

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

I – CONTEXTO OPERACIONAL:

NOTA 01

Sociedade Garantidora de Credito Garantisul - PR, que adota a sigla – “Garantisul” é uma pessoa jurídica de direito privado, na forma de associação civil, sem fins lucrativos. Tem por objetivo contribuir para facilitar o acesso ao crédito das micro e pequenas empresas (MPE) e dos micro empreendedores individuais (MEI), através da materialização da concessão de cartas de garantia complementares para seus associados.

II – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES:

NOTA 02

As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas em conformidade com as Leis nº. 6.404/76, nº. 11.638/07 e Lei nº. 12.101/09 e a Resolução CFC nº. 877/2000, que aprovou a NBC T 10.19.

Dessa forma, foram elaboradas as seguintes demonstrações: Balanço Patrimonial, Demonstrativo do Resultado do Período, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL e Demonstração dos Fluxos de Caixa – DFC.

III – RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

NOTA 03

As receitas e despesas da associação são reconhecidas pelo regime de competência independentemente do seu efetivo recebimento ou pagamento.

NOTA 04

Os direitos e obrigações da entidade estão em conformidade com seus efetivos valores reais.

NOTA 05

As aplicações financeiras estão demonstradas pelo valor de aplicação acrescido dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do Balanço, com base no regime de competência.

NOTA 06

O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição, descontado da depreciação acumulada que está sendo calculada pelo método linear, com as taxas usualmente utilizadas e admitidas pela legislação fiscal.

NOTA 07

A entidade possui saldo Valores a recuperar referente as operações de Garantias Honradas; estas operações estão em processo de cobrança Judicial. Os saldos remanescentes de Garantias

Honradas estão distribuídos da seguinte forma:

| <u>Valores a Recuperar</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Conv. Sebrae | 1.818.985,42 | 1.343.011,14 |
| Fundo Próprio | 16.000,00 | 0,00 |
| Prefeitura Curitiba | 131.619,85 | 0,00 |
| Conv. SGC Central | 91.202,44 | 0,00 |
| = Saldo | <u>2.057.807,71</u> | <u>1.343.011,14</u> |

NOTA 08

Os recursos da entidade foram aplicados em suas finalidades institucionais, de conformidade com seu Estatuto Social, demonstrados pelas suas Despesas e Investimentos Patrimoniais.

NOTA 09

A Garantisul mensalmente destina 7% de suas receitas auferidas das Comissões de Garantia e Taxas de Associações para composição do Fundo de Reserva, sendo este distribuídos da seguinte forma:

| <u>Fundo Reserva</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| SICREDI CAMP GERAIS - 16.159-7 | 80.545,60 | 67.345,57 |
| SICREDI INTEGRAÇÃO - 26.823-2 | 11.581,57 | 9.994,47 |
| CRESOL LESTE | 1.824,90 | 1.824,90 |
| SICOOB | 81.525,64 | 73.094,76 |
| Total | <u>175.477,71</u> | <u>152.259,70</u> |

NOTA 10

A Garantisul opera com recursos cedido pelo Sebrae através de convênio para a composição de seu Fundo de Risco; a movimentação desses recursos está registrado no Passivo Exigível a Longo Prazo cujo montante é de:

| <u>Convênios/Celebrados</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Conv. SEBRAE - FRL | 2.310.649,07 | 2.285.502,03 |
| Total | <u>2.310.649,07</u> | <u>2.285.502,03</u> |

NOTA 11

A Garantisul apresenta recursos outorgados advindos de convênios celebrados com Prefeituras e a SGC Central; a movimentação desses recursos estão registrados no Ativo e Passivo nas contas de Compensação; sendo a disponibilidade destes recurso demonstrado nas contas de Compensação no Ativo, compostos pelas seguintes entidades:

| <u>Compensação/Convênios</u> | <u>2021</u> |
|------------------------------|--------------|
| PREFEITURA DE ARAUCARIA | 179.125,77 |
| PREFEITURA CURITIBA | 9.868.380,15 |
| PREFEITURA DE CONTENDA | 30.466,04 |
| PREFEITURA DE PINHAIS | 357.147,48 |

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| SGC CENTRAL/FRL - SEBRAE - PR | 768.560,00 |
| SGC CENTRAL/FRL - SICOOB UNICOOB | 240.237,56 |
| Total | <u>11.443.917,00</u> |

NOTA 12

No Exercício de 2021 foram realizado Ajustes de Exercícios no montante de R\$ 531.642,99, sendo este valores distribuidos da seguinte forma:

| <u>Ajuste de Exercício</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------------|
| Provisão Folha ref. Férias 12/2020 | 4.173,70 |
| INSS 04/2020 - Complemento Não Provisionado | -122,32 |
| Rendimento Conta Capital Sicredi 3.641-2 | 25,86 |
| Convênio Sebrae Custeio (*) | 527.565,75 |
| Total | <u>531.642,99</u> |

(*) Convênio de Cooperação Técnico e Financeiro, Serviços de Apoio as Micro e Pequenas Empresas do Estado Paraná/ Sebrae Convênio 06/2018 firmado em 07/12/2018. Lançado como obrigação a Repassar Anteriormente na Implantação de Saldo no Exercício de 2020, porém o valor foi doado a Garantisul a fim de Custear o Plano do Negócios com base no Plano de Trabalho instituído em parceria entre o Sebare e a entidade Garantisul.

NOTA 13

A Garantisul é isenta de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ, e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL nos termos do Art. 15 da lei 9.532/97. Contudo, esta sujeita ao recolhimento da contribuição para o PIS/Pasep com base na folha de salários.

NOTA 14

Ao final do período foi realizada a análise sobre a recuperabilidade dos ativos e com base na experiência da administração e ainda com fulcro nos critérios exigidos pela NBC TG 1000(R1) todos os ativos foram considerados recuperáveis pelo uso ou pela venda.

MARCELO ANTONIO WEBER
Presidente
CPF: 653.781.649-15

WILSON DANILO DA SILVA PEDRO
CONTADOR - CRC/PR 077125/O-8
CPF: 075.297.799-74