

FINSOL SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE S.A.

CNPJ Nº. 18.810.553/0001-75



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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 período findo em 30 de junho de 2022, 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).

A Administração informa que a totalidade do capital social de sua única acionista foi adquirida pela OMNI S.A., agora a FINSOL faz parte de um grupo nacional forte, consolidado no mercado e com 28 anos de história. Essa condição vai nos permitir fortalecer e expandir nosso programa de microcrédito produtivo e orientado, principalmente no Nordeste onde já atendemos a mais de 350 cidades.

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

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos adicionais. Recife, 15/07/2022.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30.06.2022 (em milhares de reais)					
ATIVO	30.06.2022	30.06.2021	PASSIVO	30.06.2022	30.06.2021
CIRCULANTES					
Disponibilidades	104.078	118.590	CIRCULANTES	70.867	84.147
Títulos e Valores Mobiliários	2.342	4.443	Obrigações por empréstimos e repasses	64.219	77.895
Carteira própria - Livre	19.614	32.240	Instrumentos financeiros derivativos	3.266	3.301
Vinculados à prestação de garantias	10.182	23.297	Outras obrigações	3.382	2.951
Operações de crédito	9.432	8.943	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	95	79
Empréstimos	77.459	78.798	Fiscais e previdenciárias	1.046	1.024
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	87.745	85.567	Diversas	2.241	1.848
Outros créditos	(10.286)	(6.769)	NÃO CIRCULANTE		
Créditos tributários	4.663	3.109	Obrigações por empréstimos e repasses	13.008	12.910
Diversos	3.007	1.772	Outras obrigações	12.065	11.978
			Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	943	932
NÃO CIRCULANTE			PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Títulos e Valores Mobiliários	6.391	6.522	Capital social	26.594	28.055
Vinculados à prestação de garantias	4.998	4.589	De domiciliados no país	19.000	19.000
Operações de crédito	4.998	4.589	Reservas de lucros	7.594	9.055
Empréstimos	580	1.234			
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	650	1.285			
Imobilizado de uso	(70)	(51)			
Outras imobilizações de uso	437	476			
(-) Depreciações acumuladas	1.462	1.454			
Intangível	(1.025)	(978)			
Outros ativos intangíveis	376	223			
(-) Amortizações acumuladas	490	360			
	(114)	(137)			
TOTAL DOS ATIVOS	110.469	125.112	TOTAL DOS PASSIVOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	110.469	125.112

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2022 (em milhares de reais)					
	Capital Social	Reserva de Lucros		Lucros Acumulados	TOTAL
		Legal	Retenção de lucros		
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2021	19.000	650	7.719	-	27.369
Lucro líquido do período	-	-	-	686	686
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	686	(686)	-
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	19.000	650	8.405	-	28.055
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2022	19.000	694	8.562	-	28.256
Prejuízo do período	-	-	-	(1.662)	(1.662)
Absorção de reserva de retenção de lucros	-	-	(1.662)	1.662	-
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	19.000	694	6.900	-	26.594

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 2022 (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 2022 e 2021, o saldo de disponibilidade da Sociedade encontra-se depositado em conta corrente em moeda nacional.

4. Títulos e Valores Mobiliários

Estão compostos da seguinte forma:

	30.06.2022	30.06.2021
Certificado de depósitos bancários - CDB	24.612	36.829
Carteira própria - Livre	10.182	23.297
Vinculados à prestação de garantias	14.430	13.532
Total	24.612	36.829
Circulante	19.614	32.240
Não Circulante	4.998	4.589

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 a PCLD por vencimento estão apresentadas a seguir:

Risco	%	Carteira	PCLD	Carteira	PCLD
A	0,5%	41.084	(205)	69.344	(347)
B	1%	23.523	(235)	5.754	(58)
C	3%	9.415	(282)	2.854	(86)
D	10%	2.612	(261)	2.298	(230)
E	30%	1.692	(508)	1.323	(397)
F	50%	1.468	(734)	1.210	(605)
G	70%	1570	(1.100)	858	(601)
H	100%	7.031	(7.031)	3.211	(3.211)
Subtotal	88.395	(10.356)	86.852	(5.535)	
PCLD adicional	-	-	-	(1.285)	
Total	88.395	(10.356)	86.852	(6.820)	
Circulante	87.745	(10.286)	85.567	(6.769)	
Não Circulante	650	(70)	1.285	(51)	

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.

Em 30.06.2021, a PCLD era constituída levando em consideração os critérios de atraso previstos na resolução nº 2.682/1999 do BACEN, agravando o provisionamento em carteiras específicas que apresentassem desempenho insatisfatório. Em 30.06.2022, para adequar o nosso critério ao do novo controlador, aperfeiçoamos a análise de risco na concessão do crédito e passamos a considerar um rating de partida mais conservador e adequado ao risco da carteira nas novas operações e aplicamos os percentuais de provisionamento previstos na resolução nº 2.682/1999 do BACEN. Com isso, passamos a provisionar a expectativa de perda da operação na concessão do crédito e, não, exclusivamente, em função da análise de atraso. Adicionalmente, também efetuamos o arrasto das operações de crédito de mesmo cliente que foram identificadas na carteira de crédito do Grupo Omni.

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 2022 e 2021, não foram identificados indícios 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 condicional 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	30.06.2022	30.06.2021
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar - U\$	Jan-2022	6,7906% a.a.	-	36.138
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar - U\$	Jan-2023	6,7% a.a.	21.615	-
Caixa Econômica	Real - R\$	Ago-2024	5,54% a.a.	12.824	18.262
Caixa Econômica	Real - R\$	Ago-2025	6,8% a.a.	7.040	-
Banco Sofisa S.A.	Real - R\$	Jan-2023	CDI + 5,788% a.a.	30.236	30.122
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Dez-2022	CDI + 8,085% a.a.	392	1.337
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Jan-2022	CDI + 8,085% a.a.	4.009	4.014
Banco Safra S.A.	Real - R\$	Ago-2022	CDI + 7,059% a.a.	168	-
Total				76.284	89.873
		Circulante		64.219	77.895
		Não Circulante		12.065	11.978

Para proteção da exposição cambial da operação em moeda estrangeira, a Sociedade possui operação de SWAP contratada junto ao Banco HSBC, cujo diferencial a pagar em 30/06/2022 montava em R\$ 3.266 mil (30/06/2021: R\$ 3.301 mil).

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 efetuadas 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 30/06/2022 monta em R\$ 943 mil (30/06/2021: R\$ 932 mil), sendo R\$ 125 mil (30/06/2021: R\$ 168 mil) de natureza cível e R\$ 818 mil (30/06/2021: R\$ 764 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	30.06.2022	30.06.2021
Patrimônio de referência (a)	25.259	27.833
Capital principal	25.259	27.833
Patrimônio líquido	26.594	28.055
Ajustes prudenciais	(1.335)	(222)
Ativos ponderado pelo risco - RWA (b)	183.588	206.357
Índice de Basileia (a/b)	13,76%	13,49%

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 2022.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2022 (em milhares de reais)		
	30.06.2022	30.06.2021
RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA		
Operações de crédito	18.195	16.163
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	19.541	17.389
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	1.263	360
	(2.609)	(1.586)
DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	(9.883)	(6.369)
Operações de empréstimos e repasses	(4.430)	(3.158)
Resultado de operações de câmbio	1.098	847
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.551)	(4.058)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	8.312	9.794
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		
Receitas de prestação de serviços	(10.726)	(9.066)
Despesas de pessoal	5.284	5.092
Despesas tributárias	(10.059)	(9.921)
Outras despesas administrativas	(1.231)	(1.138)
Outras receitas operacionais	(5.342)	(3.853)
Receitas não operacionais	618	714
	4	20
LUCRO (PREJUÍZO) ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.414)	728
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		
Correntes	752	(42)
Diferidos	-	(441)
	752	399
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	(1.662)	686
Lucro líquido (prejuízo) por mil ações do capital social - R\$	(0,09)	0,04

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2022 (em milhares de reais)		
	30.06.2022	30.06.2021
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	(1.662)	686
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(1.662)	686

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA O PERÍODO FINDO EM 30.06.2022 (em milhares de reais)		
	30.06.2022	30.06.2021
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	(2.414)	728
Ajustes para conciliar o lucro antes do imposto de renda e da contribuição social do período com o caixa aplicado nas atividades operacionais:		
Amortização e depreciação	117	105
Resultado na baixa de ativo imobilizado	7	66
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(752)	(399)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6.551	4.058
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	85	(250)
Juros e variação cambial sobre empréstimos	3.332	2.311
Variações nos ativos e passivos operacionais:		
Títulos e valores mobiliários	14.012	(16.899)
Instrumentos financeiros derivativos	3.484	14.410
Operações de crédito	2.310	903
Outros créditos	695	311
Outras obrigações	455	264
Outros fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Captação de empréstimos e repasses	-	4.000
Amortização de empréstimos e repasses	(21.183)	(21.518)
Juros pagos	(6.522)	(2.685)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(6)	(408)
CAIXA APLICADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	171	(15.003)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de imobilizado	(89)	(71)
Aquisição de intangível	-	(48)
CAIXA APLICADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(89)	(119)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos pagos	-	(245)
CAIXA APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	(245)
REDUÇÃO DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	82	(15.367)
No início do período	2.260	19.810
No fim do período	2.342	4.443
REDUÇÃO DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	82	(15.367)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

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