

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 securritizadoras 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, Edif. 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)

	30.06.22	30.06.21
Ativo	30.06.22	30.06.21
Circulantes	104.078	118.590
Disponibilidades	2.342	4.443
Títulos e valores mobiliários	19.614	32.240
Carteira própria - Livre	10.182	23.297
Vinculados à prestação de garantias	9.432	8.943
Operações de crédito	77.459	78.798
Empréstimos	87.745	85.567
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(10.286)	(6.769)
Outros créditos	4.663	3.109
Créditos tributários	3.007	1.772
Diversos	1.656	1.337
Não Circulante	6.391	6.522
Títulos e Valores Mobiliários	4.998	4.589
Vinculados à prestação de garantias	4.998	4.589
Operações de crédito	580	1.234
Empréstimos	650	1.285
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(70)	(51)
Imobilizado de uso	437	476
Outras imobilizações de uso	1.462	1.454
(-) Depreciações acumuladas	(1.025)	(978)
Intangível	376	223
Outros ativos intangíveis	490	360
(-) Amortizações acumuladas	(114)	(137)
Total dos Ativos	110.469	125.112
Passivo	30.06.22	30.06.21
Circulantes	70.867	84.147
Obrigações por empréstimos e repasses	64.219	77.895
Instrumentos financ. derivativos	3.266	3.301
Outras obrigações	3.382	2.951
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	95	79
Fiscais e previdenciárias	1.046	1.024
Diversas	2.241	1.848
Não Circulante	13.008	12.910
Obrigações por empréstimos e repasses	12.065	11.978
Outras obrigações	943	932
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	943	932
Patrimônio Líquido	26.594	28.055
Capital social	19.000	19.000
De domiciliados no país	19.000	19.000
Reservas de lucros	7.594	9.055
Total dos Passivos e Patrimônio Líquido	110.469	125.112

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido para o Período Findo em 30.06.2022 (em milhares de reais)

	30.06.22	30.06.21
Saldos em 1º de Janeiro de 2021	19.000	650
Lucro líquido do período	-	-
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	686
Saldos em 30 de Junho de 2021	19.000	650
Saldos em 1º de Janeiro de 2022	19.000	694
Prejuízo do período	-	-
Absorção de reserva de retenção de lucros	-	(1.662)
Saldos em 30 de Junho de 2022	19.000	694

Demonstração do Fluxo de Caixa para o Período Findo em 30.06.2022 (em milhares de reais)

	30.06.22	30.06.21
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	Lucro (prej.) antes do IR e CS (2.414)	728
Ajustes para conciliar o lucro antes do IR e da CS do período com o caixa aplicado nas atividades operacionais:		
Amortização e depreciação	117	105
Resultado na baixa de ativo imobilizado	7	66
IR e CS 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 Ativid. Operacionais:		
por vencimento estão apresentadas a seguir:		

incidental 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:

	30.06.2022	30.06.2021
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 prazo 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 do 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 30/06/2022 e 2021, 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

	30.06.22	30.06.21
Capital Social	19.000	650
Reserva de Lucros	7.719	686
Lucros Acumulados	27.369	686
Total	27.369	686
Amortizações de empréstimos e repasses	(21.183)	(21.518)
Juros pagos	(6.522)	(2.685)
IR e CS 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 Aplicado 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)

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.

Instituição	Moe da	Venci-mento	Taxa de Juros	30.06.2022	30.06.2021
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar	Jan 2022	6,7906% a.a.	-	36.138
FINDEP S.A.B de C.V.	Dólar	Jan 2023	6,7% a.a.	21.615	-
Caixa Econômica	Real	Agosto 2024	5,54% a.a.	12.824	18.262
Caixa Econômica	Real	Agosto 2025	6,8% a.a.	7.040	-
Banco Sotisa S.A.	Real	Jan 2023	5,788% a.a.	30.236	30.122
Banco Safra S.A.	Real	Dez 2022	8,085% a.a.	392	1.337
Banco Safra S.A.	Real	Jan 2022	8,085% a.a.	4.009	4.014
Banco Safra S.A.	Real	Agosto 2022	7,059% a.a.	168	-
Total				76.284	89.873
Circulante				64.219	77.895
Exigível a longo prazo				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 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: a) 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 b) 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

Demonstração do Resultado para o Período Findo em 30.06.2022 (em milhares de reais)

	30.06.22	30.06.21
Receitas da Intermediação Financeira	18.195	16.163
Operações de crédito	19.541	17.389
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.263	360
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(2.609)	(1.586)
Despesas da Intermediação 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 Intermediação Financeira	8.312	9.794
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(10.726)	(9.066)
Receitas de prestação de serviços	5.284	5.092
Despesas de pessoal	(10.059)	(9.921)
Despesas tributárias	(1.231)	(1.118)
Outras despesas administrativas	(5.342)	(3.853)
Outras receitas operacionais	618	714
Receitas não operacionais	4	20
Lucro (Prejuízo) antes do IR e CS	(2.414)	728
IR e CS	752	(42)
Correntes	-	(441)
Diferidos	752	399
Lucro Líq. (Prejuízo) do Período	(1.662)	686
Lucro Líquido (Prejuízo) por mil ações do Capital Social - R\$	(0,09)	0,04

Demonstração do Resultado Abrangente para o Período Findo em 30.06.2022 (em milhares de reais)

	30.06.22	30.06.21
Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	(1.662)	686
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Período (1.662) 686		

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

	30.06.22	30.06.21
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 15/07/2022.

Marcello George de Melo Pinto
Valdi de Araújo Dantas
Joachim Rodrigues de Oliveira Júnior

Contador: Carlos Alberto Pereira Neto
CRC-PE: 025564/O-5

Publicidade Legal - 13 de agosto de 2022 - finsol - balanço pdf

Código do documento 5f934f42-b529-40f6-b6cf-e2f940566046



Assinaturas



EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO LTDA:01935632000100

Certificado Digital

fabiohenrique@folhape.com.br

Assinou

Eventos do documento

12 Aug 2022, 21:58:54

Documento 5f934f42-b529-40f6-b6cf-e2f940566046 **criado** por FABIO HENRIQUE MARQUES DO COUTO (6acccc55-f69f-4107-a856-a984348d1ac8). Email:fabiohenrique@folhape.com.br. - DATE_ATOM: 2022-08-12T21:58:54-03:00

12 Aug 2022, 21:59:09

Assinaturas **iniciadas** por FABIO HENRIQUE MARQUES DO COUTO (6acccc55-f69f-4107-a856-a984348d1ac8). Email: fabiohenrique@folhape.com.br. - DATE_ATOM: 2022-08-12T21:59:09-03:00

12 Aug 2022, 21:59:24

ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL - EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO

LTDA:01935632000100 **Assinou** Email: fabiohenrique@folhape.com.br. IP: 201.18.98.155

(20118098155.host.telemar.net.br porta: 54886). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=AC SOLUTI

v5,OU=AC SOLUTI Multipla v5,OU=A1,CN=EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO LTDA:01935632000100. -

DATE_ATOM: 2022-08-12T21:59:24-03:00

Hash do documento original

(SHA256):b69c37d3c62f9ed32ac00af6d11943be7c9b7ff4c4cb6cc0f40969f3a82837dc

(SHA512):2b93df91e255d338e08a737486427d9fff9c5c5e71d15b742ce13ad3e3aa61fa670418c4430e6754651412341cf4835841c60659aea1f99ce483050db98929a0

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign