

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 2022, 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 primeiro semestre de 2022, 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 a 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 os Setores Privado e Público, Investimentos em Participações e Prestação de Serviços.

Em relação a recursos de terceiros, a AgeRio operou com linhas de crédito da Financiadora de Estudos e Projetos (Finep) e com recursos do Fundo Geral do Turismo (FUNGETUR). Além disso, foram utilizados recursos do Fundo Estadual de Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores (FEMPO), do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMFL) e dos Programas Fomenta Maricá e Supera Mais Niterói, voltados para microempreendedores, micro e pequenas empresas dos respectivos municípios.

Ademais, em vista das calamidades decorrentes das fortes chuvas que devastaram municípios da região serrana do Rio, a AgeRio atuou como agente financeiro, para empresas de micro, pequeno e médio portes e microempreendedores, principalmente através do programa Reconstruir Petrópolis, cujo objetivo principal foi apoiar os negócios no momento de crise observado em decorrência das fortes chuvas, mantendo as atividades econômicas e os empregos. Outra importante atuação na vertente de prestação de serviços verificou-se no Programa Cidade Integrada, com a concessão de operações de crédito para microempreendedores e micro e pequenas empresas nas comunidades da Muzema, na Zona Oeste, e no Jacarezinho, na Zona Norte, ambas no município do Rio de Janeiro. Com a finalidade de aquecer a economia local, a AgeRio já atendeu, no semestre, 2,81 mil negócios dessas localidades.

3. Panorama Econômico

No primeiro semestre de 2022, a economia mundial apresentou uma desaceleração no ritmo de crescimento. Segundo o Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (Ipea), os prognósticos de crescimento e inflação para a economia global pioraram devido à guerra na Ucrânia, cujos efeitos se sobrepuseram aos da pandemia, dos quais os países vinham se recuperando. O aumento e a persistência da inflação têm levado ao aperto da política monetária em diversos países. A escassez de oferta de alguns produtos devida à guerra adiciona pressão inflacionária. Destacam-se os mercados de commodities, que tiveram seus preços ainda mais elevados. Na China, a política de “Covid zero”, baseada em rigorosos lockdowns, provocou quedas muito fortes nos indicadores de atividade econômica em abril/2022, porém em maio/2022, alguns indicadores mostram recuperação. Nos Estados Unidos, a economia tem estado bastante aquecida, de acordo com diversos indicadores, com destaque para os do mercado de trabalho.

A economia brasileira avançou 1% no primeiro trimestre de 2022 em comparação com o último trimestre do ano passado, informou o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE). Em relação ao mesmo trimestre do ano passado, a alta do Produto Interno Bruto (PIB) foi de 1,7%. O Instituto de Economia e Pesquisa

Aplicada (Ipea) reviu para cima a previsão de crescimento da economia brasileira para 2022. O órgão projeta um crescimento do PIB de 1,8%. O Ipea enxerga também taxas positivas para a indústria, comércio e serviços nos meses de abril/2022, maio/2022 e junho/2022, o que tende a ser um segundo trimestre positivo com uma taxa de crescimento para o PIB de 0,6%. No entanto, a previsão é que no segundo semestre a economia comece a desacelerar, devido a fatores externos e internos. Internamente, a inflação mais alta está comprometendo o poder de compra dos brasileiros. Externamente, há incertezas internacionais, perspectiva de desaceleração da economia global e a continuidade da guerra na Ucrânia.

O Fundo Monetário Internacional (FMI) elevou de forma expressiva a estimativa para o crescimento da atividade brasileira, neste ano, apesar das dificuldades enfrentadas pela economia global. Na revisão das estimativas em seu relatório Perspectiva Econômica Global, o FMI passou a estimar o crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) do Brasil neste ano em 1,7%, bem acima da taxa de 0,8% calculada em abril/2022. De acordo com as previsões do FMI, o crescimento do PIB global desacelerará para 3,2% em 2022, ante uma previsão de 3,6%, divulgada em abril. Entre os motivos que levaram o FMI a reduzir a projeção para o PIB mundial em 2022 em 0,4 ponto estão a inflação mais elevada em todo o mundo, desaceleração mais forte do que o esperado na China devido a novos surtos de Covid-19 e repercussões negativas da guerra na Ucrânia.

O Comitê de Política Monetária (Copom) optou por elevar o patamar da Taxa Selic para 13,25% a.a em junho/2022 explicando que em relação à atividade econômica brasileira, os indicadores divulgados desde a última reunião mostraram novamente uma evolução moderadamente abaixo da esperada. Nesse cenário, o Copom afirmou que as premissas e projeções do comitê passam a ter um nível de incerteza "maior do que o usual". A inflação ao consumidor continua elevada.

Ainda em comunicado, o Copom afirmou que a alta da inflação é impulsionada principalmente por dois fatores: a elevação de preços difundida no mundo todo, como consequência da pandemia da Covid e da guerra na Ucrânia; e a "incerteza" dos investidores em relação ao cumprimento, por parte do governo, das regras fiscais do país.

A taxa de desemprego no Brasil caiu para 9,8% no trimestre encerrado em maio/2022, o que representa ainda uma alta taxa de desocupação, na ordem de 10,6 milhões de brasileiros, segundo divulgou o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

Estudo da Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro (Firjan) aponta que o Produto Interno Bruto (PIB) fluminense registrou crescimento de 2,9% no primeiro trimestre deste ano. O nível da produção industrial fluminense atingiu patamar elevado (5,6%) e teve seu melhor primeiro trimestre desde 2003, quando foi iniciada série histórica divulgada pelo IBGE.

No que se refere ao mercado de trabalho fluminense, segundo o Novo CAGED, do Ministério da Economia, o saldo de empregos formais no Estado do Rio de Janeiro foi de 1.051.503 novos postos de trabalho de janeiro a maio/2022.

4. Desempenho

4.1. Desempenho Econômico-Financeiro

A AgeRio registrou lucro de R\$ 13,9 milhões no 1º semestre de 2022, com Patrimônio Líquido de R\$ 511,9 milhões e ativo total de R\$ 698,4 milhões. As operações de crédito somam R\$ 300,4 milhões, 2,5% superior ao mesmo período de 2021.

A receita de TVM alcançou R\$ 17,4 milhões no encerramento do 1º semestre de 2022, impactada principalmente pelo patamar alcançado pela Taxa Selic, que atingiu uma máxima de 13,25% em junho/2022. As operações de crédito dos programas FREMF Emergencial, Supera Rio e Fomenta Municípios geraram, respectivamente, receitas de prestação de serviço da ordem de R\$ 8,5 milhões, R\$ 3,3 milhões e R\$ 501 mil no 1º semestre de 2022. Além disso, destaca-se também as receitas de prestação de serviços FUNDES, que totalizaram R\$ 5,9 milhões no mesmo período.

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, através do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores (FEMPO). No primeiro semestre, foram apoiados 488 negócios, que totalizaram desembolsos da ordem de R\$ 2,31 milhões.

4.2.2. Operações com o Setor Privado

4.2.2.1. Operações de Crédito

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas 175 operações de crédito com pessoa jurídica, totalizando R\$ 61,33 milhões concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse total, 159 empresas receberam financiamento por meio de recursos próprios (representando 62,82% no valor das contratações), 13 financiamentos pelo FUNGETUR (12,07%) e 3 empresas pelo financiamento de inovação (25,11%). Além disso, a maioria desses financiamentos (96,57%) foram realizados com crédito de até R\$ 500.000,00.

4.2.2.2. Supera Rio

No primeiro semestre de 2022, tivemos um pequeno quantitativo ainda de liberações do Programa Supera Rio iniciado em 2021. Os recursos para a concessão dos financiamentos do Supera Rio foram oriundos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores - FEMPO. A AgeRio foi o agente financeiro responsável pela operacionalização da concessão das linhas de crédito. A definição do volume de recursos destinados ao Programa Supera Rio bem como o eventual novo aporte estavam na alçada do poder executivo estadual.

No primeiro semestre de 2022, essa linha registrou R\$ 3,5 milhões em financiamentos. Sendo 44,74% para pessoas jurídicas (PJ) e 55,26% para MEIs e

autônomos. Esse volume de crédito foi concedido a 443 clientes, 40 PJ e 403 MEIs e autônomos.

4.2.2.3. Programas Reconstruir Petrópolis e Supera RJ emergencial

Empreendedores de Petrópolis e outras cidades duramente atingidas pelas chuvas no início de 2022, contaram com recursos a juros zero do Programa Reconstruir Petrópolis e do Supera RJ emergencial, logo após a tragédia que devastou diversos negócios. O Programa, que fora operado pela AgeRio, teve fundamental importância para reconstrução da economia das cidades e para ajudar os empreendedores locais na retomada de seus negócios, garantindo a empregabilidade e a reativação da economia.

No primeiro semestre de 2022, foram destinados R\$ 214,43 milhões em financiamentos dessas linhas, R\$ 196,59 para 1.399 empresas e R\$ 17,84 milhões para 2.370 MEIs e autônomos, sendo mais de 95% dos recursos referentes ao Programa Reconstruir Petrópolis. Para isso, foram utilizados recursos do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMFL) e do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores – FEMPO.

4.2.2.4. Programa Cidade Integrada

A AgeRio faz parte do Programa Cidade Integrada, que tem como objetivo levar desenvolvimento social, econômico, infraestrutura e segurança para a população que vive nas comunidades do Rio de Janeiro. O Programa foi lançado em janeiro/2022 nas comunidades do Jacarezinho (Zona Norte) e da Muzema (Zona Oeste), ambas na capital do estado. O Programa Cidade Integrada promove uma integração de serviços públicos estaduais, municipais e da iniciativa privada. Dentre os diversos serviços, a AgeRio atende aos empreendedores locais interessados em linhas de crédito para manutenção e expansão de seus negócios.

De janeiro/2022 a junho/2022, foram financiadas, com recursos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores – FEMPO, 46 empresas e 2.810 MEIs e autônomos, perfazendo um total de R\$ 18,40 milhões em crédito.

4.2.2.5. Programa Fomenta Municípios

No Programa Fomenta Municípios, a AgeRio atua como prestadora de serviços na operacionalização de crédito para apoio a pequenos negócios localizados nos municípios de Maricá e Niterói com recursos oriundos dos orçamentos municipais.

No primeiro semestre de 2022, o programa Fomenta Municípios liberou cerca de R\$ 5,04 milhões em operações de crédito para 146 negócios. Desse montante liberado, 8,87% foram para o programa “Fomenta Maricá” e 91,13% para o “Supera Mais Niterói”. Na carteira ativa, esse programa representa 1,31% do volume financeiro.

4.2.2.6. Investimentos em Participações

O primeiro semestre de 2022 apresentou incrementos marginais nas posições de investimento da AgeRio nos Fundos de Investimento em Participações investidos. Em que pese a acentuação das incertezas na economia e no mercado de *startups*, as negociações para vendas das empresas dos Fundos investidos seguiram ativas no primeiro semestre de 2022, dada a proximidade do encerramento de alguns dos Fundos. A AgeRio manteve seu processo de captação e investimento em novos Fundos, tendo aprovado novos aportes, além de ter iniciado formalmente - com sua primeira integralização - sua posição em dois dos novos Fundos aprovados (Indicator IOT e MSW Multicorp 2).

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 3,55% da carteira de crédito de risco próprio da AgeRio, em junho/2022. No primeiro semestre de 2022, não foram realizadas novas operações com o setor público.

5. Carteira de Crédito

Em 30 de junho de 2022, o montante de recursos geridos pela AgeRio foi da ordem de R\$ 2,5 bilhão, assim composto:

- a) A carteira de crédito própria apresentou saldo de R\$ 325,68 milhões, um aumento de 3,58% em relação a dezembro de 2021;
- b) A carteira administrada pela AgeRio apresenta saldo de R\$ 561,05 milhões, sendo composta pelo Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO) e pelo Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMF).
- 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 2022, um saldo no montante de R\$ 1,66 bilhões, sendo R\$ 1,63 bilhões do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social (FUNDES) e R\$ 32,85 milhões dos programas “Fomenta Maricá”, “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty”.

	30/06/2022	30/06/2021
AgeRio Investimento	216.482.915	226.524.504
FUNGETUR	71.136.627	44.238.622
FINEP	37.563.341	44.450.009
BNDES	483.436	1.430.310
MPO-Caixa	15.486	324.192
Carteira Própria	325.681.805	316.967.637
Fomenta Maricá	12.502.937	15.045.484
Supera Mais Niterói	20.140.460	17.238.604
Recomeçar Paraty	211.110	2.403.951
Fundos Municipais	32.854.507	34.688.038
FEMPO	2.942.887	108.518
Supera Rio	293.149.376	2.714.700
Supera RJ Cidade Integrada	18.326.620	0
Supera RJ Emergencial	43.085.051	0
FREMF Emergencial	170.698.343	0
Fundos Estaduais	528.202.277	2.823.218
FUNDES	1.626.002.485	1.541.598.342
Carteira de Prestação de serviços	2.187.059.269	1.579.109.598
Carteira Geral	2.512.741.073	1.896.077.235

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 AgeRio 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, 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 AgeRio 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 AgeRio 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 AgeRio.

(R\$ Mil)	Jun/22
Patrimônio de Referência (PR)	506.896
Capital Destacado para Operações com o Setor Público	44.535
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	462.361
ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)	514.132
- RWA _{CPAD}	395.780
- RWA _{OPAD}	118.353

- RWA_{MPAD}	0
RBAN	5.119
Limite para Imobilização (LI)	231.180
Situação para Limite de Imobilização	2.248
Índice de Imobilização (II)	0,49%
Índice de Basileia (IB)	89,93%

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, permitindo, deste modo, a prestação de informações consistentes sobre os aspectos gerenciais, financeiros e operacionais, em conformidade com a regulamentação pertinente.

A governança da AgeRio 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. O uso de tecnologias da informação e banco de dados públicos têm sido instrumentos para um monitoramento mais eficaz e tempestivo sobre pessoas expostas politicamente, bem como pessoas e entidades ligadas ao financiamento do terrorismo, inclusive no âmbito internacional.

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 da integridade de terceiros é um dos pilares do Programa de Integridade da AgeRio, com foco no pleno conhecimento dos dados cadastrais dos clientes e fornecedores e a análise de sua reputação quanto à integridade e ética.

6.5. Gestão da Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

A AgeRio é controladora de dados pessoais das pessoas naturais clientes (sócios de empresas financiadas, empreendedores, avalistas), seus empregados e colaboradores, além de fornecedores e prestadores de serviços. A AgeRio realiza – diariamente – tratamento de dados pessoais de pessoas naturais que se relacionam com ela, em especial sócios de pessoas jurídicas que buscam soluções financeiras conosco, bem como microempreendedores e empresários individuais (art. 5º, inciso I, LGPD). A AgeRio também realiza tratamento de dados pessoais sensíveis, contudo em escala muito inferior, mais relacionado a dados médicos de empregados e dirigentes, em razão de atendimento à legislação trabalhista em vigor (art. 5º, inciso II, LGPD).

O Conselho de Administração aprovou a Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais, que estabelece princípios e diretrizes para fins de cumprimento da LGPD, além de pautar gerenciamento de risco por meio de mitigação de eventuais incidentes de segurança sobre dados pessoais e balancear as necessidades de dados pessoais de clientes e demais pessoas naturais relacionadas a AgeRio para cumprir sua missão institucional.

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 2022, 41% do quadro de empregados e 35% dos cargos de liderança (Diretoria, Superintendências e Gerências) eram ocupados por mulheres.

Em janeiro/2022, com o avanço da variante Ômicron da Covid-19, ao notar uma elevação no número de contaminados do seu quadro de colaboradores, a AgeRio acionou o seu plano de contingência, estabelecendo *home office* temporário para todos os seus colaboradores a fim de reduzir o risco de contaminação *in loco*.

Por fim, a AgeRio se mantém com o selo de certificação *Great Place to Work*, destinado as melhores empresas para se trabalhar com o índice geral de 82 pontos.

8. Responsabilidade Socioambiental

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.

Com relação aos setores de atividade econômica, a AgeRio possui listagem de setores não apoiáveis devido à percepção de riscos associada a tais atividades, entre eles o risco socioambiental. Insta salientar que um dos valores da empresa é a Responsabilidade Socioambiental, que serve como bússola orientadora para a condução dos negócios da AgeRio.

Importante destacar que, no primeiro semestre de 2022, foi realizado o Curso de Licenciamento Ambiental e Sustentabilidade Aplicados às Instituições Financeiras no ambiente da Universidade AgeRio com certificação da AMBICON para os todos os colaboradores que estavam ativos durante esse período.

A Administração

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

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

Prezados Senhores.

Através desta, encaminhamos os documentos a seguir relacionados, relativos aos trabalhos de auditoria independente de 30 de junho 2022:

- **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Nº 177/2022;**
- **BALANÇO PATRIMONIAL;**
- **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO;**
- **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE;**
- **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO;**
- **DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA;**
- **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2022.**

São Paulo, 09 de agosto de 2022.

SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:74
006719000176

Assinado de forma digital por
SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7400671900
0176
Dados: 2022.08.09 15:51:59
-03'00'

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

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

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 177/2022

AB: 30/06/2022

**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 2022, 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 2022, 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.

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.

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

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

trabalho realizado, concluímos 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.
- 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.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

- 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, 08 de agosto de 2022.

SACHO
AUDITORES
INDEPENDENTES: 9000176
74006719000176

Assinado de forma digital
por SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7400671
9000176
Dados: 2022.08.08
10:14:34 -03'00'

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

HUGO FRANCISCO
SACHO:006694348
50

Assinado de forma digital
por HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2022.08.08
10:14:56 -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 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (em R\$ mil)

ATIVO			PASSIVO		
	30/06/2022	31/12/2021		30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE	339.449	287.770	CIRCULANTE	103.140	94.045
DISPONIBILIDADES	70	130	DEPÓSITOS	11 4.613	4.045
Caixa	1	0	Depositos A Vista	4.613	4.045
Bancos	69	130	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	12 30.332	25.587
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5 251.295	206.893	BNDES	1.471	1.559
Cotas de Fundos de Investimentos	205.391	206.893	FINAME	468	802
LFT	35.536	-	FINEP	11.178	11.997
NTN	10.368	-	FUNGETUR	17.215	11.229
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6 81.260	76.869	OUTRAS OBRIGAÇÕES	13 68.195	64.413
Operações de Crédito	91.441	85.211	Sociais e Estatutárias	15.000	15.000
- Setor Privado	87.499	80.283	Fiscais e Previdenciárias	13.924	2.191
- Setor Público	3.942	4.928	Recursos para Destinação Especifica	25.309	33.460
(Provisão para Operações de Crédito)	(10.181)	(8.342)	Diversas	13.962	13.762
OUTROS CRÉDITOS	7 6.340	3.258	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	83.367	78.736
Diversos	6.255	3.242	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	12 83.367	78.736
Créditos a Receber Funcine	85	16	BNDES	244	976
OUTROS VALORES E BENS	484	620	FINAME	-	67
Despesas Antecipadas	484	620	FINEP	27.759	28.067
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	351.705	375.153	FUNGETUR	55.364	49.626
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5 106.455	138.927	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14 511.920	498.024
LFT	17.768	50.565	CAPITAL SOCIAL	479.504	479.504
NTN	27.782	31.527	Capital Social	479.504	479.504
Cotas de Fundos em Participação	59.408	56.354	RESERVAS DE LUCROS	19.215	18.520
Cotas dos Fundos Garantidores	1.497	481	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	13.201	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6 219.098	214.736			
Operações de Crédito	234.241	229.197			
- Setor Privado	226.638	220.110			
- Setor Público	7.603	9.087			
(Provisão para Operações de Crédito)	(15.143)	(14.461)			
OUTROS CRÉDITOS	7 6.661	4.274			
Créditos Tributários	6.203	3.738			
Créditos a Receber Funcine	458	536			
OUTROS VALORES E BENS	19.491	17.217			
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	26.782	26.782			
Impairment Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	(7.291)	(9.565)			
PERMANENTE	7.273	7.881			
IMOBILIZADO DE USO	9 2.248	2.311			
Edificações	8.865	8.865			
Instalações	6	6			
Móveis e Equipamentos	944	920			
Sistema de Comunicação	51	50			
Equipamento de Processamento de Dados	2.116	2.068			
Depreciações Acumuladas	(9.734)	(9.598)			
INTANGÍVEL	10 5.025	5.570			
Licença e Direitos Autorais de Uso de Software	14.446	14.316			
Amortização Acumulada	(9.421)	(8.746)			
TOTAL	698.427	670.805	TOTAL	698.427	670.805

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRÉ LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
DA SILVA-08379267770
Assinado de forma digital por ANDRÉ LUIZ
VILA VERDE OLIVEIRA DA SILVA-08379267770
Dados: 2022.08.16 21:05:29 -03'00'

TATIANE DUTRA ROSA
PERES-08619219766
Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES-08619219766
Dados: 2022.08.16 17:01:43 -03'00'

VITOR RODRIGUES
PRADO-10930282701
Assinado de forma digital por VITOR
RODRIGUES PRADO-10930282701
Dados: 2022.08.09 11:26:09 -03'00'

Presidência
André Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Contador
Vitor Rodrigues Prado
CRC/RJ 113499/O Cpf: 109.302.827-01



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 2022 E 2021 (em R\$ mil)

	SEMESTRES FINDOS EM	
	30/06/2022	30/06/2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	38.356	36.060
Receita de Operações de Crédito	22.009	10.644
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	16.347	25.416
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.193)	(5.653)
Despesa de Captação – Finame / BNDES / Finep / Fungetur / CEF	(5.105)	(1.762)
Provisão para Operações de Crédito	(5.088)	(3.891)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	28.163	30.407
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(4.360)	(10.613)
Receita de Prestação de Serviços	19.679	7.519
Despesa de Pessoal	(16.761)	(14.487)
Outras Despesas Administrativas	(4.521)	(3.436)
Despesas Tributárias	(2.965)	(1.270)
Outras Receitas Operacionais	217	1.080
Outras Despesas Operacionais	(9)	(18)
RESULTADO OPERACIONAL	23.803	19.794
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2.306	1.022
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	26.109	20.817
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(12.213)	(9.797)
Provisão para Imposto de Renda	(6.673)	(5.362)
Provisão para Contribuição Social S/ o Lucro	(5.540)	(4.435)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	13.896	11.020
por ação do capital social	0,08	0,06

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: 2022.08.16 21:03:14 -03'00'

TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766

Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2022.08.16 17:02:07 -03'00'

VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282701

Assinado de forma digital por VITOR RODRIGUES PRADO:10930282701
Dados: 2022.08.09 11:26:34 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Contador
Vitor Rodrigues Prado
CRC/RJ 113499/O Cpf: 109.302.827-01



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 2022 E 2021 (em R\$ mil)

	SEMESTRES FINDOS EM	
	30/06/2022	30/06/2021
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	13.896	11.020
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	13.896	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: 2022.08.16 21:03:40 -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: 2022.08.16 17:02:28 -03'00'

Diretoria

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282701

Assinado de forma digital por
VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282701
Dados: 2022.08.09 11:27:24 -03'00'

Contador

Vitor Rodrigues Prado
CRC/RJ 113499/O Cpf: 109.302.827-01



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

CNPJ: 05.940.203/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021 (em R\$ mil)

ESPECIFICAÇÕES	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS OU PREJUÍZOS	TOTAIS
		LEGAL	OUTRAS		
SALDOS EM 31/DEZ/20	479.504	-	-	(950)	478.554
Resultado Líquido do Período				11.020	11.020
Destinações					
Constituição de Reservas		551		(551)	-
SALDOS EM 30/JUN/21	479.504	551	-	9.520	489.575
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	551	-	10.469	11.020
SALDOS EM 31/DEZ/21	479.504	1.676	16.844	-	498.024
Resultado Líquido do Período				13.896	13.896
Destinações					
Constituição de Reservas		695		(695)	-
SALDOS EM 30/JUN/22	479.504	2.371	16.844	13.201	511.920
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	695	-	13.201	13.896

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE
OLIVEIRA DA
SILVA:08379267770
Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Assinado de forma digital por ANDRE
LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA DA
SILVA:08379267770
Dados: 2022.08.16 21:04:06 -03'00'

TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2022.08.16 17:02:48 -03'00'

VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282701
Contador
Vitor Rodrigues Prado
CRC/RJ 113499/O Cpf: 109.302.827-01

Assinado de forma digital por
VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282701
Dados: 2022.08.09 11:26:51 -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 2022 E 2021 (em R\$ mil) - MÉTODO INDIRETO

	SEMESTRES FINDOS EM	
	30/06/2022	30/06/2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
RESULTADO LÍQUIDO	13.896	11.020
Ajustado por:		
(Reversão)/Prov. Desvalorização de Outros Valores e Bens	(2.344)	(1.022)
Valorização de Fundos de Investimento em Participação	(1.211)	(21.552)
Depreciações e Amortizações	811	834
Provisão para Perdas c/ Operações de Crédito	5.088	3.891
Provisão Passivo Contingente	-	1
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	16.240	(6.828)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(25.473)	799
Redução (aumento) em Títulos Valores Mobiliários	(10.719)	5.171
Redução (aumento) em Operações de Crédito	(13.841)	(13.066)
Redução (aumento) em Outros Créditos	(5.469)	(2.637)
Redução (aumento) em Outros Valores e Bens	206	6
(Redução) aumento em Depósitos	568	3.200
(Redução) aumento em Outras Obrigações	3.782	8.125
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(9.233)	(6.029)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado de Uso e Ativo Intangível	(203)	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(203)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento (Redução) em Obrigações p/ Empréstimos e Repasses	9.376	6.031
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	9.376	6.031
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA OU EQUIVALENTE A CAIXA	(60)	2
MODIFICAÇÃO DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA		
Disponibilidades no Início Período	130	21
Disponibilidades no Final Período	70	23
AUMENTO (REDUÇÃO) CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA	(60)	2

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA Assinado de forma digital por ANDRE LUIZ VILA
VERDE OLIVEIRA DA SILVA:08379267770
DA SILVA:08379267770
Dados: 2022.08.16 21:04:39 -03'00'

TATIANE DUTRA ROSA Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
PERES:08619219766
Dados: 2022.08.16 17:03:08 -03'00'

VITOR RODRIGUES Assinado de forma digital por VITOR
RODRIGUES PRADO:10930282701
PRADO:10930282701
Dados: 2022.08.09 11:27:08 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Contador
Vitor Rodrigues Prado
CRC/RJ 113499/O Cpf: 109.302.827-01

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
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, Energia e Relações Internacionais (SEDEERI), tem por finalidade contribuir para a consecução da política de apoio financeiro à 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 -

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

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 e Supera Mais Niterói, de oferta de créditos orientados nos respectivos municípios, cujos recursos são oriundos de fundos administrados por estes. Apoia, também, investimentos no Estado através da participação societária 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 têm juro zero e são financiadas pelo FEMPO, fundo administrado pela AgeRio.

Em janeiro de 2022, foi instituído através do Decreto Nº 47.928 o Programa Cidade Integrada, vinculado ao Programa Supera Rio, para o qual foi recebida uma nova tranche de recursos para concessões de crédito, podendo estes serem utilizado em municípios em emergência/calamidade.

Em fevereiro de 2022, o Governo do Estado do Rio de Janeiro lançou o Programa Reconstruir Petrópolis, destinado aos negócios atingidos pelas chuvas na cidade serrana, e que prevê a operacionalização das linhas de crédito pela AgeRio, com taxa de juros zero e carência de até 12 meses. O financiamento é feito com recursos do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMF).

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
Valores expressos em milhares de reais

**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 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 03 de agosto de 2022, a Diretoria Executiva aprovou a conclusão das Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2022.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

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, depósitos bancários e aplicações financeiras), a contar da data de aquisição do respectivo título nos termos da Resolução BCB 4818/2020 e Resolução BCB Resolução BCB Nº2/2020. 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

Os títulos públicos federais que compõem a carteira dos fundos de investimento são mensurados pelo custo de aquisição, ajustado diariamente ao valor de mercado com base nas cotações divulgadas pela AMBIMA. Os ganhos e/ou perdas são reconhecidos no resultado do período.

A AgeRio também 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 do BACEN, estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários, mas as agências de fomento não são inclusas nestes critérios, motivo pelo qual se segue a Instrução CVM nº 579 de 30/08/2016, que estabelece os critérios contábeis de reconhecimento dos ativos e passivos desse tipo de Fundo, inclusive determinando seus registros

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

pelos respectivos valores justos. O reconhecimento dos rendimentos desses Fundos tem como contrapartida o resultado da AgeRio.

A partir do exercício de 2021, a AgeRio passou a controlar as variações positivas e negativas dos FIPs em função de avaliação ao valor justo em subcontas vinculadas ao ativo a fim de adequar-se a Instrução Normativa RFB nº 1700, de 14 de março de 2017, no intuito de tributar tais ganhos no cálculo do IRPJ e CSLL, somente em sua alienação ou baixa. Até o exercício de 2020, as variações positivas, fruto de avaliação ao valor justo, eram tributadas de forma tempestiva, sem a efetiva realização do fundo.

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

a) 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.

b) 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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e complementada por provisão adicional, conforme descrito na nota 6.

c) 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.

d) 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 compostos por despesas antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

e) Imobilizado de uso e Intangível

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

O Ativo Intangível está representado por direitos e bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição ou exercidos com essa finalidade. Os itens registrados no Ativo Intangível são amortizados pelo método linear e com taxas

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

estabelecidas de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens (Nota 10).

f) 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.

g) 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, conforme determinado pelas normas contábeis vigentes, mantendo-se os saldos contábeis inferiores aos valores de mercado apurados, para os bens registrados na rubrica de: Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos, assim como para os Imóveis (Edificações), registrados no Imobilizado.

h) 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 alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL retornou ao patamar de 20% a partir de janeiro/2022, visto que a Medida Provisória N°

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

1.034, de 1º de março de 2021 elevou a mesma, no período de julho/2021 a dezembro/2021, para 25%. De 1º de março de 2020 até 30 de junho de 2021, o cálculo foi efetuado à alíquota de 20%.

i) 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.

j) Passivos contingentes

Os passivos contingentes são avaliados e reconhecidos com base em parecer da área Jurídica sobre os prováveis riscos de perdas de uma ação judicial ou administrativa. São constituídas provisões de 100% para processos classificados como Perda Provável, cujos valores de perda possam ser determinados ou estimados. Para os processos classificados como de Perda Possível, os quais não requerem constituição de provisão, foi realizada somente divulgação em notas explicativas. Para processos classificados como Perda Remota, não efetuamos provisões ou divulgação. Os valores decorrentes desta prática estão demonstrados na nota 13 - “d2 (i)”.

k) 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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

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 2022. 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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

em referência consolidada 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, a partir de janeiro/2021, e seus reflexos nas provisões de férias e 13º salário.

NOTA 5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Carteiras de Valores Mobiliários	30/06/2022	31/12/2021
I - Curto Prazo	251.295	206.893
Cotas de Fundos de Investimentos (i)	205.391	206.893
Títulos Públicos Federais	45.904	-
II - Longo Prazo	106.455	138.817
Títulos Públicos Federais	45.550	82.092
Cotas de Fundos em Participações (ii)	59.408	56.354
Cotas de Fundos Garantidores (iii)	1.497	481
Total de Títulos e Valores Mobiliários	357.750	345.820

- (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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

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 predominantemente por títulos públicos federais indexados às taxas de juros prefixadas, pós-fixadas (SELIC/CDI) e/ou índices de preços, e em menor percentual em operações compromissadas.

- (ii) As aplicações em Fundos de Investimento em Participações (FIPs) atendem o objeto social da AgeRio, através do apoio ao desenvolvimento de empresas inovadoras e com alto potencial de crescimento. A Instrução CVM nº 578, de 30 de agosto de 2016, normatiza a atuação dos FIPs. Os destaques em relação aos resultados de valor justo no primeiro semestre de 2022 foram o FIP Performa Key e o FIP BBI Financial I com variações positivas de R\$ 743 mil e R\$ 417 mil, respectivamente. Vide composição a seguir:

Fundo	Previsão de encerramento*	Capital Subscrito	Capital Integralizado	Valor Atualizado Contabilizado
BBI Financial I	21/12/2023	10.000	10.000	45.094
Performa Key	26/12/2022	5.000	4.441	3.139
Nascenti	30/06/2023	2.000	2.000	1.485
Br Startups	11/03/2024	6.000	4.006	7.764
MSW Multicorp 2	04/04/2032	7.500	83	51
Indicator 2 IOT	02/03/2031	7.500	1.875	1.875
Total (ii)	-	38.000	22.406	59.408

*passível de prorrogação

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Fundo	Capital Subscrito	Capital Integralizado	Valor Atualizado Contabilizado
FGI	1.045	1.045	1.096
FGO	140	140	401
Total (iii)	1.185	1.185	1.497

Em janeiro de 2022 foi realizada a integralização de R\$ 1 milhão no FGI.

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 2022, 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 do crédito e da operação.

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

Classificação de Risco	Total Ope. (30/06/2022)	Provisão %	Valor da Provisão*	Provisão Adicional	Valor da Provisão (30/06/2022)*	Total das Operações (31/12/2021)	Valor da Provisão (31/12/2021)*
A	93.649	0,5%	468	-	468	94.111	471
B	85.362	1,0%	854	-	854	92.827	928
C	111.352	3,0%	3.341	330	3.671	94.170	3.276
D	10.128	10,0%	1.013	1	1.014	7.730	775
E	3.579	30,0%	1.074	-	1.074	6.668	2.000
G	3.659	50,0%	1.829	-	1.829	3.770	1.885
F	8.113	70,0%	5.679	895	6.574	8.676	7.012

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

H	9.840	100,0%	9.840	-	9.840	6.456	6.456
TOTAL	325.682	-	24.098	1.226	25.324	314.408	22.803

*Resolução nº 2682/99

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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	22.803	20.216
Constituição da provisão	8.422	7.200
Constituição da provisão adicional	-	6
Reversão de provisão	(3.343)	(3.706)
Créditos baixados para Prejuízo	(2.558)	(914)
Saldo no fim do período	25.324	22.803

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

Curto Prazo	30/06/2022	31/12/2021
Setor Privado	87.499	80.283
Recursos Próprios	59.106	56.197
Repasse	28.393	24.086
Setor Público	3.942	4.928
Recursos Próprios	3.942	4.928
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(10.181)	(8.342)
Saldo no final do período	81.260	76.869

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Longo Prazo	30/06/2022	31/12/2021
Setor Privado	226.638	220.110
Recursos Próprios	145.863	142.722
Repasse	80.775	77.388
Setor Público	7.603	9.087
Recursos Próprios	7.603	9.087
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(15.143)	(14.461)
Saldo no final do período	219.098	214.736

d) Classificação da carteira por vencimento das parcelas

Prazo	30/06/2022	31/12/2021
Vencidas	3.472	2.148
Até 60 dias	1.182	818
De 60 dias a 180 dias	1.092	1.082
Acima de 180 dias	1.198	248

Prazo	30/06/2022	31/12/2021
Vincendas	322.210	312.260
Até 180 dias	43.095	40.597
De 180 dias a 360 dias	44.874	42.466
Acima de 360 dias	234.241	229.197

e) Classificação das operações de crédito por setor de atividade

Setor de Atividade	30/06/2022	31/12/2021
Administração pública	11.545	14.015
Alimentos e Bebidas	15.776	16.504
Comércio	66.189	64.564
Construção e Imobiliário	11.633	11.903

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Educação, Saúde e outros	30.543	23.304
Máquinas e equipamentos	5.511	3.823
Mineração	102	119
Químico e Petroquímico	4.022	4.383
Serviços Privados	46.279	42.608
Telecomunicações	22.204	24.489
Outros	111.878	108.696
Total	325.682	314.408

NOTA 7 - OUTROS CRÉDITOS

Prazo	30/06/2022	31/12/2021
Curto Prazo	6.340	3.258
Adiantamento e Antecipações	4.466	2.509
Devedores por depósitos em garantia	168	162
Conta Transitória de financiamento (ii)	1.561	254
Créditos a Receber Funcine (i)	85	16
Diversos	60	317
Longo Prazo	6.661	4.274
Impostos e Contribuições a Compensar	6.203	3.738
Créditos a Receber Funcine (i)	458	536
Total	13.001	7.532

- (i) O Fundo de Financiamento da Indústria Cinematográfica Nacional investido pela AgeRio (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 2022**

Valores expressos em milhares de reais

a) Posição AgeRio no encerramento do Fundo - Em Reais (R\$)

Funcine Projetos	Investimento AgeRio	Recebimento AgeRio	PDD	Valor Ativo AgeRio 30/06/2022
Afinal Filmes 1	175.699	134.502	34.152	7.045
Afinal Filmes 2	142.908	0	0	142.908
Sala de Cinema Itaipu	250.089	24.150	225.938	0
O Diário de Mika 1ª Temporada	24.294	0	24.294	0
O Diário de Mika 2ª Temporada	147.195	0	147.195	0
Filme Mussum	214.362	0	0	214.362
Filme Orlando, Florida	178.635	0	0	178.635
Filme Ela Disse, Ele Disse	185.780	5.499	180.281	0
Filme Gaby Estrella Produção	357.270	0	357.270	0
Filme Gaby Estrella Distribuição	71.454	1.700	69.754	0
	1.747.689	165.851	1.038.887	542.950

Do montante de R\$ 542.950 de créditos a receber, as parcelas abaixo estão previstas para se realizarem nos próximos 12 meses:

Projeto	Afinal Filmes I	Afinal Filmes II	Mussum
set/22	7.044,99	-	-
abr/23	-	24.347,46	-
jun/23	-	-	53.590,57

Para o projeto do Filme “Afinal Filmes I”, houve um recebimento de R\$8.990,23 pela AgeRio, pago pela empresa responsável pelo projeto em março de 2022.

(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 2022**

Valores expressos em milhares de reais

NOTA 8 - ATIVO NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA RECEBIDOS

Ativ. Não Financeiros Mantidos p/ Venda	30/06/2022	31/12/2021
Imóveis não de uso mantidos para venda	26.782	26.782
<i>Impairment</i> de Imóveis não de Uso	(7.291)	(9.565)

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 no 1º semestre de 2022, a avaliação externa dos Bens, classificados como ativos não financeiros mantidos para venda, em cumprimento às normas do Banco Central do Brasil e normas contábeis vigentes. Adicionalmente, a fim de atender a Carta Circular 3.994 de Dezembro de 2019, com vigência a partir de 2022, os ativos não financeiros mantidos para a venda recebidos foram registrados em contas de controle de longo prazo, refletindo na classificação das Demonstrações Financeiras.

NOTA 9 - IMOBILIZADO DE USO

Imobilizado de uso	Taxa de Depreciação anual	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2022
Custo de Aquisição		11.909	73	-	11.982
<i>Edificações</i>	1,58%	8.865	-	-	8.865
<i>Instalações</i>	10%	6	-	-	6
<i>Móveis e Equipamentos</i>	10%	920	23	-	944
Sistemas de Comunicação	10%	50	2	-	51
<i>Equip. de Proc. De Dados</i>	20%	2.068	48	-	2.116
Depreciação Acumulada		(9.598)	(136)	-	(9.734)
IMOBILIZADO DE USO		2.311	(63)	-	2.248

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

Na avaliação de estimativa de vida útil e de valor residual dos bens, realizada pela área técnica responsável, não foi identificado quando do encerramento do período, indícios de desvalorização, portanto, os saldos contábeis foram mantidos aos seus valores de aquisição e/ou construção.

No que tange ao item “Equip. de Proc. De Dados”, parte dos computadores (110 MICROCOMPUTADORES OPITIPLEX 7050) finalizariam no 2º semestre de 2022 o período de depreciação referente aos 5 anos de vida útil. Com o intuito de melhorar a performance desses equipamentos, foram adquiridos 110 HDs SSDs, no valor total de R\$ 47.850,00, para substituir os HDs mecânicos. Com isso, a expectativa é que a vida útil desses computadores aumente em 12 meses.

Em 30 de junho de 2022, 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

BENS	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2022
Custo de aquisição	14.316	130	-	14.446
<i>Licenças Antes de 01/10/2013</i>	126	-	-	126
Licença Uso Software - Informática	126	-	-	126
<i>Licenças A Partir de 01/10/2013</i>	14.190	130	-	14.320
Licença Uso Software - Temporário (i)	1.313	130	-	1.443
Licença Uso Software - Permanente (ii)	12.877	-	-	12.877
Amortização Acumulada	(8.746)	(675)	-	(9.421)
ATIVOS INTANGÍVEIS	5.570	(545)	-	5.025

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
Valores expressos em milhares de reais

- (i) A rubrica Intangível “Licença Uso Software - Temporário” é composta pelo custo com a aquisição do software de Gestão de Pessoas e com a contratação da suíte Adobe, ambos por período determinado.
- (ii) A rubrica Intangível “Licença Uso Software - Permanente” é composta pelos custos com a aquisição dos softwares ERP - Gestão e Financeiro, do software de 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 no exercício de 2017.

Grande parte dos bens classificados no intangível, são 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 da informação.

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 para este fim. Os mesmos são devolvidos após a quitação do crédito, incluídos os respectivos rendimentos auferidos no período.

No 1º semestre de 2022, foi realizada 1 nova operação com garantia do tipo caução, depositado em conta de titularidade da AgeRio, no valor de R\$ 333 mil.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

NOTA 12 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

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

CURTO PRAZO	30/06/2022	31/12/2021
BNDES	1.471	1.559
FINAME	468	801
FINEP	11.178	11.997
FUNGETUR	17.215	11.229
Total	30.332	25.587

LONGO PRAZO	30/06/2022	31/12/2021
BNDES	244	976
FINAME	0	66
FINEP	27.759	28.067
FUNGETUR	55.364	49.626
Total	83.367	78.736

Correspondem aos recursos originários de Instituições oficiais, os quais são repassados aos mutuários finais. Essas obrigações possuem 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

Vincendas	30/06/2022	31/12/2021
Até 180 dias	14.632	12.029
De 181 a 360 dias	15.700	13.558

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

Acima de 360 dias	83.367	78.736
Total	113.699	104.323

NOTA 13 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

Dividendos e JCP	30/06/2022	31/12/2021
Dividendos - Governo do Estado do RJ	7.961	7.961
JCP - Governo do Estado do RJ (i)	7.039	7.039
Total (i)	15.000	15.000

(i) Os Juros Remuneratórios do Capital Próprio são calculados e provisionados com observância dos procedimentos fundamentados no artigo nº 355 do RIR/2018, nos artigos nºs 29 e 30 da IN SRF nº 11/1996 e nos artigos nºs 75 e 76 da IN RFB nº 1.700/2017.

b) Fiscais e previdenciárias

Fiscais e Previdenciárias	30/06/2022	31/12/2021
IOF s/ Operações de Crédito	40	26
Impostos e Contribuições a recolher sobre faturamento	413	689
Impostos e Contribuições s/ Lucro (IRPJ + CSLL)	12.213	-
Impostos e Contribuições s/ serviço de terceiros	45	39
Impostos e Contribuições s/ salários	1.212	1.437
Total	13.924	2.191

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

c) Recursos para Destinação Específica

Recursos para Destinação Específica	30/06/2022	31/12/2021
Recursos FUNGETUR (i)	2.060	17.830
Recursos FEMPO (ii)	4.095	1.818
Recursos Fomenta Maricá (iii)	7.013	5.051
Recursos Supera Mais Niteroi (iii)	8.905	2.499
Recursos Recomeçar Paraty (iii)	1	62
Recursos Supera Rio (iv)	1.423	6.201
Recursos FREMF Emergencial (v)	1.812	-
Total	25.309	33.460

- (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 da AgeRio ser Administradora do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado - FEMPO, para posterior liberação de operações de crédito.
- (iii) Na composição destes saldos 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, considerando a época de pandemia.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

- (v) No 1º semestre de 2022, foram destinados aproximadamente R\$ 171 milhões de recursos do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMFL) para o Programa Reconstruir Petrópolis, voltado aos negócios atingidos pela tragédia no município.

d) Diversas

d.1) Provisão de Pagamentos a Efetuar

Provisão de Pagamentos a Efetuar	30/06/2022	31/12/2021
Provisão Para Despesas de Pessoal	4.973	5.341
Outras Despesas Administrativas	305	372
Outros Pagamentos	69	66
Total	5.347	5.779

d.2) Provisão Para Passivos Contingentes

Provisão Passivos Contingentes	30/06/2022	31/12/2021
Passivos Trabalhistas (i)	251	251
Provisão Honorários Sucumbenciais (ii)	321	321
Total	572	572

(i) Provisão Para Contingências

A Provisão para Contingências Trabalhistas, em 30/06/2022, 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, sendo mantida a provisão do encerramento do exercício anterior, julgada como suficiente com base na opinião dos assessores jurídicos.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

A título de informação, destacamos ainda, que 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), cujo montante estimado em 30/06/2022 é de R\$ 8.441 mil. Há ainda processos fiscais que estão em análise pela Receita Federal do Brasil, que somam um montante de R\$ 911 mil em direitos creditórios.

(ii) **Honorários sucumbenciais**

A Agerio manteve a provisão constituída em exercício anterior, relativo a despesa com contingência passiva, para o registro dos valores recebidos.

d.3) Credores Diversos no País

Credores Diversos no País	30/06/2022	31/12/2021
Repases FUNDES (i)	5.389	6.429
Repases FEMPO (ii)	339	403
Forn. p/ serviços e material	333	435
FGI a Repassar	104	16
Repases Supera Rio (ii)	1.617	81
Outros	261	47
Total	8.043	7.411

Total Diversas (d.1 + d.2 + d.3)	13.962	13.762
---	---------------	---------------

- (i) Os valores registrados na rubrica de Repases FUNDES referem-se aos montantes recebidos pela AgeRio de financiados do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social - FUNDES e que serão repassados ao FREMF, FEMPO e Tesouro do Estado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

- (ii) As contas de Repasses FEMPO e Supera Rio são contas transitórias, que zeram o saldo no mês seguinte, pois contabilizam o recebimento das parcelas dos clientes e transferem essas parcelas para o Fornecedor FEMPO.

NOTA 14 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2022, 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:

Capital Social	30/06/2022
Estado do Rio de Janeiro	170.866.736
Companhia de Desenv. Industrial do Estado do RJ	13.653
Total	170.880.389

b) Reserva de Lucros

A Reserva Legal é constituída no percentual de 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

Receita com a Intermediação Financeira	30/06/2022	30/06/2021
Receita com Operações de Crédito	22.009	10.644
Receita com Títulos Públicos Federais	5.046	1.666

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Resultado com Fundos de Investimentos Renda Fixa	9.755	2.088
Resultado com Fundos de Investimentos em Participações	1.530	21.645
Resultado com Fundos Garantidores	16	17
Total	38.356	36.060

b) Receita com a Prestação de Serviços

Receita com a Prestação de Serviços	30/06/2022	30/06/2021
Receita como Agente Financeiro do FUNDES	5.899	4.988
Receita Prestação Serv. Municípios	712	1.060
Receita Supera Rio	3.306	136
Receita FREMF Emergencial	8.535	-
Receita demais tarifas	1.227	1.335
Total	19.679	7.519

c) Despesa de Pessoal

Despesa de Pessoal	30/06/2022	30/06/2021
Proventos	9.347	8.289
Encargos Sociais	3.296	2.853
Honorários de diretores e conselheiros	945	796
Benefícios	2.765	2.270
Treinamentos	117	26
Estagiários	291	253
Total	16.761	14.487

d) Outras Despesas Administrativas

Outras Despesas Administrativas	30/06/2022	30/06/2021
Despesa de Energia Elétrica	143	76

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Despesa de Aluguéis	4	13
Despesa de Comunicação	65	59
Despesa de Manutenção e Cons. Bens	116	79
Despesa com Materiais	85	0
Despesa Processamento de Dados	1.309	1.044
Despesa Promoções e Relações	0	2
Despesa de Propaganda e Publicações	103	113
Despesa de Seguros	3	27
Despesa Serviços do Sistema Financeiro	78	66
Despesa com Serviço de Terceiros	733	475
Despesa Serviço de Vigilância	40	41
Despesa Serviço Técnico Especializado	217	108
Despesa de Transporte	107	75
Despesa com Viagens	25	1
Despesa com Emolumentos judiciais e cartorários	325	57
Despesa com Associações	102	89
Despesa com Condomínio	206	240
Outras Despesas Administrativas	49	37
Despesa com Depreciação e Amortização	811	834
Total	4.521	3.436

e) Despesas Tributárias

Despesas Tributárias	30/06/2022	30/06/2021
ISS	449	224
COFINS	2.095	830
PIS	340	135
Outros Impostos e Taxas	81	81
Total	2.965	1.270

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

Em outubro de 2021, a AgeRio foi habilitada a patrocinar projetos culturais certificados pela Secretaria Municipal das Culturas (SMC), através de renúncia fiscal do ISS (Imposto Sobre Serviços). O limite de patrocínio da Agência foi estabelecido em R\$ 22.815,97 pela SMC.

Após a habilitação e o contato com os projetos certificados, foi definido o patrocínio da Agência ao projeto de capacitação profissional: "A Arte Gerando Renda", desenvolvido pelo produtor Favela Mundo, que consiste em oferecer oficinas gratuitas de maquiagem, cabelo, decoração de unhas, artesanato e fantasias e adereços.

O direcionamento dos recursos oriundos da renúncia fiscal foi efetuado pela AgeRio nos meses de abril e maio de 2022, totalizando o montante acima mencionado.

NOTA 16 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	30/06/2022		30/06/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participação de empregados	26.109	26.109	20.817	20.817
(+) Adições	5.301	5.301	5.014	5.014
(-) Exclusões	(3.712)	(3.712)	(3.656)	(3.656)
Resultado Líquido Ajustado	27.699	27.699	22.174	22.174
IR - 25% e CSLL - 20%	6.673	5.540	5.362	4.435
Total IR e CSLL	12.213		9.797	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais

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	Lim. Máx. de Indenização/Garanti a R\$ mil
Bens Patrimoniais e Imóveis	25/02/2022 a 25/02/2023	6.350 mil

Em 30 de junho de 2022, 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 valor do

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária (IRRBB) é o Δ NII, conforme apontado no Art. 5º da CIRCULAR Nº 3.876, DE 31 DE JANEIRO DE 2018.

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.

	30/06/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência (PR)	506.896	491.789
Capital Destacado para Operações com o Setor Público	44.535	44.535
PR para Limite de Compatibilização com o RWA	462.361	447.254
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	514.133	470.571
- RWA _{CPAD}	395.780	366.444
- RWA _{OPAD}	118.353	104.127
- RWA _{MPAD}	0	0
IRRBB	5.119	838
Limite para Imobilização (LI)	231.180	223.627
Situação para Limite de Imobilização	2.248	2.311
Índice de Imobilização (II)	0,49%	0,52%
Índice de Basileia (IB)	89,93%	95,04%

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,

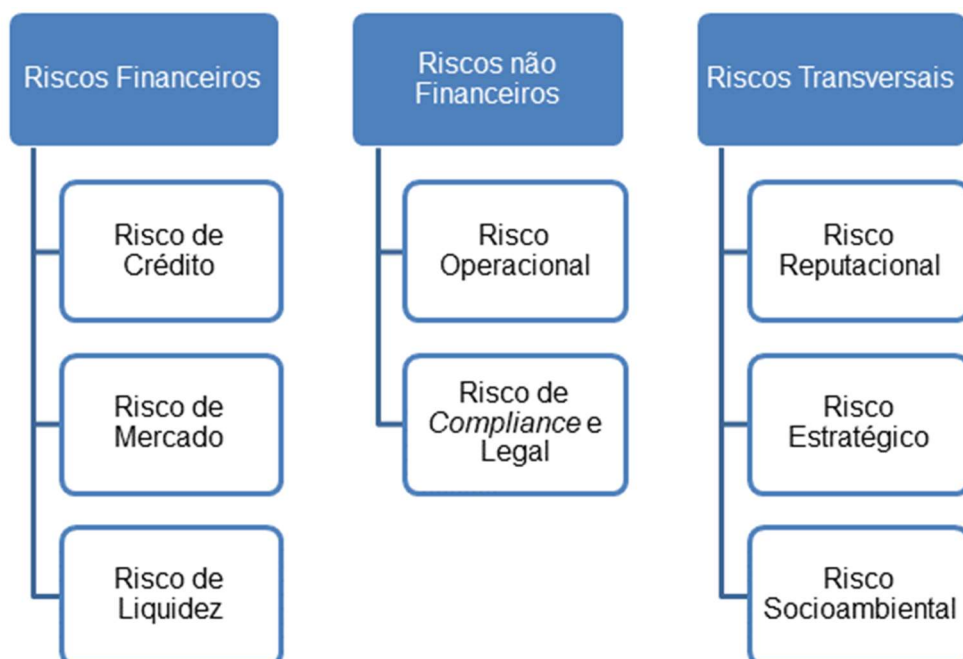
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

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 AgeRio e estão acessíveis a todos os administradores, empregados e colaboradores, conforme suas responsabilidades e atribuições.

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



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

Os principais riscos mensuráveis e quantificáveis, considerados relevantes para definição do apetite a riscos da AgeRio, 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 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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
Valores expressos em milhares de reais

demonstrados a seguir, para cada parâmetro e visam avaliar os impactos para o 2º semestre de 2022:

Parâmetro I: Classificação de Risco das operações em carteira.

Objetivo: Avaliar o impacto de deterioração da qualidade creditícia da carteira através de *downgrades* na classificação de risco das operações.

Com base na posição de 30/06/2022, o total de provisionamento foi de R\$ 25.324 mil. Dessa forma, os resultados para o Parâmetro 1 do Teste de Estresse seriam:

Provisão 30/06/2022	PROVISIONAMENTO	AUMENTO PROVISÃO
1 <i>downgrades</i>	39.973.959,33	14.649.727,86
2 <i>downgrades</i>	73.931.590,31	48.607.358,84
3 <i>downgrades</i>	122.929.114,48	97.604.883,01

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

Objetivo: avaliar impacto no fluxo de caixa decorrentes de não pagamento por parte dos 10 e 20 maiores clientes da AgeRio.

Perdas	30%	60%	100%
TOP 10	3.184.366,64	6.368.733,28	10.614.555,47
TOP 20	4.693.578,28	9.387.156,56	15.645.260,94

Parâmetro III: Recebimentos mensais - Carteira Ativa Total

Objetivo - Avaliar a perda de fluxo de caixa e de receita financeira para toda a carteira ativa.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

O resultado do teste é mostrado a seguir:

Perdas	20%	30%	50%
Inadimplência na Carteira Ativa	10.462.799,90	15.694.199,85	26.156.999,76
Redução de Receitas de Juros na Carteira Ativa	3.760.239,67	5.640.359,50	9.400.599,17

Parâmetro IV - Variações da taxa de Juros - SELIC

Objetivo: Impacto de variações na taxa de juros SELIC no retorno dos ativos

Foram realizados dois cenários considerando os impactos das variações da taxa Selic e do Índice de Atividade Econômica do Banco Central- IBC-Br com efeitos sobre a valorização dos ativos de Tesouraria e de Crédito, bem como sobre os níveis de inadimplência da Carteira.

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. A composição das parcelas de receita de financiamento por tipo de indexador é mostrada na tabela.

2 - Para o impacto na variação da taxa de inadimplência, em decorrência do nível de atividade econômica, e as consequências 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:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

Choque de Taxas de juros no retorno dos Ativos e na inadimplência	Ocorrência 2º sem/22 Projetado	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3	Cenário 4
Parâmetro Selic		- 2 DP	- 1 DP	+ 1 DP	+ 2 DP
Selic (Jun./2022)	13,15%				
DP Selic	2.598 p.p.				
Receita de Financiamentos	22.289.487	17.130.901	19.738.359	24.787.645	27.234.241
Impacto	-	- 5.158.586	- 2.551.128	2.498.158	4.944.754
Taxa de Inadimplência impactada pela Selic	5,00%	4,95%	4,98%	5,02%	5,03%
Operações com Títulos e Valores Mobiliários	15.938.333	10.378.725	13.180.639	18.653.508	21.327.762
Impacto	-	- 5.559.609	- 2.757.694	2.715.175	5.389.429

Parâmetro IBC-Br		- 2 DP	- 1 DP	+ 1 DP	+ 2 DP
IBC-Br (Abr./2022)	-0,64%				
DP IBC-Br	4.276 p.p.				
Taxa de Inadimplência impactada pelo IBC-Br	5,00%	5,04%	5,02%	4,98%	4,96%
Receitas de Financiamento	22.289.487	17.113.977	19.729.307	24.797.827	27.255.657
Impacto	-	- 5.175.510	- 2.560.180	2.508.339	4.966.169

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 À LAVAGEM DE DINHEIRO E OCULTAÇÃO DE BENS, DIREITOS E VALORES

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

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

O monitoramento do sistema de controles internos da AgeRio 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 AgeRio, com apoio da Alta Administração, e serve de norte para o cumprimento de nossa missão institucional.

Para tanto, a AgeRio 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. A AgeRio possui Avaliação Interna de Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo, como forma de ampliar o monitoramento, seleção e análise de operações e situações suspeitas de LD/FT.

A análise de operações ou situações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo, bem como sua eventual comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) seguem procedimentos que visam

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

a evitar conflitos de interesses e proporcionar um reporte imparcial e analítico, com classificação interna de confidencialidade.

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 de mercado adotadas.

NOTA 22 - PARTES RELACIONADAS

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

Os Juros sobre Capital Próprio, valor que engloba os dividendos mínimos obrigatórios, no valor de R\$ 15 milhões, tem como principal beneficiário o Governo do Estado do Rio de Janeiro, acionista majoritário, que tem por prática reverter estes recursos em novos aportes ao patrimônio líquido da agência.

A remuneração com os administradores no 1º semestre de 2022, formado pelo Conselho de Administração, Diretoria, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria, incluindo os respectivos encargos sociais, totalizou a importância de R\$ 1.142 mil (R\$ 958 mil no 1º semestre de 2021).

NOTA 23 - PRESSUPOSTO DE CONTINUIDADE

A Administração da AgeRio 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,

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

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 AgeRio 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 recomendados pelas autoridades sanitárias. Seguindo as diretrizes do Estado do Rio de Janeiro, a partir de agosto de 2021, os colaboradores retornaram às atividades presenciais de forma híbrida, sendo o regime de trabalho predominantemente presencial.

O BACEN no ano de 2020, adotou iniciativas para mitigar os impactos causados pela pandemia, como medidas facilitadoras de renegociações de operações de

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022
Valores expressos em milhares de reais**

crédito sem o aumento do provisionamento para créditos de liquidação duvidosa, o que gerou reflexos no desempenho operacional dos períodos seguintes.

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

No 1º semestre de 2022, observa-se o contínuo aumento em operações de créditos de microempreendedores e empresas de pequeno e médio portes, assim como as 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 e empreendedores fluminenses, ajudando-as a combater os efeitos da pandemia do Covid-19.

No Relatório de Administração, que acompanha as demonstrações contábeis de 30 de junho de 2022, são apresentadas informações sobre a segmentação, o volume de negócios apoiados, respectivas liberações e *fundings* relativos ao 1º semestre de 2022.

Como vem sendo amplamente divulgado, os efeitos futuros referentes a 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

Valores expressos em milhares de reais

**NOTA 25 - RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL x RESULTADO LÍQUIDO
RECORRENTE EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**

A seguir, apresentamos os principais eventos não recorrentes que impactaram no Resultado Líquido dos exercícios:

	30/06/2022	30/06/2021
RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL (A)	13.896	11.020
EVENTOS NÃO RECORRENTE (B)	2.320	1.060
RECEITAS		
Descontos obtidos	9	0
Atualização monetária PER/DCOMP	39	41
Reversão Prov. Desv. Ativos Não Financ Mantidos p/ Venda - Recebidos	2.344	1.022
DESPESAS		
ISS Recolhido Outros Municípios (Maricá)	-	(2)
Encargos por descumprimento de prazos/obrigações	(2)	(1)
Desvalorização Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda - Recebidos	(70)	-
RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE (A-B)	11.576	9.961

No exercício de 2021, foram apresentadas como resultado de eventos não recorrentes as Receitas de Prestação de Serviço do Programa Supera Rio (R\$ 136 mil em 30/06/2021 e R\$ 14.707 mil em 31/12/2021).

No exercício de 2022, após análise mais aprofundada do conceito de receita/despesa não recorrente, a Administração entendeu ser mais adequado a apresentação desse saldo em resultado de eventos recorrentes, considerando a sua natureza e correlação com os objetivos estatutários da AgeRio. A receita decorrente do Programa Supera Rio é consequência da relação de prestação de serviço entre a AgeRio e o FEMPO.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
Valores expressos em milhares de reais

NOTA 26 - EVENTOS SUBSEQUENTES

a) Acordo de Cliente em Prejuízo

Em julho de 2022, foi celebrado acordo entre a AGERIO e um de seus clientes atualmente em prejuízo, que prevê a dação em pagamento de garantias de bens imóveis, no valor de aproximadamente R\$ 15 milhões.

b) Alíquota CSLL

A alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL será elevada de 20% para 21% durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, conforme alteração trazida pela Medida Provisória nº 1.115, de 28 de abril de 2022.

c) Liquidação antecipada de operações

Em julho de 2022, foi liquidado antecipadamente, um conjunto de operações de crédito de mesmo grupo econômico, no total de aproximadamente R\$ 9 milhões. Para esses contratos, havia garantia do tipo caução depositado em conta de titularidade da AgeRio (NOTA 11 - DEPÓSITOS), no valor de aproximadamente R\$ 1,6 milhão, devolvida após a quitação.

d) Pandemia do COVID-19

Ressalta-se 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 prejudiquem a sua continuidade operacional, assim como, não há indícios, até a conclusão e autorização das Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2022, da necessidade de ajustes sobre os saldos apresentados.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**
Valores expressos em milhares de reais

VITOR RODRIGUES Assinado de forma digital
por VITOR RODRIGUES
PRADO:10930282 PRADO:10930282701
701 Dados: 2022.08.09 11:24:06
-03'00'

Vitor Rodrigues Prado

Contador - CRC/RJ 113499/O

CPF: 109.302.827-01

TATIANE DUTRA Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
ROSA PERES:08619219766
PERES:08619219766 Dados: 2022.08.16 17:03:47
-03'00'

Tatiane Dutra Rosa Peres

Diretora de Controladoria

ANDRE LUIZ VILA VERDE Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
OLIVEIRA DA DA SILVA:08379267770
SILVA:08379267770 Dados: 2022.08.16 21:06:19 -03'00'

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva

Presidente



AgeRio

**RESUMO DO RELATÓRIO DO
COMITÊ DE AUDITORIA
(RE Comitê de Auditoria
09/2022)**

Primeiro semestre de 2022

**# A melhor parceira do
seu negócio!**



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: Srs. Adilson Justino Pereira Junior, Flavio Correia Santos e sendo presidido pelo Sr. Marcelo Fiorini. Todos os membros exercem o segundo mandato e possuem experiência profissional e/ou formação acadêmica compatível com os respectivos cargos. **2 ATIVIDADES REALIZADAS NO PERÍODO DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2022:** O Comitê de Auditoria reuniu-se 6 (seis) vezes no primeiro semestre de 2022, realizando sessões de debates, análises e esclarecimentos. Essas reuniões envolveram Superintendentes, Gerentes Executivos e Auditor Interno. **3 RECOMENDAÇÕES APRESENTADAS:** No primeiro semestre de 2022 não foram apresentadas recomendações. **4 AVALIAÇÃO DA EFETIVIDADE DOS SISTEMAS DE CONTROLE INTERNO:** Verifica-se que 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 (e demais documentos) 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 referentes ao primeiro semestre de 2022, com o consequente encaminhamento ao Conselho de Administração.

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2022.

COMITÊ DE AUDITORIA: Marcelo Fiorini (Presidente) – Adilson Justino Pereira Junior (Membro) – Flavio Correia Santos (Membro).