 2024 no valor de R$ 3.885.984,00 – R$ 2.885.984,00 na fonte 501 – Outros recursos não vinculados e R$ 1.000.000,00 na fonte 759 – Recursos vinculados a Fundos.

Previsão de Receitas e Fixação de Despesas	3.885.984,00
Recursos de Outras Fontes - Fonte 501	2.885.984,00
Recursos do Tesouro - Fonte 759	1.000.000,00

7.3 - Alterações no Plano de Aplicação Anual

No decorrer do exercício, por meio do Decreto Estadual nº 5060/2024, foi aberto crédito suplementar ao Orçamento Fiscal do Estado, com o incremento de dotação de R$ 2.310.000,00, 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$ 450.000,00, recolhimento do PASEP de R$ 60.000,00, 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 2024 ficou da seguinte forma:

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

Exercício 2024

Natureza de Despesa	Descrição	Orçamento Inicial	Orçamento Atualizado
3.3.90.39.00	Serviços Técnicos Profissionais	1.490.000,00	1.940.000,00
3.3.90.40.00	Serviços de TIC - PJ	4.700,00	4.700,00
3.3.90.47.00	Contribuições - PASEP	21.588,00	81.588,00
4.5.90.27.00	Honra de Avais	2.369.696,00	4.169.696,00
Total		**3.885.984,00**	**6.195.984,00**

8 - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

8.1 - Execução Orçamentária

Ao longo de 2024, a receita arrecadada somou R$ 4.296.024,46, decorrente de remuneração de disponibilidade de caixa, tarifa de concessão de aval e recuperação de valores honrados, conforme demonstrado no quadro abaixo:

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
Receitas Correntes	**3.635.984,00**	**3.635.984,00**	**4.248.013,64**	**612.029,64**
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria	-	-	-	-
Receita Patrimonial	900.000,00	900.000,00	3.750.870,91	2.850.870,91
Receita de Serviços	1.216.484,00	1.216.484,00	497.142,73	(719.341,27)
Outras Receitas Correntes	1.519.500,00	1.519.500,00	-	(1.519.500,00)
Receitas de Capital	**250.000,00**	**250.000,00**	**48.010,82**	**(201.989,18)**
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	250.000,00	250.000,00	48.010,82	(201.989,18)
Outras Receitas de Capital	-	-	-	-
TOTAL	**3.885.984,00**	**3.885.984,00**	**4.296.024,46**	**410.040,46**

Além das receitas descritas no quadro acima, ressalta-se que em abril de 2024 houve o repasse dos recursos do Programa Paraná Competitivo no valor de R$ 23.729.193,33, que por ter sido realizado transferência conforme a indicação da SEFA, não se apresenta nesta tabela.

A execução da despesa correspondeu a 50,94% da dotação orçamentária atualizada fixada para o exercício, conforme evidenciado a seguir:

CATEGORIA ECONÔMICA	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Empenhado (c)	Liquidado (d)	Pago (e)	Executado (c/b)
Despesas Correntes	**1.516.288,00**	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**1.119.492,02**	**1.114.060,47**	**55,54%**
Outras Despesas Correntes	1.516.288,00	2.026.288,00	1.125.492,02	1.119.492,02	1.114.060,47	55,54%
Despesas de Capital	**2.369.696,00**	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**1.829.431,02**	**1.829.431,02**	**48,71%**
Inversões Financeiras	2.369.696,00	4.169.696,00	2.030.916,05	1.829.431,02	1.829.431,02	48,71%
TOTAL	**3.885.984,00**	**6.195.984,00**	**3.156.408,07**	**2.948.923,04**	**2.943.491,49**	**50,94%**

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 2024, houve execução desse tipo de despesa, mediante o registro de pedidos de honras pela conveniada Fomento Paraná, no montante de R$ 1.829.431,02.

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

Exercício 2024

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 2024, que soma R$ 207.485,03 para pagamento de honras de avais e contribuição ao PASEP de dezembro de 2024, bem como evidencia-se a ocorrência de restos a pagar processados (RPP) no valor de R$ 5.431,55, referentes ao imposto de renda retido na fonte – IRRF de dezembro de 2024, 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.

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	**-**	**8.760,06**	**-**	**-**	**8.760,06**	**-**
Despesas Correntes	-	8.760,06	-	-	8.760,06	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
RP Processados	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**-**	**8.760,06**	**-**	**-**	**8.760,06**	**-**

No início do exercício, o FAG/PR possuía o saldo de R$ 8.760,06, relativo a restos a pagar não processados do exercício de 2023, atinentes a "Outras Despesas Correntes", a serem executados em 2024, o qual foi cancelado em sua integralidade em 2024.

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

Exercício 2024

FLUXO DE CAIXA	2024	2023
INGRESSOS	**28.016.330,90**	**11.567.517,73**
Receitas derivadas e originárias	**4.248.013,64**	**11.562.986,15**
Receitas de Serviços	497.142,73	272.893,24
Remuneração das Disponibilidades	3.750.870,91	1.290.092,91
Outras Receitas Derivadas e Originárias	-	10.000.000,00
Outras Receitas/Ingressos Operacionais[1]	**23.768.317,26**	**4.531,58**
DESEMBOLSOS	**(1.288.211,48)**	**(447.138,42)**
Pessoal e Demais Despesas[2]	(1.114.060,47)	(373.242,98)
Outros desembolsos operacionais[3]	(174.151,01)	(73.895,44)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	**26.728.119,42**	**11.120.379,31**
INGRESSOS	**48.010,82**	**69.941,68**
Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado	48.010,82	69.941,68
DESEMBOLSOS	**(1.829.431,02)**	**(72.913,52)**
Avais Honrados	(1.829.431,02)	(72.913,52)
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento (II)	**(1.781.420,20)**	**(2.971,84)**
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)	**24.946.699,22**	**11.117.407,47**
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial	18.969.192,51	7.851.785,04
Caixa e Equivalentes de Caixa Final	43.915.891,73	18.969.192,51

(1) *O valor recebido por transferência de R$ 23.729.193,33 do Programa Paraná Competitivo foi ajustado, somando os valores de DREM de dez/2023 e dez/2024 (R$ 39.123,93).*

(2) *O fundo não executa despesas de pessoal, o valor decorre de despesas como PASEP e remuneração da gestão da Fomento Paraná.*

(3) *Refere-se ao repasse ao Tesouro do Estado em 2024 de 30% a título de DREM - Desvinculação de Receitas de Estados e Municípios (R$ 135.027,08) e o ajuste referente à DREM de dez/2023 e dez/2024 (R$ 39.123,93).*

Na DFC, está evidenciada a geração líquida de caixa na ordem de R$ 24.946.699,42. Destaca-se que os ingressos de receitas em 2024 são originários de rendimento de aplicações financeiras, da cobrança de TCA dos beneficiários do FAG/PR, recuperação de avais honrados e ainda a entrada de recursos do Programa Paraná Competitivo.

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 2024, foi reconhecido o Superávit Financeiro de R$ 43.677.105,32, oriundos das fontes de recursos descritas no quadro a seguir:

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO			
Fonte de Recursos	**Nota**	**2024**	**2023**
Ordinária		**18.435.447,99**	**18.960.432,45**
501 - Outros recursos não vinculados		18.435.447,99	18.960.432,45
Vinculada		**25.241.657,33**	**-**
759 - Recursos Vinculados a Fundos		25.241.657,33	-
Total	**3.3.8**	**43.677.105,32**	**18.960.432,45**

O superávit financeiro no exercício 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.

9 - COMPARATIVO ORÇAMENTO PREVISTO E REALIZADO

No orçamento do FAG/PR foi inicialmente previsto o valor de R$ 3.885.984,00 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$ 2.310.000,00 para fazer frente às despesas com serviços de gestão, PASEP e honra dos avais concedidos. A estimativa levou em consideração, principalmente, o aumento do patrimônio líquido do fundo que resultou no acréscimo de despesas, bem como a previsão da 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$ 4.169.696,00, isso porque houve solicitação de honra por parte das entidades conveniadas, em conformidade com o previsto pelo regramento do FAG/PR, sendo pago o montante de R$ 1.829.431,02 relativo à 20 contratos garantidos.

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 n° 163/13.

As atividades do fundo foram iniciadas efetivamente em 2020 com um aporte inicial de R$ 7.200.000,00, um segundo aporte de R$ 10.000.000,00 realizado 2023 provenientes do FDE e o recebimento de R$ 23.729.193,33 referente aos recursos oriundos do Programa Paraná Competitivo em abril de 2024. 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 2024, e considerando todas as operações já contratadas, as operações garantidas pelo FAG/PR somavam 49,2 milhões em contratações pela Fomento Paraná e R$ 6,1 milhões em contratações pelo BRDE, auxiliando o acesso ao crédito a 416 empreendimentos.

Durante o exercício, ocorreram solicitações de pagamentos de honras pela conveniada Fomento Paraná para 20 contratos com garantia do Fundo, que foram atendidas em um montante de R$ 1.829.431,02. Ainda durante o exercício, a conveniada Fomento Paraná recuperou o valor de R$ 47.772,17, montante este que foi atualizado e devolvido ao Fundo em sua integralidade na ordem de R$ 48.010,82.

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

Exercício 2024

Em relação a novos contratos garantidos pelo FAG/PR, em 2024, foram celebradas 50 operações de crédito cujo valor total contratado foi de R$ 9.663.000,00 e o valor total garantido foi de R$ 7.594.400,00.

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. No entanto, em outubro de 2024, o convênio com a Fomento Paraná foi ajustado para possibilitar ajustes no processo, trazendo, com isso, incentivos para uso do Fundo como garantia.

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.

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

Exercício 2024

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 SIAFIC - Sistema Integrado de Execução Orçamentária, Administração Financeira, Contabilidade e Controle, e nas respectivas Notas Explicativas, pelas demonstrações elencadas na NBC TSP 11 - Apresentação das Demonstrações Contábeis e pelas demonstrações exigidas pela Lei Federal nº 4.320/64 e Lei Complementar nº 101/00 (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

Exercício 2024

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Valores em R$

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Nota	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d)=(c-b)
RECEITAS CORRENTES (I)		**3.635.984,00**	**3.635.984,00**	**4.248.013,64**	**612.029,64**
Impostos, Taxas e Contribuições de Melhoria		-	-	-	-
Receita Patrimonial		900.000,00	900.000,00	3.750.870,91	2.850.870,91
Receita de Serviços		1.216.484,00	1.216.484,00	497.142,73	(719.341,27)
Outras Receitas Correntes		1.519.500,00	1.519.500,00	-	(1.519.500,00)
RECEITAS DE CAPITAL (II)		**250.000,00**	**250.000,00**	**48.010,82**	**(201.989,18)**
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado		250.000,00	250.000,00	48.010,82	(201.989,18)
Outras Receitas de Capital		-	-	-	-
SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I-II)	**3.1.2**	**3.885.984,00**	**3.885.984,00**	**4.296.024,46**	**410.040,46**
REFINANCIAMENTO (IV)		**-**	**-**	**-**	**-**
Operações de Crédito Internas		**-**	**-**	**-**	**-**
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
Operações de Crédito Externas		**-**	**-**	**-**	**-**
Mobiliária		-	-	-	-
Contratual		-	-	-	-
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III-IV)		**3.885.984,00**	**3.885.984,00**	**4.296.024,46**	**410.040,46**
DÉFICIT (VI)		-	-	-	-
TOTAL (VII) - (V + VI)		**3.885.984,00**	**3.885.984,00**	**4.296.024,46**	**410.040,46**
SALDO DE EXERCICIOS ANTERIORES		**-**	**2.310.000,00**	**2.310.000,00**	**-**
Recursos Arrecadados em Exercícios Anteriores		-	-	-	-
Superávit Financeiro	**3.1.1**	-	2.310.000,00	2.310.000,00	-
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

Exercício 2024

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)
DESPESAS CORRENTES (VIII)		**1.516.288,00**	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**1.119.492,02**	**1.114.060,47**	**900.795,98**
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes		1.516.288,00	2.026.288,00	1.125.492,02	1.119.492,02	1.114.060,47	900.795,98
DESPESAS DE CAPITAL (IX)		**2.369.696,00**	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**1.829.431,02**	**1.829.431,02**	**2.138.779,95**
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		2.369.696,00	4.169.696,00	2.030.916,05	1.829.431,02	1.829.431,02	2.138.779,95
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
RESERVA DE CONTINGÊNCIA (X)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII+IX+X)	**3.1.3**	**3.885.984,00**	**6.195.984,00**	**3.156.408,07**	**2.948.923,04**	**2.943.491,49**	**3.039.575,93**
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)		**3.885.984,00**	**6.195.984,00**	**3.156.408,07**	**2.948.923,04**	**2.943.491,49**	**3.039.575,93**
SUPERÁVIT (XIII)	**3.1.5**	-	-	1.139.616,39	-	-	-
TOTAL (XIV) = (XII + XIII)		**3.885.984,00**	**6.195.984,00**	**4.296.024,46**	**2.948.923,04**	**2.943.491,49**	**3.039.575,93**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Valores em R$

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS							Exercício: 2024
		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)
Despesas Correntes		**-**	**8.760,06**	**-**	**-**	**8.760,06**	**-**
Pessoal e Encargos Sociais		-	-	-	-	-	-
Juros e Encargos da Dívida		-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Correntes	**3.1.6**	-	8.760,06	-	-	8.760,06	-
Despesas de Capital		-	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Investimentos		-	-	-	-	-	-
Inversões Financeiras		-	-	-	-	-	-
Amortização da Dívida		-	-	-	-	-	-
TOTAL		**-**	**8.760,06**	**-**	**-**	**8.760,06**	**-**

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS E NÃO PROCESSADOS LIQUIDADOS						Exercício: 2024
	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)	
Despesas Correntes	-	-	-	-	-	
Pessoal e Encargos Sociais	-	-	-	-	-	
Juros e Encargos da Dívida	-	-	-	-	-	
Outras Despesas Correntes	-	-	-	-	-	
Despesas de Capital	-	-	-	-	-	
Investimentos	-	-	-	-	-	
Inversões Financeiras	-	-	-	-	-	
Amortização da Dívida	-	-	-	-	-	
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

BALANÇO FINANCEIRO

Valores em R$

INGRESSOS				DISPÊNDIOS			
ESPECIFICAÇÃO	**Nota**	**2024**	**2023**	**ESPECIFICAÇÃO**	**Nota**	**2024**	**2023**
Receita Orçamentária (I)		**4.296.024,46**	**11.632.927,83**	**Despesa Orçamentária (VI)**		**3.156.408,07**	**454.024,05**
Recursos não vinculados	**3.2.1**	2.481.076,17	11.632.927,83	Recursos não vinculados	**3.2.1**	2.853.923,78	454.024,05
Recursos vinculados		1.814.948,29	-	Recursos vinculados		302.484,29	-
Demais Vinculações Legais		*1.814.948,29*	-	*Demais Vinculações Legais*		302.484,29	-
Transferências Financeiras Recebidas (II)	**3.2.2**	**23.729.193,33**	**-**	**Transferências Financeiras Concedidas (VII)**	**3.2.2**	**161.646,91**	**69.363,86**
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária		23.729.193,33	-	Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária		161.646,91	69.363,86
Transferências Recebidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-	Transferências Concedidas Independentes da Execução Orçamentária		-	-
Recebimentos Extraorçamentários (III)	**3.2.3**	**252.040,51**	**13.291,64**	**Pagamentos Extraorçamentários (VIII)**	**3.2.3**	**12.504,10**	**5.424,09**
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados		207.485,03	8.760,06	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados		-	892,51
Inscrição de Restos a Pagar Processados		5.431,55	-	Pagamentos de Restos a Pagar Processados		-	-
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	4.531,58	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	4.531,58
Outros Rebecimentos Extraorçamentários		39.123,93	-	Outros Pagamentos Extraorçamentários		12.504,10	-
Saldo de Exercício Anterior (IV)	**3.2.4**	**18.969.192,51**	**7.851.785,04**	**Saldo de Exercício Seguinte (IX)**	**3.2.4**	**43.915.891,73**	**18.969.192,51**
Caixa e Equivalentes de Caixa		18.969.192,51	7.851.785,04	Caixa e Equivalentes de Caixa		43.915.891,73	18.969.192,51
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		-	-
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)		**47.246.450,81**	**19.498.004,51**	**TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)**		**47.246.450,81**	**19.498.004,51**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R$

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	**2024**	**2023**		**Nota**	**2024**	**2023**
Ativo Circulante		**43.943.901,11**	**18.996.270,06**	**Passivo Circulante**		**36.893,82**	**2.085,04**
Caixa e Equivalentes de Caixa	**3.3.1**	43.915.891,73	18.969.192,51	Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo		-	-
Demais Créditos e Valores a Curto Prazo	**3.3.2**	28.009,38	27.077,55	Obrigações Fiscais a Curto Prazo		4.842,44	2.085,04
				Pasep a Recolher		*4.842,44*	*2.085,04*
				Demais Obrigações a Curto Prazo	**3.3.4**	32.051,38	**-**
Ativo Não-Circulante		**-**	**-**	**Passivo Não-Circulante**		**-**	**-**
Ativo Realizável a Longo Prazo	**3.3.3**	**-**	**-**				
Outros Créditos a Receber e Valores a LP		*3.021.145,29*	*1.239.486,44*	**Patrimônio Líquido**	**3.3.5**	**43.907.007,29**	**18.994.185,02**
(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP		*(3.021.145,29)*	*(1.239.486,44)*	Patrimônio Social e Capital Social		17.200.000,00	17.200.000,00
				Resultados Acumulados		26.707.007,29	1.794.185,02
TOTAL DO ATIVO		**43.943.901,11**	**18.996.270,06**	**TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**		**43.943.901,11**	**18.996.270,06**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R$

QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES			
ESPECIFICAÇÃO	**Nota**	**2024**	**2023**
Ativo (I)			
Ativo Financeiro		43.916.641,73	18.969.192,51
Ativo Permanente		27.259,38	27.077,55
Total do Ativo		**43.943.901,11**	**18.996.270,06**
Passivo (II)			
Passivo Financeiro		239.536,41	8.760,06
Passivo Permanente		4.842,44	2.085,04
Total do Passivo		**244.378,85**	**10.845,10**
Saldo Patrimonial (III) = (I-II)	**3.3.6**	**43.699.522,26**	**18.985.424,96**

QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO			
ESPECIFICAÇÃO	**Nota**	**2024**	**2023**
Atos Potenciais Ativos			
Garantias e Contragarantias recebidas		-	-
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Direitos Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Ativos		-	-
Total dos Atos Potenciais Ativos		**-**	**-**
Atos Potenciais Passivos			
Garantias e Contragarantias concedidas	**3.3.7**	504.797,92	134.250,01
Obrigações Conveniados e outros instrumentos congêneres		-	-
Obrigações Contratuais		-	-
Outros Atos Potenciais Passivos		-	-
Total dos Atos Pontenciais Passivos		**504.797,92**	**134.250,01**

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO			
Fonte de Recursos	**Nota**	**2024**	**2023**
Ordinária		**18.435.447,99**	**18.960.432,45**
501 - Outros recursos não vinculados		18.435.447,99	18.960.432,45
Vinculada		**25.241.657,33**	**-**
759 - Recursos Vinculados a Fundos		25.241.657,33	-
Total	**3.3.8**	**43.677.105,32**	**18.960.432,45**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

Valores em R$

	Nota	2024	2023
Variações Patrimoniais Aumentativas	**3.4.1.a**		
Exploração e Venda de Bens, Serviços e Direitos		**494.895,47**	**299.869,24**
Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços		494.895,47	299.869,24
Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras		**3.753.538,65**	**1.290.683,06**
Variações Monetárias e Cambiais		2.667,74	590,15
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		3.750.870,91	1.290.092,91
Transferências e Delegações Recebidas		**23.729.193,33**	**-**
Transferências Intra Governamentais		23.729.193,33	-
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas		**47.772,17**	**69.453,08**
Reversão de Provisões e Ajustes para Perdas		47.772,17	69.453,08
Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)		**28.025.399,62**	**1.660.005,38**
Variações Patrimoniais Diminutivas	**3.4.1.b**		
Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo		**(1.079.019,29)**	**(358.805,65)**
Serviços		(1.079.019,29)	(358.805,65)
Transferências e Delegações Concedidas		**(161.646,91)**	**(69.363,86)**
Transferências Intra Governamentais		(161.646,91)	(69.363,86)
Desvalorização e Perdas de Ativos e Incorporação de Passivos		**(1.829.431,02)**	**(72.913,52)**
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas		(1.829.431,02)	(72.913,52)
Tributárias		**(42.480,13)**	**(15.629,86)**
Contribuições		(42.480,13)	(15.629,86)
Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)		**(3.112.577,35)**	**(516.712,89)**
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)		**24.912.822,27**	**1.143.292,49**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Exercício 2024

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores em R$

	Nota	2024	2023
FLUXO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
INGRESSOS		**28.016.330,90**	**11.567.517,73**
Receitas derivadas e originárias		**4.248.013,64**	**11.562.986,15**
Receitas Tributárias		-	-
Receitas de Serviços		497.142,73	272.893,24
Remuneração das Disponibilidades		3.750.870,91	1.290.092,91
Outras Receitas Derivadas e Originárias		-	10.000.000,00
Outras Receitas/Ingressos Operacionais		**23.768.317,26**	**4.531,58**
DESEMBOLSOS		**(1.288.211,48)**	**(447.138,42)**
Pessoal e Demais Despesas		(1.114.060,47)	(373.242,98)
Outros desembolsos operacionais		(174.151,01)	(73.895,44)
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	**3.5.1**	**26.728.119,42**	**11.120.379,31**
INGRESSOS		**48.010,82**	**69.941,68**
Honras recuperadas		48.010,82	69.941,68
DESEMBOLSOS		**(1.829.431,02)**	**(72.913,52)**
Outros desembolsos investimentos		(1.829.431,02)	(72.913,52)
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimentos (II)	**3.5.1**	**(1.781.420,20)**	**(2.971,84)**
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II)		**24.946.699,22**	**11.117.407,47**
Caixa e Equivalentes de Caixa Inicial		18.969.192,51	7.851.785,04
Caixa e Equivalentes de Caixa Final		43.915.891,73	18.969.192,51

TRANSFERÊNCIAS RECEBIDAS E CONCEDIDAS		
	2024	2023
Total das Transferências Recebidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-
Total das Transferências Concedidas	-	-
Intergovernamentais	-	-
Intragovernamentais	-	-

DESEMBOLSOS DE PESSOAL E DEMAIS DESPESAS POR FUNÇÃO		
	2024	2023
Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função	**1.114.060,47**	**373.242,98**
Administração	1.074.337,74	364.801,95
Encargos Especiais	39.722,73	8.441,03

JUROS E ENCARGOS DA DÍVIDA		
	2024	2023
Total de Juros e Encargos da Dívida	**-**	**-**
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

Exercício 2024

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 n° 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[1];
(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 SIAFIC - Sistema Integrado de Execução Orçamentária, Administração Financeira, Contabilidade e Controle, 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 2024, coincidindo, por disposição legal, com o ano civil, ou seja, de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

[1] A partir da edição da Lei Estadual nº 21.352 de 01/01/2023, passou a ser denominada, Secretaria de Estado do Planejamento - SEPL.

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

Exercício 2024

2.1 RESUMO DOS PRINCIPAIS CRITÉRIOS E POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

a) 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

Exercício 2024

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 21.862/23 (LOA), aprovou o Orçamento do FAG, para o exercício de 2024, com dotação para despesas no valor de R$ 3.885.984,00, com base na previsão de arrecadação de receitas próprias no montante de R$ 2.885.984,00 e de R$ 1.000.000,00 de recursos arrecadados pelo Tesouro do Estado.

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 crédito adicional suplementar, que teve como base, para a sua criação, o superávit financeiro apurado no exercício anterior. A dotação inicial de R$ 3.885.984,00 foi incrementada em R$ 2.310.000,00:

As alterações na programação original do orçamento foram realizadas utilizando-se da abertura de crédito adicional suplementar:

ALTERAÇÕES ORÇAMENTÁRIAS			
Descrição	**Nr Decreto**	**Data**	**Valor**
Crédito Adicional Suplementar - Superávit Financeiro	5.060	06/03/2024	2.310.000,00

ALTERAÇÕES ORÇAMENTÁRIAS			
Crédito Adicional Suplementar		**Fonte**	**Abertura**
Descrição	**Natureza de Despesa**	**Superávit Financeiro**	**Decreto**
Outros Serviços - PJ	3.3.90.39.00	450.000,00	Nº 5.060 de 06/03/2024
Contribuições - PASEP	3.3.90.47.00	60.000,00	
Encargos pela Honra de Avais, Garantias, Seguros e Similares	4.5.90.27.00	1.800.000,00	
Crédito Adicional Suplementar - Superávit Financeiro		**2.310.000,00**	

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

3.1.2 - Execução Orçamentária da Receita

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

Em relação a receita orçamentária do total previsto R$ 3.885.984,00 foi arrecadado R$ 4.296.024,46, o que representa 110,6% e gerou um excesso de arrecadação de R$ 410.040,46:

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

Exercício 2024

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Executado (c/b)
Receitas Correntes	**3.635.984,00**	**3.635.984,00**	**4.248.013,64**	**116,8%**
Receita Patrimonial	900.000,00	900.000,00	3.750.870,91	416,8%
Receita de Serviços	1.216.484,00	1.216.484,00	497.142,73	40,9%
Outras Receitas Correntes	1.519.500,00	1.519.500,00	-	-
Receitas de Capital	**250.000,00**	**250.000,00**	**48.010,82**	**19,2%**
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	250.000,00	250.000,00	48.010,82	19,2%
TOTAL	**3.885.984,00**	**3.885.984,00**	**4.296.024,46**	**110,6%**

A execução orçamentária de receitas correntes foi de 116,8%, sendo composta pela arrecadação de R$ 3.750.870,91 decorrente de rendimento de aplicações financeiras e R$ 497.142,73 de cobrança de tarifa de concessão de aval.

O montante de outras receitas correntes previa o ingresso de recursos do Tesouro Estadual por meio de execução orçamentária, contudo o ingresso se deu por transferência financeira, conforme evidenciado na nota explicativa 3.3.5 - Patrimônio Líquido. A transferência intragovernamental de R$ 23.729.193,33, provem de recursos do Programa Paraná Competitivo, conforme prevê o art. 19 da Lei Estadual nº 21.181/22.

A execução das receitas de capital, relativa à recuperação dos avais honrados, foi de R$ 48.010,82, na rubrica "Amortização Referente a Recuperação de Aval Honrado".

Comparando a arrecadação da receita orçamentária de R$ 4.296.024,46 em 2024 em relação a R$ 11.632.927,83 em 2023, verifica-se uma variação de R$ 7.336.903,37, que representa variação negativa de 63,3%:

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	2024	2023	Variação (R$)	Variação (%)
Receitas Correntes	**4.248.013,64**	**11.562.986,15**	**(7.314.972,51)**	**-63,3%**
Receita Patrimonial	3.750.870,91	1.290.092,91	2.460.778,00	190,7%
Receita de Serviços	497.142,73	272.893,24	224.249,49	82,2%
Outras Receitas Correntes	-	10.000.000,00	(10.000.000,00)	-100%
Receitas de Capital	**48.010,82**	**69.941,68**	**(21.930,86)**	**-31,4%**
Amortização referente a Recuperação de Aval Honrado	48.010,82	69.941,68	(21.930,86)	-31,4%
TOTAL	**4.296.024,46**	**11.632.927,83**	**(7.336.903,37)**	**-63,1%**

Esta variação ocorreu em especial pelo registro em 2023 de R$ 10.000.000,00 de outras receitas correntes, decorrente do repasse de recursos do FDE – Fundo de Desenvolvimento Econômico, já em 2024, o aporte de recursos pelo Tesouro, previsto inicialmente nesse grupo de receitas, foi executado por meio de Transferência Financeira, não refletindo na execução do orçamento de 2024, fato que contribuiu para a variação negativa na comparação entre os períodos.

Em contrapartida, em 2024 houve um incremente de R$ 2.460.778,00 nos rendimentos de aplicação financeira, em função do aumento o saldo aplicado.

3.1.3 - 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. A despesa considera-se executada quando do empenho.

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

Exercício 2024

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.

Da dotação atualizada para "Outras Despesas Correntes" disponibilizada para o exercício (R$ 2.026.288,00), apenas 55,5% foi executado, nos elementos de despesas a seguir:

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	Dotação Inicial (a)	Dotação Atualizada (b)	Despesas Empenhadas (c)	Despesas Liquidadas (d)	Despesas Pagas (e)	Executado (c/b)
Despesas Correntes	**1.516.288,00**	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**1.119.492,02**	**1.114.060,47**	**55,5%**
Outras Despesas Correntes	**1.516.288,00**	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**1.119.492,02**	**1.114.060,47**	**55,5%**
Outros Serviços - PJ	1.490.000,00	1.940.000,00	1.079.769,29	1.079.769,29	1.074.337,74	55,7%
Contribuições - PASEP	21.588,00	81.588,00	45.722,73	39.722,73	39.722,73	56,0%
Serviços de TIC - PJ	4.700,00	4.700,00	-	-	-	-
Despesas de Capital	**2.369.696,00**	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**1.829.431,02**	**1.829.431,02**	**48,7%**
Inversões Financeiras	**2.369.696,00**	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**1.829.431,02**	**1.829.431,02**	**48,7%**
Honra de Avais	2.369.696,00	4.169.696,00	2.030.916,05	1.829.431,02	1.829.431,02	48,7%

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

Houve execução de despesas com honra de aval no total de R$ 2.030.916,05, em decorrência da solicitação de honra em 2024, por parte das entidades conveniadas.

Conforme evidenciado abaixo da dotação atualizada de R$ 6.195.984,00 foi empenhado o valor de R$ 3.156.408,07 que corresponde a 50,9%, da despesa empenhada, no exercício foi liquidado o valor de R$ 2.948.923,04 que corresponde a 93,4% e a despesa paga foi de R$ 2.943.491,49 o que representa 99,8% em relação a despesa liquidada:

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	Dotação Atualizada (a)	Despesas Empenhadas (b)	Executado (b/a)	Despesas Liquidadas (c)	Executado (c/b)	Despesas Pagas (d)	Executado (d/c)
Despesas Correntes	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**55,5%**	**1.119.492,02**	**99,5%**	**1.114.060,47**	**99,5%**
Outras Despesas Correntes	**2.026.288,00**	**1.125.492,02**	**55,5%**	**1.119.492,02**	**99,5%**	**1.114.060,47**	**99,5%**
Outros Serviços - PJ	1.940.000,00	1.079.769,29	55,7%	1.079.769,29	100,0%	1.074.337,74	99,5%
Contribuições - PASEP	81.588,00	45.722,73	56,0%	39.722,73	86,9%	39.722,73	100,0%
Serviços de TIC - PJ	4.700,00	-	-	-	-	-	-
Despesas de Capital	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**48,7%**	**1.829.431,02**	**90,1%**	**1.829.431,02**	**100,0%**
Inversões Financeiras	**4.169.696,00**	**2.030.916,05**	**48,7%**	**1.829.431,02**	**90,1%**	**1.829.431,02**	**100,0%**
Honra de Avais	4.169.696,00	2.030.916,05	48,7%	1.829.431,02	90,1%	1.829.431,02	100,0%
TOTAL	**6.195.984,00**	**3.156.408,07**	**50,9%**	**2.948.923,04**	**93,4%**	**2.943.491,49**	**99,8%**

3.1.4 - Inscrições de Restos a Pagar

Os Restos a Pagar correspondem às despesas empenhadas e não pagas até o final do exercício financeiro, sendo classificados como Restos a Pagar Processados e Não Processados.

Os Restos a Pagar Processados são aqueles em que a despesa orçamentária percorreu os estágios de empenho e liquidação, restando pendente apenas o estágio do pagamento. Por sua vez, os Restos a Pagar Não Processados correspondem às despesas empenhadas e que não foram liquidadas até 31 de dezembro.

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

Exercício 2024

A execução orçamentária do Fundo, no exercício financeiro de 2024, resultou na inscrição de Restos a Pagar classificados conforme segue:

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	Execução da Despesa			Inscrição de Restos a Pagar		
	Empenhadas (a)	Liquidadas (b)	Paga (c)	Não processada d=(a-b)	Processada e=(b-c)	Total (d+e)
Despesas Correntes	**1.125.492,02**	**1.119.492,02**	**1.114.060,47**	**6.000,00**	**5.431,55**	**11.431,55**
Outros Serviços de Terceiros - PJ	1.079.769,29	1.079.769,29	1.074.337,74	-	5.431,55	5.431,55
Contribuições - PASEP	45.722,73	39.722,73	39.722,73	6.000,00	-	6.000,00
Despesas de Capital	**2.030.916,05**	**1.829.431,02**	**1.829.431,02**	**201.485,03**	**-**	**201.485,03**
Honra de Avais	2.030.916,05	1.829.431,02	1.829.431,02	201.485,03	-	201.485,03
TOTAL	**3.156.408,07**	**2.948.923,04**	**2.943.491,49**	**207.485,03**	**5.431,55**	**212.916,58**

3.1.5 - Resultado Orçamentário

No exercício financeiro de 2024 o resultado orçamentário foi superávit em R$ 1.139.616,39. Em comparação ao resultado de 2023, houve uma variação negativa de 89,8% fruto em especial do ingresso em 2023, do valor de R$ 10.000.000,00 decorrente de repasse de recursos do FDE. Já em 2024, o valor previsto para ingressar como aporte de recursos, foi executado como transferência financeira, conforme nota explicativa 3.3.5, não refletindo no resultado orçamentário de 2024.

Detalhamento	2024	2023	%
Receitas Arrecadadas	4.296.024,46	11.632.927,83	-63,1%
(-) Despesas Empenhadas	(3.156.408,07)	(454.024,05)	595,2%
(=) Resultado Orçamentário	**1.139.616,39**	**11.178.903,78**	**-89,8%**

3.1.6 - 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.

Detalhamento	Inscritos (a)	Cancelados (b)	Liquidados (c)	Pagos (d)	Saldo	% Execução e=d/(a-b)
Despesas Correntes	**8.760,06**	**(8.760,06)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Outras Despesas Correntes	8.760,06	(8.760,06)	-	-	-	-

Os Restos a Pagar não Processados, inscritos no exercício de 2023, somavam R$ 8.760,06 e foram cancelados em 2024, não remanescendo saldos a serem executados.

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).

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

Exercício 2024

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 - Transferências Financeiras Recebidas e Concedidas

Representa os ingressos e a saída de recursos decorrentes de transferência financeira entre órgãos da administração. Em 2024, ocorreu o ingresso de R$ 23.729.193,33 referente ao repasse por meio de transferência financeira, por parte do Tesouro Estadual ao FAG/PR, de recursos do Programa Paraná Competitivo, determinado no art. 19 da Lei Estadual nº 21.181/22. Como explicado na nota explicativa 3.3.5, esse valor deveria ter ingressado como aporte de recursos e refletir no Patrimônio Social, para o fundo executar o objetivo determinado em sua legislação, porém a execução gerou superávit financeiro que será reclassificado para o Patrimonio Social dos Fundos no corrente exercício (2025).

As transferências financeiras concedidas decorrem da desvinculação e repasse da DREM – Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios ao Tesouro do Estado.

3.2.3 - Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários

O recebimento extraorçamentário no FAG/PR é constituído, basicamente, pelos restos a pagar inscritos no exercício e os dispêndios extraorçamentários correspondem aos pagamentos de restos a pagar de exercício anterior.

Os restos a pagar inscritos foram os seguintes:

Detalhamento	Restos a Pagar Inscritos 2024	AV (%)	Restos a Pagar Inscritos 2023	AV (%)	AH (%)
Restos a Pagar Não Processados	**5.431,55**	**2,6%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**
Despesas Correntes	**5.431,55**	**2,6%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**
Outras Despesas Correntes	**5.431,55**	**2,6%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**
Outros Serviços - PJ	5.431,55	2,6%	-	0,0%	0,0%
Restos a Pagar Processados	**207.485,03**	**97,4%**	**8.760,06**	**100,0%**	**2268,5%**
Despesas Correntes	**6.000,00**	**2,8%**	**8.760,06**	**100,0%**	**-31,5%**
Outras Despesas Correntes	**6.000,00**	**2,8%**	**8.760,06**	**100,0%**	**-31,5%**
Outros Serviços - PJ	-	0,0%	6.073,21	69,3%	-100,0%
Contribuições - PASEP	6.000,00	2,8%	2.686,85	30,7%	123,3%
Despesas de Capital	**201.485,03**	**94,6%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**
Inversões Financeiras	**201.485,03**	**94,6%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**
Honra de Avais	201.485,03	94,6%	-	0,0%	0,0%
Total	**212.916,58**	**100,0%**	**8.760,06**	**100,0%**	**2330,5%**

3.2.4 - 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$ 24.946.699,22 e corresponde à variação das disponibilidades entre os exercícios.

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

Exercício 2024

Descrição	2024	2023
Saldo em espécie para o exercício seguinte	43.915.891,73	18.969.192,51
(-) Saldo em espécie do exercício anterior	(18.969.192,51)	(7.851.785,04)
Resultado Financeiro do Exercício	**24.946.699,22**	**11.117.407,47**

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	2024	2023	AH (%)
Caixa	-	-	0,0%
Cotas de Fundos de Investimento	**43.915.891,73**	**18.969.192,51**	**131,5%**
Fundo de Investimento de Renda Fixa - Banco do Brasil [1]	43.915.891,73	18.969.192,51	131,5%
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	**43.915.891,73**	**18.969.192,51**	**131,5%**

[1] *Até dezembro de 2024, os recursos do Fundo estavam aplicados no fundo de investimento de renda fixa restrito, que recepcionava, além dos recursos do FAG/PR, os recursos da FOMENTO PARANÁ e dos demais fundos públicos estaduais e da carteira de "Ativos do Estado" sob gestão da FOMENTO PARANÁ. Esse fundo era 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 pela administradora. No fechamento do exercício de 2024, os recursos do FAG/PR foram transferidos para o fundo de investimento BB Renda Fixa referenciado DI Títulos Públicos Fundo de Investimento Longo Prazo. O fundo é composto por títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil e por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, de forma a acompanhar, direta ou indiretamente, a variação diária do CDI. As cotas do fundo não possuem prazo de carência, podendo ser resgatadas, a qualquer tempo.*

O aumento de 131,5% dos recursos disponíveis entre os períodos, se deve, sobretudo, ao ingresso, em 2024, de R$ 23.729.193,33 referente ao aporte de recursos por parte do Tesouro Estadual.

O saldo médio aplicado em 2024 foi de R$ 38.112.915,67 (R$ 10.851.919,54 em 2023), com receita oriunda de remuneração de aplicação financeira na ordem de R$ 3.750.870,91 (R$ 1.290.092,91 em 2023), que representa rentabilidade média anual de 9,84% (11,89% em 2023). A rentabilidade do Fundo sofre variação da taxa SELIC, que é o indexador econômico da referência para essas aplicações.

3.3.2 - Demais Créditos e Valores a Curto Prazo

Compreende os valores a receber por transações realizáveis no curto prazo. A seguir, apresenta-se a composição desses valores:

Detalhamento	2024	AV (%)	2023	AV (%)	AH (%)
Tarifa de Concessão de Aval a receber	27.259,38	97,3%	27.077,55	100,0%	0,7%
Multa impugnada a restituir	750,00	2,7%	-	0,0%	0,0%
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	**28.009,38**	**100,0%**	**27.077,55**	**100,0%**	**0,7%**

3.3.3 - Outros Créditos a Receber e Valores a Longo Prazo

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

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

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

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

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

Discriminação	2024	2023
Saldo no início do exercício	**1.239.486,44**	**1.236.026,00**
Avais Honrados	1.829.431,02	72.913,52
Atualização	238,65	488,60
(-) Honras Recuperadas	(48.010,82)	(69.941,68)
Outros Créditos a Receber e Valores a LP	**3.021.145,29**	**1.239.486,44**
(-) Ajuste de Perdas em Créditos a LP	**(3.021.145,29)**	**(1.239.486,44)**

3.3.4 - Demais Obrigações a Curto Prazo

As demais obrigações não apresentam saldo em 2023 e apresenta a seguinte composição em 2024:

Detalhamento	2024	AV (%)	2023	AV (%)	AH (%)
Imposto sobre a renda retido na fonte - IRRF	5.431,55	16,9%	-	0,0%	0,0%
Receitas a classificar - DREM a repassar ao Tesouro	26.619,83	83,1%	-	0,0%	0,0%
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	**32.051,38**	**100,0%**	**-**	**0,0%**	**0,0%**

3.3.5 - Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido compreende o Patrimônio Social do Fundo, oriundo de aportes de recursos recebidos desde sua constituição, e soma R$ 17.200.000,00 repassados pelo FDE ao FAG/PR, R$ 7.200.000,00 em 2020 e R$ 10.000.000,00 em 2023.

Já o resultado das variações patrimoniais do exercício está apresentado no subgrupo "Resultados Acumulados", e teve acréscimo de R$ 24.912.822,27, relativo ao resultado patrimonial do exercício de 2024.

Em 2024 houve o ingresso de R$ 23.729.193,33, decorrente do repasse, por parte do Tesouro Estadual, de recursos do Programa Paraná Competitivo, previsto no art. 19 da Lei Estadual nº 21.181/22. O recurso foi repassado pelo Tesouro Estadual na forma de transferência financeira, gerando o seguinte registro nas contas de natureza patrimonial, nas respectivas unidades gestoras:

Unidade Gestora	D/C	Conta Contábil
296400 - FAG/PR	Débito	111111901 - Banco
	Crédito	451120200 - Repasse Recebido
990000 - Tesouro Estadual	Débito	351120200 - Repasse Concedido
	Crédito	111111901 - Banco

Considerando a forma de ingresso, o montante de R$ 23.729.193,33 da transferência financeira integra o resultado acumulado do exercício. Como não foi possível registrar o recurso como aporte no patrimônio social do Fundo em 2024, devido aos reflexos na unidade gestora do Tesouro do Estado, o montante será reclassificado para a conta contábil do "Patrimônio Social", no Fundo, em 2025.

3.3.6 - Saldo Patrimonial

O saldo patrimonial é o valor residual dos ativos depois de deduzidos os passivos. O saldo patrimonial do FAG em 2024 corresponde a:

	2024	2023		2024	2023
Ativo Financeiro	43.916.641,73	18.969.192,51	Passivo Financeiro	239.536,41	8.760,06
Ativo Permanente	27.259,38	27.077,55	Passivo Permanente	4.842,44	2.085,04
			Saldo Patrimonial	*43.699.522,26*	*18.985.424,96*
Total	**43.943.901,11**	**18.996.270,06**	**Total**	**43.943.901,11**	**18.996.270,06**

No montante de R$ 239.536,41 apresentado como Passivo Financeiro, R$ 5.431,55 refere-se a comissão da Fomento Paraná; R$ 6.000,00 ao PASEP e R$ 201.485,03 a honras de avais a realizar, empenhados de forma estimada, inscritos em restos a pagar. O montante conta também com o valor de R$ 26.619,83 referente a DREM – Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios a ser repassado ao Tesouro Estadual.

3.3.7 - Atos Potenciais Passivos

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 n° 4.320/64.

Correspondem as garantias de avais concedidas pelo FAG/PR. É representado pelo montante limite para outorga de novas garantias, deduzida as honras realizadas a recuperar, representando o valor máximo passível de ser honrado pelo Fundo.

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

Exercício 2024

Atos Potenciais Passivos	2024	2023	AH (%)
Garantias e Contragarantias concedidas	504.797,92	134.250,01	276,0%
Total	**504.797,92**	**134.250,01**	**276,0%**

Conforme evidenciado, as garantias tiveram aumento de 276,0%, pois devido decisão do Comitê de Investimento do Fundo, conforme a 10ª Reunião Ordinária realizada em 03 de outubro de 2024, restou aprovado o seguinte:

1. Alteração do limite disponível para cobertura inicial da Fomento Paraná, passando ao montante de R$ 19 milhões, correspondendo a aproximadamente 44,5% do patrimônio do Fundo em agosto/24.

2. Adequação da cláusula dos Convênios, que trata do caráter rotativo do Fundo, alterando a redação e fazendo constar que para fins de apuração do cálculo do índice de inadimplência e da alavancagem da conveniada, deve-se utilizar o somatório das garantias prestadas durante os últimos 60 meses, incluindo as garantias em operações já liquidadas, honradas e ainda vigentes. Até 2023, era utilizada na fórmula de apuração o saldo devedor contábil das operações.

3.3.8 - Superávit/Déficit Financeiro

O superávit financeiro apurado no Balanço Patrimonial, no valor de R$ 43.677.105,32, é composto pelas seguintes destinações:

Recurso	Disponibilidade	Obrigações	Superávit Financeiro
Ordinário	**18.670.411,40**	**(234.963,41)**	**18.435.447,99**
501 - Outros recursos não Vinculados - DREM	26.619,83	(26.619,83)	-
501 - Outros recursos não Vinculados - Diretamente Arrecadados	18.643.791,57	(208.343,58)	18.435.447,99
Vinculado	**25.246.230,33**	**(4.573,00)**	**25.241.657,33**
759 - Recursos Vinculados a Fundos - Lei nº 19.478/2018	25.246.230,33	(4.573,00)	25.241.657,33
Total	**43.916.641,73**	**(239.536,41)**	**43.677.105,32**

O superávit financeiro na fonte 759 – Recursos Vinculados a Fundos refere-se aos recursos aportados pelo Tesouro do Estado com origem no Programa Paraná Competitivo. O recurso é vinculado ao Fundo na sua origem, quando do ingresso do recurso nos cofres do Estado, por isso fica marcado com a fonte 759. No Fundo os recursos não possuem destinação especifica, podendo ser aplicados nas suas atividades gerais, definidas na sua lei de criação.

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

Exercício 2024

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 2024 foi superavitário em R$ 24.912.822,27, uma variação de 2079,0% ao apurado no exercício anterior:

Detalhamento	2024	2023	AH (%)
Variações Patrimoniais Aumentativas - VPA	28.025.399,62	1.660.005,38	1588,3%
(-) Variações Patrimoniais Diminutivas - VPD	(3.112.577,35)	(516.712,89)	502,4%
(=) Resultado Patrimonial do Período	**24.912.822,27**	**1.143.292,49**	**2079,0%**

As principais variações que contribuíram para o resultado em 2024 foram as seguintes:

3.4.1. a - Variações Patrimoniais Aumentativas

Variações Patrimoniais Aumentativas	2024	2023	AH (%)
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras	3.750.870,91	1.290.092,91	190,7%
Tarifa de Concessão de Aval - TCA	494.895,47	299.869,24	65,0%
Reversão de Provisões e Ajustes para Perdas	47.772,17	69.453,08	-31,2%
Atualização Monetária - TCA e Avais Recuperados	2.667,74	590,15	352,0%
Transferências Intra Governamentais	23.729.193,33	-	0,0%
Total	**28.025.399,62**	**1.660.005,38**	**1588,3%**

As variações patrimoniais aumentativas apresentam variação positiva de 1588,3% do exercício de 2024 em relação ao exercício de 2023.

A receita com a "Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras", na ordem de R$ 3.750.870,91, apresentou variação de 190,7% em comparação com o exercício anterior, isso devido a elevação do rendimento de aplicações financeiras, consequência do aumento do saldo médio aplicado entre os exercícios.

Importante destacar que as "Transferências Intra Governamentais" representam 84,7% das variações patrimoniais aumentativas do exercício de 2024. O montante de R$ 23.729.193,33 refere-se ao repasse, por parte do Tesouro Estadual, de recursos do Programa Paraná Competitivo, previsto no art. 19 da Lei Estadual nº 21.181/22. Como explicado na nota explicativa 3.3.5, esse valor deveria ter ingressado como aporte de recursos e refletir no Patrimônio Social, para o fundo executar o objetivo determinado em sua legislação, porém a execução gerou superávit financeiro que será reclassificado para o Patrimonio Social dos Fundos no corrente exercício (2025).

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

Exercício 2024

3.4.1. b - Variações Patrimoniais Diminutivas:

Variações Patrimoniais Diminutivas	2024	2023	AH (%)
Comissão Fomento Paraná	(1.079.019,29)	(358.805,65)	200,7%
Desvinculação de Recursos dos Estados e Municípios - DREM	(161.646,91)	(69.363,86)	133,0%
Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas	(1.829.431,02)	(72.913,52)	2409,0%
PASEP	(42.480,13)	(15.629,86)	171,8%
Total	**(3.112.577,35)**	**(516.712,89)**	**502,4%**

As variações patrimoniais diminutivas apresentam variação positiva de 502,4% do exercício de 2024 em relação ao exercício de 2023.

A "Redução a valor recuperável e ajustes para Perdas" de R$ 1.829.431,02, representa 58,8% das variações patrimoniais diminutivas do exercício e refere-se a provisão para perdas constituída sobre 100% do montante das honras de aval pagas pelo Fundo, passíveis de recuperação.

A "Comissão Fomento Paraná" refere-se à remuneração da Fomento Paraná pela gestão do Fundo, conforme prevê o Decreto nº 11.462/18, sendo constituída pelo produto de 0,25% a.a. sobre saldo patrimonial, calculada mensalmente. A variação de 200,7% provém do aumento do patrimônio do Fundo ocorrida entre os exercícios.

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.

A geração líquida de caixa no exercício foi positiva em R$ 24.946.699,22, em especial pelo superávit gerado pelo Fluxo Operacional, de R$ 26.728.119,42, decorrente dos ingressos de R$ 23.768.317,26 de repasse do Tesouro do Estado, R$ 3.750.870,91 de rendimento das aplicações financeiras e R$ 497.142,73 relativo à tarifa de concessão de aval.

O Fluxo de Investimento apresentou déficit na geração de caixa e corresponde ao confronto entre o dispêndio com o pagamento de honras de aval e o ingresso das honras recuperadas, sendo de respectivamente R$ 1.829.431,02 e R$ 48.010,82 no exercício. Devido a alteração no limite disponível para cobertura inicial e na forma de apuração do *stop loss* disposta no convênio, foi possível as conveniadas solicitarem honras de contratos inadimplidos, aumentando o valor das honras pagas no exercício.

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

Exercício 2024

FLUXOS DE CAIXA	2024	2023
Das Atividades Operacionais	26.728.119,42	11.120.379,31
Das Atividades de Investimentos	(1.781.420,20)	(2.971,84)
Das Atividades de Financiamento	-	-
TOTAL	**24.946.699,22**	**11.117.407,47**

Os ingressos das Atividades Operacionais se referem a R$ 497.142,73 de taxa de concessão de aval e R$ 3.750.870,91 de rendimento de aplicação financeira. Os ingressos das Atividades de Investimento referem-se à recuperação de honras de aval.

Os dispêndios apresentaram aumento de 499,3% em relação a 2023 e se resumem em:

Dispêndios	2024	2023	AH (%)
Das Atividades Operacionais	**1.288.211,48**	**447.138,42**	188,1%
Comissão - Fomento Paraná	1.073.587,74	358.805,65	199,2%
Contribuições - PASEP	39.722,73	14.437,33	175,1%
DREM	174.151,01	73.895,44	135,7%
Multa Indedutível [1]	750,00	-	100,0%
Das Atividades de Investimentos	**1.829.431,02**	**72.913,52**	2409,0%
Honra de Avais	1.829.431,02	72.913,52	24,09
Total	**3.117.642,50**	**520.051,94**	**499,5%**

[1] *Multa indedutível em processo de impugnação junto a Receita Federal.*

3.6 REGRAS DE INTEGRIDADE

A estrutura do Plano de Contas Aplicado ao Setor Público permite a aplicação de regras, na forma de equações, com o intuito de garantir a integridade e qualidade das informações contábeis e consistência dos procedimentos de cunho patrimonial, orçamentário e de controle.

3.6.1 - Regras de Integridade de Disponibilidade por Destinação de Recursos

As disponibilidades de recursos têm o intuito de demonstrar os recursos que não estão comprometidos pela despesa, ou em outros compromissos assumidos oriundo da execução orçamentária.

Descrição	Conta	Valor
I	Ativo Financeiro	43.916.641,73
II	Passivo Financeiro	32.051,38
III	6.2.2.1.3.01.00 (Empenhado a Liquidar) + 6.3.1.7.1.00.00 (RPNP) + 6.3.1.1.0.00.00 (RPNP)	207.485,03
IV = (I-II-III)	**AF - PF - Execução**	**43.677.105,32**
V	8.2.1.1.1.00.00 - DDR	43.677.105,32
VI = IV - V	**Diferença**	**-**

3.6.2 - Regras de Integridade do Ativo Financeiro

Os valores escriturados no Ativo Financeiro, menos os pagamentos realizados devem ser iguais ao saldo da Conta Contábil 8.2.1.1.1.00.00 – Disponibilidade por Destinação de Recursos.

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

Exercício 2024

Descrição	Conta	Valor
I	7.2.1.1.1.00.00	18.670.411,40
II	7.2.1.1.2.00.00	25.246.230,33
III	7.2.1.1.3.00.00	-
IV = (I+II+III)	**Total**	**43.916.641,73**
V	8.2.1.1.4.00.00	-
VI	8.2.1.1.5.00.00	-
VII = IV - V - VI	**Dif. 7.2.1.1.1.00.00 x 8211x**	**43.916.641,73**
VIII	Ativo Financeiro	43.916.641,73
IX = VIII - VII	**Diferença**	**-**

3.6.3 - Regras de Integridade do Empenho

O PCASP tem regras específicas para as etapas da execução orçamentária, tal regra busca evidenciar a paridade das contas de classe orçamentária com a classe de controle.

Descrição	Conta	Valor
I	6.2.2.1.3.05.00	-
II	6.2.2.1.3.01.01	-
III	6.3.1.7.1.00.00	207.485,03
IV	6.3.1.1.0.00.00	-
V	8.2.1.1.2.01.00	207.485,03
V = I + II + III + IV - V	**Diferença**	**-**

3.6.4 - Regras de Integridade da Liquidação

Similar a regra anterior, a regra abaixo evidencia a paridade entre a execução orçamentária da etapa da Liquidação com o saldo das contas da classe de controle.

Descrição	Conta	Valor
I	6.2.2.1.3.07.00	-
II	6.2.2.1.3.03.01	-
III	6.3.1.3.0.00.00	-
IV	6.3.2.1.0.00.00	-
V	6.3.2.7.0.00.00	5.431,55
VI	8.2.1.1.3.01.00 + 8.2.1.1.3.02.00	5.431,55
VI = I + II + III + IV - V	**Diferença**	**-**

3.6.5 - Regras de Integridade de Recursos Extraorçamentários

Os recursos extraorçamentários são aqueles em que o Estado atua como depositário temporário. Tratam das retenções e valores restituíveis, como caução e garantias. Para maior controle dessas operações, o PCASP separou contas específicas para seu tratamento, as quais apresentam estar em conformidade com o esperado no encerramento do exercício.

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

Exercício 2024

Descrição	Conta	Valor
I	2.1.8.8.1.00.00	5.431,55
II	2.1.8.8.2.00.00 + 2.1.8.8.3.00.00	-
III	2.1.8.8.4.00.00 + 2.1.8.8.5.00.00	-
IV	8.2.1.1.3.02.00	5.431,55
V	8.2.1.1.3.03.00	-
VI = I + II + III	**TOTAL 2188x**	**5.431,55**
VII = IV + V	**TOTAL 82213.0x**	**5.431,55**
VIII = VI - VII	**Diferença**	**-**

Claudio Stabile
Diretor-Presidente – Fomento Paraná
Ordenador de Despesas

Mayara Puchalski
Diretora Administrativa e Financeira

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