

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Demonstrações Financeiras da FINSOL SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE S.A., referentes ao período findo em 30 de junho de 2021, que compreendem o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas.

A Administração esclarece que o objeto da Sociedade contempla a concessão de financiamentos e prestação de garantias a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, contemplando as atividades descritas a seguir: a) aplicação de disponibilidades de caixa no mercado financeiro, observadas as restrições legais e regulamentares específicas de cada modalidade de aplicação; b) aquisição de créditos concedidos em conformidade com seu objeto social; c) cessão de créditos, inclusive a companhias securitizadoras de créditos financeiros, na forma da regulamentação em vigor; d) obtenção de recursos para concessão de créditos, em conformidade com o objeto social, em operações de repasses e de empréstimos originários de: i) instituições financeiras nacionais e estrangeiras; ii) entidades nacionais e estrangeiras voltadas para ações de fomento e de desenvolvimento; e iii) fundos oficiais; e) captação de depósito interfinanceiro vinculado a operações de microfinanças (DIM); f) emissão de moeda eletrônica, restrita às pessoas naturais ou jurídicas passíveis de receber financiamentos; g) atuar na prestação de serviço de correspondente no País; h) analisar crédito para terceiros; i) atuar na cobrança de crédito de terceiros e j) atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações de seu objeto social, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP).

Desde já, informamos que se encontra disponível aos Srs. na sede social, na Av. Governador Agamenon Magalhães, 4775, sala 0901, Edf. Empresarial Thomas Edson, Boa Vista, Recife, PE, os referidos demonstrativos financeiros.

Colocamo-nos à disposição de V.S.as. para quaisquer esclarecimentos adicionais. Recife, 15/07/2021.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30.06.2021 (em milhares de reais)					
ATIVO	30.06.2021	30.06.2020	PASSIVO	30.06.2021	30.06.2020
CIRCULANTES	118.590	105.242	CIRCULANTES	84.147	79.851
Disponibilidades	4.443	4.318	Obrigações por empréstimos e repasses	77.895	77.000
TVM e Instrumentos financeiros derivativos	32.240	35.017	Instrumentos financeiros derivativos	3.301	-
Carteira própria - Livre	23.297	21.076	Outras obrigações	2.951	2.851
Vinculados à prestação de garantias	8.943	-	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	79	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	13.941	Fiscais e previdenciárias	1.024	1.214
Operações de crédito	78.798	62.589	Diversas	1.848	1.637
Empréstimos	85.567	70.877			
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.769)	(8.288)	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.910	1.225
Outros créditos	3.109	3.318	Obrigações por empréstimos e repasses	11.978	-
Créditos tributários	1.772	1.815	Outras obrigações	932	1.225
Diversos	1.337	1.503	Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	932	1.225
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.823	825	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.055	25.603
TVM e Instrumentos financeiros derivativos	4.589	-	Capital social	19.000	19.000
Vinculados à prestação de garantias	4.589	-	De domiciliados no país	19.000	19.000
Operações de crédito	1.234	825	Reservas de lucros	9.055	6.603
Empréstimos	1.285	862			
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(51)	(37)			
PERMANENTE	699	612			
Imobilizado de uso	476	571			
Outras imobilizações de uso	1.454	1.939			
(-) Depreciações acumuladas	(978)	(1.368)			
Intangível	223	41			
Outros ativos intangíveis	360	150			
(-) Amortizações acumuladas	(137)	(109)			
TOTAL DOS ATIVOS	125.112	106.679	TOTAL DOS PASSIVOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	125.112	106.679

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2021 (em milhares de reais)					
	Reserva de Lucros			Lucros Acumulados	TOTAL
	Capital Social	Legal	Retenção de lucros		
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2020	19.000	564	6.331	-	25.895
Prejuízo do período	-	-	-	(292)	(292)
Absorção de reserva de retenção de lucros	-	-	(292)	292	-
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	19.000	564	6.039	-	25.603
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2021	19.000	650	7.719	-	27.369
Lucro líquido do período	-	-	-	686	686
Absorção de reserva de retenção de lucros	-	-	686	(686)	-
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	19.000	650	8.405	-	28.055

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2021 (em milhares de reais)

1. Informações Gerais

A Finsol Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte S.A. – FINSOL SCMEPP S.A., (“Sociedade”), foi constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, em 28 de agosto de 2013, obteve a autorização para funcionamento do Banco Central do Brasil - BACEN em 08 de agosto de 2013. A Sociedade iniciou sua operação com microcrédito em 1º de fevereiro de 2014 e possui atualmente 28 postos de atendimento em 5 estados na região Nordeste.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da Sociedade estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e consideram as disposições da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76), com as alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009, adaptadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) e apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Sociedade e, também, a sua moeda de apresentação.

3. Disponibilidades

Em 31 de junho de 2021 e 2020, o saldo de disponibilidade da Sociedade encontra-se depositado em conta corrente em moeda nacional.

4. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Estão compostos da seguinte forma:

	30.06.2021	30.06.2020
Certificado de depósitos bancários - CDB	36.829	21.076
Carteira própria - Livre	23.297	21.076
Vinculados à prestação de garantias	13.532	-
Instrumentos financeiros derivativos (a)	-	13.941
Total	36.829	35.017
Circulante	32.240	35.017
Realizável a longo prazo	4.589	-

(a) Em 30/06/2020, refere-se ao diferencial a receber em operação de SWAP contratada para proteção da exposição cambial de operação de empréstimo em moeda estrangeira. Em 30/06/2021, a posição apresentou diferencial a pagar no valor de R\$ 3.301 mil.

5. Operações de crédito

As operações de crédito estão compostas por empréstimos, na modalidade de microcrédito produtivo e orientado a pessoas naturais no desenvolvimento de suas atividades e a pessoas jurídicas na condição de microempresário individual, microempresa e/ou empresa de pequeno porte.

A composição da carteira e da PCLD por vencimento estão apresentadas a seguir:

Risco	%	30.06.2021		30.06.2020	
		Carteira	PCLD	Carteira	PCLD
A	0,5%	69.344	(347)	56.319	(282)
B	1%	5.754	(58)	3.796	(38)
C	3%	2.854	(86)	1.612	(48)
D	10%	2.298	(230)	2.208	(221)
E	30%	1.323	(397)	1.053	(316)
F	50%	1.210	(605)	1.057	(529)
G	70%	858	(601)	1.146	(802)
H	100%	3.211	(3.211)	4.548	(4.548)
Subtotal		86.852	(5.535)	71.739	(6.784)
PCLD adicional			(1.285)		(1.541)
Total		86.852	(6.820)	71.739	(8.325)
Circulante		85.567	(6.769)	70.877	(8.288)
Realizável a longo prazo		1.285	(51)	862	(37)

As operações de crédito são demonstradas pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos de forma “pro rata die”, com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados. A atualização das operações vencidas até 59º dia de atraso é contabilizada em receitas e a partir do 60º dia, deixa de ser apropriada, sendo reconhecido somente quando do seu recebimento.

A PCLD é constituída levando em consideração o maior valor entre os parâmetros mínimos da resolução nº 2.682/1999 do BACEN e 100% do saldo das operações vencidas há mais de 90 dias e considera o maior risco entre as operações ativas do mesmo cliente. Em função da pandemia da COVID-19, a carteira de crédito específica produzida durante o período mais crítico da pandemia teve um provisionamento ainda mais conservador, visando refletir o maior risco dessa carteira.

6. Imobilizado e Intangível

São reconhecidos pelo valor de custo de aquisição e demais custos diretamente atribuíveis que sejam necessários para a preparação do ativo para a finalidade proposta. São depreciados ou amortizados de forma linear no decorrer do período estimado para o qual são esperados benefícios econômicos.

7. Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos estão sujeitos a avaliação ao valor recuperável anualmente, ou, ainda, sempre que houver alterações significativas nas circunstâncias que indicarem a possibilidade de perda dos seus valores. Durante os períodos findos em 30 de junho de 2021 e 2020, não foram identificados indicativos de redução ao valor recuperável de ativos.

8. Empréstimos e repasses

São inicialmente reconhecidos pelo valor da transação e subsequentemente demonstrados pelo custo amortizado.

As despesas com juros são reconhecidas com base no método de taxa de juros efetiva ao longo do prazo do empréstimo de tal forma que ao final do período o saldo contábil corresponde ao valor devido. Os juros são registrados no resultado do período. Os empréstimos e repasses são classificados como passivo circulante, a menos que a Sociedade tenha um direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, pelo menos, 12 meses após a data do balanço.

Os empréstimos são de capital de giro e estão compostos da seguinte forma:

Instituição	Moeda	Vencimento	Taxa de juros	30.06.2021	30.06.2020
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar - U\$	Jan-2021	5,9412% a.a.	-	55.465
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar - U\$	Jan-2022	6,7906% a.a.	36.138	-
Caixa Econômica	Real - R\$	Ago-2024	5,54% a.a.	18.262	-
Banco Sofisa S.A.	Real - R\$	Dez-2021	CDI + 5,788% a.a.	30.122	20.034
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Ago-2020	CDI + 10,034% a.a.	-	1.501
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Dez-2021	CDI + 8,085% a.a.	1.337	-
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Jan-2022	CDI + 7,059% a.a.	4.014	-
Total				89.873	77.000
				Circulante	77.895
				Exigível a longo prazo	11.978

Para proteção da exposição cambial da operação em moeda estrangeira, a Sociedade possui operação de SWAP contratada junto ao Banco HSBC. A Sociedade não possui cláusula de *covenants* em seus contratos de empréstimos.

9. Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 e na Carta Circular do BACEN nº 3.429/10, da seguinte forma:

- ativos contingentes: não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências suficientes que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível e
- passivos contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos contra a Sociedade. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Para todas as contingências que apresentam nível de perda são constituídas provisões e registradas na rubrica de provisão para riscos cíveis e trabalhistas.

O saldo da provisão em 30/06/2021 monta em R\$ 932 mil (30/06/2020: R\$ 1.225 mil), sendo R\$ 168 mil (30/06/2020: R\$ 201 mil) de natureza cível e R\$ 764 mil (30/06/2020: R\$ 1.024 mil) de natureza trabalhista.

10. Imposto de renda e contribuição social

A provisão do imposto de renda e da contribuição social segue a sistemática do lucro real anual. O imposto de renda é constituído pela alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de 10% sobre a parcela excedente a R\$ 20 por mês e a contribuição social, computada pela alíquota de 9%, sobre o lucro ajustado para fins tributários.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados a um percentual de 34% sobre as diferenças temporárias entre a base de cálculo tributável e os valores das demonstrações financeiras.

11. Patrimônio líquido

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 19.000 mil, representado por 19.000.000 de ações ordinárias, nominativas e com valor nominal de R\$ 1,00 cada. A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado. Os lucros líquidos terão destinação que lhes for designada *ad referendum* da Assembleia Geral, observado o disposto na Lei nº. 6.404/1976.

Gerenciamento de Capital

Entende-se como gerenciamento de capital para a Sociedade, o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle de capital mantido pela Sociedade;
- avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Sociedade está sujeita; e
- Planejamento de metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Sociedade.

No gerenciamento de capital, a Sociedade mantém uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

O Índice de Basileia faz parte do conjunto de indicadores que são monitorados e avaliados no processo de Gerenciamento de Capital, e tem por finalidade, medir a suficiência de capital em relação à exposição dos ativos ponderados pelo risco, conforme determinado na Resolução BACEN nº 4.193/13. O Índice de Basileia da Sociedade, cujo mínimo requerido pelo BACEN é de 11%, segue demonstrado a seguir:

Base de cálculo - Índice de Basileia	30.06.2021	30.06.2020
Patrimônio de referência (a)	27.833	25.561
Capital principal	27.833	25.561
Patrimônio líquido	28.055	25.603
Ajustes prudenciais	(222)	(42)
Ativos ponderado pelo risco – RWA (b)	206.357	190.079
Índice de Basileia (a/b)	13,49%	13,45%

12. Uso de estimativas

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração da Sociedade se baseie em estimativas, para o registro de transações que indiquem algum risco para a Sociedade. As principais estimativas relacionadas às demonstrações financeiras da Sociedade são: constituição da PCLD, provisão para riscos cíveis e trabalhistas, depreciação e amortização.

13. Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Administração em 15 de julho de 2021.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2021 (em milhares de reais)		
	30.06.2021	30.06.2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	16.163	30.871
Operações de crédito	17.389	16.364
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	360	143
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(1.586)	14.364
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.369)	(23.159)
Operações de empréstimos e repasses	(3.158)	(2.497)
Resultado de operações de câmbio	847	(15.021)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.058)	(5.641)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.794	7.712
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(9.066)	(8.268)
Receitas de prestação de serviços	5.092	4.744
Despesas pessoais	(9.921)	(8.748)
Despesas tributárias	(1.118)	(1.058)
Outras despesas administrativas	(3.853)	(4.536)
Outras receitas operacionais	714	616
Receitas não operacionais	20	714
LUCRO (PREJUÍZO) ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	728	(556)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(42)	264
Correntes	(441)	(150)
Diferidos	399	414
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	686	(292)
Lucro líquido (prejuízo) por mil ações do capital social - R\$	0,04	(0,02)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2021 (em milhares de reais)		
	30.06.2021	30.06.2020
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	686	(292)
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	686	(292)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2021 (em milhares de reais)		
	30.06.2021	30.06.2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	72	