

1. Mensagem aos Acionistas

A AgeRio - Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. - em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Consolidadas relativas ao Primeiro Semestre de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

2. Introdução

A AgeRio é uma sociedade anônima de economia mista integrante da Administração Pública Indireta estadual, vinculada atualmente à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico, Energia e Relações Internacionais, com personalidade jurídica de direito privado e autonomia administrativa e financeira conferida pelo Decreto Estadual nº 36.703/2004.

No ano de 2021, a AgeRio manteve-se atuante no cumprimento do seu objeto social, com alocação de recursos próprios e de terceiros para atendimento as demandas de apoio financeiro que visam à sustentação dos segmentos empresariais que contribuem para geração, recuperação e manutenção de emprego e renda, alinhada ao desenvolvimento sustentável da economia do Estado do Rio de Janeiro. Neste sentido, sua atuação está focada em quatro áreas estratégicas de negócios: Microcrédito Produtivo Orientado (MPO), Operações de Crédito com o Setor Privado, Investimentos em Participações e Operações de Crédito com o Setor Público.

Em relação a recursos de terceiros, ao longo do período, a AgeRio operou com a linha de crédito da Financiadora de Estudos e Projetos (Finep) por meio do Programa Inovacred e com recursos do FUNGETUR – Fundo Geral do Turismo. Além disso, foram utilizados recursos do FEMPO – Fundo Estadual de Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores, do Programa Supera Rio e dos Programas Fomenta Maricá, Supera Mais Niterói e Recomeçar Paraty, voltado para microempreendedores, micro e pequenas empresas dos respectivos municípios. O objetivo principal dos financiamentos foi apoiar os negócios fluminenses no momento de crise observado em decorrência das medidas restritivas impostas para a contenção

da pandemia do novo Coronavírus, mantendo sua atividade econômica e os empregos vinculados.

3. Panorama Econômico

A economia mundial, no primeiro semestre de 2021, permanece no processo de retomada da atividade econômica. De acordo com o Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (IPEA), os indicadores de perspectiva dos empresários registraram melhoras consistentes e alcançaram níveis elevados no último semestre. No cenário internacional, em países avançados no processo de vacinação, a taxa de desemprego declinou e, por conseguinte, a recuperação e crescimento destas nações impulsionam os países emergentes por meio do comércio internacional e em razão do aumento do preço das commodities. Segundo estimativas do Fundo Monetário Internacional (FMI) divulgadas em abril de 2021, a previsão de crescimento da economia mundial em 2021 é de 6%. A razão para a estimativa otimista está ligada ao controle da pandemia por meio de vacinações e às medidas de políticas econômicas de diversos países, em especial dos Estados Unidos.

Ainda sobre a nação norte-americana, a vitória do candidato democrata na eleição norte americana de 2020, possibilitou um realinhamento às diretrizes dos organismos internacionais, como o retorno ao Acordo de Clima de Paris e a volta ao multilateralismo. Entretanto, o símbolo dos primeiros 100 dias de governo de Joe Biden, são os dois programas de políticas públicas, que configuram a maior expansão fiscal do período pós Segunda Guerra Mundial. No âmbito monetário, apesar da aceleração inflacionária, o país mantém uma política monetária expansionista.

No cenário internacional, segundo diagnóstico do Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (IPEA), o PIB do primeiro trimestre da China cresceu 18,3% em relação ao primeiro trimestre de 2020. Desta forma, as políticas de estímulo vão sendo gradualmente retiradas. Já na Área do Euro, verificou-se uma ampliação do estímulo dos governos pelo lado fiscal e a manutenção de uma postura acomodativa pelo Banco Central Europeu (BCE).

Em razão da recuperação econômica que se verifica no mundo, há reflexos no desempenho da economia brasileira. De acordo com o Índice de Atividade Econômica

do Banco Central do Brasil (IBC-Br), a expansão da economia brasileira foi de 4,77% (sem ajuste sazonal) nos quatro primeiros meses de 2021. Ao observar as estatísticas macroeconômicas já registradas, bem como as projeções do IPEA, destacam-se a heterogeneidade setorial. A indústria reagiu rapidamente na segunda metade do ano passado, mas perdeu fôlego no primeiro quadrimestre de 2021. Dentro do setor de serviços, o comércio e o transporte acompanharam a trajetória da indústria, mas outras atividades deste setor permanecem 6,1% abaixo do nível pré-pandemia.

O desempenho da economia brasileira foi favorecido pela valorização das commodities exportadas, pela expansão dos fluxos de comércio internacional e pelo aumento da liquidez global. Ademais, a aceleração acima das expectativas dos preços monitorados e dos bens industriais, somados ao aumento dos preços das commodities no mercado internacional, pressionam a taxa de inflação que, no acumulado dos últimos 12 meses, saiu de 6,8% para 8,3% em junho/2021. Diante da aceleração da inflação, o Comitê de Política Monetária (Copom) optou por elevar o patamar da Taxa Selic de 3,5% para 4,25% em junho/2021.

Apesar da melhora na atividade econômica, a recuperação do mercado de trabalho não é consistente, apresentando ainda significativa influência da pandemia. De acordo com os dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a taxa oficial de desemprego no Brasil foi de 14,7% no trimestre encerrado em março/2021, atingindo um total de 14,8 milhões de pessoas. A expectativa é de que nos próximos meses aconteça o movimento de recomposição da força de trabalho, por conta do avanço da vacinação e da atividade econômica.

No que se refere ao cenário econômico fluminense, é válido ressaltar que se verifica uma expansão, ainda que baixa, na atividade econômica. Segundo dados da Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro (FIRJAN), o Produto Interno Bruto (PIB) do estado do Rio de Janeiro cresceu 0,7% em comparação ao primeiro quadrimestre do ano de 2020, sendo um resultado positivo da atividade econômica, mesmo com o agravamento da pandemia da Covid-19. Diante do cenário de vacinação completa da população adulta contra a Covid-19 até o final do ano, de normalização da mobilidade no segundo semestre e de maior resiliência da indústria no processo de normalização dos estoques, o que vai resultar em maior produção, a

FIRJAN revisou suas as projeções de crescimento da economia fluminense de 2,9% para 3,8%.

Os dados do Novo Cadastro Geral de Emprego e Desemprego (Novo CAGED), do Ministério da Economia, indicam que a criação total de novos empregos formais no Estado do Rio de Janeiro foram de 96.806 novos postos de trabalho até maio/2021, dando ênfase para a retomada dos setores de comércio e serviços, que registraram, respectivamente, 24.493 e 53.955 novos vínculos de carteira assinada.

4. Desempenho

4.1. Desempenho Econômico-Financeiro

A AgeRio registrou lucro de R\$ 11 milhões no 1º semestre de 2021, com Patrimônio Líquido de R\$ 489,58 milhões e ativo total de 655 milhões. As operações de crédito somam R\$ 317 milhões, 11,97% superior ao mesmo período de 2020.

A receita de TVM alcançou R\$ 25,61 milhões no encerramento do semestre. Impactada, principalmente, pela valorização dos Fundos de Investimento em Participações, que foram avaliados ao valor justo e tiveram um incremento de R\$ 21,55 milhões em suas receitas. Além disso, destaque para operação do programa Fomenta Municípios que gerou R\$ 1,1 milhão em receitas para a Agência no período de janeiro a junho de 2021.

4.2. Desempenho Operacional

4.2.1. Microcrédito Produtivo Orientado (MPO)

O público-alvo do programa de Microcrédito Produtivo Orientado (MPO) são os microempreendedores com faturamento fiscal bruto anual de até trezentos e sessenta mil reais. O programa financia atividades produtivas de pequeno porte localizadas no estado do Rio de Janeiro.

No primeiro semestre de 2021, foram apoiados 674 negócios, que totalizaram contratações da ordem de R\$ 3,28 milhões. As fontes desses recursos foram: o Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO), fundo estadual

voltado para operações de microcrédito produtivo orientado; e o Microcrédito Produtivo Orientado com recursos de repasse da Caixa Econômica Federal (MPO-Caixa).

4.2.2. Operações com o Setor Privado

4.2.2.1. Operações de Crédito

De janeiro a junho de 2021, foram realizadas 131 operações de crédito com pessoa jurídica, totalizando R\$ 47,53 milhões concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse montante, 63 empresas receberam financiamento por meio de recursos próprios (representando 37,03%% no valor das contratações), 67 financiamentos pelo FUNGETUR (59,54%), uma empresa pelo financiamento de inovação (3,43%).

Adicionalmente, os programas de crédito municipais, “Fomenta Maricá”, “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty”, totalizaram R\$ 12,08 milhões de reais em apoio a 814 micro, pequenas empresas e micro empreendedores individuais (MEI), no primeiro semestre desse ano.

4.2.2.2. Programa Supera Rio

No ano de 2021 foi criado, pela Lei Estadual 9.191/21, o programa Supera Rio, que prevê uma linha de crédito emergencial de até R\$ 50 mil, destinada às micro e pequenas empresas, às cooperativas e associações de pequenos produtores, aos microempreendedores individuais, aos profissionais autônomos, aos empreendimentos de economia popular solidária, aos agricultores familiares, aos agentes e empreendedores culturais, ao microempreendedores residentes em favelas e periferias e aos empreendedores sociais e os negócios de impacto social

O agente financeiro do Programa Supera Rio é a AgeRio, que iniciou suas operações no dia 02/06/2021. Em 28 dias, o programa financiou 899 empresários, totalizando um volume de R\$ 6,23 milhões em contratações. Desse total, 831 eram Microempreendedores Individuais, que totalizavam R\$ 3,60 milhões, e 67 eram pessoas jurídicas, sendo 32 microempresas – totalizando R\$ 1,04 milhão - e 35 pequenas empresas – totalizando R\$ 1,60 milhão.

Os valores financiados deverão ser pagos em até 60 meses, tendo uma carência mínima de 6 (seis) a 12 (doze) meses, segundo a especificidade e o valor da linha de crédito concedida. A AgeRio, como agente da concessão, deverá informar, semestralmente, ao Poder Legislativo, o número de beneficiados e novos negócios fomentados por este Programa.

4.2.2.3. Investimentos em Participações

No primeiro semestre de 2021, a Carteira de Participações da AgeRio apresentou expressiva valorização frente à sua posição no final de 2020 (aumento de cerca 58%). Esse resultado é explicado não somente pelo início da recuperação econômica frente aos efeitos da crise da Covid-19, mas também - e inclusive em maior grau - pela oportunidade de negócios que a pandemia representou para parte das startups investidas pelos Fundos de Investimento em Participações (FIP). De forma geral, essas empresas possuem perfil altamente tecnológico, com soluções que se tornaram ainda mais essenciais com as mudanças trazidas e aceleradas pelo cenário pandêmico, em especial, nos setores de saúde, e-commerce, educação remota, soluções financeiras e games.

Até o momento, apenas um Fundo da Carteira de Participações teve o seu prazo encerrado, que corresponde ao Fundo de Financiamento da Indústria Cinematográfica (FUNCINE Rio 1), liquidado em setembro de 2020. A AgeRio mantém o acompanhamento direto dos ativos oriundos desse Fundo.

4.2.3 Operações com Setor Público

A AgeRio é parceira dos municípios do Estado do Rio de Janeiro por meio da concessão do crédito às prefeituras. As operações com o setor público representavam 6,02% da carteira de crédito própria da Agência, em dezembro/2020, sendo que foram liberados recursos da ordem de R\$ 3,755 milhões ao longo de todo o ano de 2020 e cerca de R\$ 71 mil em 2021.

5. Carteira de Crédito

Em 30 de junho de 2021, o montante de recursos geridos pela AgeRio foi da ordem de R\$ 3,2 bilhões, assim composto:

a) A carteira de crédito própria apresentou saldo de R\$ 317 milhões, um aumento de 4,19% em relação a dezembro de 2021;

b) As carteiras administradas pela AgeRio apresentaram saldo de R\$ 6,6 milhões, sendo compostas pelo Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREM-F) e do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO). Em março de 2020, a AgeRio voltou a operar com os recursos do FEMPO. Em 2021, parte da carteira do FEMPO corresponde a operações do Supera RJ (R\$ 2,7 milhões), além operações tradicionais de microcrédito (R\$ 3,9 milhões).

c) A AgeRio presta serviços de intermediação financeira de operações de crédito para fundos do Governo do Estado do Rio de Janeiro e de Prefeituras do Estado do Rio de Janeiro, que somaram, em junho de 2021, um montante aproximado de R\$ 1,58 bilhões, sendo R\$ 1,54 bilhões do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social (FUNDES) e R\$ 35 milhões dos programas “Fomenta Maricá”, “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty”.

Carteira Geral

| | em mil R\$ | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fonte | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Própria CP | 81.406 | 73.244 |
| Própria LP | 235.561 | 230.962 |
| Carteira Própria | 316.967 | 304.206 |
| FREM-F | - | - |
| FEMPO | 3.931 | 2.458 |
| Supera Rio - FEMPO | 2.715 | |
| Carteira Administrada | 6.646 | 2.458 |
| FUNDES | 1.541.598 | 1.525.926 |
| Fomenta Municípios | 34.688 | 25.319 |
| Carteira Prestação de Serviço | 1.576.286 | 1.551.245 |
| Carteira Geral | 1.899.899 | 1.857.909 |

6. Gestão

6.1. Governança

A AgeRio possui estrutura de governança estabelecida em seu Estatuto Social e em normativos internos, de acordo com a legislação vigente e as melhores práticas

de mercado, garantindo a tomada de decisões de forma colegiada e transparente, assegurando a conformidade de seus processos.

As decisões, além de serem colegiadas, são tomadas com base em critérios técnicos e com base em regimes de alçadas estabelecidos pelo Conselho de Administração. Cabe destacar que no Estatuto Social da Agência estão definidas as seguintes instâncias na estrutura de governança: Assembleia Geral, Comitê de Elegibilidade e Remuneração, Conselho de Administração, Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva, Auditoria Independente, Auditoria Interna, Comitês Estatutários e Internos, com a observância do regime de alçadas. No Estatuto Social também estão definidos, além do Comitê de Elegibilidade e Remuneração e do Comitê de Auditoria, os seguintes comitês: de Investimentos, de Crédito e Renegociação, de Ética, e de Compras e Contratações. Os Comitês possuem regimentos internos aprovados pela Diretoria Executiva, com exceção dos regimentos internos do Comitê de Auditoria e do Comitê de Elegibilidade e Remuneração que são aprovados pelo Conselho de Administração.

6.2. Ética

As atividades da AgeRio e todas as ações de sua Administração, empregados e colaboradores, são pautadas em transparência, princípios éticos e pelo valor da integridade. O Código de Ética e Conduta está adequado às normas legais vigentes e às boas práticas de mercado no que concerne à prevenção à lavagem de dinheiro e ao fortalecimento da governança corporativa e da cultura ética. A AgeRio possui Comitê de Ética autônomo instalado para apuração de infrações éticas por parte do corpo funcional, nos termos do Decreto Estadual nº 43.583/2012. A empresa promove anualmente iniciativas para disseminar, por toda a organização, os preceitos éticos que orientam sua atuação.

6.3. Gerenciamento de Risco e de Capital

O gerenciamento de risco possui governança própria, segregada das unidades de negócios e da auditoria interna, e é liderado por um diretor estatutário que responde pela Controladoria, Riscos, Finanças, Controle Interno e *Compliance* da instituição, com a devida autonomia e independência para a execução das atividades.

A estrutura de gerenciamento de riscos e de capital da Agência compreende a existência de políticas, normas, sistemas, rotinas e procedimentos que permitem identificar, mensurar, controlar, mitigar e reportar a exposição aos riscos, observadas a natureza e a complexidade das operações, atividades e processos, bem como o porte da instituição.

O gerenciamento de capital compreende o monitoramento e o controle do capital mantido pela instituição para fazer face aos riscos a que está sujeita, o planejamento das necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos e as metas, com o intuito de assegurar a suficiência de capital para suportar suas operações e a otimização da relação risco/retorno.

O plano de capital está alinhado ao planejamento estratégico e tem por objetivo avaliar a adequação do capital da Agência para execução de suas metas e objetivos operacionais de médio prazo, de forma a garantir a sustentabilidade da instituição.

6.3.1. Limites Operacionais

A AgeRio cumpre as exigências de Limites Operacionais estabelecidas nas Resoluções do CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013. A tabela a seguir demonstra as principais contas do Demonstrativo de Limites operacionais da Agência.

| (R\$ Mil) | 30/06/2021 |
|--|------------|
| Patrimônio de Referência (PR) | 483.400 |
| Capital Destacado para Operações com o Setor Público | 44.535 |
| PR para Limite de Compatibilização com o RWA | 438.865 |
| RWA - Ativos Ponderados pelo Risco | 477.532 |
| - RWA_{CPAD} | 384.116 |
| - RWA_{OPAD} | 93.416 |
| - RWA_{MPAD} | 0 |
| RBAN | 688 |
| Limite para Imobilização (LI) | 219.432 |
| Índice de Imobilização (II) | 0,56% |
| Índice de Basileia (IB) | 91,90% |

6.4 Controles Internos e Compliance

O Sistema de Controles Internos da AgeRio é estruturado por meio de políticas, normativos, cultura organizacional e padrões éticos e de integridade promovidos pela Agência, permitindo, deste modo, a prestação de informações consistentes sobre os aspectos gerenciais, financeiros e operacionais, em conformidade com a regulamentação pertinente.

A governança da Agência é estruturada a partir das melhores práticas do mercado e monitorada pelas linhas de defesa da Instituição, como a Auditoria Interna, área de Controle Interno e *Compliance*, área de gestão de riscos corporativos e área com foco na segurança cibernética.

As ações de prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo são apoiadas e acompanhadas pela Alta Administração e estão estruturadas por política interna aprovada pelo Conselho de Administração, além de uma avaliação Interna de Risco, na forma da Circular BACEN n. 3.978/2020.

Além de ações preventivas, de detecção e remediação, a empresa capacita e certifica periodicamente seu corpo técnico em ações anticorrupção e de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

A AgeRio possui Programa de Integridade, que consiste no conjunto de valores, normas e procedimentos internos de integridade e incentivo à denúncia de irregularidades e à aplicação efetiva de códigos de ética e de conduta. Ademais, a empresa dispõe de um Canal de Denúncias, com garantia ao anonimato, para que o público interno e externo possa reportar eventuais não conformidades.

A análise de integridade é um dos pilares do Programa de Integridade da AgeRio, atingindo diversas dimensões através de diretrizes e processos das práticas “Conheça seu Cliente”, “Conheça seu Empregado” e “Conheça seu Fornecedor”, pautando o exercício de nossas atividades pelo conhecimento fundamento daqueles com que nos relacionamos.

7. Pessoas

Na AgeRio, as relações de trabalho são pautadas pelos valores da ética e transparência, do incentivo à gestão participativa e à meritocracia, da responsabilidade sócio ambiental, e do respeito à diversidade.

A AgeRio reconhece e valoriza as mulheres e oferece licenças-maternidade e paternidade estendidas, conforme o Programa Empresa Cidadã. Em 30 de junho de 2021, 40,5% do quadro de empregados e 38,9% das funções gratificadas de primeiro escalão (empregados gestores e diretores) eram ocupados por mulheres.

Com a continuação das medidas de segurança sanitárias imposta pelo governo estadual, devido a pandemia do novo Corona vírus, a Agência pautou-se em seus valores para tomar medidas protetivas, zelando pela saúde e pela segurança de seu corpo funcional, priorizando as ferramentas digitais para a realização de atendimento e incentivando a vacinação de seus empregados.

Deu-se continuidade aos canais de comunicação e escuta como o *podcast* diário de informações, o boletim mensal e o acompanhamento da Agência na mídia. Apesar das medidas restritivas, a Agência vem se mantendo plenamente operacional e atuante no cumprimento de sua missão institucional no apoio aos negócios fluminenses ao longo de todo o período impactado pela pandemia.

8. Responsabilidade Sócio Ambiental

A AgeRio, no desenvolvimento de seu papel de agente promotor do desenvolvimento econômico do Estado do Rio de Janeiro, atua na concessão de financiamentos para projetos instalados ou que venham a se instalar no Estado. Sua carteira é composta predominantemente por empresas de micro, pequeno e médio portes, dos setores de comércio e serviços. Considerando o porte da instituição e a complexidade de suas operações, bem como os princípios da relevância e proporcionalidade estabelecidos na Resolução CMN nº4.327/2014, são estabelecidos os procedimentos aplicáveis para mitigação do risco socioambiental em seus processos de concessão de crédito.

A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) da AgeRio foi atualizada em 2021 e estabelece um novo plano de ação para aprimorar o gerenciamento de risco socioambiental, além de difundir a cultura de responsabilidade

social e ambiental na Agência. Entre seus pilares está a metodologia desenvolvida em 2021 para atribuição de rating socioambiental para as operações de crédito. Esta classificação do grau de risco socioambiental tem por objetivo verificar o potencial impacto socioambiental dos financiamentos concedidos pela AgeRio e atender à Resolução CMN nº 4.557/2017 do BACEN.

Com relação aos setores de atividade econômica, a Agência possui listagem de setores não apoiáveis devido à percepção de riscos associada a tais atividades, entre eles o risco socioambiental. É válido ressaltar que um dos valores da empresa é a Responsabilidade Socioambiental, que serve como uma diretriz para a condução dos negócios da Agência.

A Administração

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO
DO RIO DE JANEIRO S.A. – AGERIO**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E
NOTAS EXPLICATIVAS - PRUDENCIAL
DE 30 DE JUNHO DE 2021**

- *Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis de 30 de junho de 2021;*
- *Balanço Patrimonial dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020;*
- *Demonstração do Resultado dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020;*
- *Demonstração do Resultado Abrangente dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020;*
- *Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020;*
- *Demonstração do Fluxo de Caixa dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020*
- *Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas em 30 de junho de 2021.*

SACHO
AUDITORES
INDEPENDENTES: 19000176
74006719000176

Assinado de forma digital
por SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:740067
19000176
Dados: 2021.08.20
14:57:57 -03'00'

SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES
CRC – 2SP 017.676/O-8
CNAI-PJ-000155

HUGO
FRANCISCO
SACHO:0066943
4850

Assinado de forma digital
por HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.20
14:58:25 -03'00'

HUGO FRANCISCO SACHO
CRC – 1SP 124.067/O-1

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO
DO RIO DE JANEIRO S.A. – AGERIO**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES - CONGLOMERADO
PRUDENCIAL**

Nº 174/2021

AB: 30/06/2021

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO
PRUDENCIAL**

Aos Srs.

Acionistas e Administradores da

Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO (Instituição Líder do
“Conglomerado Prudencial”)

Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO “Conglomerado Prudencial”, que compreendem o balanço patrimonial consolidadas do Conglomerado Prudencial, em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO, em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial.

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 contábeis”. Somos independentes em relação à Conglomerado, 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

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para o mencionado na nota explicativa n.º 2, que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Conglomerado para cumprir os requisitos da Resolução nº

S a c h o – Auditores Independentes **Auditoria e Assessoria**

4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

Outros assuntos

A Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO, instituição líder do Conglomerado Prudencial elaborou suas demonstrações contábeis, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre as quais, emitimos o Relatório dos Auditores Independentes em 11 de agosto de 2021.

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. - AGERIO para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram examinadas por outros Auditores Independentes, que emitiram o Relatório dos Auditores Independentes em 26 de fevereiro de 2021, com opinião sem modificação.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

A administração do Conglomerado é responsável pela elaboração e adequada apresentação das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução n.º 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa n.º 2, assim como pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Conglomerado são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, elaboradas pela administração do Conglomerado, de acordo com os requisitos da Resolução n.º 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião, com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 –

S a c h o – Auditores Independentes **Auditoria e Assessoria**

Considerações Especiais – Auditorias de Demonstrações Contábeis Elaboradas de Acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais. 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 detectam 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Conglomerado.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Conglomerado. Se concluirmos que existe incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Conglomerado a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria, das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 11 de agosto de 2021.

SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7
4006719000176

Assinado de forma digital por
SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:74006719000176
Dados: 2021.08.11 14:38:54 -03'00'

SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES
CRC – 2SP 017.676/O-8
CNAI-PJ-000155

HUGO FRANCISCO
SACHO:006694348
50

Assinado de forma digital
por HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.11 14:38:37
-03'00'

HUGO FRANCISCO SACHO
CRC – 1SP 124.067/O-1

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A
CNPJ:05.940.203/0001-81
BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 - em R\$ mil

| ATIVO | | | PASSIVO | | |
|---|----------------|----------------|---------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 | | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| CIRCULANTE | 239.199 | 72.862 | CIRCULANTE | 93.367 | 83.222 |
| DISPONIBILIDADES | 34 | 32 | DEPÓSITOS | 3.500 | 300 |
| Caixa | 2 | 2 | Depositos A Vista | 11 3.500 | 300 |
| Bancos | 32 | 30 | | | |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 5 162.765 | 5.423 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES | 12 21.808 | 22.989 |
| Cotas de Fundos de Investimentos | 593 | 5.423 | BNDES | 2.117 | 4.045 |
| LTN | 162.161 | - | FINAME | 802 | 802 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | 11 | - | FINEP | 12.597 | 12.835 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 6 73.282 | 65.800 | FUNGETUR | 6.292 | 2.553 |
| Operações de Crédito | 81.406 | 73.243 | CEF | - | 2.754 |
| - Setor Privado | 75.778 | 68.306 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 4 | - |
| - Setor Público | 5.628 | 4.937 | Instrumentos Financeiros Derivativos | 4 | - |
| (Provisão para Operações de Crédito) | (8.124) | (7.443) | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 13 68.055 | 59.933 |
| OUTROS CRÉDITOS | 7 2.413 | 897 | Fiscais e Previdenciárias | 11.179 | 1.364 |
| Diversos | 2.413 | 897 | Recursos para Destinação Específica | 46.785 | 48.905 |
| OUTROS VALORES E BENS | 705 | 710 | Diversas | 10.091 | 9.664 |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos | 295 | 295 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 72.286 | 65.074 |
| Despesas Antecipadas | 410 | 415 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES | 12 72.286 | 65.074 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 407.380 | 544.506 | BNDES | 1.707 | 2.528 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 5 165.255 | 306.217 | FINAME | 467 | 868 |
| LFT | 69.163 | 50.027 | FINEP | 31.993 | 34.783 |
| NTN | 30.078 | 11.163 | FUNGETUR | 38.119 | 20.052 |
| LTN | 5.718 | 206.642 | CEF | - | 6.843 |
| Cotas de Fundos em Participação | 59.341 | 37.452 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 14 489.575 | 478.554 |
| Cotas dos Fundos Garantidores | 415 | 398 | CAPITAL SOCIAL | 479.504 | 479.504 |
| Vinculados a Prestação de Garantias | 540 | 535 | Capital Social | 479.504 | 479.504 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 6 219.882 | 218.189 | RESERVAS DE LUCROS | 551 | - |
| Operações de Crédito | 235.561 | 230.962 | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | 9.520 | (950) |
| - Setor Privado | 224.912 | 217.572 | | | |
| - Setor Público | 10.649 | 13.390 | | | |
| (Provisão para Operações de Crédito) | (15.679) | (12.773) | | | |
| OUTROS CRÉDITOS | 7 3.610 | 2.489 | | | |
| Créditos Tributários | 3.067 | 1.937 | | | |
| Créditos a Receber Funcine | 543 | 552 | | | |
| OUTROS VALORES E BENS | 18.633 | 17.611 | | | |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos | 26.782 | 26.782 | | | |
| Impairment Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda | (8.149) | (9.171) | | | |
| PERMANENTE | 8.649 | 9.482 | | | |
| IMOBILIZADO DE USO | 9 2.474 | 2.650 | | | |
| Edificações | 8.865 | 8.865 | | | |
| Instalações | 6 | 6 | | | |
| Móveis e Equipamentos | 916 | 916 | | | |
| Sistema de Comunicação | 50 | 50 | | | |
| Equipamento de Processamento de Dados | 2.068 | 2.068 | | | |
| Depreciações Acumuladas | (9.431) | (9.255) | | | |
| INTANGÍVEL | 10 6.175 | 6.832 | | | |
| Licença e Direitos Autorais de Uso de Software | 14.249 | 14.249 | | | |
| Amortização Acumulada | (8.074) | (7.417) | | | |
| TOTAL | 655.228 | 626.850 | TOTAL | 655.228 | 626.850 |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA
VERDE OLIVEIRA DA
SILVA:08379267770

Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 19:02:26 -03'00'

TATIANE DUTRA
ROSA
PERES:08619219766

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:22:17
-03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE
DE OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:9338570
6149

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA
SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:15:36
-03'00'

Contador
Erika Elizabete de Oliveira Silva Mattioli
CRC/RJ 097576/O Cpf: 933.857.061-49

HUGO
FRANCISCO
SACHO:006694
34850

Assinado de forma digital por HUGO
FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16
17:08:32 -03'00'

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A

CNPJ:05.940.203/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020 - em R\$ mil

| | SEMESTRE FINDO EM | |
|---|-------------------|-----------------|
| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
| RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | <u>36.193</u> | <u>19.957</u> |
| Receita de Operações de Crédito | 10.644 | 9.404 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 25.515 | 10.382 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | 34 | 171 |
| DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | <u>(5.653)</u> | <u>(2.383)</u> |
| Despesa de Captação – Finame / BNDES / Finep / Fungetur / CEF | (1.762) | (1.239) |
| Provisão para Operações de Crédito | (3.891) | (1.144) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | <u>30.540</u> | <u>17.574</u> |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | <u>(10.745)</u> | <u>(13.461)</u> |
| Receita de Prestação de Serviços | 7.519 | 6.698 |
| Despesa de Pessoal | (14.487) | (14.980) |
| Outras Despesas Administrativas | (3.569) | (3.961) |
| Despesas Tributárias | (1.270) | (1.444) |
| Outras Receitas Operacionais | 1.080 | 465 |
| Outras Despesas Operacionais | (18) | (239) |
| RESULTADO OPERACIONAL | <u>19.795</u> | <u>4.113</u> |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 1.022 | (2.588) |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES | 20.817 | 1.525 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | <u>(9.797)</u> | <u>(2.301)</u> |
| Provisão para Imposto de Renda | (5.362) | (1.243) |
| Provisão para Contribuição Social S/ o Lucro | (4.435) | (1.058) |
| PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO | - | (2) |
| RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO | <u>11.020</u> | <u>(778)</u> |
| por ação do capital social | <u>0,06</u> | <u>(0,00)</u> |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 19:10:10 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:30:01 -03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:04:39 -03'00'

Contador
Erika Elizabete de Oliveira Silva Mattioli
CRC/RJ 097576/O Cpf: 933.857.061-49

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16 17:12:34 -03'00'

69434850

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A.
CNPJ:05.940.203/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020 - em R\$ mil

| | SEMESTRE FINDO EM | |
|---------------------------------|-------------------|------------|
| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO | 11.020 | (778) |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | - | - |
| RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO | 11.020 | (778) |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 18:58:53 -03'00'

Presidência

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:28:03 -03'00'

Diretoria

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:12:47 -03'00'

Contador

Erika Elizabete de Oliveira S. Mattioli
CRC/RJ 097576/O Cpf: 933.857.061-49

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16 17:11:31 -03'00'

434850

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A

CNPJ:05.940.203/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020 - em R\$ mil

| ESPECIFICAÇÕES | CAPITAL SOCIAL | RESERVAS DE LUCROS | | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAIS |
|------------------------------|----------------|--------------------|--------|--------------------------------|---------|
| | | LEGAL | OUTRAS | | |
| SALDOS EM 31/DEZ/19 | 468.948 | 2.492 | 3.356 | 0 | 474.797 |
| Resultado Líquido do Período | | | | (778) | (778) |
| Destinações | | | | | - |
| Constituição de Reservas | | | | | - |
| SALDOS EM 30/JUN/20 | 468.948 | 2.492 | 3.356 | (778) | 474.019 |
| MUTAÇÕES DO PERÍODO | - | - | - | (778) | (778) |
| SALDOS EM 31/DEZ/20 | 479.504 | - | - | 950 | 478.554 |
| Resultado Líquido do Período | | | | 11.020 | 11.020 |
| Destinações | | | | | - |
| Constituição de Reservas | | 551 | | (551) | - |
| SALDOS EM 30/JUN/21 | 479.504 | 551 | - | 9.520 | 489.575 |
| MUTAÇÕES DO PERÍODO | - | 551 | - | 10.469 | 11.020 |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 19:05:13 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:26:15 -03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:13:32 -03'00'

Contador
Erika Elizabete de Oliveira S. Mattioli
CRC/RJ 097576/O Cpf: 933.857.061-49

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16 17:10:42 -03'00'

4850

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO S.A.

CNPJ:05.940.203/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020 (MÉTODO INDIRETO) - em R\$ mil

| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | SEMESTRE FINDO EM | |
|---|-------------------|-----------------|
| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
| RESULTADO LÍQUIDO | 11.020 | (778) |
| Ajustado por: | | |
| Reversão/Prov. Desvalorização de Outros Valores e Bens | (1.022) | 2.588 |
| Valorização de Fundos de Investimento em Participação | (21.552) | - |
| Depreciações e Amortizações | 834 | 1.129 |
| Provisão para Perdas c/ Operações de Crédito | 3.891 | 1.144 |
| Provisão Passivo Contingente | 1 | 8 |
| RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO | (6.828) | 4.091 |
| VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES | 799 | (11.520) |
| Redução (aumento) em Títulos Valores Mobiliários | 5.183 | (5.684) |
| Redução (aumento) em Operações de Crédito | (13.066) | (38.380) |
| Redução (aumento) em Outros Créditos | (2.637) | (1.211) |
| Redução (aumento) em Instrumentos Financeiros Derivativos | (7) | (1) |
| Redução (aumento) em Outros Valores e Bens | 6 | (92) |
| (Redução) aumento em Depósitos | 3.200 | - |
| (Redução) aumento em Outras Obrigações | 8.120 | 33.848 |
| CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS | (6.029) | (7.428) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Aquisição de Imobilizado de Uso e Ativo Intangível | - | (52) |
| Baixa de Imobilizados/Intangível | - | 180 |
| CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | - | 128 |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Aumento (Redução) em Obrigações p/Empréstimos e Repasses | 6.031 | 7.288 |
| CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | 6.031 | 7.288 |
| AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA OU EQUIVALENTE A CAIXA | 2 | (12) |
| MODIFICAÇÃO DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA | | |
| Disponibilidades no Início Período | 32 | 38 |
| Disponibilidades no Final Período | 34 | 26 |
| AUMENTO (REDUÇÃO) CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA | 2 | (12) |

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 19:04:28 -03'00'

Presidência
André Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:24:16 -03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:14:24 -03'00'

Contador
Erika Elizabete de Oliveira Silva Mattioli
CRC/RJ 097576/O Cpf: 933.857.061-49

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16 17:09:49 -03'00'

9434850

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. - AgeRio é uma instituição financeira de capital fechado, constituída sob a forma de sociedade anônima de economia mista, com personalidade jurídica de direito privado, autorizada pela Lei Estadual nº 3.517 de 27 de dezembro de 2000, regulamentada pelo Decreto Estadual nº 32.376 de 12 de dezembro de 2002 e constituída por meio da Ata de Assembleia de Constituição, realizada em 13 de dezembro de 2002. A Instituição iniciou suas atividades operacionais em 30 de setembro de 2003, quando teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil.

Em 06 de dezembro de 2004, com a publicação do Decreto Estadual nº 36.703/04, a Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. teve ampliada sua autonomia na gestão administrativa, financeira e operacional, assim como de seus recursos, com vistas à efetiva consecução de seus objetivos sociais.

A Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AgeRio, empresa vinculada à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico, Emprego e Relações Internacionais, tem por finalidade contribuir para a consecução da política de apoio financeiro a empreendimentos geradores de emprego, renda ou incremento da atividade produtiva nos setores industrial, turístico, de agricultura, inclusive, familiar individual e coletiva, de comércio e de serviços, implantados ou que venham a se implantar no Estado do Rio de Janeiro.

Além da concessão de financiamento com recursos próprios e de repasses de recursos do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, da Financiadora de Estudos e Pesquisa – FINEP e do Fundo Geral do Turismo - FUNGETUR, atua como Agente Financeiro do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social – FUNDES, administradora do Fundo de Recuperação Econômica de Municípios Fluminenses – FREMF e do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores – FEMPO, e é operadora dos Programas Fomenta Maricá, Supera Mais Niterói e Recomeçar Paraty, de oferta de créditos orientados nos respectivos municípios, cujos recursos são oriundos de fundos administrados por estes. Apóia, também, investimentos no Estado através da participação acionária indireta.

Em junho de 2021 o Governo do Estado do Rio de Janeiro lançou o Supera RJ, programa de transferência de renda criado para diminuir o impacto econômico da pandemia na vida dos fluminenses, e que prevê a concessão de créditos através da AgeRio. As operações tem juro zero e são financiadas pelo FEMPO.

NOTA 2 – BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com o propósito específico de atender às determinações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil por meio das Resoluções CMN

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

n.º 4.280, de 31.10.2013, CMN n.º 4.517, de 24.08.2016, e da Circular Bacen n.º 3.701, de 13.03.2014, e estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto com às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e modelo de documento previsto no Plano Contábil das Instituições do sistema Financeiro Nacional (COSIF), as quais requerem a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, passivos contingentes e o valor justo dos ativos financeiros.

Essas demonstrações contábeis consolidadas contemplam as operações da AGERIO e do fundo de investimentos financeiros do qual a empresa do Conglomerado é única beneficiária e detentora das principais obrigações (FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA AGERIO RENDA FIXA).

As cotas deste fundo de investimento são custodiadas pela Caixa Econômica Federal. A aplicação é feita em fundo exclusivo, destinado à AgeRio, e sua carteira é composta integralmente por títulos públicos federais indexados às taxas de juros prefixadas, pós-fixadas (SELIC/CDI) e/ou índices de preços.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a AgeRio como entidade controladora consolidou suas demonstrações financeiras com as do fundo de investimento exclusivo, somando os saldos de itens de mesma natureza, e eliminando o efeito de eventuais transações entre as entidades envolvidas. As demonstrações consolidadas foram elaboradas utilizando-se políticas contábeis uniformes para transações e eventos similares.

A AgeRio possui participação de 100% no “Fundo de Investimento Caixa AgeRio Renda Fixa”, cujo patrimônio líquido em 30 de junho de 2021 é de R\$ 188.609 (R\$ 210.198 em 31/12/2020) e o resultado do exercício é de R\$ 2.352 (R\$ 3.494 em 30/06/2020).

Em 06 de agosto de 2021, a Diretoria Executiva aprovou a conclusão das Demonstrações Contábeis Consolidadas do semestre findo em 30 de junho de 2021.

NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, ressaltamos:

a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime contábil de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os saldos das disponibilidades (caixa e depósitos bancários e aplicações financeiras), a contar da data de aquisição do respectivo título nos termos da Resolução 4818/2020. Essas aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício, possuem liquidez imediata e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

c) Títulos e Valores Mobiliários

A AgeRio vem investindo em cotas de Fundos de Investimento em Participações (FIP), tendo em vista seus objetivos estratégicos e sociais. A Circular nº 3.068 de 08/11/2001 BACEN, estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários, mas as agências de fomento não são incluídas nestes critérios, motivo pelo qual se segue a Instrução CVM 579 de 30/08/2016 que estabelece os critérios contábeis de reconhecimento dos ativos e passivos desse tipo de Fundo, inclusive determinando seus registros pelos respectivos valores justos. O reconhecimento dos rendimentos desses Fundos tem como contrapartida o resultado da AgeRio.

d) Instrumentos Financeiros Derivativos

De acordo com a Instrução CVM nº 577 de 07 de julho de 2016 e regulamentações posteriores, as operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas da seguinte forma:

- I. Na data da operação: os instrumentos financeiros derivativos são registrados em contas de ativo ou passivo de acordo com as características do contrato.
- II. Diariamente: ajustados pelo valor de mercado dessas operações, sendo os seus ganhos e perdas reconhecidos no resultado, nas rubricas “Ganhos com derivativos” e “Perdas com derivativos”.

e) Operações de crédito e provisão para perdas em operações de crédito

e.1) Operações de crédito

As operações de crédito estão registradas ao valor do principal, incorporando rendimentos e encargos auferidos até a data do balanço, em razão da fluência dos prazos. Os rendimentos de operações de crédito com atraso igual ou superior a 60 dias são apropriados somente por ocasião do efetivo recebimento dos valores em atraso.

Todas as operações de crédito estão classificadas observando os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 2.682/99 e 2.697/00, a qual requer a análise periódica da carteira e de sua classificação em níveis de riscos, variando de “AA” (risco

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

mínimo) a “H” (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso a partir de 15 dias como operações em curso anormal.

e.2) Provisão para perdas em operações de crédito

A classificação das operações de crédito e a constituição das respectivas provisões para perdas são efetuadas observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e complementada por provisão adicional conforme descrito na nota 6.

e.3) Renegociação

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, nos termos da Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco. As renegociações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, são classificadas como nível “H”. Os eventuais ganhos provenientes de renegociações somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

f) Outros Valores e Bens

Compostos por ativos não financeiros mantidos para venda, correspondentes a imóveis disponíveis para venda, recebidos em dação em pagamento, registrados pelo menor valor entre o valor contábil do crédito e o valor da avaliação do bem; e Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

g) Imobilizado de uso e Intangível

O Ativo Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição e/ou construção, ajustado pela depreciação acumulada, conforme método linear e taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil-econômica estimado (Nota 9).

O Ativo Intangível está representado por direitos e bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição ou exercidos com essa finalidade. Os itens registrados no Ativo Intangível são amortizados pelo método linear e com taxas estabelecidas de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens (Nota 10).

h) Demais ativos e passivos

São demonstrados pelo custo e acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias incorridas. A classificação em circulante e longo prazo, do Ativo Realizável e do Passivo Exigível, obedece ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Os demais ativos e passivos são apresentados pelos valores de realização ou liquidação na data do balanço.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

i) Avaliação do valor recuperável (*Impairment*)

Os Ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência, se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores em relação ao mercado ou uso. A AgeRio desenvolveu programa de testes de recuperabilidade como determinado pelas normas contábeis vigentes, mantendo-se os saldos contábeis.

j) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)

A Instituição adota a sistemática de apuração do Imposto de Renda pelo Lucro Real Anual com antecipações mensais por estimativa, utilizando alíquota determinada de 15% e adicional de 10%.

A parcela correspondente à Contribuição Social foi calculada à alíquota de 20% a partir de 1º de março de 2020, nos termos da alteração promovida pela Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019 (Reforma da Previdência). De 1º de janeiro de 2019 até 29 de fevereiro de 2020 o cálculo foi efetuado à alíquota de 15% (artigo 1º da Lei nº 13.169, de 2015).

k) Contribuições para o PIS/PASEP e COFINS

As contribuições para o PIS/PASEP e COFINS foram calculadas à alíquota de 0,65% e 4%, respectivamente, e são apuradas pelo regime cumulativo. Com a publicação da Lei nº 12.715, de 17 de setembro de 2012, as Agências de Fomento passaram a ter o mesmo tratamento tributário dos Bancos de Investimentos.

l) Passivos contingentes

Os passivos contingentes são avaliados e reconhecidos com base em parecer da área Jurídica sobre os prováveis riscos de perdas de uma ação judicial ou administrativa. São constituídas provisões de 100% para processos classificados como Perda Provável, cujos valores de perda possam ser determinados ou estimados. Para os processos classificados como de Perda Possível, os quais não requerem constituição de provisão, foi realizada somente divulgação em notas explicativas.

m) Créditos tributários

Com base no histórico de operação da Instituição, não foi efetuado o registro contábil de ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias, de prejuízo fiscal de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, uma vez que ainda não foi elaborado o estudo técnico nos termos da Resolução CMN nº 4.842/2020, sobre projeções da expectativa de resultados futuros, e demonstração da probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do ativo fiscal diferido.

NOTA 4 – MUDANÇA NA APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

a) Apresentação das Demonstrações Financeiras

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/2019 e Circular BACEN nº 3.959/2019 (posteriormente revogada pela Resolução BCB nº 2/2020) foram incluídas nas Demonstrações Contábeis da AgeRio. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS).

Desta forma, a partir de 31 de dezembro de 2020, a AgeRio realizou mudanças na apresentação das suas Demonstrações Contábeis atendendo aos requerimentos da respectiva norma. Estas alterações permanecem nas Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2021. A seguir destacamos as principais alterações:

- (i) Inclusão da Demonstração do resultado abrangente;
- (ii) Inclusão de nota explicativa sobre análise de sensibilidade;
- (iii) Inclusão de nota explicativa sobre resultados recorrentes e não recorrentes.

b) Reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas

A partir de janeiro de 2021 as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.877/2020 foram incluídas nas Demonstrações Contábeis da AgeRio. A norma em referência consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O principal impacto trazido pela norma foi a necessidade de inclusão dos valores decorrentes de aumento salarial futuro previsto na convenção coletiva de trabalho, já a partir de janeiro/2021, nas provisões de férias e 13º salário.

NOTA 5 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

| Carteira de Títulos e Valores Mobiliários | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| I – Curto Prazo | 162.765 | 5.423 |
| Cotas de Fundos de Investimentos (i) | 593 | 5.423 |
| Letras do Tesouro Nacional | 162.161 | - |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | 11 | - |
| | | |
| II – Longo Prazo | 165.255 | 306.217 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 69.163 | 50.027 |
| Notas do Tesouro Nacional | 30.078 | 11.163 |
| Letras do Tesouro Nacional | 5.718 | 206.642 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

| Carteira de Títulos e Valores Mobiliários | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cotas de Fundos em Participações (ii) | 59.341 | 37.452 |
| Cotas de Fundos Garantidores (iii) | 415 | 398 |
| Vinculados à Prestação de Garantias | 540 | 535 |
| | | |
| Total de Títulos e Valores Mobiliários | 328.020 | 311.640 |

- (i) Compreendem as Cotas do Fundo de Investimentos em Renda Fixa (Fundo Gov PP) administrado pelo Banco Bradesco. O Fundo Exclusivo GOV PP é direcionado aos entes do Governo do Estado do Rio de Janeiro, sendo a AgeRio um dos cotistas. Esse Fundo acompanha as variações das taxas de juros praticadas no mercado de depósitos interbancários (CDI), composto por cotas de Fundos Referenciados DI, cuja carteira é composta por títulos de emissão do Tesouro Nacional, bem como créditos securitizados pelo Tesouro Nacional ou operações compromissadas lastreadas nesses títulos.
- (ii) As aplicações em Fundos de Investimento em Participações (FIPs) atendem o objeto social da AGÊNCIA através da participação em empresas inovadoras com alto potencial de crescimento. A Instrução CVM nº 578, de 30 de agosto de 2016, normatiza a atuação dos FIPs. O destaque no semestre é para o Fundo Brasil Aceleradora de Startups – FIP, que em fevereiro 2021 teve uma receita de valorização da carteira a valor justo no valor de R\$ 5,7 milhões, e para o FIP BBI FINANCIAL I, que em maio 2021 teve uma receita de valorização da carteira a valor justo de R\$ 15 milhões. Vide composição a seguir:

| Fundo | Previsão de encerramento | Capital Subscrito | Capital Integralizado | Valor Atualizado/Contábil |
|-------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| BBI Financial I | 21/12/2023 | R\$ 10.000 | R\$ 10.000 | R\$ 45.559 |
| Performa Key | 26/12/2022 | R\$ 5.000 | R\$ 4.401 | R\$ 2.864 |
| Nascenti | 30/06/2022 | R\$ 2.000 | R\$ 2.000 | R\$ 1.912 |
| Br Startups | 11/03/2024 | R\$ 6.000 | R\$ 3.603 | R\$ 9.006 |
| Total (ii) | - | R\$ 23.000 | R\$ 20.004 | R\$ 59.341 |

- (iii) As Cotas dos Fundos Garantidores de Operações de Créditos possuem a composição a seguir:

| Fundo | Capital Subscrito | Capital Integralizado | Valor Atualizado/Contábil |
|--------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| FGI | R\$ 45 | R\$ 45 | R\$ 82 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021**
Valores expressos em milhares de reais

| | | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| FGO | R\$ 140 | R\$ 140 | R\$ 333 |
| Total (iii) | R\$ 185 | R\$ 185 | R\$ 415 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 6 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Em conformidade com a Res. CMN nº 2.682/99, as operações de crédito da AgeRio são classificadas por meio de avaliação de risco de crédito, com critérios consistentes e verificáveis, que contemplam aspectos em relação ao tomador e a operação.

a) Classificação das operações de crédito em ordem crescente de risco

| Classificação de Risco | Total das Operações 30/06/2021 | Provisão % | Valor da Provisão Resolução n.º 2682/99 | Provisão Adicional | Valor da Provisão 30/06/2021 Resolução n.º 2682/99 + Adicional | Total das Operações 31/12/2020 | Valor da Provisão 31/12/2020 |
|------------------------|--------------------------------|------------|---|--------------------|--|--------------------------------|------------------------------|
| AA | - | | - | | | - | - |
| A | 99.110 | 0,5 | 496 | | 496 | 95.365 | 477 |
| B | 91.932 | 1 | 919 | | 919 | 98.358 | 984 |
| C | 96.172 | 3 | 2.885 | 588 | 3.473 | 85.084 | 3.328 |
| D | 5.505 | 10 | 550 | 2 | 552 | 3.296 | 333 |
| E | 3.195 | 30 | 959 | | 959 | 4.776 | 1.433 |
| F | 3.540 | 50 | 1.770 | | 1.770 | 3.705 | 1.853 |
| G | 10.128 | 70 | 7.091 | 1.158 | 8.249 | 9.858 | 8.046 |
| H | 7.385 | 100 | 7.385 | | 7.385 | 3.763 | 3.762 |
| TOTAL | 316.967 | | 22.055 | 1.748 | 23.803 | 304.205 | 20.216 |

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, mínima e adicional, obedece aos parâmetros estabelecidos na resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil, e é fundamentado em estudo da carteira, cenário econômico, e na qualidade, suficiência e liquidez das garantias.

b) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

| Provisão Crédito Liquidação Duvidosa | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Saldo no início do período | 20.216 | 33.678 |
| Constituição da provisão | 5.025 | 5.512 |
| Constituição da provisão adicional | 13 | - |
| Reversão de provisão | (1.294) | (2.358) |
| Créditos baixados para Prejuízo | (157) | (16.616) |
| Saldo no fim do período | 23.803 | 20.216 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

c) Classificação das operações de crédito e provisões quanto aos prazos de vencimentos

| Curto Prazo | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Setor Privado | 75.778 | 68.306 |
| Recursos Próprios | 55.786 | 50.476 |
| Repasse | 19.992 | 17.830 |
| Setor Público | 5.628 | 4.937 |
| Recursos Próprios | 5.628 | 4.937 |
| Repasse | - | - |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | (8.124) | (7.443) |
| Saldo Final do Período | 73.282 | 65.800 |

| Longo Prazo | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Setor Privado | 224.912 | 217.572 |
| Recursos Próprios | 154.462 | 161.528 |
| Repasse | 70.450 | 56.044 |
| Setor Público | 10.649 | 13.390 |
| Recursos Próprios | 10.649 | 13.390 |
| Repasse | - | - |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | (15.679) | (12.773) |
| Saldo Final do Período | 219.882 | 218.189 |

d) Classificação da carteira por vencimento das parcelas

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Vencidas | 2.455 | 1.303 |
| Até 60 dias | 1.584 | 633 |
| De 60 dias a 180 dias | 674 | 457 |
| Acima de 180 dias | 197 | 213 |

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Vincendas | 314.512 | 302.902 |
| Até 180 dias | 38.290 | 32.855 |
| De 181 a 360 dias | 40.663 | 39.086 |
| Acima de 360 dias | 235.559 | 230.961 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

e) Classificação das operações de crédito por setor de atividade

| Setor de atividade | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Administração pública | 16.277 | 18.328 |
| Alimentos e Bebidas | 19.396 | 20.278 |
| Comércio | 71.919 | 72.509 |
| Construção e Imobiliário | 10.662 | 10.180 |
| Educação, Saúde e outros | 21.303 | 20.478 |
| Máquinas e equipamentos | 3.570 | 3.820 |
| Mineração | 136 | 153 |
| Químico e Petroquímico | 4.217 | 4.633 |
| Serviços Privados | 38.225 | 33.863 |
| Telecomunicações | 24.947 | 21.372 |
| Outros | 106.315 | 98.591 |
| Total | 316.967 | 304.205 |

NOTA 7 – OUTROS CRÉDITOS

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Curto Prazo | 2.413 | 897 |
| Adiantamentos e Antecipações | 1.094 | 482 |
| Devedores por depósito em garantia | 179 | 179 |
| Conta transitória de financiamento (ii) | 1.096 | 179 |
| Créditos a Receber Funcine (i) | 28 | 19 |
| Diversos | 16 | 38 |
| Longo Prazo | 3.610 | 2.489 |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 3.067 | 1.937 |
| Créditos a Receber Funcine (i) | 543 | 552 |
| Total | 6.023 | 3.386 |

- (i) O Fundo de Financiamento da Indústria Cinematográfica Nacional investido pela AGÊNCIA (Funcine Rio 1) foi encerrado em 29/09/2020, sendo que os ativos constantes em sua carteira (total de 10) no momento de seu término foram repassados para os cotistas com base nas suas respectivas proporções no Fundo. A composição da proporção da AgeRio segue abaixo:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

Em Reais

| Posição AgeRio no encerramento do Fundo | | | | | | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| Funcine Projetos | Investimento AgeRio | Recebimento AgeRio | PDD* | Valor do Ativo AgeRio 31/12/2020 | Constituição PCLD** 1º semestre/2021 | Valor do Ativo AgeRio 30/06/2021 |
| Afinal Filmes 1 | R\$ 175.699 | R\$ 106.454 | R\$ 33.706 | R\$ 35.538 | (R\$ 374) | R\$ 35.165 |
| Afinal Filmes 2 | R\$ 142.908 | R\$ 0 | R\$ 0 | R\$ 142.908 | - | R\$ 142.908 |
| Sala de Cinema Itaipu | R\$ 250.089 | R\$ 24.150 | R\$ 225.938 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| O Diário de Mika 1ª Temporada | R\$ 24.294 | R\$ 0 | R\$ 24.294 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| O Diário de Mika 2ª Temporada | R\$ 147.195 | R\$ 0 | R\$ 147.195 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| Filme Mussum | R\$ 214.362 | R\$ 0 | R\$ 0 | R\$ 214.362 | - | R\$ 214.362 |
| Filme Orlando, Florida | R\$ 178.635 | R\$ 0 | R\$ 0 | R\$ 178.635 | - | R\$ 178.635 |
| Filme Ela Disse, Ele Disse | R\$ 185.780 | R\$ 2.630 | R\$ 183.150 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| Filme Gaby Estrella Produção | R\$ 357.270 | R\$ 0,125 | R\$ 357.144 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| Filme Gaby Estrella Distribuição | R\$ 71.454 | R\$ 1.536 | R\$ 69.917 | R\$ 0 | - | R\$ 0 |
| Total | R\$ 1.747.686 | R\$ 134.898 | R\$ 1.041.344 | R\$ 571.444 | (R\$ 374) | R\$ 571.070 |

*PDD informada pelo Gestor do Fundo no momento do encerramento do Fundo.

**Provisão constituída após o reconhecimento inicial dos créditos a receber (pelo seu valor líquido) e com base em estudo interno em evidências observadas.

Do montante de R\$ 571.070 de créditos a receber, apenas R\$ 28.120 (2 das 3 parcelas ainda a receber do primeiro investimento na Afinal Filmes) está previsto para ser realizado até final 30/06/2022.

Para o projeto do Filme “Ela Disse, Ele Disse”, cujo valor líquido era zero no encerramento do Fundo, houve um recebimento de R\$ 2.869,13 pela AgeRio pago pela distribuidora do projeto em março e maio de 2021. Esse valor foi reconhecido como Outras Receitas Operacionais.

(ii) O saldo da Conta transitória de financiamento possui caráter transitório ou temporário e refere-se aos valores de parcelas baixadas no último dia útil do mês a serem conciliados com o extrato do banco do 1º dia útil do mês seguinte.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 8 – ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA RECEBIDOS

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Imóveis não de uso mantidos para venda | 27.077 | 27.077 |
| <i>Impairment</i> de Imóveis não de uso | (8.149) | (9.171) |

Referem-se a imóveis originados de baixa de operações de crédito de curso anormal e de dação em pagamento para liquidação/amortização de dívida e recuperação de prejuízo. Foi realizada avaliação externa dos Bens não de uso em cumprimento às normas do Banco Central do Brasil e contábeis vigentes.

No 1º semestre de 2021 a AgeRio realizou a venda de um desses imóveis, situado em Arraial do Cabo, originado de operação de crédito. O valor total da venda foi de R\$337.500,00. O registro no RGI ainda estava em andamento até o fechamento do Balanço, por isto o mesmo só foi efetivamente baixado em 12/07/2021, data do registro.

NOTA 9 – IMOBILIZADO DE USO

| BENS | Taxa de Depreciação | Saldo em 31/12/2020 | Adições | Baixas | Saldo em 30/06/2021 |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------------------|
| Custo de aquisição | | 11.905 | - | - | 11.905 |
| Edificações | 1,6% | 8.865 | - | - | 8.865 |
| Instalações | 10% | 6 | - | - | 6 |
| Móveis e Equipamentos | 10% | 916 | - | - | 916 |
| Sistemas de Comunicação | 10% | 50 | - | - | 50 |
| Equip. de Proc. de Dados | 20% | 2.068 | - | - | 2.068 |
| Depreciação Acumulada | | (9.255) | (176) | - | (9.431) |
| IMOBILIZADO DE USO | | 2.650 | (176) | - | 2.474 |

O item “Edificações”, refere-se ao imóvel da sede da AgeRio, que foi reavaliado em mais de 25 anos de vida útil remanescente a partir de 06/2020, Assim, a taxa de depreciação aplicada passou a ser 1,58% em 30/06/2020.

Na avaliação de estimativa de vida útil e de valor residual realizada pela área técnica responsável não foi identificada no período evidências quanto a necessidade de revisão das expectativas outrora definidas relativas para o tempo de uso dos bens e todos os seus desdobramentos.

Em 30 de junho de 2021, a AgeRio possui cobertura de seguros para os Bens do Ativo Imobilizado em montantes considerados suficientes pela administração, no caso de eventuais riscos e sinistros.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 10 – INTANGÍVEL

| BENS | Saldo em 31/12/2020 | Adições | Baixas | Saldo em 30/06/2021 |
|--|------------------------|--------------|--------|------------------------|
| Custo de aquisição | 14.249 | - | - | 14.249 |
| Licenças Antes de 01/10/2013 | 126 | - | - | 126 |
| Licença Uso Software – Informática | 126 | - | - | 126 |
| Licenças A Partir de 01/10/2013 | 14.123 | - | - | 14.123 |
| Licença Uso Software – Temporário (i) | 1.313 | - | - | 1.313 |
| Licença Uso Software – Permanente (ii) | 12.810 | - | - | 12.810 |
| Amortização Acumulada | (7.417) | (657) | - | (8.074) |
| ATIVOS INTANGÍVEIS | 6.832 | (657) | - | 6.175 |

- (i) A rubrica Intangível “Licença Uso Software – Temporário” é composta pelo custo com a aquisição do software Gestão de Pessoas, por período determinado.
- (ii) A rubrica Intangível “Licença Uso Software – Permanente” é composta pelos custos com a aquisição dos softwares ERP – Gestão e Financeiro, software Gestão do Sistema de Crédito e os custos com a mão-de-obra interna utilizada para o desenvolvimento e colocação desses softwares em produção. A implantação foi iniciada ao longo do exercício de 2015 e concluída em 2017.

Em sua maior parte os bens do intangível foram amortizados pelo prazo de vida útil de 10 anos, considerando as premissas contábeis e avaliação da estimativa de vida útil, de valor residual e de valor recuperável realizado pela área de tecnologia

NOTA 11 – DEPÓSITOS

Trata-se de importâncias recebidas como garantias de operações de créditos. Estes recursos são depositados em conta corrente específica aberta na Caixa Econômica Federal – CEF para este fim. Os mesmos são devolvidos após a quitação do crédito com os respectivos rendimentos auferidos no período.

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a) As obrigações por empréstimos e repasses estão compostas da seguinte forma

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------|---------------|---------------|
| CURTO PRAZO | 21.808 | 22.989 |
| BNDES | 2.117 | 4.045 |
| FINAME | 802 | 802 |
| FINEP | 12.597 | 12.835 |
| FUNGETUR | 6.292 | 2.553 |
| CEF | - | 2.754 |

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------|---------------|---------------|
| LONGO PRAZO | 72.286 | 65.074 |
| BNDES | 1.707 | 2.528 |
| FINAME | 467 | 868 |
| FINEP | 31.993 | 34.783 |
| FUNGETUR | 38.119 | 20.052 |
| CEF | - | 6.843 |

Correspondem a recursos originários de Instituições oficiais, os quais são repassados a mutuários finais. Essas obrigações têm vencimentos mensais, estando sujeitas, na sua maior parte, a encargos financeiros pós-fixados.

b) Composição das obrigações por empréstimos e repasses por data de vencimento

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Até 180 dias | 10.369 | 11.561 |
| De 181 a 360 dias | 11.439 | 11.429 |
| Acima de 360 dias | 72.286 | 65.073 |
| Vincendas | 94.094 | 88.063 |

NOTA 13 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Fiscais e previdenciárias

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|---------------|--------------|
| IOF s/ Operações de Crédito | 20 | - |
| Impostos e Contribuições a recolher sobre faturamento | 289 | 198 |
| Impostos e Contribuições s/ Lucro (IRPJ + CSLL) | 9.797 | - |
| Impostos e Contribuições s/ serviço de terceiros | 34 | 48 |
| Impostos e Contribuições s/ salários | 1.039 | 1.118 |
| Total | 11.179 | 1.364 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

b) Recursos para Destinação Específica

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Recursos FUNGETUR (i) | 8.119 | 30.246 |
| Recursos FEMPO (ii) | 3.315 | 6.223 |
| Recursos Fomenta Maricá (iii) | 5.487 | 8.249 |
| Recursos Supera Mais Niteroi (iii) | 4.664 | 3.109 |
| Recursos Recomeçar Paraty (iii) | 478 | 1.078 |
| Recursos Supera Rio (iv) | 24.722 | - |
| Total | 46.785 | 48.905 |

- (i) Referente a recursos oriundos do Fundo Geral de Turismo (FUNGETUR), para concessão de operações de créditos de projetos vinculados ao setor do turismo.
- (ii) Recursos recebidos, na condição de Administrador do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado – FEMPO, para posterior liberação de operações de crédito.
- (iii) Na composição dessa rubrica são registrados também os recursos recebidos dos Fundos de Maricá, Niterói e Paraty, nos termos do contrato de prestação de serviços (operacionalização financeira e administração de concessão de crédito), para posterior liberação de operações de crédito.
- (iv) Instituído pela *Lei Estadual nº 9.191, de 2 de março de 2021 e regulamentado pelo Decreto 47.544 de 25 de março de 2021*, permitiu a utilização dos recursos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado – FEMPO para concessão de créditos através da AgeRio.

c) Diversas

c.1) Provisões Para Pagamentos a Efetuar

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão Para Despesas de Pessoal | 4.687 | 3.531 |
| Outras Despesas Administrativas | 254 | 50 |
| Outros Pagamentos | 51 | 51 |
| Total | 4.992 | 3.632 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

c.2) Provisão Para Passivos Contingentes

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| FGI – Honra recebida | - | 124 |
| Passivos Trabalhistas | 251 | 252 |
| Contingências Cíveis | 8 | 8 |
| Provisão Honorários Sucumbenciais | 321 | 321 |
| Total | 580 | 705 |

A provisão para FGI representa o valor das honras recebidas do referido fundo garantidor para cobertura de perdas com operações de créditos.

A necessidade de Provisão de Contingências de natureza trabalhistas e cíveis foi avaliada conforme premissas estabelecidas sobre eventuais perdas com ações judiciais classificadas como perdas prováveis, com base na metodologia interna da Diretoria Jurídica da AgeRio.

Em outubro/2020 foi constituída despesa com contingência passiva para o registro dos valores recebidos pela AgeRio a título de honorários de sucumbências.

A AgeRio configura em processos classificados como de Perda Possível, na esfera civil, trabalhista, fiscal e administrativa, tendo em vista o disposto na NBC TG 25(R2). Estima-se em 30/06/2021 o montante de R\$ 275 mil na esfera cível e trabalhista. Há ainda processos fiscais que estão em análise pela Receita Federal do Brasil, que somam um montante de R\$ 879 mil em direito creditório.

c.3) Credores Diversos no País

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Repasses FUNDES | 3.056 | 4.091 |
| Repasse FEMPO | 333 | 540 |
| Forn. p/ serviços e material | 325 | 408 |
| Adiantamento de Cliente | 338 | - |
| FGI a Repassar | 344 | |
| Outros | 123 | 288 |
| Total | 4.519 | 5.327 |
| Total Diversas | 10.091 | 9.664 |

Os valores registrados na rubrica de Credores Diversos no País, referem-se principalmente aos montantes recebidos pela AgeRio de financiados do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social – FUNDES e que serão repassados ao FREMF, FEMPO e Tesouro do Estado.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

A conta Repasses FEMPO é uma conta transitória que zera o saldo no mês seguinte, pois recebe a baixa das parcelas dos clientes e transfere essas parcelas para o Fornecedor FEMPO.

NOTA 14 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o capital social é de R\$ 479.504 mil (quatrocentos e setenta e nove milhões e quinhentos e quatro mil reais), representado por ações ordinárias nominativas, assim distribuídas:

| | |
|--|--------------------|
| Estado do Rio de Janeiro | 170.866.736 |
| Companhia Desenvolvimento Industrial do Estado do Rio de Janeiro | 13.653 |
| Total | 170.880.389 |

b) Reserva de Lucros

A Reserva Legal é constituída no percentual 5% do lucro líquido e limitada a 20% do valor do capital social. As outras Reservas de Lucros representam os lucros remanescentes após a constituição da reserva legal.

NOTA 15 – DESDOBRAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

a) Receita com a Intermediação Financeira

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Receita com Operações de Crédito | 10.644 | 9.404 |
| Resultado com Fundos de Investimentos Renda Fixa e Títulos Públicos Federais | 3.853 | 4.575 |
| Resultado com Fundos de Investimentos em Participações | 21.645 | 5.795 |
| Resultado com Fundos Garantidores | 17 | 12 |
| Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos | 34 | 171 |
| Total | 36.193 | 19.957 |

b) Receita com a Prestação de Serviços

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Receita como Agente Financeiro do FUNDES | 4.988 | 5.385 |
| Receita Prestação Serv. Municípios | 1.060 | 77 |
| Receita Supera Rio | 136 | - |
| Receita demais tarifas | 1.335 | 1.236 |
| Total | 7.519 | 6.698 |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais

c) Despesa de Pessoal

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|---------------|---------------|
| Proventos | 8.289 | 8.440 |
| Encargos Sociais | 2.853 | 2.920 |
| Honorários de diretores e conselheiros | 796 | 773 |
| Benefícios | 2.270 | 2.573 |
| Treinamentos | 26 | 18 |
| Estagiários | 253 | 256 |
| Total | 14.487 | 14.980 |

d) Outras Despesas Administrativas

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|--------------|--------------|
| Despesa de Energia Elétrica | 76 | 110 |
| Despesa de Aluguéis | 13 | 15 |
| Despesa de Comunicação | 59 | 60 |
| Despesa de Manutenção e Cons. Bens | 79 | 105 |
| Despesa com Materiais | 0 | 7 |
| Despesa Processamento de Dados | 1.044 | 1.009 |
| Despesa Promoções e Relações | 2 | 52 |
| Despesa de Propaganda e Publicações | 113 | 36 |
| Despesa de Seguros | 27 | 46 |
| Despesa Serviços do Sistema Financeiro | 108 | 62 |
| Despesa com Serviço de Terceiros | 475 | 546 |
| Despesa Serviço de Vigilância | 41 | 39 |
| Despesa Serviço Técnico Especializado | 111 | 45 |
| Despesa de Transporte | 75 | 66 |
| Despesa com Viagens | 1 | 25 |
| Outras Despesas Administrativas | 511 | 609 |
| Despesa com Depreciação e Amortização | 834 | 1.129 |
| Total | 3.569 | 3.961 |

e) Despesas Tributárias

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| ISS | 224 | 169 |
| COFINS | 830 | 1.030 |
| PIS | 135 | 167 |
| Outros Impostos e Taxas | 81 | 78 |
| Total | 1.270 | 1.444 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021**

Valores expressos em milhares de reais

NOTA 16 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

| | 30/06/2021 | | 30/06/2020 | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | IRPJ | IRPJ | CSLL | CSLL |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participação de empregados | 20.817 | 20.817 | 1.525 | 1.525 |
| (+) Adições | 5.014 | 5.014 | 3.884 | 3.884 |
| (-) Exclusões | (3.656) | (3.656) | (119) | (119) |
| Resultado Líquido Ajustado | 22.174 | 22.174 | 5.290 | 5.290 |
| IR - 25% e CSLL - 20% | 5.362 | 4.435 | 1.243 | 1.058 |
| Total IR e CSLL | 9.797 | | 2.301 | |

NOTA 17 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

As operações em mercados de derivativos foram utilizadas pelo Fundo de Investimento Caixa AgeRio Renda Fixa com o objetivo adequar sua carteira à política de investimento do mesmo, até o limite das posições detidas à vista.

NOTA 18 – SEGUROS

| SEGURO | VIGÊNCIA | LIMITE MÁXIMO DE INDENIZAÇÃO/GARANTIA (R\$ Mil) |
|------------------------------------|-------------------------|---|
| Bens patrimoniais móveis e imóveis | 25/02/2021 a 25/02/2022 | 6.350 |

Em 30 de junho de 2021, a AgeRio mantinha apólices de seguro para cobertura dos Bens do Ativo Fixo em montante considerado suficiente pela administração para cobrir eventuais riscos.

NOTA 19 – LIMITES OPERACIONAIS

Os Limites Operacionais da AgeRio são reportados mensalmente ao Banco Central do Brasil através do documento 2061 – Demonstrativo de Limites Operacionais. A parcela relativa às exposições ao risco de crédito é calculada de acordo com a Abordagem Padronizada do Banco Central do Brasil, em conformidade com a Circular nº 3.644/13. A exposição ao risco operacional é calculada de acordo com abordagem do indicador básico, conforme Circular nº 3.640/2013.

A AGERIO não possui operações em carteira de negociação e monitora as exposições referentes ao risco de mercado (parcela RWAMPAD) por meio de abordagem padronizada. A metodologia utilizada para cálculo do risco da variação de taxas de juros de operações da carteira de não negociação (RBAN) é o VaR paramétrico, com 95% de segurança e intervalo para um dia.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

Os valores referentes à alocação de capital para as exposições a risco da AGERIO se encontram devidamente enquadrados nos limites operacionais estabelecidos pela regulamentação vigente, conforme tabela a seguir.

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Patrimônio de Referência (PR) | 483.400 | 471.722 |
| Capital Destacado para Operações com o Setor Público | 44.535 | 44.535 |
| PR para Limite de Compatibilização com o RWA | 438.865 | 427.187 |
| RWA - Ativos Ponderados pelo Risco | 477.532 | 451.498 |
| - RWA _{CPAD} | 384.116 | 351.371 |
| - RWA _{OPAD} | 93.416 | 100.127 |
| - RWA _{MPAD} | 0 | 0 |
| RBAN | 688 | 614 |
| Limite para Imobilização (LI) | 219.432 | 213.593 |
| Situação para Limite de Imobilização | 2.473 | 2.649 |
| Índice de Imobilização (II) | 0,56% | 0,62% |
| Índice de Basileia (IB) | 91,90% | 94,62% |

NOTA 20 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

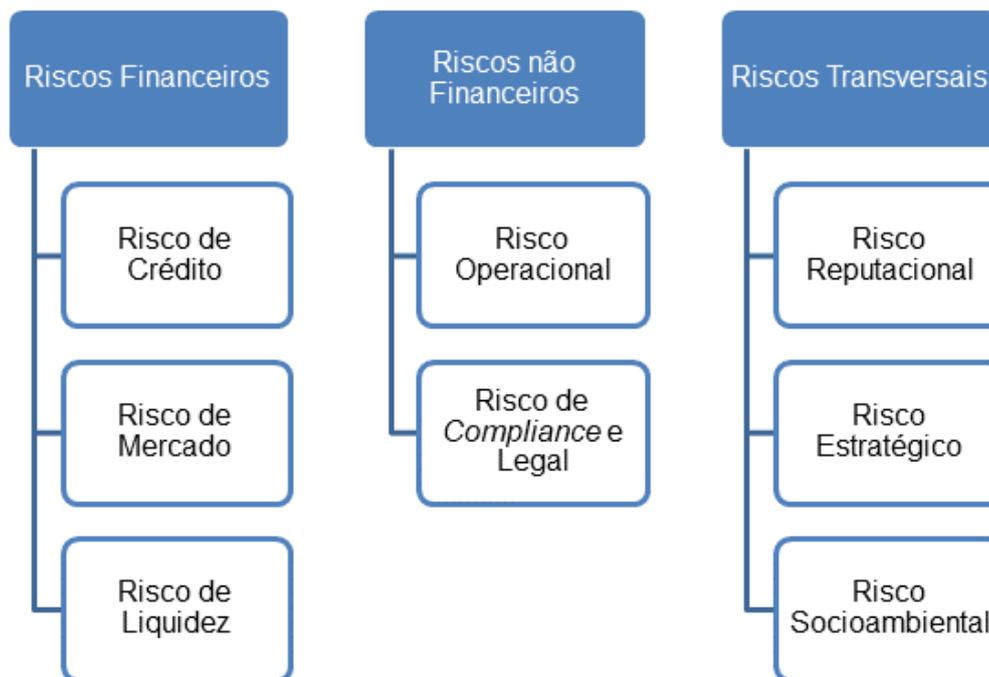
I – Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos da AgeRio considera os princípios básicos aplicados a gestão de riscos, as práticas de mercado, além das recomendações dos supervisores e reguladores e compreende a existência de normas, sistemas, rotinas e procedimentos que permitem identificar, mensurar, controlar, mitigar e reportar a exposição aos riscos de forma contínua e integrada.

O gerenciamento de risco possui governança própria, segregada das unidades de negócios e de auditoria interna, e é liderado por um diretor estatutário designado para responder pelo controle interno, conformidade e riscos da instituição. A Política de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos está alinhada aos objetivos estatutários e estratégicos e define regras de atuação que dão suporte à execução de todas as atividades da AGÊNCIA e estão acessíveis a todos os administradores, empregados e colaboradores, conforme suas responsabilidades e atribuições.

Os riscos associados às atividades da AGÊNCIA são definidos na RAS e compreendem os riscos a seguir:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais



Os principais riscos mensuráveis e quantificáveis, considerados relevantes para definição do apetite a riscos da AGÊNCIA, em razão da magnitude e natureza das suas operações, são os riscos de crédito, liquidez e operacional.

a) Risco de Crédito

O risco de crédito está associado, principalmente, à possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados.

b) Risco de Liquidez

O risco de liquidez está associado à possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações, bem como a possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição.

c) Risco Operacional

O risco operacional está associado à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, inclusive o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição.

II – Análise de Sensibilidade

Com base no disposto na Resolução BCB nº 2/2020, a AgeRio considera a análise de sensibilidade advinda do “Programa de Testes de Estresse” para avaliar as incertezas

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

nas estimativas de ativos e passivos, cujos valores contábeis possam sofrer alterações significativas no próximo exercício social. O Programa de Teste de Estresse da AgeRio, utiliza parâmetros para avaliar o impacto na liquidez e na carteira de crédito ativa da Instituição. Os resultados são demonstrados a seguir, para cada parâmetro e visam avaliar os impactos para o 2º semestre de 2021:

Parâmetro I: Classificação de Risco das operações em carteira.

Com base na prévia de dezembro utilizada para o estudo, o total de provisionamento utilizado como inicial era de R\$ 23.802.624,04. Dessa forma, os resultados para o Parâmetro 1 do Teste de Estresse seriam:

| CENÁRIO | PROVISIONAMENTO | AUMENTO | PROVISÃO |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|----------|
| Provisão 30/06/2021 - 1 downgrade | R\$ 36.607.782,60 | R\$ 12.805.158,56 | |
| Provisão 30/06/2021 - 2 downgrades | R\$ 67.061.415,91 | R\$ 43.258.791,87 | |
| Provisão 30/06/2021 - 3 downgrades | R\$ 113.679.152,73 | R\$ 89.876.528,68 | |

Parâmetro II: Recebimentos mensais dos 10 e 20 maiores Clientes – Concentração da carteira de Crédito

| CENÁRIO | PERDA |
|---|-------------------|
| Perda em 30% dos créditos dos 20 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 5.235.194,15 |
| Perda em 60% dos créditos dos 20 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 10.470.388,30 |
| Perda em 100% dos créditos dos 20 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 17.450.647,17 |
| Perda em 30% dos créditos dos 10 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 4.210.717,36 |
| Perda em 60% dos créditos dos 10 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 8.421.434,72 |
| Perda em 100% dos créditos dos 10 Maiores Devedores da Carteira Ativa | R\$ 14.035.724,53 |

Parâmetro III: Recebimentos mensais – Carteira Ativa Total

| CENÁRIO | PERDA |
|---|-------------------|
| Inadimplência em 20% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 9.727.036,28 |
| Inadimplência em 30% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 14.590.554,42 |
| Inadimplência em 50% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 24.317.590,70 |
| Redução receitas de juros por inadimplência em 20% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 2.462.730,79 |
| Redução receitas de juros por inadimplência em 30% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 3.694.096,19 |
| Redução receitas de juros por inadimplência em 50% dos recebimentos mensais da Carteira Ativa | R\$ 6.156.826,99 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

Parâmetro IV – Variações da taxa de Juros – SELIC

Foram realizados dois estudos de cenários considerando os impactos das variações nas taxas Selic e do Índice de Atividade Econômica do Banco Central - IBC-Br com efeitos sobre a valorização direta dos ativos de Tesouraria e de Crédito, indexados à Selic, bem como sobre a inadimplência influenciada pelos níveis de atividade e de política monetária.

1 - Para as receitas de TVM e Receitas de financiamento, sob a influência da taxa Selic, foram criados cenários com variação em termos de desvio padrão, evidenciando os impactos diretos nos ativos indexados à Selic e indiretos, com a influência da taxa Selic sobre o nível de atividade e, conseqüentemente, sobre a variação das taxas de inadimplência.

2 - Para o impacto na variação da Taxa de inadimplência, em decorrência do nível de atividade econômica, e as conseqüências para as receitas de Receitas de financiamento, foram criados cenários com variação em termos de desvio padrão do IBC-Br aplicados na fórmula de regressão de séries histórica.

Os resultados da análise de sensibilidade à taxa de juros SELIC estão apresentados no quadro a seguir:

| Choque de Taxas de juros no retorno dos Ativos e na inadimplência | Ocorrência 2º sem/21 Projetado | Cenário 1 | Cenário 2 | Cenário 3 | Cenário 4 |
|---|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Selic (Jun/2021) | 3,76% | | | | |
| DP Selic | 3,7097 p.p | | | | |
| | | - 2 DP | - 1 DP | + 1 DP | + 2 DP |
| Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 6.255.572 | -794.767 | 2.419.249 | 8.823.144 | 12.011.167 |
| Impacto | | -7.050.338 | -3.836.323 | 2.567.572 | 5.755.595 |
| | | - 2 DP | - 1 DP | + 1 DP | + 2 DP |
| Receita de Financiamentos | 12.503.990 | 7.131.056 | 10.305.284 | 16.034.865 | 18.608.420 |
| Impacto | | -5.372.934 | -2.198.706 | 3.530.875 | 6.104.429 |
| Taxa de Inadimplência impactada pela Selic | 4,0% | 0,3% | 1,7% | 4,5% | 5,9% |
| IBC-Br (Mai/2021) | -0,43% | | | | |
| DP IBC-Br | 5,103 p. | | | | |
| Taxa de Inadimplência impactada pelo IBC-Br | 3,2% | 4,4% | 3,8% | 2,8% | 2,4% |
| | | - 2 DP | - 1 DP | + 1 DP | + 2 DP |
| Receitas de Financiamento | 12.604.370 | 12.450.624 | 12.533.472 | 12.665.041 | 12.716.961 |
| Impacto | | -153.745 | -70.898 | 60.671 | 112.591 |

DP= desvio-padrão da série histórica da SELIC de 1,5 anos.

IBC-Br = Índice de Atividade Econômica do Banco Central

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 21 – CONTROLE INTERNO, CONFORMIDADE E PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO E OCULTAÇÃO DE BENS, DIREITOS E VALORES

A AgeRio conta com uma unidade gerencial segregada, diretamente ligada à Diretoria de Controladoria, que tem como objetivo promover, com independência, imparcialidade e isenção, a eficiência e a confiabilidade dos controles internos, do padrão normativo e da conformidade com as leis, com os atos normativos regulatórios externos e com normativos internos, aplicáveis às instituições financeiras e ao seu negócio.

Importante destacar que as referidas características, bem como o reporte direto à estrutura da Diretoria permitem à área desempenhar a gestão do Canal de Denúncias da AgeRio, instrumento de comunicação que possibilita ao usuário interno e externo o envio de reportes de irregularidades ou inconformidades, a partir do site da AGÊNCIA, com a preservação do sigilo da identidade do comunicante.

O monitoramento do sistema de controles internos da AGÊNCIA é reportado, anualmente, à Diretoria Executiva, ao Conselho de Administração e às estruturas da Auditoria Interna e da Auditoria Independente, por meio do relatório de controles internos. Ademais, integram às atribuições do controle interno atividades relacionadas à sistematização dos manuais normativos internos, à elaboração de reportes sobre a matriz de conformidade, bem como aquelas que visam à prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo - PLD/FT.

A cultura de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo é um pilar estruturante da AGÊNCIA, com apoio da Alta Administração, e serve de norte para o cumprimento de nossa missão institucional.

Para tanto, a AGÊNCIA possui uma estrutura normativa e procedimental, que percorre toda a organização, a fim de evitar que a instituição seja utilizada para a prática dos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT). A prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo no âmbito da AgeRio é constituída pelas diretrizes e processos das Políticas “Conheça seu Cliente”, “Conheça seu Empregado” e “Conheça seu Fornecedor”, pautando o exercício de nossas atividades pelo conhecimento com aqueles que nos relacionamos, bem como constante treinamento dos nossos empregados e parceiros nas medidas de PLD/FT. Em recente legislação sobre este tema, o Banco Central do Brasil determinou às instituições financeiras sob sua supervisão a adotarem o procedimento de Avaliação Interna de Risco, como forma de ampliar o monitoramento, seleção e análise de operações e situações suspeitas de LD/FT. A AgeRio tempestivamente ajustou sua política, procedimentos e controles, de forma a robustecer seu aparato de conformidade técnica no cumprimento de suas obrigações regulatórias e alinhamento às melhores práticas internacionais adotadas.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

NOTA 22 – PARTES RELACIONADAS

O Governo do Estado do Rio de Janeiro é o acionista majoritário da AgeRio e a Companhia Desenvolvimento Industrial do Estado do Rio de Janeiro é o acionista minoritário, conforme explanado na nota explicativa 14-a.

A remuneração com os administradores no 1º semestre de 2021, formado pelo Conselho de Administração, Diretoria, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria, incluindo os respectivos encargos sociais, totalizou a importância de R\$ 958 mil (R\$ 936 mil no 1º semestre de 2020).

NOTA 23 – PRESSUPOSTO DE CONTINUIDADE

A Administração da AGÊNCIA possui um grau de governança que assegura o pressuposto da Continuidade Operacional da instituição. Esta governança está apoiada em uma estrutura consolidada de normas e procedimentos que, amparados em regulamentação específica do Banco Central do Brasil, norteiam o processo de concessão e acompanhamento do crédito.

A AgeRio possui uma estrutura de governança com alçadas definidas pelo Conselho de Administração e do ponto de vista prospectivo, realiza seu planejamento de médio e longo prazos com base em indicadores de cenário econômico, do mercado de crédito e em aspectos operacionais para a fixação de suas metas de negócios.

De acordo com a base contábil de continuidade operacional, as demonstrações contábeis da AGÊNCIA são elaboradas com base no pressuposto de que a entidade está operando e continuará a operar em futuro previsível. Confirmamos que não temos conhecimento de incertezas significativas relacionadas com eventos ou condições que possam gerar dúvidas sobre a capacidade de a Empresa continuar em operação.

NOTA 24 – IMPACTOS ECONÔMICOS

Da Pandemia - COVID 19

Desde o início da pandemia provocada pelo Corona vírus (COVID-19), reconhecida pela Organização Mundial da Saúde, em 11 de março de 2020, bem como pelo Governo Federal, a AgeRio mantém suas atividades operacionais, observando os protocolos das autoridades, mantendo o regime de trabalho dos empregados em *home office* e aumentando a comunicação sobre as medidas de prevenção ao vírus, bem como fortalecendo os meios de trabalho remoto.

O BACEN no ano de 2020 adotou medidas para mitigar os impactos causados pela pandemia, como medidas facilitadoras de renegociações de operações de crédito sem o aumento do provisionamento para créditos de liquidação duvidosa, o qual possui reflexos no desempenho operacional do 1º semestre de 2021.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

A Administração da Agência tem monitorado os efeitos provocados pelo COVID-19 em suas operações e resultados, e envida os melhores esforços para prover informações que espelhem a sua realidade econômica.

Em 2021, observa-se o contínuo aumento em operações de créditos de microempreendedores e empresas de pequeno e médio portes, assim como o contínuo crescimento nas solicitações de renegociação e prorrogação de prazos para as operações de financiamento. Foram observados também, efeitos sobre a provisão para créditos de liquidação duvidosa e a ampliação da participação da AgeRio como operadora de recursos de terceiros, estratégia destinada a fortalecer as fontes de recursos voltadas a socorrer e apoiar as empresas fluminenses, ajudando-as a combater os efeitos da pandemia do Covid-19.

No programa de Microcrédito Produtivo Orientado (MPO), no primeiro semestre de 2021, foram apoiados 674 negócios, que totalizaram desembolsos da ordem de R\$ 3,2 milhões, aproximadamente 25% superior ao desembolsado no mesmo período do ano anterior.

Nas operações com o Setor Privado, foram realizadas 127 operações de crédito no ano de 2021 com pessoa jurídica, totalizando R\$ 40,2 milhões concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse total, 58 empresas receberam financiamento por meio de recursos próprios (representando 36,07% no valor das contratações), 63 financiamentos pelo FUNGETUR (55,22%) e 6 empresas pelo financiamento de inovação (8,71%). Além disso, a grande maioria desses financiamentos (74,80%) foi realizada com crédito de até R\$ 300 mil.

Os programas “Fomenta Maricá”, “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty” em que a Agência atua como prestadora de serviços na operacionalização de crédito para apoio a pequenos negócios localizados nos municípios de Maricá, Niterói e Paraty, respectivamente, com recursos oriundos dos orçamentos municipais liberaram cerca de R\$ 12 milhões em operações de crédito para 814 negócios localizados nesses municípios. As operações desses programas geraram R\$1,06 milhões em receitas para Agência no período de janeiro a junho de 2021.

Adicionalmente em maio de 2021, foi lançado o SUPERA RJ programa de transferência de renda criado para diminuir o impacto econômico da pandemia na vida dos fluminenses, e que prevê a concessão de créditos através da AgeRio. As operações tem juro zero e são financiadas pelo FEMPO. Foram liberados cerca de R\$ 1,47 milhão em operações de crédito. As receitas de prestação de serviço geradas para Agerio foram de R\$ 136 mil no período de janeiro a junho de 2021.

No que tange às renegociações, em 2021 foram realizados 108 refinanciamentos de operações, com valor total renegociado de aproximadamente R\$ 36 milhões, sendo R\$ 30 milhões em linhas AgeRio, R\$ 5,3 milhões da FINEP e R\$ 668 mil do FUNGETUR.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

O resultado de operações com TVM alcançou R\$ 25,6 milhões no encerramento do semestre, impactada positivamente pela compra de NTN-B em abril/2021, como também pelo citado na nota 5 ii.

Como vem sendo amplamente divulgado, os efeitos futuros referentes ao Covid-19 ainda possuem grau de incerteza mesmo com o panorama de imunização mundial e desta forma, por serem de difícil mensuração, permanecerão sendo acompanhados pela Administração da Agência, que seguirá atenta e cuidadosa a toda e qualquer informação ou evento relacionados ao COVID-19, com o intuito de refleti-los e/ou divulgá-los tempestivamente em suas demonstrações financeiras.

NOTA 25 – RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL x RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

A seguir, apresentamos os principais eventos não recorrentes que impactaram o Resultado Líquido nos períodos:

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL (A) | 11.020 | (778) |
| EVENTOS NÃO RECORRENTES (B) | 1.060 | (2.790) |
| RECEITAS | | |
| Atualização monetária PER/DCOMP | 41 | 24 |
| Provisão Dev. Ativos Não Financ Mantidos para Venda - Recebidos | 1.022 | - |
| Receitas Prestação de Serviço – Supera Rio | 136 | - |
| DESPEASAS | | |
| ISS Recolhido Outros Municípios (Maricá) | (2) | - |
| Perda IOF | - | (32) |
| Encargos por descumprimento de prazos/obrigações | (1) | (14) |
| Baixa de Imobilizado/Intangível | | (180) |
| Desvalorização de Bens de Não Uso | | (2.588) |
| RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE (A-B) | 9.961 | 2.012 |

NOTA 26 – EVENTO SUBSEQUENTE

a) Majoração Alíquota CSLL

Alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL será elevada de 20% para 25% a partir de Julho/21 até Dezembro/21, conforme alteração trazida pela Medida Provisória Nº 1.034, de 1º de Março de 2021

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021
Valores expressos em milhares de reais**

b) Baixa Ativo Não Financeiro Mantido para a Venda – Recebido

Em 12 de Julho de 2021 foi realizada a baixa de Ativo Não Financeiro Mantido para Venda pelo valor de R\$ 295 mil, com lucro de R\$ 42 mil, após o recebimento do respectivo Registro Geral do Imóvel – RGI, que concretizou a transferência de posse do bem.

c) Supera Rio – Recebimento de Recursos

Em Julho de 2021 foi recebida nova tranche no valor de R\$ 49,5 milhões para concessões de crédito relativo ao programa Supera Rio.

d) Pandemia do COVID-19

Ressaltamos em observância ao disposto na NBC TG 24 (R2), considerando os efeitos da eclosão da pandemia do COVID-19 e as medidas que visaram a implementação de todos os processos da AGERIO, não há indícios, até o momento, de que os impactos trazidos pela pandemia comprometam a elaboração, aprovação e publicação das Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2021, e que poderiam prejudicar a sua continuidade operacional.

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.19 10:12:53 -03'00'

Erika Elizabete de Oliveira Silva Mattioli
Contadora – CRC/RJ 097576/O
CPF: 933.857.061-49

TATIANE DUTRA ROSA
Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2021.08.19 10:34:13 -03'00'

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretora de Controladoria

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.20 09:18:07 -03'00'

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.20 14:52:37 -03'00'

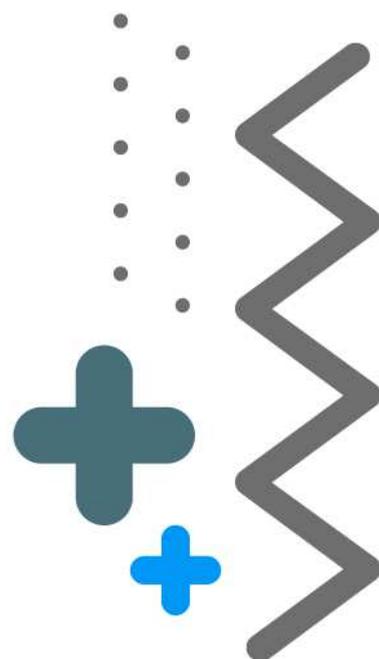
RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

(RE Comitê de Auditoria 07/2021)

Primeiro semestre de 2021



www.agerio.com.br



1 INTRODUÇÃO: 1.1 Constituição e Regulamentação do Comitê de Auditoria: O Comitê de Auditoria da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AgeRio foi instituído em atendimento à Lei 13.303, de 30 de junho de 2016, ao Decreto Estadual nº 46.188, de 06 de dezembro de 2017, e à Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 3.198, de 27 de maio de 2004, e segue as disposições contidas no Estatuto Social da AGÊNCIA e Regimento Interno do colegiado. **1.2 Principais atribuições do Comitê de Auditoria:** Compete ao Comitê de Auditoria assessorar o Conselho de Administração no que se refere ao exercício das suas funções de auditoria e de fiscalização, de modo a avaliar as práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras/contábeis, as atividades de auditorias interna e independente e controle interno, a eficácia do sistema de controle interno e de gerenciamento de risco, assim como o cumprimento das recomendações formuladas pelos órgãos de controle interno e externo. **1.3 Composição:** Conforme disposto no art. 35 do Estatuto Social da AGÊNCIA, o Comitê de Auditoria, com funcionamento de modo permanente, é composto por 3 (três) membros, eleitos e destituíveis pelo Conselho de Administração, com mandato de 3 (três) anos, não coincidente para cada membro, permitida uma reeleição. Atualmente, o comitê é composto pelos seguintes membros: Sr. Flavio Correia Santos e sendo presidido pelo Sr. Marcelo Fiorini. Todos exercendo o primeiro mandato e com experiência profissional e/ou formação acadêmica compatível com o cargo. **2 ATIVIDADES REALIZADAS NO PERÍODO DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2021:** O Comitê de Auditoria reuniu-se 6 (seis) vezes no primeiro semestre de 2021, realizando sessões de debates, análises e esclarecimentos. Essas reuniões envolveram Superintendentes, Gerentes Executivos e Auditor Interno. **3 RECOMENDAÇÕES APRESENTADAS:** Quanto à recomendação feita pelo Comitê de Auditoria reportada no relatório anterior (RE Comitê de Auditoria 06/2021 referente ao segundo semestre de 2020) sobre a necessidade se retornarem as reuniões com o Conselho de Administração (uma vez que tais reuniões não vem sendo realizadas desde maio de 2020), tendo em vista e edição da Resolução CMN nº 4.910 de 27 de maio de 2021 (que dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente para as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil) e levando-se em consideração o disposto no seu art. 34 no sentido de que as instituições com comitê de auditoria já constituído cuja composição seja alterada em virtude do disposto na citada Resolução (como é caso da AGÊNCIA) devem realizar as adaptações no estatuto necessárias para o funcionamento até 31 de dezembro de 2024, tal recomendação está em análise pela administração da AgeRio de modo a serem realizadas as adequações devidas quanto aos novos regimentos instituídos pelo órgão fiscalizador. **4 AVALIAÇÃO DA EFETIVIDADE DOS SISTEMAS DE CONTROLE INTERNO:** Verifica-se que o Sistema de Controle Interno da AgeRio está em constante aperfeiçoamento, sendo capaz de identificar fatores adversos relevantes, o que vem permitindo a adoção de medidas preventivas e corretivas pela Administração. O Sistema de Controle Interno adotado pela AgeRio é estruturado por meio de políticas, normativos, cultura organizacional e de padrões éticos e de integridade promovidos pela AGÊNCIA, permitindo, desse modo, a prestação de informações consistentes sobre os aspectos gerenciais, financeiros e operacionais, em conformidade com a regulamentação pertinente. **5 AVALIAÇÃO DA EFETIVIDADE DAS AUDITORIAS INDEPENDENTE E INTERNA:** O Comitê de Auditoria tem à sua disposição o acesso direto à Auditoria Interna da AGÊNCIA e aos Auditores Independentes (por meio da Auditoria Interna) para discussão de atividades realizadas. Diante disso, foi avaliado pelo Comitê que a Auditoria Interna vem exercendo suas atribuições com satisfatória efetividade, observando o seu Plano Anual de Atividades (PLANAT), de forma independente, contínua e efetiva, dispondo de canais de comunicação eficazes. Quanto à Auditoria Independente, por sua vez, o

Comitê avalia de forma plenamente satisfatória o volume e a qualidade das informações fornecidas por esta, não tendo sido verificadas situações que pudessem prejudicar a objetividade e a independência dos auditores externos, bem como a solidez e continuidade da AGÊNCIA. **6 AVALIAÇÃO DA QUALIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:** As práticas utilizadas na elaboração das Demonstrações Financeiras ocorreram em conformidade com a legislação societária aplicável e com as normas do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil. Por fim, não foi verificada a existência de divergência entre a Administração da AGÊNCIA, os auditores independentes e este Comitê de Auditoria em relação às Demonstrações Financeiras apresentadas. **7 CONCLUSÕES:** O Comitê de Auditoria, em decorrência das avaliações fundamentadas nas informações e nos relatórios recebidos da Diretoria Executiva e das áreas de Controladoria, Gestão Financeira, de Riscos Corporativos, de Controle Interno, Conformidade e Programa de Integridade, da Auditoria Interna e da Auditoria Independente (referentes, dentre outros, a análise mensal do balancete, gerenciamento de disponibilidades e de risco, gestão da carteira de crédito, execução do Plano Financeiro Orçamentário, demonstrativo de limites operacionais), ponderadas as limitações decorrentes do escopo de suas atribuições, conclui que não foram identificadas situações que possam colocar em risco a continuidade da AGÊNCIA. Em assim sendo, o Comitê de Auditoria não tem nada a opor à aprovação das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas do Conglomerado Prudencial, referentes ao primeiro semestre de 2021, com o consequente encaminhamento ao Conselho de Administração.

Rio de Janeiro, 25 de agosto de 2021.

COMITÊ DE AUDITORIA: Marcelo Fiorini (Presidente) – Flavio Correia Santos (Membro).