



**FINSOL SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR
E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE S.A.
CNPJ Nº. 18.810.553/0001-75**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Recife, 24 de março de 2022

Prezados Acionistas, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras da **FINSOL SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE S.A.**, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro 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 semestre e exercício findos 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).

PANDEMIA DO COVID-19

Em meados de março de 2020, a Organização Mundial de Saúde (OMS) declarou alerta de pandemia do novo coronavírus (COVID-19), afetando significativamente a rotina da população e da atividade econômica global. Durante os demais meses do exercício de 2020 e de boa parte do exercício de 2021, houve restrições quanto ao funcionamento do comércio e serviços, realização de eventos culturais e outras atividades que pudessem gerar aglomeração social com o objetivo de frear a disseminação do vírus que vitimou milhões de pessoas em todo o mundo e mais de 600 mil pessoas no Brasil. Essas medidas, ao passo que ajudavam a controlar a disseminação do vírus, também causaram danos relevantes à economia global, gerando recessão econômica em diversos países e desemprego. A vacinação da população estava posta como a única solução de curto prazo para o assunto, mas teve seu início no Brasil apenas em janeiro de 2021 e de forma lenta e desorganizada.

Os desafios foram encarados com paciência e habilidade pela Sociedade, foram utilizados todos os principais auxílios fornecidos pelo governo federal, entre eles a possibilidade de redução da jornada dos colaboradores e a postergação dos vencimentos de alguns impostos, houve aprimoramento na gestão da carteira de crédito e aumento do cuidado na realização de novos contratos, foi adotado como estratégia a manutenção de bons índices de liquidez, bem como um forte investimento de T.I. para otimização de processos internos, para criação de novas formas de acesso aos clientes e para permitir e dar segurança ao teletrabalho.

Também temos atuado fortemente no cuidado à saúde de nossos colaboradores, instituindo o teletrabalho e rodízio para todas as áreas administrativas visando a redução dos níveis de aglomerações, bem como fornecimento de toda a segurança e higiene recomendadas pela Organização Mundial da Saúde e pelo Ministério da Saúde aos colaboradores que continuaram a frequentar as dependências da empresa.

A Sociedade manteve substancialmente seu quadro de colaboradores e vem cumprindo com todos os seus compromissos imediatos, mantendo bons índices de liquidez e apresentando histórico de lucratividade, mesmo durante a crise sanitária e econômica decorrente da pandemia.

Desde já, informamos que se encontra disponível aos Srs. na sede social, na Av. Governador Agamenon Magalhães, 4775, Andar 9º, Edf. Empresarial Thomas Edson, Boa Vista, Recife, PE, os referidos demonstrativos financeiros.

Colocamo-nos à disposição de V.S.as. para quaisquer esclarecimentos adicionais.

DIRETORIA
MARCELLO GEORGE DE MELO PINTO
VALDI DE ARAÚJO DANTAS
JOAQUIM RODRIGUES DE OLIVEIRA JÚNIOR

CONTADOR
CARLOS ALBERTO PEREIRA NETO
CRC-PE: 025564/O-5

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31.12.2021 (em milhares de reais)					
ATIVO	31.12.2021	31.12.2020	PASSIVO	31.12.2021	31.12.2020
CIRCULANTES	126.013	134.199	CIRCULANTES	57.741	95.082
Disponibilidades	2.260	19.810	Obrigações por empréstimos e repasses	54.808	92.183
TVM e Instrumentos financeiros derivativos	34.107	28.029	Outras obrigações	2.933	2.899
Carteira própria – Livre	26.880	12.061	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	81	2
Vinculados à prestação de garantias	5.009	4.859	Sociais e estatutárias	-	245
Instrumentos financeiros derivativos	218	11.109	Fiscais e previdenciárias	1.157	1.123
Operações de crédito	85.792	83.738	Diversas	1.695	1.529
Empréstimos	95.119	89.917			
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.327)	(6.179)	NÃO CIRCULANTE	46.707	16.764
Outros créditos	3.854	2.622	Obrigações por empréstimos e repasses	45.849	15.582
Créditos tributários	2.255	1.373	Outras obrigações	858	1.182
Diversos	1.599	1.249	Provisão para contingências	858	1.182
NÃO CIRCULANTE	6.691	5.016	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.256	27.369
TVM e Instrumentos financeiros derivativos	4.735	3.010	Capital social	19.000	19.000
Vinculados à prestação de garantias	4.735	3.010	De domiciliados no país	19.000	19.000
Operações de crédito	1.108	1.255	Reservas de lucros	9.256	8.369
Empréstimos	1.166	1.270			
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(58)	(15)			
Imobilizado de uso	427	562			
Outras imobilizações de uso	1.439	1.748			
(-) Depreciações acumuladas	(1.012)	(1.186)			
Intangível	421	189			
Outros ativos intangíveis	554	312			
(-) Amortizações acumuladas	(133)	(123)			
TOTAL DOS ATIVOS	132.704	139.215	TOTAL DOS PASSIVOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	132.704	139.215

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31.12.2021 (em milhares de reais)					
	Capital Social	Reserva de Lucros		Lucros Acumulados	TOTAL
		Legal	Retenção de lucros		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	19.000	564	6.331	-	25.895
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.719	1.719
Constituição de reserva legal	-	86	-	(86)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(245)	(245)
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	1.388	(1.388)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	19.000	650	7.719	-	27.369
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	887	887
Constituição de reserva legal	-	44	-	(44)	-
Dividendos propostos	-	-	-	-	-
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	843	(843)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	19.000	694	8.562	-	28.256
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	19.000	650	8.405	-	28.055
Lucro líquido do período	-	-	-	201	201
Constituição de reserva legal	-	44	-	(44)	-
Dividendos propostos	-	-	-	-	-
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	157	(157)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	19.000	694	8.562	-	28.256

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31.12.2021 (em milhares de reais)			
	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23.568	39.731	43.434
Operações de crédito	18.898	36.287	32.047
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.151	1.511	216
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	3.519	1.933	11.171
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(13.570)	(19.939)	(25.384)
Operações de empréstimos e repasses	(4.315)	(7.473)	(5.411)
Resultado de operações de câmbio	(4.048)	(3.201)	(12.228)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(5.207)	(9.265)	(7.745)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.998	19.792	18.050
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(10.422)	(19.488)	(15.877)
Receitas de prestação de serviços	6.152	11.244	11.516
Despesas de pessoal	(11.247)	(21.168)	(18.989)
Despesas tributárias	(1.271)	(2.389)	(2.226)
Outras despesas administrativas	(4.906)	(8.759)	(8.906)
Outras receitas operacionais	838	1.552	1.298
Receitas não operacionais	12	32	1.430
LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(424)	304	2.173
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	625	583	454
Correntes	141	(300)	(425)
Diferidos	484	883	(29)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	201	887	1.719
Lucro líquido por mil ações do capital social - R\$	0,1	0,05	0,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31.12.2021 (em milhares de reais)			
	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	201	887	1.719
Outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	201	887	1.719

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31.12.2021 (em milhares de reais)			
	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	(424)	304	2.173
Ajustes para conciliar o lucro antes do imposto de renda e da contribuição social do período com o caixa (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais:			
Amortização e depreciação	116	221	264
Resultado na baixa de ativo imobilizado	3	69	57
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(484)	(883)	29
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.207	9.265	7.745
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	(74)	(324)	(27)
Juros e variação cambial sobre empréstimos	8.363	10.674	17.639
Variações nos ativos e passivos operacionais:			
Títulos e valores mobiliários	(1.795)	(18.694)	(2.777)
Instrumentos financeiros derivativos	(3.519)	(10.891)	(6.889)
Operações de crédito	(12.075)	(11.172)	(14.391)
Outros créditos	223	534	337
Outras obrigações	243	507	71
Outros fluxos de caixa das atividades operacionais:			
Captação de empréstimos e repasses	8.700	12.700	100.000
Amortizações de empréstimos e repasses	(3.567)	(25.085)	(87.551)
Juros pagos	(2.712)	(5.397)	(6.058)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(120)	(528)	(395)
CAIXA (APLICADO NAS) GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.915)	(16.918)	10.227
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aquisição de imobilizado	(35)	(106)	(177)
Aquisição de intangível	(233)	(281)	(161)
CAIXA APLICADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(268)	(387)	(338)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Dividendos pagos	-	(245)	(207)
CAIXA APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	(245)	(207)
AUMENTO DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(2.183)	(17.550)	9.682
No início do período	4.443	19.810	10.128
No fim do período	2.260	2.260	19.810
AUMENTO DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(2.183)	(17.550)	9.682

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O SEMESTRE E
EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 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.

Em 30 de setembro de 2021, a Financiera Independencia, controladora final da Sociedade, assinou acordo de intenção de venda da totalidade de suas ações no capital social da Independência Participações S.A., controladora direta da Sociedade, com a empresa OMNI S.A. que atua no mercado financeiro brasileiro. A operação encontra-se em processo de avaliação e aprovação junto a autoridade monetária brasileira. A expectativa é de que a autorização da venda seja confirmada no segundo semestre de 2022.

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 dezembro de 2021 e 2020, o saldo de disponibilidade da Sociedade encontra-se depositado em conta corrente em moeda nacional, conforme a seguir apresentado:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades em moeda nacional	2.260	19.810
Total	<u>2.260</u>	<u>19.810</u>

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Estão compostos da seguinte forma:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Carteira própria - Livre		
Certificado de depósitos bancários - CDB	19.558	12.061
Cotas de fundos de investimento	9.322	-
Vinculados à prestação de garantias		
Certificado de depósitos bancários - CDB	4.696	4.559
Cotas de fundos de investimento	5.048	3.310
Instrumentos financeiros derivativos		
Swap a receber (a)	218	11.109
Total	<u>38.842</u>	<u>31.039</u>
Circulante	34.107	28.029
Não Circulante	4.735	3.010

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



- (a) Refere-se ao diferencial a receber em operação de SWAP contratada para proteção da exposição cambial de operação de empréstimo em moeda estrangeira.

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão compostas por empréstimos na modalidade de microcrédito, concedidos através do microcrédito solidário e comunitário, e também, empréstimos concedidos a pessoas jurídicas na condição de microempresário individual, microempresa e/ou empresa de pequeno porte.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a carteira dessas operações de crédito estava composta da seguinte forma:

- (a) Composição da carteira por tipo de operação:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Microcréditos a receber de pessoas físicas	82.425	82.758
Empréstimos a Microempresas e Empresas de Pequeno Porte	13.860	8.429
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(9.385)</u>	<u>(6.194)</u>
Total	<u>86.900</u>	<u>84.993</u>
Circulante	85.792	83.738
Realizável a longo prazo	1.108	1.255

- (b) Composição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

Risco	31/12/2021			31/12/2020		
	Valor	% de Provisão	Provisão constituída	Valor	% de Provisão	Provisão constituída
A	75.830	0,5%	(379)	78.871	0,5%	(394)
B	5.833	1%	(58)	3.912	1%	(39)
C	3.539	3%	(106)	1.830	3%	(55)
D	1.980	10%	(198)	1.279	10%	(128)
E	1.439	30%	(432)	758	30%	(227)
F	1.047	50%	(524)	616	50%	(308)
G	800	70%	(560)	302	70%	(211)
H	<u>5.817</u>	100%	<u>(5.817)</u>	<u>3.619</u>	100%	<u>(3.619)</u>
	<u>96.285</u>		<u>(8.074)</u>	<u>91.187</u>		<u>(4.981)</u>
Provisão adicional (*)			<u>(1.311)</u>			<u>(1.213)</u>
Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito			<u>(9.385)</u>			<u>(6.194)</u>

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 reconhecida no resultado apenas quando há o efetivo recebimento das prestações.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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 de abril a novembro de 2020, denominada como “carteira COVID”, teve um provisionamento ainda mais conservador. Desta forma, para essa carteira, ficou definido os seguintes percentuais de provisionamento por faixa de risco: A - 0,5%, B - 1%, C - 50% e D ao H - 100%.

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



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 benefício econômico. Estão compostos como abaixo apresentado:

	31/12/2021		31/12/2020		Taxas anuais de depreciação (amortização)
	Custo	Depreciação (amortização) acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado					
Instalações	62	(21)	41	47	10%
Móveis e utensílios	209	(146)	63	129	10%
Equipamentos de informática	1.041	(777)	264	312	20%
Veículos	127	(68)	59	74	20%
Subtotal	1.439	(1.012)	427	562	
Intangível					
Sistemas de processamento de dados	554	(133)	421	189	20%
Subtotal	554	(133)	421	189	
Total	1.993	(1.145)	848	751	

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 exercícios 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.

As principais características dos empréstimos e repasses estão sumarizadas a seguir:

Instituição	Tipo	Modalidade	Taxa de juros	Moeda	Data de vencimento	31/12/2021	31/12/2020
Financiera Independencia	Empréstimo	Capital de giro	5,9412% a.a.	Dólar - U\$	11/01/2021	-	52.645
Caixa Econômica Federal	Repassé	(*)	5,54% a.a.	Real - R\$	27/08/2024	15.575	20.009
Banco Sofisa S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 5,788% a.a.	Real - R\$	15/12/2021	-	30.092
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 7,699% a.a.	Real - R\$	22/02/2021	-	1.503
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 7,699% a.a.	Real - R\$	31/03/2021	-	1.512
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 8,085% a.a.	Real - R\$	17/12/2021	-	2.004
Financiera Independencia	Empréstimo	Capital de giro	6,7906% a.a.	Dólar - U\$	11/01/2022	41.672	-
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 8,085% a.a.	Real - R\$	25/07/2022	4.009	-
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 8,085% a.a.	Real - R\$	04/08/2022	674	-
Banco Safra S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 7,059% a.a.	Real - R\$	12/12/2022	783	-
Banco Sofisa S.A.	Empréstimo	Capital de giro	CDI + 5,788% a.a.	Real - R\$	13/01/2023	30.201	-
Caixa Econômica Federal	Repassé	(*)	5,54% a.a.	Real - R\$	23/07/2025	7.743	-
Total						100.657	107.765
Circulante						54.808	92.183
Exigível a longo prazo						45.849	15.582

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



(*) Refere-se à captação de financiamento oriundo de recursos próprios da Caixa Econômica Federal para realização de operações de crédito no âmbito do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado – PNMPPO instituído pela Lei 13.636 de 20/03/2018.

Garantias

As operações de empréstimos e repasses junto ao Banco Safra S.A., Banco Sofisa S.A. e Caixa Econômica Federal possuem como garantia a carteira de crédito e aplicações financeiras restritas.

Covenants

Não há cláusulas de covenants nos contratos da Sociedade vigentes em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Derivativos

Para proteção da exposição cambial da operação em moeda estrangeira, a Sociedade possui operação de SWAP contratada junto ao Banco HSBC. Em 31/12/2021, a operação apresentava o diferencial a receber de R\$ 218 (31/12/2020: R\$ 11.109).

9. 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 e também sobre prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de contribuição social.

10. 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. A Sociedade constitui provisão para todas as contingências que apresentam probabilidade de perda provável. Os passivos contingentes que apresentem probabilidade de perda possível são divulgados nas notas explicativas quando individualmente relevantes. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a posição das provisões para riscos cíveis e trabalhistas está a seguir apresentada:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Riscos cíveis	116	187
Riscos trabalhistas	742	995
Total	<u>858</u>	<u>1.182</u>

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



Adicionalmente, há processos com perda considerada possível no montante de R\$ 2.925 (2020: R\$ 3.339), que se referem substancialmente a processos de mesma natureza daqueles provisionados, contudo com elementos de defesa que levaram os assessores jurídicos da Finsol a considerá-los com probabilidade de perda possível.

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.

Por meio de Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de dezembro de 2021, ficou definido que o lucro líquido do exercício de 2021 depois da constituição da reserva legal, será integralmente destinado à conta de retenção de lucros.

Em 2020, a Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de dezembro de 2020 definiu que os dividendos propostos constituídos sobre o lucro líquido do exercício de 2020, depois da constituição da reserva legal, seriam de 15%. O montante restante foi destinado a constituição de reserva de retenção de lucro.

A conciliação da destinação do lucro líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 seguem abaixo apresentadas:

	2021	2020
Lucro líquido do exercício	887	1.719
(-) Reserva legal - 5%	(44)	(86)
Base para determinação dos dividendos	843	1.633
(-) Dividendos propostos	-	(245)
Constituição de reserva de retenção de lucros	843	1.388

12. GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

a) Gerenciamento de Risco

A gestão de riscos da Sociedade reflete um esforço integrado de ações, controles e processos, de forma a contemplar risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional.

- I. **Risco de Mercado:** É a possibilidade de ocorrência de perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices. A avaliação e controle deste risco são feitos diariamente, sendo um dos pilares das decisões estratégicas da Sociedade.
- II. **Risco de Crédito:** Decorre da possibilidade de a Sociedade sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros. Para mitigar esses riscos, a Sociedade adota como prática a análise das situações financeira e patrimonial de suas contrapartes, assim como a definição de limites de crédito e acompanhamento permanente das posições em aberto. No que tange às instituições financeiras, a Sociedade somente realiza operações com instituições reconhecidamente sólidas no mercado.
- III. **Risco de Liquidez:** É o risco de a Sociedade não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. A política de gestão do risco de liquidez visa estabelecer os parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O acompanhamento diário visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas.

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



IV. **Risco Operacional:** É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal. A Finsol considera a atividade de gestão do Risco Operacional de grande relevância como suporte à geração de valor à Sociedade. A melhoria de processos internos e o suporte às áreas de negócio têm permitido que a gestão do risco operacional contribua para o aprimoramento da eficiência operacional e consequentemente na redução do comprometimento do capital.

b) 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 Resolução BACEN nº 4.193/13. O Índice de Basileia da Sociedade, cujo mínimo requerido pelo BACEN é de 11%, atingiu 13,37% em 31 de dezembro de 2021 (2020: 13,13%), conforme demonstrado a seguir:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Patrimônio de referência (a)	27.404	27.180
Capital principal	<u>27.404</u>	<u>27.180</u>
Patrimônio líquido	28.256	27.369
Ajustes prudenciais	(852)	(189)
Ativos ponderado pelo risco – RWA (b)	204.896	207.053
Índice de Basileia (a/b)	13,37%	13,13%

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.



13. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

A distribuição das outras receitas (despesas) operacionais está a seguir apresentada:

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<u>Receitas de prestação de serviços</u>			
Tarifa de análise de crédito - TAC	4.889	8.763	9.344
Serviços de intermediação de microseguros	1.263	2.481	2.172
Total	6.152	11.244	11.516
<u>Despesas de pessoal</u>			
Honorários e benefícios	(9.094)	(17.219)	(15.476)
Encargos sociais	(2.106)	(3.857)	(3.397)
Treinamentos	(18)	(25)	(25)
Estagiários	(29)	(67)	(91)
Total	(11.247)	(21.168)	(18.989)
<u>Despesas tributárias</u>			
COFINS	(786)	(1.471)	(1.315)
PIS	(171)	(319)	(285)
ISS	(307)	(562)	(576)
Outras	(7)	(37)	(50)
Total	(1.271)	(2.389)	(2.226)
<u>Outras despesas administrativas</u>			
Prestação de serviços	(2.427)	(4.351)	(3.695)
Alugueis	(195)	(431)	(791)
Telefonia e internet	(261)	(527)	(684)
Manutenção	(260)	(475)	(475)
Despesas com viagens, hospedagens e alimentação	(12)	(15)	(107)
Provisão para contingências cíveis e trabalhistas	74	324	28
Depreciação	(80)	(172)	(232)
Propaganda e publicidade	(195)	(403)	(333)
Água e energia elétrica	(37)	(69)	(133)
Tarifas de serviços bancários	(571)	(1.002)	(1.134)
Combustíveis e lubrificantes	(487)	(834)	(570)
Outras	(455)	(804)	(780)
Total	(4.906)	(8.759)	(8.906)
<u>Outras receitas operacionais</u>			
Recuperação de crédito baixado como prejuízo	838	1.552	1.297
Outras	-	-	1
Total	838	1.552	1.298
<u>Receitas não operacionais</u>			
Recuperação de crédito tributário	-	-	1.294
Outras	12	32	136
Total	12	32	1.430

14. USO DE ESTIMATIVAS

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração da Sociedade se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam os ativos, passivos, receitas e despesas, bem como a divulgação de informações sobre dados das suas demonstrações financeiras. As principais estimativas relacionadas às demonstrações financeiras se referem ao registro dos efeitos decorrentes da provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisão para contingências trabalhistas, cíveis e fiscais e depreciações e amortização calculadas. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem divergir dessas estimativas.

FINSOL S.C.M.E.P.P. S.A.

Av. Gov. Agamenon Magalhães, 4775, 9º. And., Emp. Thomas Edison
Boa Vista, Recife - PE, CEP: 50070-160
Tel.: (81)3037-8888/Fax: 3221-3111, Site: www.finsol.com.br



15. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 11 de janeiro de 2022, a operação de SWAP contratada foi encerrada e a Sociedade apurou ganho de R\$ 875. Na mesma data, a operação de empréstimo em moeda estrangeira junto a Financiera Independencia, cujo principal e juros acumulados montavam em US\$ 7.482, equivalentes a R\$ 42.452, foi liquidada e um novo contrato foi celebrado no montante de US\$ 4.000, equivalentes a R\$ 22.694, resultando em um desembolso líquido de R\$ 19.757. Essa nova operação possui vencimento para 11 de janeiro de 2023 com taxa de juros de 6,7% a.a. e, de igual forma, um novo SWAP foi contratado junto ao Banco HSBC S.A. para proteção da variação cambial dessa nossa operação.

16. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Administração em 4 de fevereiro de 2022.

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*