****

**Agência de Fomento do Paraná S.A**

Demonstrações Financeiras - Conglomerado Prudencial

31 de dezembro de 2020

# ÍNDICE

[ÍNDICE 2](#_Toc66298320)

[Balanço Patrimonial 3](#_Toc66298321)

[Demonstração do Resultados 5](#_Toc66298322)

[Demonstração do Resultado Abrangente 6](#_Toc66298323)

[Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 7](#_Toc66298324)

[Demonstração dos Fluxos de Caixa 8](#_Toc66298325)

[Demonstração do Valor Adicionado 9](#_Toc66298326)

[Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras 10](#_Toc66298327)

[Nota 1 - Contexto operacional 10](#_Toc66298328)

[Nota 2 - Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 10](#_Toc66298329)

[Nota 3 - Principais práticas contábeis adotadas 12](#_Toc66298330)

[Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa 17](#_Toc66298331)

[Nota 5 - Aplicações interfinanceiras de liquidez e Títulos e valores mobiliários 18](#_Toc66298332)

[Nota 6 - Operações de crédito 19](#_Toc66298333)

[Nota 7 - Outros créditos 23](#_Toc66298334)

[Nota 8 - Outros valores e bens 23](#_Toc66298335)

[Nota 9 - Imobilizado de uso 24](#_Toc66298336)

[Nota 10 - Intangível 24](#_Toc66298337)

[Nota 11 - Obrigações por empréstimos e repasses 25](#_Toc66298338)

[Nota 12 - Outras obrigações 26](#_Toc66298339)

[Nota 13 – Ativos, provisões e passivos contingentes 26](#_Toc66298340)

[Nota 14 - Patrimônio líquido 29](#_Toc66298341)

[Nota 15 - Receitas de prestação de serviços 31](#_Toc66298342)

[Nota 16 - Despesas de pessoal 31](#_Toc66298343)

[Nota 17 - Outras despesas administrativas 32](#_Toc66298344)

[Nota 18 - Despesas tributárias 32](#_Toc66298345)

[Nota 19 - Despesas/reversão de provisão 32](#_Toc66298346)

[Nota 20 - Outras receitas e despesas operacionais 33](#_Toc66298347)

[Nota 21 - Imposto de renda e contribuição social 33](#_Toc66298348)

[Nota 22 – Transações com partes relacionadas 34](#_Toc66298349)

[Nota 23 - Adequação de capital 36](#_Toc66298350)

[Nota 24 - Gestão de riscos, de capital e análise de sensibilidade 37](#_Toc66298351)

[Nota 25 - Outras informações 40](#_Toc66298352)

[RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL 43](#_Toc66298353)

# 

# Balanço Patrimonial

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **NOTA** | **31/12/2020** |
| **CIRCULANTE** |  | **1.409.080** |
| **DISPONIBILIDADES** | **3d e 4** | **67** |
| **APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ** | **3d, 3e, 4 e 5a** | **498.549** |
| **TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS** | **3d, 3e, 4 e 5b** | **493.285** |
| **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** | **3f e 6** | **405.710** |
| Setor público |  | 311.356 |
| Setor privado |  | 112.408 |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 3g, 6e e 6f | (18.054) |
| **OUTROS CRÉDITOS** |  | **9.329** |
| Rendas a receber |  | 2.053 |
| Diversos | 7a | 7.276 |
| **OUTROS VALORES E BENS** | **8** | **2.140** |
| Outros valores e bens |  | 2.164 |
| (-) Provisão para redução ao valor recuperável de ativos |  | (24) |
| **NÃO CIRCULANTE** |  | **999.824** |
| **REALIZÁVEL A LONGO PRAZO** |  | **999.340** |
| **TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS** | **3e e 5b** | **25.699** |
| **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** | **3f e 6** | **932.602** |
| Setor público |  | 685.895 |
| Setor privado |  | 271.353 |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 3g, 6e e 6f | (24.646) |
| **OUTROS CRÉDITOS** |  | **41.039** |
| Créditos tributários diferidos | 3a, 3o e 21 | 22.142 |
| Diversos | 7a | 18.897 |
| **INVESTIMENTOS** |  | **2** |
| **IMOBILIZADO DE USO** | **3j e 9** | **481** |
| Imobilizado de uso |  | 1.715 |
| (-) Depreciação Acumulada |  | (1.234) |
| **INTANGÍVEL** | **3k e 10** | **1** |
| Intangível |  | 305 |
| (-) Amortização Acumulada |  | (304) |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **2.408.904** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PASSIVO** | **NOTA** | **31/12/2020** |
| **CIRCULANTE** |  | **230.273** |
| **OPERAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS** | **3m e 11** | **82.269** |
| BNDES |  | 65.124 |
| FINAME |  | 6.422 |
| FINEP |  | 6.292 |
| Outros |  | 4.431 |
| **OUTRAS OBRIGAÇÕES** | **12** | **147.541** |
| Sociais e estatutárias |  | 14.230 |
| Fiscais e previdenciárias |  | 14.152 |
| Obrigações por cotas de fundos de investimento |  | 112.885 |
| Diversas |  | 6.274 |
| **PROVISÕES** | **3n e 13** | **463** |
| **NÃO CIRCULANTE** |  | **330.150** |
| **EXIGÍVEL A LONGO PRAZO** |  | **330.150** |
| **OPERAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS** | **3m e 11** | **282.957** |
| BNDES |  | 245.429 |
| FINAME |  | 7.279 |
| FINEP |  | 9.840 |
| Outros |  | 20.409 |
| **OUTRAS OBRIGAÇÕES** | **3m e 12** | **46.454** |
| Fundos financeiros e de desenvolvimento |  | 26.936 |
| Diversas |  | 19.518 |
| **PROVISÕES** | 3n e 13 | **739** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **14** | **1.848.481** |
| Capital |  | 1.573.931 |
| Reservas de capital |  | 4 |
| Reservas de lucros |  | 274.546 |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **2.408.904** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Resultados

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **NOTA** | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| **RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **83.364** | **169.649** |
| Operações de crédito | 3f e 6g | 72.396 | 139.198 |
| Resultado das operações com títulos e valores mobiliários | 3e e 5c | 10.968 | 30.451 |
| **DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **(25.771)** | **(45.505)** |
| Operações de empréstimos e repasses |  | (11.651) | (19.648) |
| Provisões para créditos de liquidação duvidosa | 3g e 6f | (14.120) | (25.857) |
| **RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **57.593** | **124.144** |
|  |  |  |  |
| **OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS** |  | **(36.926)** | **(70.033)** |
| Receitas de prestação de serviços | 15 | 3.309 | 5.498 |
| Despesas de pessoal | 16 | (17.782) | (34.396) |
| Outras despesas administrativas | 17 | (18.680) | (32.066) |
| Despesas tributárias | 18 | (3.407) | (6.978) |
| Despesas/reversão de provisão | 19 | (74) | (440) |
| Outras receitas e despesas operacionais | 20 | (292) | (1.651) |
| **RESULTADO OPERACIONAL** |  | **20.667** | **54.111** |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO NÃO OPERACIONAL** |  | **19** | **5** |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PARTICIPAÇÕES** |  | **20.686** | **54.116** |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | **3o e 21** | **15.790** | **1.619** |
| Corrente |  | (6.352) | (20.523) |
| Diferido |  | 22.142 | 22.142 |
| **PARTICIPAÇÃO NO LUCRO** |  | **(1.532)** | **(1.532)** |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO LÍQUIDO** |  | **34.944** | **54.203** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Resultado Abrangente

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| **LUCRO LÍQUIDO** | **34.944** | **54.203** |
| **OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES** | **-** | **-** |
| Itens que serão reclassificados para o resultado | - | - |
| Itens que não serão reclassificados para o resultado | - | - |
| **TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE** | **34.944** | **54.203** |

As explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **NOTA** | **CAPITAL SOCIAL** | **AUMENTO DE CAPITAL** | **RESERVA DE CAPITAL** | **RESERVAS DE LUCRO** | | | **LUCROS ACUMULADOS** | **TOTAL** |
| **LEGAL** | **ESTATUTÁRIA** | **ESPECIAL** |
| **SALDOS EM 31/12/2019** |  | **1.493.587** |  | **3** | **68.898** | **163.380** | **67.887** | **-** | **1.793.755** |
| Aumento de Capital |  |  |  |  |  |  |  |  | - |
| Subscrição de ações no país |  | - | 80.344 | - | - | - | (67.887) | - | 12.457 |
| Incorporação ao capital homologado BACEN | 14b | 80.344 | (80.344) | - | - | - | - | - | - |
| Outros eventos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ágio na subscrição de ações |  | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Lucro líquido |  | - |  | - | - | - | - | 54.203 | 54.203 |
| Destinações | 14c |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reservas |  | - | - | - | 2.710 | 36.044 | - | (38.754) | - |
| Juros sobre capital próprio - mínimo estatutário | 3p | - | - | - | - | - | - | (11.936) | (11.936) |
| Juros sobre capital próprio - adicional ao mínimo | 3p | - | - | - | - | - | 3.513 | (3.513) | - |
| **SALDOS EM 31/12/2020** |  | **1.573.931** | **0** | **4** | **71.608** | **199.424** | **3.513** | **-** | **1.848.481** |
| **MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO** |  | **80.344** | **-** | **1** | **2.710** | **36.044** | **- 64.374** | **-** | **54.726** |
| **SALDOS EM 30/06/2020** |  | **1.493.587** | **80.344** | **4** | **69.861** | **177.102** | **0** | **-** | **1.820.898** |
| Aumento de Capital |  |  |  |  |  |  |  |  | - |
| Incorporação ao capital homologado BACEN | 14b | 80.344 | (80.344) | - | - | - | - | - | - |
| Lucro líquido |  | - |  | - | - | - | - | 34.944 | 34.944 |
| Destinações | 14c |  |  |  |  |  |  |  | - |
| Reservas |  | - | - | - | 1.747 | 22.322 | - | (24.069) | - |
| Juros sobre capital próprio - mínimo estatutário | 3p | - | - | - | - | - | - | (7.361) | (7.361) |
| Juros sobre capital próprio - adicional ao mínimo | 3p | - | - | - | - | - | 3.513 | (3.513) | - |
| **SALDOS EM 31/12/2020** |  | **1.573.931** | **-** | **4** | **71.608** | **199.424** | **3.513** | **-** | **1.848.481** |
| **MUTAÇÕES NO SEMESTRE** |  | **80.344** | **(80.344 )** | **-** | **1.747** | **22.322** | **3.513** | **-** | **27.583** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração dos Fluxos de Caixa

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **NOTA** | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** |  |  |  |
| **LUCRO LÍQUIDO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES** |  | **20.686** | **54.116** |
| Depreciações e amortizações |  | 62 | 123 |
| Provisões para operações de crédito |  | 14.120 | 25.857 |
| Provisões para contingências |  | 74 | 440 |
| Provisão para perdas/desvalorizações |  | 3 | 24 |
| **LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES** |  | **34.945** | **80.560** |
| **VARIAÇÃO DE ATIVOS** |  | **(123.831)** | **(138.027)** |
| Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários |  | (3.084) | 4.359 |
| Redução (aumento) em operações de crédito |  | (202.342) | (251.951) |
| Redução (aumento) em outros créditos |  | (21.218) | (22.854) |
| Redução (aumento) em créditos tributários |  | 22.142 | 22.142 |
| Redução (aumento) em outros valores e bens |  | (172) | (916) |
| Aumento (redução) obrigações por repasses do país |  | 76.790 | 114.862 |
| Aumento (redução) imposto de renda e contribuição social pagos |  | (4.482) | (8.416) |
| Aumento (redução) impostos e contribuições a recolher |  | (1.266) | 147 |
| Aumento (redução) outras obrigações |  | 9.802 | 4.601 |
| **CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS** |  | **(88.886)** | **(57.467)** |
| **ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** |  |  |  |
| Aplicações em imobilizado de uso |  | (5) | (219) |
| **CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** |  | **(5)** | **(219)** |
| **ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS** |  |  |  |
| Juros sobre capital próprio | 3p e 14c | - | (3.053) |
| **CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS** |  | **-** | **(3.053)** |
| **AUMENTO LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  | **(88.891)** | **(60.739)** |
|  |  |  |  |
| **MODIFICAÇÕES NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  |  |  |
| Início do período | 3d | 1.080.791 | 1.052.639 |
| Fim do período | 3d e 4 | 991.901 | 991.901 |
| **AUMENTO LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  | **(88.890)** | **(60.738)** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Valor Adicionado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **NOTA** | **2º Semestre 2020** | **%** | **Acumulado em 31/12/2020** | **%** |
| **RECEITAS** |  | **72.990** |  | **149.928** |  |
| Intermediação financeira |  | 83.364 |  | 169.649 |  |
| Prestação de serviços | 15 | 3.309 |  | 5.498 |  |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 6f | (14.120) |  | (25.857) |  |
| Outras receitas/despesas |  | 437 |  | 638 |  |
| **DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **(11.651)** |  | **(19.648)** |  |
| **INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS** |  | **(17.668)** |  | **(30.164)** |  |
| Materiais, energia e outros |  | (98) |  | (190) |  |
| Serviços de terceiros |  | (13.424) |  | (22.100) |  |
| Processamento de dados | 17 | (1.624) |  | (2.944) |  |
| Outros |  | (2.522) |  | (4.930) |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** |  | **43.671** |  | **100.116** |  |
| Despesas de amortização/depreciação |  | (62) |  | (123) |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** |  | **43.609** |  | **99.993** |  |
| **DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  | **(43.609)** | **100** | **(99.993)** | **100** |
| **PESSOAL** |  | **(16.723)** | **38** | **(30.844)** | **31** |
| Remunerações e honorários | 16 | (13.857) |  | (25.312) |  |
| Benefícios e treinamento | 16 | (2.063) |  | (3.954) |  |
| FGTS |  | (803) |  | (1.578) |  |
| **IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES** |  | **9.791** | **(22)** | **(10.447)** | **10** |
| Federais |  | 10.056 |  | (9.993) |  |
| Estadual |  | (39) |  | (62) |  |
| Municipais |  | (226) |  | (392) |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS** |  | **(1.733)** | **4** | **(4.499)** | **5** |
| Aluguéis | 17 | (801) |  | (1.631) |  |
| Obrigações por cotas de fundos de investimento |  | (932) |  | (2.868) |  |
| **REMUNERAÇÃO DOS ACIONISTAS** | **14c** | **(34.944)** | **80** | **(54.203)** | **54** |
| Juros sobre capital próprio |  | (10.875) |  | (15.449) |  |
| Lucros retidos |  | (24.069) |  | (38.754) |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

# Nota 1 - Contexto operacional

A Fomento Paraná - Agência de Fomento do Paraná S.A. (“Instituição”), situada na Rua Comendador Araújo, 652 - Batel, em Curitiba - PR, é uma instituição financeira de capital fechado, constituída sob a forma de sociedade anônima de economia mista, conforme Lei Estadual n.º 11.741/1997 e alterações posteriores. É regida pela Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN n.º 2.828/2001 e respectivas alterações. O conglomerado prudencial é composto pela Fomento Paraná (líder do Conglomerado), pelo BB Urano 4 Fundos de Investimento de Renda Fixa (“Fundo BB Urano”), e pelo Fundo de Investimento Caixa AFPR Renda Fixa Longo Prazo (“FI Caixa”), dos quais a Fomento Paraná, é cotista lider.

O objeto social da Fomento Paraná, é apoiar o desenvolvimento econômico e social do Estado do Paraná e a concessão de financiamento de capital fixo e de giro, associado a projetos no Estado, podendo praticar operações de repasse de recursos captados no País e no exterior originários de:

1. Fundos e programas oficiais;
2. Orçamentos federal, estaduais e municipais;
3. Organismos e instituições financeiras nacionais e internacionais de desenvolvimento;
4. Captação de depósitos interfinanceiros vinculados a operações de micro finanças - DIM; e,
5. Outras modalidades de captação, desde que aprovadas pelo Conselho Monetário Nacional.

Figura também no objeto social a prestação de garantias, prestação de serviços de consultoria, bem como exercer o papel de agente financeiro e administrador de fundos, inclusive os de desenvolvimento, financiamento e investimento do Estado e, ainda, participar de empreendimentos públicos e privados.

O Fundo BB Urano e o FI Caixa, consolidados nessa demonstração, foram constituídos em março e abril de 2010 respectivamente, têm como objetivo proporcionar rentabilidade através a diversificação dos ativos que compõem a sua carteira, considerando ativos e modalidades operacionais disponíveis no mercado financeiro, e recepcionam recursos da Fomento Paraná e dos fundos públicos estadual por ela geridos.

# Nota 2 - Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

As demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial foram elaboradas para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) Circular Bacen nº 3.701/2014, e observando as regras contábeis definidas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - “COSIF”, e demais regulamentações complementares do BACEN. Para os Fundos, não sujeitas às normas do COSIF foram realizados os ajustes necessários para que a avaliação e o reconhecimento dos ativos, passivos, receitas e despesas possam refletir adequadamente a regulamentação requerida.

Por ser a primeira apresentação, as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, não estão sendo apresentadas de forma comparativa, as demonstrações referentes às datas bases anteriores a 31 de dezembro de 2020.

Em conformidade ao disposto no art. 4º da Resolução CMN 4280/2013, as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial contemplam as operações da Fomento Paraná e dos fundos de investimento exclusivos, dos quais a Fomento Paraná é lider, conforme os seguintes percentuais de participação:

|  |  |
| --- | --- |
| **Fundos de Investimento** | **Participação** |
| Fundo de Investimento Caixa AFPR Renda Fixa Longo Prazo | 100,0% |
| BB Urano 4 Fundo de Investimento Renda Fixa | 79,3% |

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo BACEN. Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados são:

|  |  |
| --- | --- |
| **Pronunciamento** | **Resolução CMN** |
| CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro | 4.144/2012 |
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos | 3.566/2008 |
| CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis | 4.524/2016 |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa | 3.604/2008 |
| CPC 04 (R1) - Ativo Intangível | 4.534/2016 |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas | 4.636/2018 |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações | 3.989/2011 |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro | 4.007/2011 |
| CPC 24 - Evento Subsequente | 3.973/2011 |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | 3.823/2009 |
| CPC 27 - Ativo Imobilizado | 4.535/2016 |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados | 4.424/2015 |
| CPC 41 - Resultado por Ação | 4.848/2020 |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo | 4.748/2019 |

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada em reunião da Diretoria em 11 de março de 2021.

**Uso de estimativas e julgamentos**

A elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perda associada ao risco de crédito, realização de créditos tributários e provisão para demandas contingenciais. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

**Instrumentos financeiros**

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros referentes aos ativos (operações de créditos e títulos de valores mobiliários) e passivos (operações de repasses no país) se aproximam de seus correspondentes valores de realização.

Não é prática da Fomento Paraná operar com derivativos financeiros, porém os fundos de investimento em que a instituição aplica seus recursos financeiros podem, estrategicamente, efetuar operações com derivativos para fins de proteção quanto aos riscos identificados. No exercício não houve a utilização de instrumentos derivativos.

# Nota 3 - Principais práticas contábeis adotadas

As práticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas demonstrações financeiras.

1. **Ativos e passivos circulantes e não circulantes**

A classificação em circulante e não circulante obedece à legislação vigente. Conforme determinado no inciso V, do § 2º do artigo 20, da Resolução BCB nº 2/2020, os créditos tributários diferidos são apresentados integralmente no ativo não circulante, independentemente de sua expectativa de realização.

1. **Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da instituição. Todas as informações apresentadas em Real foram arredondadas para a unidade de milhar mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

1. **Apuração do resultado**

As receitas e as despesas são reconhecidas pelo regime de competência, observando-se o critério “*pro rata die”* para aquelas de natureza financeira.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em contas redutoras dos respectivos ativos e passivos.

1. **Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e fundos de renda fixa, sujeito a um insignificante risco de mudança de valor e com prazo original igual ou inferior a noventa dias, que são gerenciados pela Fomento Paraná, para cumprimento de seus compromissos de curto prazo.

1. **Aplicações interfinanceiras de liquidez** **e Títulos e valores mobiliários**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Em cumprimento ao estabelecido no art. 1º da Resolução CMN nº 3.834/2010, a Fomento Paraná aplica suas disponibilidades de caixa em cotas de fundos de investimento, formados exclusivamente por títulos públicos federais. Para tanto, constituiu fundos de renda fixa destinados a investidores restritos - Fomento Paraná, Fundo de Aval Rural (FAR), Fundo de Desenvolvimento Econômico (FDE), Fundo de Equalização do Microcrédito (FEM), Fundo de Aval Garantidor das Micro e Pequenas Empresas do Estado do Paraná (FAG) e “Ativos do Estado”. Os respectivos fundos estão sob gestão do Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal, todos sob a forma de condomínio aberto, e estão consolidados nessas demonstrações.

As cotas dos fundos de investimentos, aplicadas em títulos e valores mobiliários, são mensuradas pelo valor da cota na data do balanço. Esta informação está disponível em publicações da CVM e corresponde ao valor de liquidação naquela data. Não estão sendo apresentadas as classificações, conforme critérios de registro e avaliação dispostos na Circular BCB nº 3.068/2001, tendo em vista a dispensa da sua aplicação às Agências de Fomento.

1. **Operações de crédito**

As operações de crédito encontram-se atualizadas em conformidade com as correspondentes disposições contratuais, registradas a valor presente, incorporando os rendimentos auferidos até a data do balanço, quando pós-fixadas, e líquido das rendas a apropriar, em razão da fluência dos prazos das operações, quando prefixadas. A atualização (“rendimentos”) das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar.

Todas as operações de crédito estão classificadas observando os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 2.682/1999 e 2.697/2000, bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas e aquelas que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível “H”.

1. **Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, em montante julgado suficiente à cobertura de eventuais perdas na realização dos mesmos, associadas às avaliações realizadas pela Administração na determinação dos riscos de crédito, seguindo as regras estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.682/1999 que requerem:

1. A sua classificação de riscos em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo) considerando, entre outros aspectos, os níveis de atraso (conforme descrito na tabela a abaixo); e
2. Avaliação periódica quanto ao nível de risco, com base na conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

|  |  |
| --- | --- |
| **Período de atraso (1)** | **Classificação do cliente** |
| ● de 15 a 30 dias | B |
| ● de 31 a 60 dias | C |
| ● de 61 a 90 dias | D |
| ● de 91 a 120 dias | E |
| ● de 121 a 150 dias | F |
| ● de 151 a 180 dias | G |
| ● superior a 180 dias | H |

* + - 1. Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses é realizada a contagem em dobro dos períodos de atraso, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

1. **Bens não destinados a uso (BNDU)**

Correspondem a bens imóveis e móveis recebidos em dação de pagamento, adjudicação, registrados pelo valor do crédito ou laudo de avaliação, dos dois o menor. A Instituição faz a avaliação periódica e a provisão é constituída quando o valor de mercado é inferior ao custo de aquisição, conforme apontado por laudo de avaliação.

Também são registrados móveis e equipamentos retirados de operação e objeto de transferência da rubrica imobilizado de uso.

1. **Despesas antecipadas**

Referem-se às aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em períodos futuros. Consequentemente, são registradas no ativo e reconhecidas no resultado, observando o regime de competência.

1. **Imobilizado de uso**

Representa os direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade.

É demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, observando as taxas anuais mencionadas na nota 9.

A vida útil dos ativos é revisada e ajustada se apropriado ao final de cada período.

Considerando a Resolução CMN nº 4.535/2016, que trata dos critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, a Instituição adota taxas de depreciação diferenciadas conforme o prazo de vida útil dos ativos, mediante laudo de avaliação interno. As respectivas taxas estão descritas na nota 9.

1. **Intangível**

Representa os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, sendo composto, atualmente, por *Softwares* que estão registrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, observando as taxas anuais mencionadas na nota 10.

A vida útil dos ativos é revisada e ajustada se apropriado ao final de cada período.

Da mesma forma que o imobilizado de uso e de acordo com a Resolução CMN nº 4.534/2016, é adotada taxa diferenciada de amortização conforme o prazo de vida útil dos ativos intangíveis. A respectiva taxa está demonstrada na nota 10.

1. **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - *Impairment***

Os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido uma perda no seu valor contábil. Uma perda por redução ao valor recuperável de um ativo não financeiro é reconhecida no resultado do período se o valor contábil do ativo ou unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.

Os valores dos ativos não financeiros são objeto de revisão periódica, no mínimo anualmente, para verificar se há alguma indicação de perda do valor recuperável.

1. **Demais passivos circulantes e não circulantes**

As obrigações estão atualizadas até a data do balanço e seu reflexo reconhecido no resultado do exercício.

1. **Ativos, provisões e passivos contingentes**

Os ativos, provisões e passivos contingentes são reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

1. Ativos contingente

São ativos que resultam de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos e não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido nas demonstrações contábeis, e sim divulgado caso a realização do ganho seja provável. Porém, quando existem evidências de que a realização do ganho é praticamente certa, o ativo deixa de ser contingente e passa a ser reconhecido.

1. Provisões e passivos contingentes

Uma obrigação presente (legal ou não formalizada) resultante de evento passado, na qual seja provável uma saída de recursos para sua liquidação e que seja mensurada com confiabilidade, deve ser reconhecida pela entidade como uma provisão. Caso a saída de recursos para liquidar a obrigação presente não seja provável ou não possa ser confiavelmente mensurada, ela não se caracteriza como uma provisão, mas sim como um passivo contingente, não devendo ser reconhecida mas divulgada, a menos que a saída de recursos para liquidar a obrigação seja remota.

Os processos passam por avaliação e acompanhamento do departamento jurídico, que considera a perda e o risco envolvido. Fundamentados nesta avaliação, a Administração reconhece uma provisão quando a probabilidade de perda é considerada provável; e divulga sem reconhecer provisão quando a probabilidade de perda é considerada possível. As obrigações cuja probabilidade de perda é considerada remota não requerem provisão ou divulgação.

1. **Imposto de Renda, Contribuição Social (ativo e passivo), Pis, Cofins e ISS**

Calculados às alíquotas a seguir demonstradas, que incidem sobre as respectivas bases de cálculo, conforme legislação vigente de cada tributo.

|  |  |
| --- | --- |
| **TRIBUTO** | **ALÍQUOTA** |
| Imposto de Renda (IR) | 15,00% |
| Adicional de Imposto de Renda (IR) (1) | 10,00% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) | 20,00% |
| Pis | 0,65% |
| Cofins | 4,00% |
| ISS | 5,00% |

* + - 1. Alíquota adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R$ 240 mil/ano.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. Para o período compreendido entre setembro de 2015 e dezembro de 2018, a alíquota foi alterada para 20%, conforme Lei Federal nº 13.169/2015 e retornou à alíquota de 15% a partir de janeiro de 2019. A Emenda Constitucional n.º 103/2019, estabeleceu a majoração da alíquota da CSLL de 15% para a 20% para os bancos de qualquer espécie e agências de fomento, com vigência a partir de 1º de março de 2020. A Instrução Normativa RFB nº 1.942/2020, disciplinou que no período compreendido entre janeiro de 2019 e 29 de fevereiro 2020 mantém-se a alíquota de 15%. A partir de 01.03.2020, entrou em vigor a nova alíquota de 20%.

Conforme estabelece a legislação tributária, a Fomento Paraná opta pelo pagamento do imposto de renda e da contribuição social com base na estimativa da receita e recolhe mensalmente esses valores a título de antecipação do efetivamente devido no ajuste anual. As antecipações pagas por estimativa são registradas em conta redutora da provisão para impostos e contribuições sobre lucros, conforme previsto no art. 5º da Circular BACEN nº 2.353/1993.

Os impostos passíveis de compensação estão demonstrados no ativo circulante de acordo com a previsão de sua realização.

Os créditos tributários, são constituídos sobre diferenças temporárias decorrentes de despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, e são registrados na rubrica “Créditos Tributários Diferidos”. Esses créditos são apurados, em conformidade com a Resolução CMN n.º 3.059/2002 e alterações posteriores, sendo reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e avaliações realizadas periodicamente pela Administração.

A composição dos valores de imposto de renda e contribuição social, a demonstração dos seus cálculos, a origem e previsão de realização dos créditos tributários, bem como os valores dos créditos tributários não ativados, estão apresentados na nota 21.

1. **Juros sobre o capital próprio (JCP)**

Os juros sobre o capital próprio (JCP), destinados aos acionistas, são calculados em conformidade com a Lei Federal nº 9.249/1995. A Resolução CMN nº 4.706/2018, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2019, estabelece os procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, a partir do momento em que sejam declarados ou propostos e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

Os JCP declarados, são reconhecidos no passivo circulante na rubrica de "Sociais e Estatutárias" e, os JCP propostos e ainda não aprovados, são reconhecidos no patrimônio líquido na rubrica de "Reservas Especiais de Lucros".

Aos acionistas, é destinada a importância mínima de 25% (vinte e cinco por cento), a título de JCP, nos termos do artigo 202 da Lei Federal n.º 6.404/1976 e do Estatuto Social. Por deliberação do Conselho de Administração, *ad referendum*, da Assembleia Geral, o crédito contábil dos JCP, pode atingir o limite máximo permitido pelo benefício fiscal previsto na lei Federal 9.249/1995, limitado a até 95% do Lucro Líquido, em conformidade com a Política de Distribuição de Dividendos.

Em 2020, o Conselho Monetário Nacional aprovou a Resolução nº 4.820, alterada posteriormente pela Resolução CMN nº 4.885/2020, estabelecendo vedações as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Dentre as vedações, limitou o pagamento de dividendos e/ou Juros sobre o Capital Próprio, entre o maior dos seguintes valores: (i) o montante equivalente a 30% (trinta por cento) do lucro líquido, ou (ii) dividendo mínimo obrigatório definido pelo art. 202 da Lei Federal nº 6.404, de 1976. Tal vedação aplica-se ao exercício de 2020, independentemente da data de desembolso dos recursos. Com base nessa limitação, a Administração aprovou *ad referendum* da Assembleia Geral, o crédito contábil de 30% do Lucro Líquido a título de JCP para o exercício de 2020.

1. **Transações com partes relacionadas**

As partes relacionadas da Fomento Paraná, correspondem, ao pessoal-chave da Administração, os órgãos, secretarias e entidades do Governo do Estado do Paraná.

A Instituição possui Política para Transações com Partes Relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração, que tem como objetivo assegurar que todas as decisões, especialmente aquelas envolvendo instituições, empresas ou pessoas que se relacionam com a Fomento Paraná, sejam tomadas tendo em vista os interesses da Instituição e de seus acionistas. As regras previstas aplicam-se a todos os colaboradores e administradores da Fomento Paraná.

São consideradas transações com partes relacionadas às transferências de recursos, serviços ou obrigações entre a Fomento Paraná e uma parte relacionada, independentemente de ser estabelecido preço na contrapartida.

1. **Demonstração do valor adicionado – DVA**

A Instituição elaborou de forma espontânea, a demonstração de valor adicionado (DVA), nos termos do pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do valor adicionado, a qual é apresentada como parte integrante das Demonstrações Financeiras.

1. **Resultados recorrentes e não recorrentes**

Com a edição da Resolução BCB nº 2/2020, passou a ser requerida a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes do exercício. Seguindo a definição da norma, como não recorrentes classifica-se o resultado que: (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na nota 25a.

# Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| Disponibilidades | 67 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 498.549 |
| Títulos e valores mobiliários | 493.285 |
| **Total** | **991.901** |

# 

# Nota 5 - Aplicações interfinanceiras de liquidez e Títulos e valores mobiliários

1. *Aplicações interfinanceiras de liquidez*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Discriminação** | **Faixas de vencimento** | **Valor** |
| Operação compromissada - LTN | 01/01/2022 | 201.685 |
| Operação compromissada - LFT | 04/01/2021 | 296.864 |
| **Total** |  | **498.549** |

1. *Composição da carteira de títulos e valores mobiliários por tipo*

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo** | **31/12/2020** |
| **Livres** | **513.636** |
| Títulos públicos federais - LFT | 504.633 |
| Títulos públicos federais - NTN-F | 2.617 |
| Fundo garantidor de investimentos - FGI (b.1) | 1.143 |
| Cotas de fundos de investimentos em participações - FIP (b.2) | 5.396 |
| (-) Provisão para desvalorização | (153) |
| **Vinculados a prestação de garantias** | **5.348** |
| Títulos públicos federais - LFT | 5.348 |
| **Total** | **518.984** |
| *Circulante* | *493.285* |
| *Longo prazo* | *25.699* |

*b.1 - Cotas de fundos garantidores de operações de crédito*

A Fomento Paraná opera com a garantia do FGI - Fundo Garantidor para Investimentos, administrado pelo BNDES. Para tanto, conforme previsto nas normas do respectivo fundo, adquiriu cotas na proporção de 0,5% dos valores que pretende alavancar como garantias nas operações com seus mutuários.

*b.2 - Cotas de fundos de investimento em participações*

As aplicações em cotas de fundos de investimento em participações são administradas por instituições financeiras privadas, sendo que as cotas dos fundos são mensuradas pelos valores divulgados pelos respectivos administradores na data do balanço. Em 31.12.2020, as cotas estavam assim constituídas:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **FUNDO** | **Capital subscrito** | **Capital integralizado** | **Valor atualizado / contábil** |
| Fundo Criatec 3 | 1.500 | 844 | 703 |
| Fundo Sul Inovação | 3.000 | 2.763 | 4.549 |
| **Total** | **4.500** | **3.607** | **5.252** |

A valorização registrada no exercício de 2020, deve-se a marcação a valor justo dos ativos do Fundo.

1. *Resultado das operações com títulos e valores mobiliários*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez | 4.337 | 10.224 |
| Rendas de títulos de renda fixa | 6.068 | 19.830 |
| Rendas de aplicações em fundos de investimento | 1.847 | 1.858 |
| Rendas em operações com derivativos | 0 | 186 |
| Ajuste positivo ao valor de mercado - TVM | 3.877 | 4.372 |
| (-) Prejuízo com títulos de renda fixa | (1) | (2) |
| (-) Despesas em operações com derivativos | 0 | (137) |
| (-) Ajuste negativo ao valor de mercado - TVM | (5.116) | (5.726) |
| (-) Desvalorização de títulos livres | (44) | (154) |
| **Total** | **10.968** | **30.451** |

# Nota 6 - Operações de crédito

1. *Composição da carteira por tipo de operação:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2020** |
| Empréstimos | 307.909 |
| Financiamentos | 163.415 |
| Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento | 909.688 |
| **Carteira bruta** | **1.381.012** |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (42.700) |
| **Carteira líquida de provisão** | **1.338.312** |

1. *Composição por setor de atividade econômica*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| **Setor privado** | **383.761** |
| Indústria | 79.770 |
| Comércio | 144.717 |
| Intermediação financeira | 178 |
| Serviços | 157.376 |
| Pessoas físicas | 1.720 |
| **Setor público** | **997.251** |
| Administração direta municipal | 997.251 |
| **Total da carteira** | **1.381.012** |

1. *Concentração dos principais devedores de operações de crédito*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2020** | **% da carteira** |
| Principal devedor | 70.163 | 5,08% |
| 10 maiores devedores | 226.685 | 16,41% |
| 50 maiores devedores | 341.951 | 24,76% |
| Demais devedores | 742.213 | 53,75% |
| **Total da carteira** | **1.381.012** | **100,00%** |

1. *Composição da carteira por níveis de risco e faixas de vencimento*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Níveis de risco** | | | | | | | | |  |
|  | **Operações em curso normal (1)** | | | | | | | | |  |
| **Níveis de risco** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **Total da carteira** |
| **Parcelas vincendas** | **174.576** | **806.989** | **229.827** | **93.082** | **13.497** | **2.901** | **3.226** | **1.681** | **11.940** | **1.337.719** |
| 1 a 30 dias | 5.773 | 25.751 | 5.787 | 1.713 | 376 | 56 | 114 | 48 | 328 | 39.946 |
| 31 a 60 dias | 4.554 | 21.066 | 5.047 | 1.727 | 382 | 59 | 121 | 53 | 370 | 33.379 |
| 61 a 90 dias | 4.527 | 20.939 | 5.116 | 1.315 | 384 | 62 | 122 | 50 | 367 | 32.882 |
| 91 a 180 dias | 13.769 | 62.180 | 15.718 | 4.240 | 1.187 | 223 | 364 | 150 | 985 | 98.816 |
| 181 a 360 dias | 24.695 | 122.762 | 33.317 | 10.938 | 2.504 | 597 | 707 | 276 | 1.836 | 197.632 |
| Acima de 360 dias | 121.258 | 554.291 | 164.842 | 73.149 | 8.664 | 1.904 | 1.798 | 1.104 | 8.054 | 935.064 |
| **Parcelas vencidas até 14 dias** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8** | **8** |
| **Subtotal** | **174.576** | **806.989** | **229.827** | **93.082** | **13.497** | **2.901** | **3.226** | **1.681** | **11.948** | **1.337.727** |

* + - 1. Operações com atraso inferior a 15 dias e que não apresentem eventos falimentares, recuperação judicial e reestruturação de dívidas.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Níveis de risco** | | | | | | | | |  |
|  | **Operações em curso anormal (2)** | | | | | | | | |  |
| **Níveis de risco** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **Total da carteira** |
| **Parcelas vincendas** | **-** | **1.248** | **8.602** | **7.155** | **5.131** | **2.027** | **2.393** | **1.659** | **9.036** | **37.251** |
| 1 a 30 dias | - | 11 | 253 | 230 | 185 | 74 | 86 | 55 | 381 | 1.275 |
| 31 a 60 dias | - | 9 | 251 | 230 | 188 | 75 | 88 | 56 | 381 | 1.278 |
| 61 a 90 dias | - | 10 | 257 | 229 | 186 | 73 | 87 | 57 | 380 | 1.279 |
| 91 a 180 dias | - | 36 | 783 | 689 | 546 | 219 | 252 | 168 | 1.123 | 3.816 |
| 181 a 360 dias | - | 118 | 1.594 | 1.283 | 1.072 | 417 | 463 | 314 | 2.158 | 7.419 |
| Acima de 360 dias | - | 1.064 | 5.464 | 4.494 | 2.954 | 1.169 | 1.417 | 1.009 | 4.613 | 22.184 |
| **Parcelas vencidas** | **-** | **53** | **462** | **603** | **667** | **302** | **415** | **416** | **3.116** | **6.034** |
| 1 a 14 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| 15 a 30 dias | - | 53 | 374 | 334 | 215 | 85 | 98 | 60 | 398 | 1.617 |
| 31 a 60 dias | - | - | 88 | 215 | 228 | 68 | 77 | 64 | 363 | 1.103 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | 39 | 193 | 72 | 65 | 62 | 321 | 752 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | 15 | 31 | 74 | 155 | 176 | 837 | 1.288 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | 3 | 20 | 54 | 1.182 | 1.259 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 | 9 |
| **Subtotal** | **-** | **1.301** | **9.064** | **7.758** | **5.798** | **2.329** | **2.808** | **2.075** | **12.152** | **43.285** |
| **Total geral em 31/12/2020** | **174.576** | **808.290** | **238.891** | **100.840** | **19.295** | **5.230** | **6.034** | **3.756** | **24.100** | **1.381.012** |
| * + - 1. Para as operações com parcelas vencidas há mais de 14 dias ou empresas que apresentem eventos falimentares, recuperação judicial e reestruturação de dívidas. | | | | | | | | | | | | |

1. *Composição por nível de risco e provisão constituída*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Classificação de risco** | **Total da carteira** | **% participação** | **31/12/2020** | |
| **Provisão resolução BACEN** | |
| **%** | **Valor** |
| AA | 174.576 | 12,64 | - | - |
| A | 808.290 | 58,53 | 0,50 | 4.041 |
| B | 238.891 | 17,30 | 1,00 | 2.389 |
| C | 100.840 | 7,30 | 3,00 | 3.025 |
| D | 19.295 | 1,40 | 10,00 | 1.930 |
| E | 5.230 | 0,38 | 30,00 | 1.569 |
| F | 6.034 | 0,44 | 50,00 | 3.017 |
| G | 3.756 | 0,27 | 70,00 | 2.629 |
| H | 24.100 | 1,74 | 100,00 | 24.100 |
| **Total** | **1.381.012** | **100,00** |  | **42.700** |

1. *Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| **Saldo no início do período** | **35.027** |
| Provisão constituída | 44.310 |
| Reversão de provisão | (18.453) |
| **Efeito no resultado** | **25.857** |
| Créditos baixados para prejuízo | (18.184) |
| **Saldo no fim do período** | **42.700** |
| **Crédito recuperado do prejuízo (1)** | **10.832** |

* + - 1. No exercício findo em 31/12/2020, foram recuperados créditos anteriormente baixados contra a provisão para perdas no montante de R$ 10.832 mil, sendo R$ 8.081 mil oriundas de renegociações e R$ 2.751 mil de recebimentos dos clientes, em espécie ou bens.

O saldo acumulado das operações de crédito baixadas para prejuízo e controladas em contas de compensação é de R$ 67.007 mil em 31/12/2020.

1. *Receitas de operações de crédito por setor*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Financiamentos e empréstimos** | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| Setor público | 39.635 | 79.963 |
| Setor privado | 27.161 | 48.403 |
| **Total** | **66.796** | **128.366** |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 5.600 | 10.832 |
| **Total** | **72.396** | **139.198** |

1. *Renegociações*

|  |  |
| --- | --- |
| **Discriminação** | **31/12/2020** |
| Créditos renegociados | 145.039 |

As renegociações são decorrentes de operações da carteira ativa e de créditos baixados como prejuízo e foram registradas mantendo-se a mesma classificação de risco e a provisão para perdas existentes anteriormente à renegociação, conforme determinado na Resolução CMN nº 2.682/1999.

1. *Garantias*

Como instrumento de mitigação do risco de crédito dos financiamentos concedidos, a Fomento Paraná aceita de forma isolada ou cumulativamente garantias reais e fidejussórias. Nas operações de créditos com o setor privado são aceitas garantias reais de hipoteca de imóveis, alienação fiduciária de bens móveis e imóveis, fundos garantidores de crédito e garantias emitidas por outras instituições, como sociedades de garantia de crédito. Nas operações de crédito concedidas a municípios são aceitas quotas parte do ICMS e/ou Fundo de Participação dos Municípios - FPM.

# Nota 7 - Outros créditos

1. *Diversos*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| Adiantamentos concedidos | 2.339 |
| Devedores por depósitos em garantia (1) | 18.898 |
| Impostos e contribuições a compensar - corrente (2) | 4.517 |
| Devedores diversos país | 419 |
| **Total** | **26.173** |

* + - 1. Nesta conta estão registrados os depósitos judiciais das ações em curso, sendo que o montante de R$ 18.895 mil referem-se ao depósito na ação descrita na nota 13e. Sobre esse depósito, foi efetuada a atualização monetária no valor de R$ 498 mil, registrada na rubrica “Outras receitas operacionais”, conforme nota 20. Considerando que o valor depositado é retido do fornecedor, a atualização teve contrapartida na rubrica “Credores diversos no país”, conforme nota 12 e o registro de despesas de atualização monetária, na rubrica “Outras despesas operacionais”, conforme nota 20. Desta forma não gerou impactos no resultado da Instituição no exercício.
      2. No exercício de 2019, a Instituição efetuou o recolhimento do imposto de renda e contribuição social por estimativa, que comparado com o valor apurado pelo regime do lucro real, gerou uma diferença de recolhimento a maior, no montante de R$ 6.638 mil, cuja compensação está sendo realizada de acordo com a legislação tributária vigente. O saldo atualizado até 31.12.2020 soma R$ 4.517 mil.

# Nota 8 - Outros valores e bens

1. *Resumo*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| Bens não de uso próprio (nota 3h) | 2.086 |
| Material em estoque | 60 |
| Despesas antecipadas (nota 3i) | 18 |
| (-) Provisões para desvalorização | (24) |
| **Total** | **2.140** |

1. *Movimentação de bens não de uso próprio – BNDU*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Saldo em 31/12/2020** |
| **Bens não de uso próprio** | **2.086** |
| Imóveis | 1.627 |
| Veículos e afins | 12 |
| Máquinas e equipamentos | 101 |
| Móveis e equipamentos | 346 |
| **(-) Provisões para desvalorização** | **(24)** |
| **Total** | **2.062** |

# Nota 9 - Imobilizado de uso

1. *Composição do imobilizado*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa anual** | **Custo** | **Depreciação** | **Valor Residual** |
| **31/12/2020** |
| Instalações, móveis e equipamentos | 6,67% a 50% | 492 | (264) | 228 |
| Sistema de comunicação | 10% a 33,33% | 217 | (133) | 84 |
| Processamento de dados | 10% a 50% | 935 | (789) | 146 |
| Benfeitorias de bens de terceiros | 10% a 50% | 42 | (19) | 23 |
| **Total** |  | **1.715** | **(1.234)** | **481** |

1. *Movimentação do imobilizado de uso*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Saldo em 31/12/2019** | **Adições** | **Depreciação** | **Saldo em 31/12/2020** |
|  |
| Instalações, móveis e equipamentos | 254 | - | (26) | 228 |
| Sistema de comunicação | 98 | 6 | (20) | 84 |
| Processamento de dados | 31 | 187 | (72) | 146 |
| Benfeitorias de bens de terceiros | - | 26 | (3) | 23 |
| **Total** | **383** | **219** | **(121)** | **481** |

# Nota 10 - Intangível

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa anual** | **Custo** | **Amortização** | **Valor Residual** |
| **31/12/2020** |
| Licença de uso software | 20% | 305 | (304) | 1 |
| **Total** |  | **305** | **(304)** | **1** |

# Nota 11 - Obrigações por empréstimos e repasses

Essas obrigações correspondem aos saldos de recursos originários de instituições oficiais de repasse do país, os quais são repassados para financiamentos e empréstimos a empreendimentos no Estado do Paraná, na área privada e pública. Essas obrigações estão atualizadas até a data do balanço pelas disposições contratuais definidas nas políticas operacionais de cada entidade ou fundo repassador de recursos.

1. *Saldos por repassador*

|  |  |
| --- | --- |
| **Instituições** | **31/12/2020** |
| BNDES | 310.553 |
| CEF | 7.643 |
| FINAME | 13.701 |
| FINEP | 16.132 |
| FUNGETUR | 17.197 |
| **Total** | **365.226** |

1. *Saldos por linha de crédito*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa anual** | **Indexador** | **Vencimento final** | **31/12/2020** |
| BNDES PMAT | 0,9% | TJLP | 15/10/2023 | 972 |
| BNDES automático | 1,1% a 3,73% 0,9% a 3,0% 0,95% a 2,1% | TJLP Selic Acum. TLP | 15/10/2035 | 133.385 |
| BNDES microcrédito | 1,3% a 1,8% 0,95% a 1,93% | TJLP TLP | 15/06/2026 | 102.046 |
| BNDES automático | 0,5% a 14,87% | PRÉ | 15/09/2032 | 74.150 |
| CAIXA FGTS Pró Transporte (1) | 6,0% | TR | 10/12/2038 | 7.643 |
| FINAME | 0% a 4,0% | PRÉ | 15/05/2027 | 7.931 |
| FINAME | 1,6% a 2,1% 1,33% 1,05% a 2,1% | TJLP Selic Acum. TLP | 15/12/2025 | 5.770 |
| FINEP - Inovacred (2) | 2,0% | TJLP | 15/03/2025 | 16.132 |
| FUNGETUR | 0,0% | Selic Acum. | 10/05/2024 | 17.197 |
| **Total** |  |  |  | **365.226** |

* + - 1. Repasse de recursos obtidos pela Fomento Paraná junto à Caixa Econômica Federal/FGTS destinados a operações com municípios, para financiar projetos de mobilidade urbana, incluídas no PAC2.
      2. Os respectivos encargos aplicados a FINEP, para o Programa Inovacred, serão deduzidos de 2% a 5% ao ano, a título de equalização, respeitadas as disponibilidades orçamentárias e financeiras do Fundo Nacional de Desenvolvimento Científico e Tecnológico (FNDCT) e as decisões da Câmara Técnica de Políticas de Incentivo à Inovação.

# Nota 12 - Outras obrigações

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| **Sociais e estatutárias** | **14.230** |
| Juros sobre o capital próprio (nota 14c) | 11.935 |
| Provisão para participações nos lucros | 2.295 |
| **Fiscais e previdenciárias** | **14.152** |
| Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar | 12.107 |
| Impostos e contribuições a recolher | 2.045 |
| **Fundos financeiros e de desenvolvimento** | **26.936** |
| FUNGETUR (1) | 26.936 |
| **Obrigações por cotas de fundos de investimento** | **112.885** |
| Obrigações por cotas de fundos de investimento (2) | 112.885 |
| **Diversas** | **25.792** |
| IOF a recolher | 7 |
| Provisão para pagamentos a efetuar (3) | 4.038 |
| Credores diversos no país (4) | 21.747 |
| **Total** | **193.995** |

* + - 1. Refere-se a recursos oriundos do Fundo Geral de Turismo - FUNGETUR, transferidos pelo Ministério do Turismo para a concessão de operações de crédito, conforme termos do contrato de prestação de serviços nº 004/2019, celebrado entre a Fomento do Paraná e a União. Sobre esses recursos o Fundo é remunerado pela taxa Selic.
      2. Este valor é referente à parcela do patrimônio do Fundo BB Urano não detida pela Fomento Paraná, conforme proporção de participação demonstrada na nota 2. As cotas do FI Caixa na data base de 31/12/2020, é 100% da Fomento Paraná.
      3. Neste grupo de contas, estão incluídas as provisões para despesa de pessoal (R$ 3.044 mil) e provisão para outros pagamentos (R$ 994 mil).
      4. Conforme mencionado na nota 13e, a Fomento Paraná, vem depositando judicialmente, na ação Declaratória de Imunidade Tributária, o ISS retido sobre as faturas de prestação de serviço emitidas pelo Serviço Social Autônomo Paranacidade, valor este registrado na rubrica “Devedores por depósitos em garantia” conforme nota 7b. O valor do ISS retido do prestador de serviço encontra-se registrado na rubrica “Credores diversos no país” e soma R$ 19.234 mil. Assim como destacado na nota 7b, foi realizada atualização do respectivo depósito com contrapartida em “Credores diversos no país”.

# Nota 13 – Ativos, provisões e passivos contingentes

1. *Ativos contingentes*

Em julho de 2019, a Instituição ajuizou uma Ação de Repetição de Indébito (nº 5037152-33.2019.4.04.7000, em trâmite na 4ª Vara Federal de Curitiba), contra a União, visando à restituição de valores pagos indevidamente a título de PIS e COFINS incidente sobre receitas financeiras percebidas pela Fomento Paraná, no período de 2007 a 2011, sob o regime cumulativo de apuração, tendo em vista que, no período citado, a empresa não se enquadrava ou se equiparava a instituição financeira para fins de tributação pelas Contribuições, fazendo jus à alíquota zero prevista nos termos do art. 1º do Decreto nº 5.442/2005, conforme decisão do CARF no Processo Administrativo nº 10980.725450/2013-07.

Com fulcro na decisão do CARF, a Instituição pleiteia junto a União a restituição de todos os valores indevidamente recolhidos a título de contribuições ao PIS e à COFINS sobre as receitas financeiras, tanto aquelas relacionadas as aplicações financeiras, quanto aquelas relacionadas à concessão de financiamentos, no período compreendido entre 2007 e 2011, para a qual obtivemos decisão favorável, em 20 de março de 2020, porém, não sendo definitiva, tendo em vista a interposição de Apelação pela União. A Fomento Paraná apresentou contrarrazões (em 20/07/2020) e o feito foi remetido ao TRF4, ao Relator Francisco Donizete Gomes, da 1ª Turma do TRF4, ocorrido em 30/07/2020.

Outro processo ajuizado, refere-se ao pedido de restituição dos valores recolhidos a maior pela Fomento Paraná a título de RAT, autuado sob nº 5060265-16.2019.4.04.7000, tendo em vista que a equiparação, para fins tributários, das agências de fomento aos bancos de desenvolvimento não influencia na definição da alíquota aplicável para fins de RAT, conforme reconhecido em Solução de Consulta da RFB. Trâmite perante a 2ª Vara Federal da JFPR.

Foi proferida sentença de improcedência do pedido em 23/07/2020. O Juízo *a quo* entendeu, em suma, que a Consulta formulada não tem caráter vinculativo, de forma que se faz preciso levar em consideração, no tocante à definição da alíquota de RAT, a atividade principal da empresa, observando-se as atividades efetivamente desempenhadas pelos segurados empregados e trabalhadores avulsos, independentemente do objeto social da pessoa jurídica ou das atividades descritas em sua inscrição no CNPJ. A Autora interpôs recurso de Apelação em 04/09/2020. A Fazenda Nacional apresentou contrarrazões ao recurso em 12/11/2020. O feito foi remetido ao TRF4, ao Relator Alexandre Rossato da Silva Ávila, da 2ª Turma do TRF4, ocorrido em 13/11/2020.

Conforme mencionado na nota 3n, item I, devido as características das ações, cuja a evidência de realização não é praticamente certa, nenhum efeito foi reconhecido nas Demonstrações Financeiras.

1. *Provisões e passivos contingentes*

A Fomento Paraná é parte em ações judiciais e processos administrativos envolvendo questões trabalhistas, cíveis, fiscais e administrativas, os critérios de quantificação das provisões para contingências são adequados às características específicas das ações, bem como outros riscos, levando-se em consideração a opinião dos advogados, a natureza das ações, a semelhança com processos anteriores, bem como a jurisprudência dominante. A constituição de provisão ocorre sempre que a perda for classificada como provável, já aquelas classificadas como possíveis estão evidenciadas no item “d”.

1. *Contingências de risco provável*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Natureza** | **Saldo em 31/12/2019** | **Constituição** | **Atualização** | **Pagamento** | **Reversão** | **Saldo em 31/12/2020** |
| Trabalhistas | 673 | 10 | 74 | - | - | 757 |
| Cíveis | 134 | 8 | 33 | - | (7) | 168 |
| Administrativas | 788 | 200 | 141 | (833) | (19) | 277 |
| **Total** | **1.595** | **218** | **248** | **(833)** | **(26)** | **1.202** |

*c.1 - Contingências trabalhistas*

A provisão para ação trabalhista de ex-funcionário adido, é oriunda de processo movido por colaborador cedido à Fomento Paraná pelo BADEP - Banco de Desenvolvimento do Paraná, liquidado em 2018, no qual pleiteia o reconhecimento de unicidade contratual, pagamento de diferenças salariais com reflexos, horas extras, danos morais por dispensa no curso de doença grave e equiparação salarial.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações trabalhistas** | **31/12/2020** |
| Ex-funcionário adido | 740 |
| Terceirizado | 17 |
| **Total** | **757** |

*c.2 - Contingências cíveis*

As provisões para ações cíveis, classificadas como prováveis, são originárias de seis processos visando à reparação de supostos danos morais e/ou materiais, por alegado registro indevido em órgãos de serviço de informações ao crédito, por alegações de descumprimento contratual e outros.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações Cíveis** | **31/12/2020** |
| Danos morais, materiais e outros | 168 |
| **Total** | **168** |

*c.3 – Contingências administrativas*

Provisão referente a um processo administrativo proposto pelo Tribunal de Contas do Estado Paraná - TCE PR, autuado sob nº 420927/19, em razão da publicidade institucional realizada com valores do Fundo Estadual de Saúde do Paraná, em que pleiteia a responsabilidade da Fomento Paraná quanto ao ressarcimento da importância, configurando-se desvio de finalidade por se tratar de verba destinada para fins de saúde pública, e não propaganda institucional. Registre-se que a fiscalização recai sobre o exercício de 2014, ano em que a propaganda foi veiculada, com o trânsito em julgado certificado em 19/07/2020. O processo foi baixado das provisões em outubro/2020 mediante o pagamento da condenação de R$ 833 mil.

Outro processo refere-se ao Processo Administrativo Sancionador nº 122.906, proposto pelo Banco Central do Brasil – BACEN, em desfavor da Fomento Paraná e gestores, no qual propôs-se a realização de Termo de Compromisso nº 155.065, com pagamento de contribuição pecuniária, cujo objeto versa sobre a realização de compra de uma operação de crédito, no exercício de 2014, por valor relevante e incompatível com a qualidade dos créditos, apontando-se a possível prática de atos de gestão contrários aos interesses da Instituição, bem como realização de escrituração contábil em desacordo com a regulamentação vigente, no que tange ao reconhecimento da provisão devido atribuição de *rating*, incompatível com a qualidade do crédito. O processo encontra-se suspenso para análise do pedido de realização de Termo de Compromisso elaborado pela Fomento Paraná.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ação Administrativa** | **31.12.2020** |
| Processo administrativo - BACEN | 277 |
| **Total** | **277** |

1. *Contingências de risco possível*

Processos de natureza trabalhista ou cível classificados, com base na expectativa de perda e conforme o prognóstico dos advogados, como risco de perda possível, não reconhecidos contabilmente, mas divulgados, conforme abaixo:

|  |  |
| --- | --- |
| **Natureza** | **31/12/2020** |
| Cíveis | 39 |
| **Total** | **39** |

1. *Fisco Municipal - autuação ISS*

Em 2006 e 2010, a Fomento Paraná foi autuada pelo Município de Curitiba, pela ausência de retenção na fonte do ISS incidente sobre recibos de prestação de serviço dos exercícios de 2002 a 2007, decorrentes do Ato Conjunto firmado entre a Fomento Paraná/SEFA e Paranacidade/SEDU para operacionalização dos financiamentos concedidos ao Setor Público Municipal. Sobre esta autuação há depósito em juízo decorrente da Ação Declaratória de Imunidade Tributária, aforada pela Procuradoria Geral do Estado em favor do Serviço Social Autônomo Paranacidade (autos nº 321/2007 - 2ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba), ação esta em que a Fomento Paraná atua na qualidade de assistente. Afora isso o processo encontra-se aguardando julgamento, sem data prevista. Eventual procedência da demanda implicará no cancelamento dos autos de infração da prefeitura que versem sobre ISS. As partes apresentaram alegações finais em data de 14/10/2020.

O valor depositado em juízo encontra-se registrado na rubrica “Devedores por depósitos em garantia”, conforme demonstrado na nota 7b – “Outros Créditos” e sobre este montante não é constituída provisão, tendo em vista que o valor depositado foi retido do prestador de serviço - Paranacidade, e encontra-se registrado na rubrica “Credores diversos no país”, conforme demonstrado na nota 12. Considerando que a prestação de serviço é contínua e que a ação ainda está em andamento, desde 2007 a Fomento Paraná vem retendo mensalmente 5% de ISS sobre as faturas de prestação de serviço do fornecedor e depositando judicialmente.

Com base no artigo 3º da Lei Complementar nº 151, de 05 de agosto de 2015, 70% (setenta por cento) do valor do depósito judicial acima mencionado, foi transferido para a conta única do Tesouro do Estado e 30% para o fundo de reserva, sob gestão da Caixa Econômica Federal, desta forma, mensalmente, apenas o saldo de 30% está sendo atualizado monetariamente.

# Nota 14 - Patrimônio líquido

1. *Capital social*

O capital social autorizado é de R$ 2.000.000 mil dividido em 2.000.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Em dezembro de 2020, o capital social subscrito e integralizado é de R$ 1.573.931 mil, representado por 1.573.931 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

1. *Aumento de capital*

Conforme Ata da 86ª Assembleia Geral Extraordinária (AGE), realizada em 28 de maio de 2020, deliberou-se aumentar o capital social da instituição no montante de R$ 80.344 mil, oriundos do Juros sobre o Capital Próprio destinados aos acionistas no exercício de 2019, conforme a seguir:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Acionista** | **JCP Estatutário (1)** | **JCP Excedente (2)** | **Total** |
| Estado do Paraná | 12.455 | 67.875 | 80.330 |
| Celepar | 2 | 12 | 14 |
| **Total** | **12.457** | **67.887** | **80.344** |

* + - 1. Os Juros sobre o Capital Próprio correspondentes ao mínimo obrigatório de 25%, calculados sobre o lucro líquido ajustado em conformidade com o Estatuto Social, registrados no grupo de obrigações “Sociais e Estatuárias”, líquidos do IRRF na ordem de R$ 15.512 mil, foram destinados conforme Atas da 21ª Assembleia Geral Ordinária de 28/04/2020 e 86ª da Assembleia Geral Extraordinária de 28/05/2020, sendo R$ 3.053 mil pagos ao acionista Estado do Paraná e R$ 12.457 mil utilizados para aumento de capital da Instituição.
      2. Em conformidade com a Política de Dividendos, em 2019, foi destinado Juros sobre o Capital Próprio excedentes ao mínimo obrigatório, perfazendo uma destinação total de 95% do Lucro líquido ajustado, o valor excedente correspondeu R$ 67.887 mil, registrados na rubrica “Reservas Especiais de Lucros”, e utilizados integralmente para aumento de capital da Instituição.

O respectivo aumento de capital foi homologado pelo Bacen em 16/07/2020, de acordo com o ofício nº Ofício 16126/2020‒BCB/Deorf/GTCUR.

1. *Juros sobre o capital próprio e destinação do lucro líquido*

Nos termos do Estatuto Social, aos acionistas é atribuído, em cada exercício, dividendo mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido ajustado, calculado conforme legislação societária.

Conforme Atas da 172ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração (ROCA), realizada em 30/06/2020 e Ata da 61ª Reunião Extraordinária do Conselho de Administração (RECA) realizada em 30/12/2020, foi aprovada a constituição do crédito dos juros sobre o capital próprio relativos aos resultados obtidos, respectivamente, ao 1º e 2º semestre de 2020. Os juros sobre o capital próprio são imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos no exercício, sendo considerado complementar o que exceder ao valor do mínimo obrigatório previsto no Estatuto Social.

No exercício de 2020, foi destinado aos acionistas o montante bruto de R$ 15.485 mil, na proporção de 30% do lucro líquido ajustado pela reserva legal, os quais estão dentro do limite fiscal previsto na Lei Federal nº 9.249/1995, complementada por disposições legais posteriores, e dentro do limite estabelecido na Resolução CMN nº 4.885/2020. Dessa forma, foram creditados contabilmente juros sobre o capital próprio, conforme demonstrado abaixo:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acionista** | **% Part.** | **Mínimo estatutário** | **Adicional proposto** | **Total** |
| Estado do Paraná | 99,9828% | 11.934 | 3.512 | 15.446 |
| Celepar | 0,0172% | 2 | 1 | 3 |
| **Total** | **100%** | **11.936** | **3.513** | **15.449** |

Em conformidade ao estabelecido no artigo 79 do Estatuto Social, o resultado apurado no período foi destinado da seguinte forma:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| **Lucro líquido ajustado** | **34.944** | **54.203** |
| Reserva legal (5% do lucro líquido) | 1.747 | 2.710 |
| **Lucro líquido ajustado** | **33.197** | **51.493** |
| Juros sobre o capital próprio - mínimo estatutário | 7.361 | 11.936 |
| Juros sobre o capital próprio - adicional proposto | 3.513 | 3.513 |
| Constituição de reserva estatutária | 22.322 | 36.044 |

# Nota 15 - Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços referem-se, substancialmente, as tarifas por concessão de créditos e por prestação de serviços específicos relacionados ao crédito, bem como, taxas de serviços de gestão de fundos estaduais, conforme a seguir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| Operações de crédito - PJ e PF | 2.481 | 3.986 |
| Gestão de fundos (1) | 828 | 1.512 |
| **Total** | **3.309** | **5.498** |

* + - 1. Em contrapartida à gestão de fundos, a Fomento Paraná é remunerada conforme evidenciado na nota 22a.

# Nota 16 - Despesas de pessoal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| Proventos | (10.017) | (19.319) |
| Encargos sociais | (3.394) | (6.662) |
| Honorários de diretores e conselheiros (1) | (1.776) | (3.572) |
| Demais benefícios | (2.063) | (3.954) |
| Remuneração estagiários | (532) | (889) |
| **Total** | **(17.782)** | **(34.396)** |

* + - 1. A remuneração está congelada desde de abril de 2019, sendo que a variação deve-se a ocupação de todas as vagas de diretoria e conselho, que em 2019, estava parcial.

# Nota 17 - Outras despesas administrativas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| Serviços de terceiros (1) | (13.419) | (22.087) |
| Processamento de dados | (1.624) | (2.944) |
| Aluguéis | (801) | (1.631) |
| Serviços do sistema financeiro | (489) | (1.006) |
| Publicações, propaganda e publicidade | (392) | (726) |
| Serviços de vigilância e segurança | (197) | (369) |
| Relações públicas | (84) | (241) |
| Manutenção e conservação de bens | (145) | (270) |
| Viagens | (59) | (144) |
| Água, energia e gás | (60) | (142) |
| Comunicações | (122) | (185) |
| Contribuições filantrópicas | (205) | (205) |
| Depreciações e amortizações | (62) | (123) |
| Seguros | (56) | (113) |
| Taxa de administração do fundo | (547) | (1.113) |
| Outras despesas administrativas | (418) | (767) |
| **Total** | **(18.680)** | **(32.066)** |

* + - 1. Do total registrado nesta conta, R$ 20.042 mil refere-se a despesas com o Paranacidade decorrentes do Ato Conjunto voltado à execução das ações necessárias à viabilização dos planos, programas, projetos e atividades da administração pública paranaense, a serem financiados pela Fomento Paraná, no âmbito do Sistema de Financiamento de Ações nos Municípios do Estado do Paraná (SFM), remunerado à taxa de 8%, calculado sobre cada liberação de recurso dos contratos relativos às operações de crédito.

# Nota 18 - Despesas tributárias

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| COFINS | (2.735) | (5.664) |
| PIS | (445) | (920) |
| ISSQN | (166) | (275) |
| Outros | (61) | (119) |
| **Total** | **(3.407)** | **(6.978)** |

# Nota 19 - Despesas/reversão de provisão

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º Semestre 2020** | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| Provisão/reversão de processos trabalhistas | (34) | (84) |
| Provisão/reversão de processos cíveis | (23) | (34) |
| Provisão/reversão de processos administrativos | (17) | (322) |
| **Total** | **(74)** | **(440)** |

# Nota 20 - Outras receitas e despesas operacionais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2º semestre 2020** | **Acumulado em 31/12/2020** |
| Recuperação de encargos e despesas | 472 | 986 |
| Outras receitas operacionais (1) | 402 | 770 |
| Outras despesas operacionais (1) | (234) | (540) |
| Despesa por obrigação de cotas de fundos de investimento | (932) | (2.867) |
| **Total** | **(292)** | **(1.651)** |

* + - 1. Do total registrado nesta conta, R$ 379 mil refere-se à atualização monetária do depósito judicial realizada no exercício de 2020, conforme explicado na nota 7b.

# Nota 21 - Imposto de renda e contribuição social

1. *Demonstrativo da apuração do imposto de renda e da contribuição social*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Acumulado em** | |
| **31/12/2020** | |
| **IRPJ** | **CSLL** |
| **Resultado antes do IRPJ, CSLL e participações** | **54.116** | **54.116** |
| Participações estatutárias no lucro | (1.532) | (1.532) |
| **Resultado antes do imposto de renda e contribuição social** | **52.584** | **52.584** |
| **Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos** | **(4.122)** | **(4.122)** |
| Adições (exclusões) temporárias | 10.413 | 10.413 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 9.158 | 9.158 |
| Provisões para contingências | (479) | (479) |
| Rendas a apropriar em atraso | 162 | 162 |
| Outras adições (exclusões) temporárias | 1.572 | 1.572 |
| Adições (exclusões) permanentes | (14.535) | (14.535) |
| Juros sobre o capital próprio | (15.448) | (15.448) |
| Doações e patrocínios | 205 | 205 |
| Outras adições (exclusões) permanentes | 708 | 708 |
| **Base de cálculo do IRPJ e CSLL do exercício** | **48.4632** | **48.462** |
| Incentivos fiscais | (515) | - |
| **IRPJ e CSLL correntes devidos às alíquotas vigentes (nota 3o)** | **11.576** | **8.947** |
| Imposto diferidos | 12.301 | 9.841 |
| **Despesa de IRPJ e CSLL do exercício** | **(726)** | **(893)** |

1. *Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos*

Os créditos tributários diferidos referentes ao imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram constituídos sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal, aplicando-se alíquota de 45%, conforme apresentado a seguir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Saldo em 31/12/2019** | **Constituição** | **Realização** | **Saldo em 31/12/2020** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | - | 18.551 | - | 18.551 |
| Crédito em prejuízo | - | 3.283 | - | 3.283 |
| Rendas a apropriar em atraso | - | 308 | - | 308 |
| **Total dos créditos tributários diferidos** | - | **22.142** | - | **22.142** |

* + - 1. Por se tratar de constituição inicial dos créditos tributários sobre o estoque de diferenças temporárias existentes em 31/12/2020, não apresentamos saldo do exercício anterior. Os efeitos no resultado decorrente do saldo existente até 31/12/2019, está evidenciado na nota 25a, que apresenta os resultados recorrentes e não recorrentes do exercício.

1. *Estimativa de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ano de realização** | **Diferenças temporárias** | **IRPJ** | **CSLL** | **Total** |
| 2021 | 27.345 | 6.836 | 5.469 | 12.305 |
| 2022 | 12.117 | 3.029 | 2.423 | 5.453 |
| 2023 | 4.733 | 1.183 | 947 | 2.130 |
| 2024 | 2.997 | 749 | 599 | 1.349 |
| 2025 | 2.011 | 503 | 402 | 905 |
| **Total - Valor Nominal** | **49.205** | **12.301** | **9.841** | **22.142** |

O valor presente dos créditos tributários contabilizados, calculados considerando-se a taxa média de captação, monta R$ 21.327 mil.

1. *Créditos tributários não reconhecidos*

Existem créditos tributários não ativados sobre provisão para devedores duvidosos, provisões para contingências e outras provisões administrativas em 2020 no montante de R$ 2.453 mil (R$ 16.972 mil em 31/12/2019), devido à incerteza de sua realização em prazo inferior a 10 anos.

# Nota 22 – Transações com partes relacionadas

Na divulgação sobre partes relacionadas é observada a Resolução CMN nº 4.636/2018, que determina a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 05 - Divulgação sobre partes relacionadas pelas instituições financeiras, bem como a Política de Partes Relacionadas da Instituição.

De acordo com o pronunciamento, são partes relacionadas da Fomento Paraná, o Estado do Paraná, a Companhia de Tecnologia da Informação e Comunicação do Paraná - CELEPAR, o Serviço Social Autônomo Paranacidade e o Pessoal-Chave da Administração.

1. *Estado do Paraná*

Acionista majoritário detentor de 99,98% das ações da Fomento Paraná, com o qual a Fomento Paraná mantém as seguintes transações relacionadas à gestão de fundos e carteira de crédito:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fundo/carteira** | **Natureza** | **Base legal** | **Base de cálculo** | **Percentual** | **Forma de pagamento** |
| FDE | Fundo público | Lei Estadual  nº 5.515/1967 | Recebimentos carteira | 4% a.a. | Anual |
| FEM | Fundo público | Decreto Estadual  nº 2.758/2019 | Patrimônio líquido | 4% a.a. | Mensal |
| FAG/PR | Fundo público | Decreto Estadual  nº 11.462/2018 | Patrimônio líquido | 0,25% a.m. ou mínimo de R$ 20 mil a.m. | Mensal |
| FGP/PR | Fundo privado PPPs | Lei Estadual  nº 18.376/2014 | Patrimônio líquido | 0,15% a.a. | Mensal |
| Carteira Ativos (BANESTADO) | Carteira de cobrança estado | Lei Estadual  nº 17.732/2013 | Recebimentos carteira | 10% a.a. | Anual |

1. *Companhia de Tecnologia da Informação e Comunicação do Paraná – CELEPAR*

Acionista minoritário da Fomento Paraná, é uma sociedade de economia mista, constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, cujo acionista majoritário é o Estado do Paraná. A transação entre as duas empresas decorre da prestação de serviços de informática e tecnologia da informação, através de contrato de prestação de serviços.

1. *Serviço Social Autônomo Paranacidade*

Pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, de interesse público, vinculado à Secretaria de Estado do Desenvolvimento Urbano – SEDU ente de cooperação com o Estado do Paraná, com o qual firmou Contrato de Gestão. Criado pela Lei Estadual nº 11.498/1996 (revogada pela Lei Estadual nº 15.211/2006). A Fomento Paraná, em cumprimento à Lei Estadual nº 13.227/2001, mantém firmado com o Paranacidade Ato Conjunto, que estabelece a forma de remuneração, conforme evidenciado na nota 17.

O Paranacidade cede funcionários do seu quadro próprio, sendo esta cessão com ônus para a Fomento Paraná.

1. *Política de remuneração do pessoal-chave da Administração*

O pessoal-chave da Administração são as pessoas que têm autoridade e responsabilidade pela direção e controle das atividades da Fomento Paraná, representado pela Diretoria e Conselho de Administração.

A Fomento Paraná possui Política de Remuneração aplicável aos Diretores Estatutários e membros do Conselho de Administração, a qual tem como objetivo atender aos regramentos exigidos pelo CMN e pelo BACEN, e em âmbito estadual, às regras estabelecidas pelo Conselho de Controle das Empresas Estaduais - CCEE e Comissão de Política Salarial – CPS. Em consonância a essas regras, o Comitê de Remuneração, propõe a remuneração anual, que deve ser aprovada em Assembleia Geral dos Acionistas, conforme artigo 152 da Lei Federal nº 6.404/1976.

A Assembleia Geral aprova anualmente o montante global de remuneração dos Administradores, sendo que para o período de maio de 2020 a abril de 2021 foi fixado em R$ 3.036 mil, mais encargos de R$ 889 mil.

As transações com essas partes relacionadas são demonstradas no quadro a seguir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31/12/2020** | | **Acumulado em** | |
| **31/12/2020** | |
|  | **Ativo** | **Passivo** | **Despesas** | **Receitas** |
| Juros sobre o capital próprio - Estado do Paraná | - | 11.934 | - | - |
| Juros sobre o capital próprio - CELEPAR | - | 2 | - | - |
| Remuneração do pessoal chave da administração | - | - | 3.968 | - |
| Gestão de fundos, carteira de ativos e agente financeiro | 4.203 | - | - | 1.512 |
| Funcionários adidos - Estado do Paraná e Paranacidade | - | 72 | 473 | - |
| Tecnologia da informação - CELEPAR | - | 233 | 2.502 | - |
| Condomínio - Estado do Paraná (1) | - | 904 | - | - |
| Comissão - Paranacidade | - | 113 | 20.042 | - |
| Ação judicial - ISS Paranacidade | 18.895 | 19.234 | 379 | 379 |
| **Total** | **23.098** | **32.492** | **27.364** | **1.891** |

* + - 1. Em 2016, a sede utilizada pela Fomento Paraná foi transferida pelo BADEP ao Estado do Paraná, que cedeu salas no prédio de sua propriedade, sendo ressarcidos os gastos com condomínio. O montante relativo a esse ressarcimento foi registrado até junho de 2018, quando a Fomento Paraná passou a fazer uso de nova sede, mediante locação, e sua liquidação depende de encontro de contas entre Estado do Paraná e Fomento Paraná.

# Nota 23 - Adequação de capital

A Fomento Paraná atua conforme as regras de requerimento de capital preconizadas no Acordo de Basileia III, do qual o Brasil é signatário, e que resultam em um conjunto de resoluções e circulares divulgadas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN), que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e dos requerimentos mínimos de patrimônio e adicional de capital principal compatível com os riscos, representado pelo Ativo Ponderado pelo Risco (RWA).

O detalhamento do capital requerido relativamente ao RWA é o seguinte:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31/12/2020** |
| Patrimônio de Referência - PR | 1.848.480 |
| Capital destacado para operações com o setor público | (1.502.097) |
| PR para comparação com o RWA | 346.383 |
| Total dos ativos ponderados pelo risco - RWA | 769.724 |
| Parcela para risco de crédito - RWAcpad | 463.836 |
| Parcela para risco operacional - RWAopad (1) | 305.888 |
| Capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária | 79 |
| PR mínimo requerido para RWA e tx. juros carteira bancária | 61.657 |
| Adicional de capital principal mínimo requerido p/ RWA | 9.622 |
| **Índice de Basileia amplo (PR/(RWA+RBAN)** | **45,00%** |

* + - 1. Calculado segundo a metodologia da Abordagem do Indicador Básico - BIA.

# Nota 24 - Gestão de riscos, de capital e análise de sensibilidade

O gerenciamento de riscos na Fomento Paraná é realizado pela Gerência de Riscos e *Compliance*, subordinada ao Diretor-Presidente.

Os riscos operacionais, de crédito, mercado, liquidez, conformidade, socioambiental e a gestão de capital, detalhados a seguir, são gerenciados de maneira integrada, em conformidade com as resoluções do CMN nº 4.557/2017, nº 4.595/2017 e nº 4.327/2014. Estas resoluções estabelecem diferentes responsabilidades, conforme segmentação constante na resolução CMN nº 4.553/2017. A Fomento Paraná está enquadrada no segmento S4 e cumpre as obrigações adequadas a este segmento.

1. *Risco Operacional*

A gestão de riscos operacionais é baseada em avaliações nos produtos, contratos e processos da empresa. Os normativos internos da Fomento dispõem sobre as rotinas, emissão de relatórios, deliberações de ações preventivas e corretivas, frequência de avaliação, assim como o registro de perdas financeiras decorrentes de falhas.

A alocação de capital regulamentar para risco operacional (RWAopad) é apurada utilizando a metodologia da Abordagem do Indicador Básico – BIA, cujo valor é calculado semestralmente seguindo premissas estabelecidas pelo BACEN.

1. *Risco de Mercado*

A Fomento Paraná por suas características operacionais específicas não possui operações com intenção de negociação e que não estejam sujeitas às limitações da sua negociabilidade, destinadas à revenda, obtenção de benefício dos movimentos de preços, efetivos ou esperados ou realização de arbitragem.

Todas as operações são classificadas na carteira bancária e são realizadas mensalmente avaliações das posições de aplicações em fundos de investimentos, créditos futuros referentes às operações pré e pós-fixadas e passivos perante as instituições repassadoras de recursos.

1. *Risco de Crédito*

A gestão de risco de crédito é feita a partir da análise da carteira, isto é, no controle, no monitoramento e na recuperação de crédito da carteira, com base em cálculos estatísticos. O gerenciamento considera limites operacionais estabelecidos, mecanismos de mitigação de riscos e procedimentos técnicos, tais como modelos e critérios observados nas rotinas de concessão com o objetivo de manter a exposição ao risco de crédito em níveis considerados aceitáveis pela administração.

Em um processo de gestão preventiva, contínua e integrada, o gerenciamento de risco de crédito também leva em conta a regulamentação, as políticas e as práticas internas. Havendo algum sinal que aponte para elevação substancial do risco, desvio em relação à estratégia, à regulamentação, às políticas ou até mesmo às oportunidades de aderência aos negócios da instituição, a área de Riscos e *Compliance* encaminhará o assunto à Diretoria Reunida (REDIR), que adotará as providências necessárias.

1. *Risco de Liquidez*

A gestão de risco de liquidez tem por objetivo a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos de desequilíbrio do fluxo de caixa aos quais a Fomento Paraná poderá estar exposta.

A Instituição estabelece em política interna os níveis de liquidez a serem cumpridos e a execução do plano de contingência em situações que, eventualmente, os níveis de liquidez atinjam padrões inferiores aos pré-estabelecidos.

1. *Risco de Conformidade (Compliance)*

Risco relacionado a perdas financeiras ou de imagem que possam ocorrer em razão de descumprimentos de dispositivos legais, regulatórios e internos. A Fomento Paraná possui norma específica de *Compliance*, em acordo à Resolução CMN nº 4.595/2017, que estabelece processos e estrutura para monitoramento regulatório e acompanhamento de ações para gerenciamento do risco de conformidade, o qual é aferido junto ao processo de mapeamento de Risco Operacional. Eventos relacionados a este risco são reportados à alta administração e as ações relativas à função de conformidade em andamento são monitoradas através de relatórios anuais.

1. *Risco Socioambiental*

A Fomento Paraná normatizou sua Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), na qual formalizou os princípios e diretrizes de sustentabilidade socioambiental para a atuação nos seus negócios e na sua relação com clientes, colaboradores e demais pessoas impactadas por suas atividades. De acordo com essa PRSA, os princípios da atuação socioambiental da empresa são: a preservação do meio ambiente, o respeito à diversidade e a promoção da redução das desigualdades sociais.

A Fomento Paraná solicita regularidade ambiental para apoio aos financiamentos de projetos de investimento de maior complexidade e possui lista de atividades e empreendimento não apoiáveis em função de princípios expressos na PRSA.

1. *Gestão de Capital*

O gerenciamento de capital é conduzido por meio de um processo contínuo e prospectivo de planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição. Para tal são estabelecidos mecanismos para o monitoramento do capital, bem como de avaliação frequente da necessidade de capital diante de eventuais riscos a que a instituição está sujeita.

1. *Análise de Sensibilidade – Ativos e Passivos*

Conforme determina a Resolução BCB nº 02/2020, artigo 35 a Fomento Paraná realizou análise de sensibilidade através do estresse de variáveis, com o objetivo de avaliar o efeito no resultado da Instituição no exercício, das variações nas taxas de juros e na provisão de créditos, conforme cenários a seguir elencados:

**Cenário I**

Aumento de 25%: na despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

**Cenário II**

Aumento de 25%: na taxa de juros que remunera a carteira de títulos e valores mobiliários; na taxa de juros das operações de crédito (pós-fixada); e na taxa de juros das despesas de repasse (pós-fixada).

**Cenário III**

Aumento de 25%: na taxa de juros que remunera a carteira de títulos e valores mobiliários; na taxa de juros das operações de crédito (pós-fixada); na taxa de juros das despesas de repasse (pós-fixada); e na despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

**Cenário IV**

Aumento de 25%: na despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa; e

Redução de 25%: na taxa de juros da carteira de títulos e valores mobiliários; na taxa de juros das operações de crédito (pós-fixada); e na taxa de juros das despesas de repasse (pós-fixada).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Efeito** | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** | **Cenário IV** |
| Receita de Títulos e Valores Mobiliários | - | 6.535 | 6.535 | (6.535) |
| Receita de Operações de Crédito | - | 24.863 | 24.863 | (24.863) |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (6.464) | - | (6.464) | (6.464) |
| Despesas de Repasse | - | (4.353) | (4.353) | 4.353 |
| **Resultado Bruto** | **(6.464)** | **27.045** | **20.581** | **(33.510)** |
| Tributos | (888) | (9.966) | (10.853) | 9.077 |
| **Resultado Líquido** | **(7.352)** | **17.079** | **9.728** | **(24.433)** |
| **Patrimônio de Referência** | **(5.256)** | **13.111** | **7.855** | **(18.368)** |

Maiores informações sobre a estrutura e gerenciamento de riscos encontram-se disponíveis no endereço eletrônico [**www.fomento.pr.gov.br**](http://www.fomento.pr.gov.br)**.**

# Nota 25 - Outras informações

1. *Resultados recorrentes/não recorrentes*

Na classificação de resultados recorrentes e não recorrentes, é observada a seguinte definição:

**recorrentes**: os resultados obtidos no desempenho das atividades regulares e habituais, tais como receitas e despesas relacionadas a operações de créditos, de tesouraria, captações de recursos, prestações de serviço e demais gastos relacionados à manutenção das atividades da Fomento Paraná; e

**não recorrentes:** são oriundos das receitas e despesas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais ou que possuam baixa probabilidade de ocorrência em exercícios consecutivos.

O resultado contábil em 2020 foi de R$ 54.203 mil, o resultado recorrente foi de R$ 33.380 mil e o resultado não recorrente foi de R$ 20.823 mil líquido de impostos, o qual não se espera que ocorra em exercícios futuros, abaixo detalhamos:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Acumulado em** |
| **31/12/2020** |
| **Resultado líquido do exercício** | **54.203** |
| **(-) Eventos não recorrentes líquidos dos efeitos tributários** | **20.823** |
| Reversão / (provisão) para contingências (1) | (322) |
| Resultado não operacional (2) | 30 |
| Crédito tributário constituição inicial (estoque até 2019) (3) | 18.615 |
| Participação no lucro (% do lucro líquido) (4) | (492) |
| Imposto de renda e contribuição social | 2.992 |
| **Resultado líquido do exercício recorrente** | **33.380** |

* + - 1. Decorre de provisão para processos cíveis e administrativos com valores individuais relevantes e atípicos e que não há expectativa de que aconteça em exercícios consecutivos; Em 2020 – multa BCB processo administrativo de evento de 2014, no valor de R$ 277 mil e multa TCE de evento de 2014, atualização de R$ 45 mil e pagamento de R$ 832 mil por perda da ação. Em 2019 – processo administrativo ABDE, oriundo do exercício de 2002, com dissolução em 2019, sendo R$ 2.311 mil de reversão e pagamento de R$ 538 mil;
      2. Evento decorrente de aluguel de BNDU, bem retomado em garantia, com contrato de aluguel vigente no ato da dação em pagamento e lucro na venda de bens do permanente por desuso
      3. Efeito no saldo do crédito tributário, devido a constituição inicial em 2020, considerando o estoque de Provisão e de perdas para créditos, não reconhecidas até o exercício de 2019.
      4. Participação no lucro destinada aos colaboradores, calculadas como um percentual do lucro do exercício, acrescida no exercício devido o reconhecimento dos resultados não recorrentes.

1. *COVID 19*

O cenário econômico em 2020 foi fortemente impactado pela Pandemia do COVID-19, reconhecida pela OMS em janeiro de 2020, como Emergência em Saúde Pública de Importância Internacional, e em março de 2020, como uma Pandemia, resultando em uma crise de saúde com impactos imediatos sentidos na economia de forma avassaladora.

Como forma de enfrentamento à crise causada pela pandemia, governantes do mundo todo editaram medidas de intervenção, com impactos diretos na economia, especificamente sobre operações de crédito, captações de recursos e aspectos relacionados a capital.

No Brasil, o Comitê de Política Monetária (COPOM) e Banco Central do Brasil reduziram a taxa básica de juros – SELIC de 4,5% a.a em dezembro de 2019, para 2% a.a em dezembro de 2020. Em nível Nacional o CMN e Governo Federal adotaram medidas de estímulo à economia, como: injeção de recursos por meio do FGTS, Fundos Federais, desoneração do IOF sobre operações de crédito, mecanismos de garantia e flexibilidade de acesso ao crédito.

Ante a necessidade de amenizar os efeitos na economia local, o Governo do Estado, por meio da Fomento Paraná, prontamente, adotou as seguintes medidas para a injeção ou manutenção de recursos financeiros:

* + Concessão de crédito para preservar salários e empregos em empreendimentos informais, MEI, Micro e Pequenas Empresas;
  + Redução da taxa de juros por meio da equalização;
  + Oferta de renegociação de contratos para suspender e estender o prazo para pagamento das operações de crédito por períodos de até 90 ou 180 dias nas Operações do Setor Privado;
  + No âmbito do Programa Paraná Recupera, a instituição ofertou moratória de 180 dias, nos contratos das operações com municípios, tendo a adesão de 258 municípios abarcando 587 contratos;
  + Adesão dos municípios as condições da LC 173 que estendeu a moratória até dezembro/2020, sendo beneficiados 30 municípios, num total de 79 contratos; e
  + Teste de Estresse – Impacto Covid-19.

Como resultado das ações executadas, até a data da divulgação dessas demonstrações financeiras, a Fomento Paraná identificou como principais impactos: a) incremento nos pedidos de prorrogação de prazos de operações de crédito – Nota 6(h); b) incorporação de R$ 120 milhões no saldo da carteira do setor público, decorrentes da moratória nos recebimentos no período de abril a setembro, esse valor foi diluído no contrato para recebimento a partir de setembro de 2020; em menor proporção R$ 6,2 milhões decorrentes da moratória decorrente da LC Federal nº 173/2020; e c) aumento de 103% no volume de liberações de créditos do setor privado, o maior volume de créditos de toda história da instituição (R$ 202,0 milhões).

No que tange as despesas, a pandemia trouxe alguns reflexos diretos nas demonstrações financeiras, com aumentos nas despesas administrativas e de pessoal, devido aos seguintes fatores (i) volume de gastos com serviços de consultas cadastrais de clientes, serviços de correspondentes bancários; em razão do aumento da demanda por crédito; e, (ii) aumento dos gastos com horas extras, com reflexos em encargos sociais, férias e 13º salário, devido a força tarefa de pessoal, que executou trabalho extraordinário, para atendimento das solicitações de créditos.

Além das medidas econômicas, a Fomento Paraná implementou diversas ações para proteção de colaboradores, parceiros e clientes seguindo recomendações das autoridades de saúde, como a suspensão do atendimento presencial na sede da empresa e adoção do regime de trabalho remoto para a maior parte dos colaboradores, em especial aqueles pertencentes a grupos de risco.

Cabe ressaltar que a Fomento Paraná mantém suas atividades operacionais, mesmo com medidas restritivas adotadas para contenção da disseminação da COVID-19, e continua acompanhando e avaliando os impactos identificados desta pandemia em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Financeiras.

**DIRETORIA**

**Heraldo Alves das Neves**

Diretor-Presidente

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Diretora Administrativa e Financeira  Responsável pela Contabilidade |  | Diretor de Mercado  **Renato Maçaneiro** |
| **Mayara Puchalski** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Diretor de Operações do Setor Privado |  | Diretor de Operações do Setor Público |
| **Éverton Distéfano Ribeiro** |  | **Wellington Dalmaz** |
|  |  |  |
| Diretor Jurídico/CRO - Chief Risk Officer |  |  |
| **Nildo José Lübke** |  |  |

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Presidente

**Flávio Montenegro Balan**

Conselheiros

**Vilson Ribeiro de Andrade**

**Jorge Sebastião de Bem**

**Elias Gandour Thomé**

**Daniel Ricardo Andreatta Filho**

**Sérgio Benedito Ferrara**

**Gustavo Castanharo**

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

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Aos Administradores e Acionistas da

**Agência de Fomento do Paraná S.A.**

Curitiba - PR

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial da Agência de Fomento do Paraná S.A. (“Instituição” ou “Conglomerado Prudencial”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações financeiras de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (Bacen), descritos na Nota Explicativa nº 2.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2020, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do Bacen, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota Explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

**Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Ênfase**

Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, as demonstrações financeiras consolidadas do

conglomerado prudencial foram elaboradas pela administração da Instituição para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil.

Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

Ademais, por ser a primeira apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, não estão sendo apresentadas de forma comparativa, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial correspondentes às datas-bases anteriores a 31 de dezembro de 2020. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esses assuntos.

**Outros assuntos**

Demonstrações financeiras individuais

Agência de Fomento do Paraná S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras para fins gerais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, incluindo a Resolução nº 4.720 do Conselho Monetário Nacional e a Circular nº 3.959 do Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, nesta mesma data.

Demonstrações do Resultado Abrangente (DRA) e do Valor Adicionado (DVA)

As demonstrações do resultado abrangente (DRA) e do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Instituição, e apresentadas como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução n° 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial da Instituição. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Circular 3.959 do BACEN e Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - "Demonstração do Valor Adicionado", respectivamente. Em nossa opinião, essas demonstrações do resultado abrangente e do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Circular e nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial tomadas em conjunto.

**Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares da Instituição Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2, às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

* Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
* Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
* Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
* Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
* Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
* Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio da Instituição para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Curitiba, 11 de março de 2021.

Bazzaneze Auditores Independentes S/S

CRC-PR Nº 3.942/O-6

|  |  |
| --- | --- |
| Ediclei Cavalheiro de Ávila | Leomar Bazzaneze |
| CONTADOR CRC-PR 057250/O-9 T-RJ | CRC/RS 36023/O-2 T-PR |
| CNAI 5344 | CNAI 389 |