

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 - INDIVIDUAL
DE 30 DE JUNHO DE 2021**

- *Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis de 30 de junho de 2021;*
- *Balanco 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 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
15:00:50 -03'00'

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

HUGO
FRANCISCO
SACHO:006694
34850

Assinado de forma
digital por HUGO
FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.20
15:01:31 -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**

Nº 173/2021

AB: 30/06/2021

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Srs.
Acionistas e Administradores da
Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO, que compreendem o balanço patrimonial 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.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 AGERIO, 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.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da AGERIO é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

S a c h o – Auditores Independentes

Auditoria e Assessoria

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO, 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 a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A.- AGERIO são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

- 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 da AGERIO.
- 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 da AGERIO. 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 a AGERIO 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.

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:7400671900017
6
Dados: 2021.08.11 14:41:31
-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
6
Dados: 2021.08.11 14:41:15
-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	<u>265.624</u>	<u>289.659</u>	CIRCULANTE	<u>93.354</u>	<u>83.210</u>
DISPONIBILIDADES	<u>23</u>	<u>21</u>	DEPÓSITOS	<u>3.500</u>	<u>300</u>
Caixa	2	2	Depositos A Vista	11 3.500	300
Bancos	21	19			
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	<u>5 189.202</u>	<u>204.620</u>	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	<u>12 21.808</u>	<u>22.989</u>
Cotas de Fundos de Investimentos	189.202	204.620	BNDES	2.117	4.045
			FINAME	802	802
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>6 73.282</u>	<u>65.800</u>	FINEP	12.597	12.835
Operações de Crédito	<u>81.406</u>	<u>73.243</u>	FUNGETUR	6.292	2.553
- Setor Privado	75.778	68.306	CEF	-	2.754
- Setor Público	5.628	4.937			
(Provisão para Operações de Crédito)	(8.124)	(7.443)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>13 68.046</u>	<u>59.921</u>
OUTROS CRÉDITOS	<u>7 2.413</u>	<u>897</u>	Fiscais e Previdenciárias	11.179	1.364
Diversos	2.413	897	Recursos para Destinação Específica	46.785	48.905
			Diversas	10.082	9.652
OUTROS VALORES E BENS	<u>704</u>	<u>710</u>	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>72.286</u>	<u>65.074</u>
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	8 295	295	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	<u>12 72.286</u>	<u>65.074</u>
Despesas Antecipadas	409	415	BNDES	1.707	2.528
			FINAME	467	868
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>380.942</u>	<u>327.697</u>	FINEP	31.993	34.783
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	<u>5 138.817</u>	<u>107.019</u>	FUNGETUR	38.119	20.052
LFT	49.042	48.423	CEF	-	6.843
NTN	30.019	9.746			
Cotas de Fundos em Participação	59.341	37.452	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>14 489.575</u>	<u>478.554</u>
Cotas dos Fundos Garantidores	415	398	CAPITAL SOCIAL	479.504	479.504
Vinculados a Prestação de Garantias	-	11.000	Capital Social	479.504	479.504
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>6 219.882</u>	<u>218.189</u>	RESERVAS DE LUCROS	551	-
Operações de Crédito	<u>235.561</u>	<u>230.962</u>	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	<u>7 3.610</u>	<u>2.489</u>			
Créditos Tributários	3.067	1.937			
Créditos a Receber Funcine	543	552			
OUTROS VALORES E BENS	<u>18.633</u>	<u>17.611</u>			
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	8 26.782	26.782			
Impairment Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	(8.149)	(9.171)			
PERMANENTE	<u>8.649</u>	<u>9.482</u>			
IMOBILIZADO DE USO	<u>9 2.474</u>	<u>2.650</u>			
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	<u>10 6.175</u>	<u>6.832</u>			
Licença e Direitos Autorais de Uso de Software	14.249	14.249			
Amortização Acumulada	(8.074)	(7.417)			
TOTAL	<u>655.215</u>	<u>626.838</u>	TOTAL	<u>655.215</u>	<u>626.838</u>

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA
09465:2021.08.13 15:00:52
 SILVA:08379267770 23/00

Presidência
 Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
 Presidente

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA PERES
PERES:08619219766
 PERES:08619219766 23/00

Diretoria
 Tatiane Dutra Rosa Peres
 Diretoria de Controladoria

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI
PERES:08619219766
 PERES:08619219766 23/00

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

Assinado de forma digital por
HUGO FRANCISCO SACHO
SACHO:00669434850
 SACHO:00669434850 23/00

34850
 Dados: 2021.08.16 17:01:34 -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

	EXECÍCIO FINDO EM	
	30/06/2021	30/06/2020
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>36.060</u>	<u>19.827</u>
Receita de Operações de Crédito	10.644	9.404
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	25.416	10.423
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>(5.653)</u>	<u>(2.382)</u>
Despesa de Captação – Finame / BNDES / Finep / Fungetur / CEF	(1.762)	(1.238)
Provisão para Operações de Crédito	(3.891)	(1.144)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>30.407</u>	<u>17.445</u>
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	<u>(10.613)</u>	<u>(13.332)</u>
Receita de Prestação de Serviços	7.519	6.698
Despesa de Pessoal	(14.487)	(14.980)
Outras Despesas Administrativas	(3.436)	(3.832)
Despesas Tributárias	(1.270)	(1.444)
Outras Receitas Operacionais	1.080	465
Outras Despesas Operacionais	(18)	(239)
RESULTADO OPERACIONAL	<u>19.794</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 19:11:19 -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 18:29:07 -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 15:05:13 -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 17:05:50 -03'00'

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

	EXECÍCIO 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 19:09:14 -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 18:27:16 -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 15:13:08 -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 17:04:53 -03'00'

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/20	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 19:06:16 -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 18:25:21
-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 15:13:54
-03'00'

Contador

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

HUGO
FRANCISCO
SACHO:0066
9434850

Assinado de forma
digital por HUGO
FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16
17:04:03 -03'00'

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

	EXECÍCIO FINDO EM	
	30/06/2021	30/06/2020
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
RESULTADO LÍQUIDO	11.020	(778)
Ajustado por:		
Reversão/Prov. Desvalorização de Outros Valores e Bens	(1.022)	2.588
Valorização de Fundos de Investimetro 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	(11.519)
Redução (aumento) em Títulos Valores Mobiliários	5.171	(5.689)
Redução (aumento) em Operações de Crédito	(13.066)	(38.380)
Redução (aumento) em Outros Créditos	(2.637)	(1.211)
Redução (aumento) em Outros Valores e Bens	6	(92)
(Redução) aumento em Depósitos	3.200	-
(Redução) aumento em Outras Obrigações	8.125	33.853
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	21	27
Disponibilidades no Final Período	23	15
AUMENTO (REDUÇÃO) CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA	2	(12)

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis.

Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
Dados: 2021.08.13 19:03:38 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2021.08.11 18:23:21 -03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.11 15:15:10 -03'00'

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

Assinado de forma digital por HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.16 17:02:39 -03'00'

HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
4850

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
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 foram preparadas de acordo com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), e, com

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

base nas disposições da Lei das Sociedades por Ações e Lei n.º 11.638 de 28 de dezembro de 2007,.

As demonstrações financeiras foram elaboradas 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.

Em 06 de agosto de 2021, a Diretoria Executiva aprovou a conclusão das Demonstrações Financeiras 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 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.

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

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

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

d.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.

d.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.

e) 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.

f) 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).

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

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).

g) 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.

h) 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.

i) 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).

j) 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.

k) 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,

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

foi realizada somente divulgação em notas explicativas. Para processos classificados como Perda Remota, não efetuamos provisões ou divulgação. Os valores decorrentes desta prática estão demonstrados na nota 13 – “c2”.

I) 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

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

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

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários	30/06/2021	31/12/2020
I – Curto Prazo	189.202	204.620
Cotas de Fundos de Investimentos (i)	189.202	204.620
II – Longo Prazo	138.817	107.019
Títulos Públicos Federais	79.061	58.169
Cotas de Fundos em Participações (ii)	59.341	37.452
Cotas de Fundos Garantidores (iii)	415	398
Outros – Cotas de Fundos de Investimentos (iv)	-	11.000
Total de Títulos e Valores Mobiliários	328.019	311.639

- (i) Compreendem as Cotas dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa, a saber: Fundo Gov PP e FI CAIXA AgeRio, administrados, respectivamente, pelo Banco Bradesco e pela Caixa Econômica Federal. 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. O FI CAIXA é um 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.
- (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

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

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
FGO	R\$ 140	R\$ 140	R\$ 333
Total (iii)	align="right">R\$ 185	align="right">R\$ 185	align="right">R\$ 415

- (iv) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de Aplicação Financeira Renda Fixa - garantia constituída para o contrato de financiamento firmado com a Caixa Econômica Federal. Dada a liquidação total deste contrato no mês de junho de 2021, o montante de R\$ 11 milhões deixou de ser vinculado como garantia em conta segregada e foi reclassificado para Cotas de Fundos de Investimentos.

As Cotas dos Fundos de Investimento de Renda Fixa, em Participações e Títulos Públicos Federais são custodiadas pelo Banco Bradesco.

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 a Instituição não possuía em aberto operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

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	-		-			-	-

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

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
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
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
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
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
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.

NOTA 10 – INTANGÍVEL

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

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

	30/06/2021	31/12/2020
CURTO PRAZO	21.808	22.989

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

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

b) Recursos para Destinação Específica

	30/06/2021	31/12/2020
Recursos FUNGETUR (i)	8.119	30.246

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

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.

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

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	245	38
Outros Pagamentos	51	51
Total	4.983	3.620

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

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

Repasses 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	10.082	9.652
-----------------------	---------------	--------------

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.

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

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

Receita com Títulos Públicos Federais	1.666	1.008
Resultado com Fundos de Investimentos Renda Fixa	2.088	3.608
Resultado com Fundos de Investimentos em Participações	21.645	5.795
Resultado com Fundos Garantidores	17	12
Total	36.060	19.827

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

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

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

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	66	62
Despesa com Serviço de Terceiros	475	546
Despesa Serviço de Vigilância	41	39
Despesa Serviço Técnico Especializado	108	45
Despesa de Transporte	75	66
Despesa com Viagens	1	25
Outras Despesas Administrativas	423	480
Despesa com Depreciação e Amortização	834	1.129
Total	3.436	3.832

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
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

A instituição não realizou operações com características de derivativos e não possui operações financeiras com a finalidade de proteger-se dos riscos de perdas com flutuações nas taxas de câmbio e de juros, na data do Balanço.

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
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

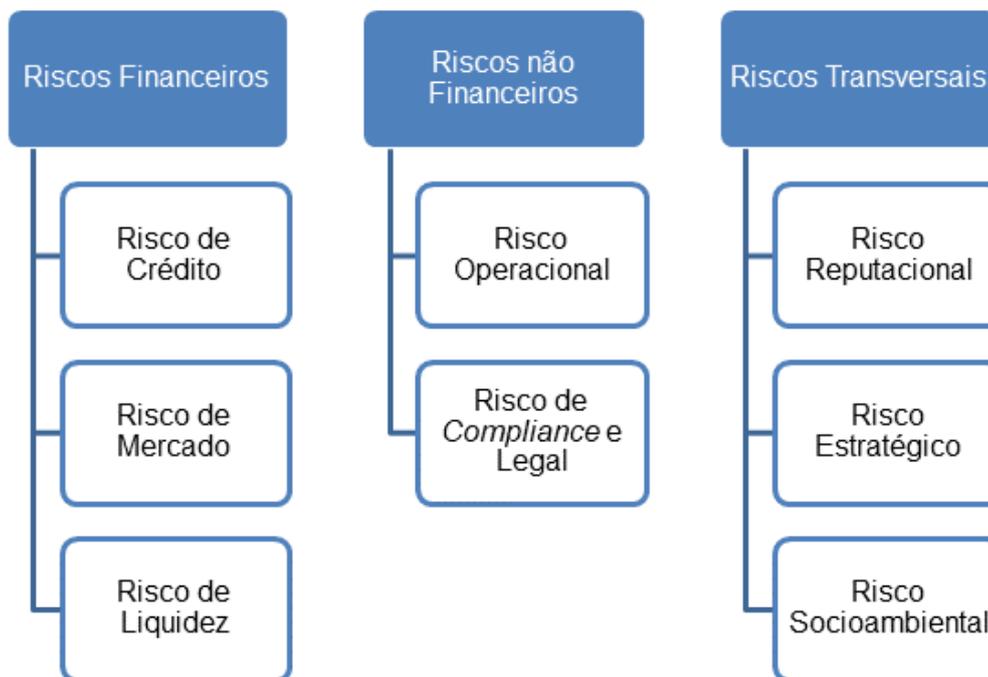
I – Estrutura de Gerenciamento de Riscos

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
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
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

Parâmetro IV – Variações da taxa de Juros – SELIC

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

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

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

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

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
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

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

aumento do provisionamento para créditos de liquidação duvidosa, o qual possui reflexos no desempenho operacional do 1º semestre de 2021.

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
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 RECORRENTE (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 – EVENTOS SUBSEQUENTES

a) Majoração Alíquota CSLL

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

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

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 SILVA
MATTIOLI:93385706149

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA
SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2021.08.19 10:12:05
-03'00'

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

TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766

Assinado de forma digital
por TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2021.08.19 10:30:59
-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 09:18:28 -03'00'

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

HUGO FRANCISCO SACHO:00669434850
9434850

Assinado de forma
digital por HUGO
FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2021.08.20
14:50:40 -03'00'

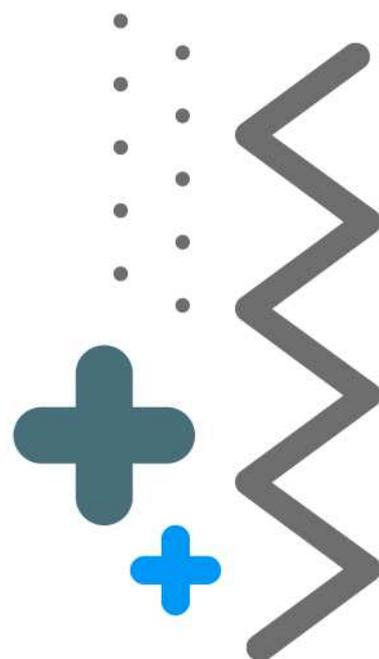
RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

(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).