

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
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 presente documento, com as Demonstrações Contábeis Individuais relativas ao exercício findo 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, Indústria e Comércio e Serviços (SEDEICS), com personalidade jurídica de direito privado e autonomia administrativa e financeira conferida pelo Decreto Estadual nº 36.703/2004.

No ano 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, ao longo do período, a AgeRio operou com uma linha de crédito da Financiadora de Estudos e Projetos (FINEP) por meio do Programa Inovacred e com recursos do Ministério do Turismo (MTur) por meio do FUNGETUR - Fundo Geral do Turismo. Além disso, foram utilizados recursos do FEMPO - Fundo Estadual de Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores -, do FREMF - Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses e dos Programas Fomenta Maricá e Supera Mais Niterói, voltados para microempreendedores, micro e pequenas empresas dos respectivos municípios. Ademais, em vista da crise sanitária da Covid-19, da situação de calamidade pública em municípios da Região Serrana em razão das fortes chuvas - em particular da cidade de Petrópolis - e de projetos de inclusão social de secretarias de estado, a AgeRio atuou como agente financeiro na promoção de crédito emergencial, para empresas privadas e agentes autônomos, com as linhas de financiamento vinculadas ao Programa Supera RJ - Crédito Emergencial e Cidade Integrada - e vinculadas aos recursos do FREMF - Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses - da linha de financiamento Reconstruir Petrópolis.

O objetivo principal dos financiamentos foi apoiar os negócios fluminenses no momento de crise observado em decorrência das medidas restritivas impostas para a contenção da pandemia da Covid-19 e agravadas por emergências ou calamidades públicas, além de atuação no contexto do Programa Cidade Integrada, de modo a promover o desenvolvimento econômico e manter as atividades econômicas e o nível de emprego o mais próximo possível de uma situação de normalidade.

3. Panorama Econômico

No que se refere ao cenário mundial, o ano de 2022 terminou com significativas incertezas quanto à economia. Destacam-se a desaceleração do nível de atividade, a alta da inflação e a consequente orientação dos bancos centrais à efetivação de uma política monetária contracionista. Apesar da redução nos preços das *commodities*, eles ainda seguem em altos patamares em termos de nível, o que sinaliza um cenário ainda positivo no curto prazo para os países emergentes.

O Banco Central do Brasil (BCB), em linha com as outras autoridades monetárias internacionais, adotou uma estratégia de alcance das metas de inflação por meio de uma política monetária contracionista, tendo a Selic alcançado o patamar de 13,75% em dezembro/2022. Desta forma, o ritmo de expansão da atividade econômica apresentou redução nos últimos meses do ano, convergindo, segundo Relatório Focus, para uma previsão de crescimento de 3,04% em 2022 - valor inferior aos 4,50% outrora projetado. O efeito mais imediato da política monetária foi uma desaceleração do crédito, que impactou de forma mais significativa o mercado de bens, enquanto o setor de serviços ainda apresentou expansão em 2022.

Quanto à inflação, medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), após encerrar o primeiro semestre de 2022 com uma taxa de variação acumulada em doze meses de 11,9%, verificou-se uma redução contínua, fechando o ano em 5,79%. Segundo o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), dos componentes da inflação, os alimentos merecem foco, com peso mensal de 21,86%, seguido pelo setor de transportes, com 20,52%, e do setor de habitação, com 15,32%. Porém, o setor que demonstrou maior variação acumulada no ano foi o de vestiários (18,02%), seguido por alimentos (11,64%) e, por fim, saúde e cuidados pessoais (11,43%). Cabe ressaltar que, apesar das pressões inflacionárias advindas da manutenção de programas emergenciais de assistência social (como o Auxílio Brasil, por exemplo), houve medidas para redução dos impostos que atuariam como força atenuadora às pressões inflacionárias, que, entretanto, são meios alheios à política monetária, cujo principal instrumento de controle da inflação é a taxa de juros básica da economia.

O mercado de trabalho, por sua vez, manteve a trajetória de desempenho positivo-veem ocorrendo desde 2021 - marcada pela queda da taxa de desocupação e - em 2022 - pela recuperação dos rendimentos reais. Porém, ao contrário do que vinha ocorrendo no processo de retomada deste mercado, a queda na taxa de desocupação se deu pela redução do contingente disposto a trabalhar e não pela expansão da ocupação, o que demonstra um processo de desaceleração do ritmo de recuperação. O próprio aumento dos rendimentos pode representar pressões inflacionárias futuras em razão do esgotamento de alguns mercados específicos. O contexto pós-pandêmico, de fato, apresenta desafios à análise do mercado de trabalho uma vez que a estrutura de demanda pela força de trabalho se alterou significativamente com a disseminação do teletrabalho, seja em razão da mudança de hábitos dos consumidores (reestruturando a oferta de bens e serviços em centros urbanos), seja em razão da mudança de expectativas em relação à atividade de trabalho por parte dos trabalhadores (que passam a vislumbrar como um valor relevante a existência de teletrabalho).

No que se refere ao mercado de crédito brasileiro, no ano de 2022, apesar da expansão das concessões e da carteira de crédito, se verificou um aumento do comprometimento da renda das famílias com serviço da dívida (27,8% em setembro/2022) e da taxa de inadimplência do segmento de crédito para pessoa física (5,9% em outubro/2022). Portanto, os agentes econômicos estão mais avançados e há sinais de maior risco no Sistema Financeiro Nacional, apesar de ainda distante de qualquer risco de insolvência sistêmica. Tais sinais apontam para uma desaceleração da expansão do crédito caso não se verifique crescimento econômico. No que se refere ao cenário econômico fluminense, é válido ressaltar que, no terceiro trimestre de 2022, houve uma desaceleração na trajetória de recuperação. Porém, é estimado pela Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro (FIRJAN) que a economia fluminense registre uma taxa de expansão da atividade em 2022 da ordem de 2,5%, sendo puxada pelo avanço da indústria (2,7%) e pelo setor de serviços (2,4%), que foram induzidos pela cadeia de petróleo e pela manutenção da reabertura da economia, além de um avanço nas atividades turísticas devido à retomada desse setor no período pós-pandêmico.

Por fim, no que tange ao mercado de trabalho fluminense, segundo dados do Novo Cadastro Geral de Emprego e Desemprego (Novo CAGED), do Ministério da Economia, a criação total de empregos formais no Estado do Rio de Janeiro foi da ordem de 194.869 novos postos de trabalho em 2022, com destaque para os setores de serviços e da construção civil.

4. Desempenho
4.1. Desempenho Econômico-Financeiro

A AgeRio registrou lucro de R\$ 22,1 milhões no exercício de 2022 (R\$ 13,9 milhões no 1º semestre e R\$ 8,2 milhões no 2º semestre), com Patrimônio Líquido de R\$ 521,9 milhões e Ativo total de R\$ 692,2 milhões. As operações de crédito somam R\$ 355,5 milhões em dezembro de 2022, 13,08% superior ao mesmo período de 2021.

O resultado de TVM alcançou R\$ 30,3 milhões no encerramento de 2022, impactado principalmente pelo patamar alcançado pela Taxa Selic, que atingiu 13,75% no ano.

As receitas de operações de crédito totalizaram R\$ 48,4 milhões em 2022, 79% superior ao ano anterior, impactadas também pelo aumento da taxa Selic, bem como pelo maior volume de liberações de crédito da carteira ativa, aproximadamente R\$ 58 milhões superior a 2021.

As operações de crédito dos programas FREMF Emergencial, Supera Rio e Fomenta Municípios geraram, respectivamente, receitas de prestação de serviço da ordem de R\$ 8,6 milhões, R\$ 3,7 milhões e R\$ 1 milhão no exercício de 2022. Além disso, destaca-se também as receitas de prestação de serviços FUNDES, que totalizaram R\$ 11,7 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). Em 2022, foram apoiados 1.383 negócios, que totalizaram desembolsos da ordem de R\$ 6,4 milhões, mais do que 45% do valor desembolsado no ano anterior.

Dentro desse eixo, a AgeRio lançou o Programa Elas em Foco, voltado para as empreendedoras do Estado. O programa é uma iniciativa que busca estimular o empreendedorismo feminino por meio de linhas de crédito mais atrativas para as microempreendedoras, além de micro e pequenas empresas lideradas por mulheres. Os recursos para a linha de microcrédito são oriundos do FEMPO.

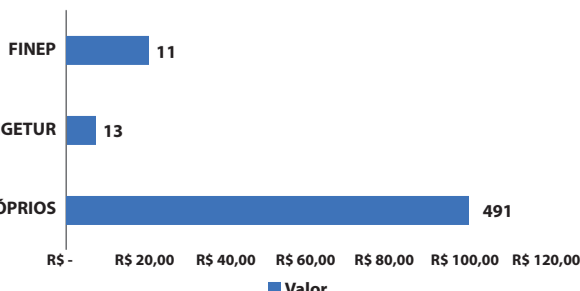
Também com recursos FEMPO, a AgeRio lançou uma linha voltada para motociclistas que fazem entregas e estão associados aos aplicativos de delivery. Os financiamentos enquadrados no "MOTOFRETE" podem ser utilizados em itens como aquisição e manutenção de motocicleta e compra de máquinas e equipamentos utilizados no trabalho, como baú, mochila de entrega, bagageiro, capacidade, colete e outros.

4.2.2. Operações com o Setor Privado
4.2.2.1. Operações de Crédito

No ano de 2022, foram realizadas 515 operações de crédito com pessoa jurídica privada, totalizando R\$ 130,27 milhões concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse total, 491 empresas receberam financiamento por meio de recursos próprios (representando 95,34% no valor das contratações), 13 financiamentos pelo FUNGETUR (2,52%) e 11 empresas pelo financiamento à inovação por meio de recursos da Finep (2,14%). Além disso, a maioria desses financiamentos (98,06%) foram realizados com ticket de crédito de até R\$ 500.000,00.

Concessão de Crédito - Risco Próprio (por Funding)

Valores (R\$ milhões) e Quantidade (rótulo) de Operações em 2022


4.2.2.2. Supera RJ

No mês de fevereiro/2022, fortes chuvas acometeram municípios da Região Serrana do Estado do Rio de Janeiro. Enchentes e outros desastres naturais atingiram famílias, seus comércios, suas empresas, gerando a necessidade de atuação do Estado em políticas públicas voltadas para a contenção dos efeitos danosos observados nos negócios fluminenses.

Além disso, em janeiro de 2022, foi criado o Programa Cidade Integrada, voltado para a melhoria da qualidade de vida da população de localidades de maior vulnerabilidade social, incluindo entre suas iniciativas uma linha de crédito voltada aos pequenos negócios localizados nas regiões atendidas, buscando ampliar o nível de atividade econômica e a geração de emprego e renda nestas regiões.

Desta forma, o Governo do Estado do Rio de Janeiro determinou a continuidade do programa Supera RJ, criado pela Lei Estadual nº 9.191/2021 e suas alterações, com a criação das linhas "Crédito Emergencial" (destinada às cidades mais afetadas pelos desastres naturais) e "Cidade Integrada" (destinada às comunidades atendidas pelo Programa - com foco inicial no Jacarezinho e Muzema). Esse programa buscou apoiar a manutenção dos empreendimentos afetados bem como dos empregos, por meio de crédito à micro e pequenas empresas, microempreendedores individuais (MEIs) e autônomos.

Os recursos para a concessão dos financiamentos do Supera RJ 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.

Iniciadas ainda em fevereiro de 2022, em poucos meses, até 31 de agosto de 2022, as linhas de crédito registraram R\$ 61,7 milhões em financiamentos. Sendo 44,88% para pessoas jurídicas (PJ) e 55,12% para MEIs e autônomos. Deste total, 70% foram destinados aos municípios em situação de emergência ou calamidade e 30% aos negócios localizados nas áreas atendidas pelo Programa Cidade Integrada. Esse grande volume de crédito foi concedido a 5.877 clientes, 697 PJ e 5.180 MEIs e autônomos, e conseguiu atingir muitos municípios do estado.

4.2.2.3. Programas Reconstruir Petrópolis e Supera RJ Crédito 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 Crédito 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.

O estado de calamidade pública no município de Petrópolis foi reconhecido pela Portaria nº 395, de 16 de fevereiro de 2002, do Secretário Nacional de Proteção e Defesa Civil e pelo Município de Petrópolis por meio do Decreto nº 033, de 15 de fevereiro de 2022, e homologado pelo Decreto Estadual nº 47.957, de 16 de fevereiro de 2022, após a ocorrência das fortes chuvas que devastaram o município no dia 15 de fevereiro de 2022. Tendo em vista a aprovação da Lei Estadual 9.564/2022 (regulamentada pelo Decreto nº 47.983/2022), que autorizou a utilização dos recursos do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses - FREMF para tal finalidade, foi criada a linha "Reconstruir Petrópolis" com o intuito de recompor o capital de giro de micro, pequenas e médias empresas situadas nas áreas abrangidas pela catástrofe. Já a linha "Crédito Emergencial" foi criada no bojo da Lei Estadual nº 9.191/2021, com recursos descentralizados ao Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores - FEMPO, voltada para o apoio a microempreendedores individuais, autônomos, empreendedores informais e micro e pequenas empresas localizadas nas áreas atingidas.

No primeiro semestre de 2022, foram destinados R\$ 214,60 milhões em financiamentos dessas linhas, R\$ 196,76 para 1.403 empresas e R\$ 17,84 milhões para 2.370 MEIs e autônomos, sendo 79,80% dos recursos referentes ao Programa Reconstruir Petrópolis.

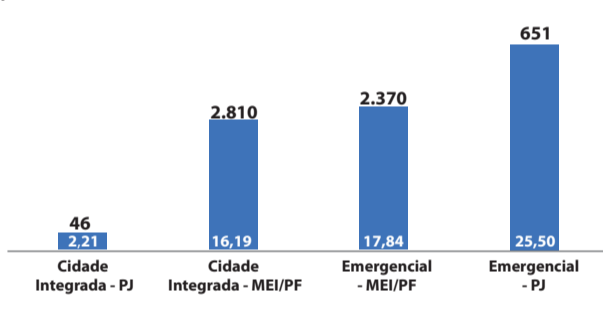
4.2.2.4. Programa Cidade Integrada

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 fevereiro/2022 a agosto/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.

Concessão de Crédito - Supera RJ

Valores (Rótulos Internos - R\$ Milhões) e Quantidade (Rótulos Externos) de Operações

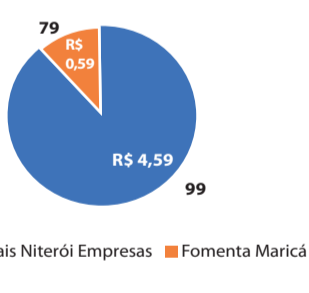

4.2.2.5. Programa Fomentas

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

Em 2022, o programa Fomenta Municípios liberou cerca de R\$ 5,18 milhões em operações de crédito para 178 negócios. Desse montante liberado, 11,42% foram para o programa "Fomenta Maricá" e 88,58% para o "Supera Mais Niterói". Não houve nenhuma liberação para o programa "Recomeçar Paraty"; todavia, a AgeRio continua trabalhando na cobrança administrativa dos Programas, cumprindo os contratos.

Concessão de Crédito - Fomentas

Valor (Rótulo Interno - R\$ Milhões) e Quantidade (Rótulo Externo) de Operações em 2022


4.2.2.6. Investimentos em Participações

O investimento em Participações ocorre de forma indireta, ou seja, por meio de Fundos de Investimento em Participações (FIPs) que são regulamentados pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Por meio desse instrumento e contando com atuação profissional de uma gestora de recursos habilitada, são realizados investimentos em empresas com alto potencial de crescimento em troca de participação societária.

A atual carteira da AgeRio possui seis FIPs: FinHealth I, Performa Key, Nascenti, Br Startups, MSW Multicorp 2 e Indicator 2 IOT. A AgeRio já subscreveu investimento em outros dois FIPs, Govtech Brasil e WE Empreendedorismo Feminino, porém ainda não realizou integrações.

4.2.3. Operações com Setor Público

A AgeRio é parceira dos municípios do Estado do Rio de Janeiro por meio da concessão de crédito às prefeituras. As operações com o setor público ganharam foco do estudo das áreas envolvidas, a fim de observar apoio aos municípios requerentes.

Após anos sem operações com Setor Público, a AgeRio contratou R\$ 24.354.056,75 em dois financiamentos, para os municípios de Miguel Pereira e Paraty.

5. Carteira de Crédito

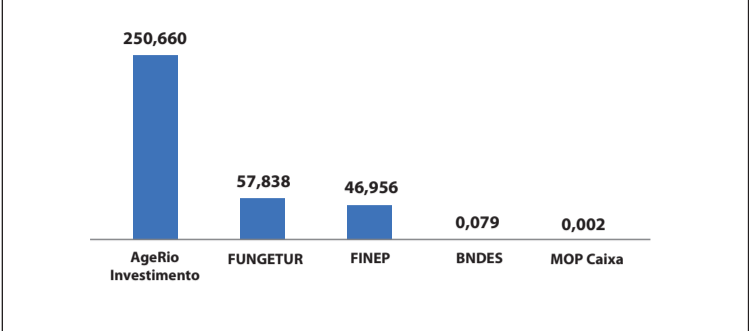
Em 31 de dezembro de 2022, o montante de recursos geridos pela AgeRio foi da ordem de R\$ 2,5 bilhões, assim composto:

- A carteira de crédito própria apresentou saldo de R\$ 355,535 milhões, um aumento de 13,08% em relação a dezembro de 2021;
- A carteira administrada pela AgeRio apresenta saldo de R\$ 484,8 milhões. Deste total os recursos do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores (FEMPO) foram empregados em operações de microcrédito propriamente ditas - R\$ 4,370 milhões - e através de descentralização orçamentária para aplicação no programa Supera Rio (2021) - R\$ 248,8 milhões -, Programa Cidade Integrada - R\$ 18,084 milhões - e Crédito Emergencial - R\$ 42,780 milhões. O montante restante - de R\$ 170,8 milhões - refere-se à aplicação do Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMF) na criação da linha "Reconstruir Petrópolis";
- 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 dezembro de 2022, um montante de R\$ 1,715 bilhão, sendo R\$1,690 bilhão do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social (FUNDES) e R\$ 25 milhões dos programas "Fomenta Maricá"; "Supera Mais Niterói" e "Recomeçar Paraty".

Fonte	Valores em R\$ Milhares	
	31/12/2022	31/12/2021
Própria CP	99.138	85.211
Própria LP	256.397	229.197
Carteira Própria	355.535	314.408
FEMPO	4.370	3.165
Supera Rio	248.722	293.024
Supera RJ Cidade Integrada	18.084	-
Supera RJ Crédito Emergencial	42.780	-
FREMF	170.833	-
Carteira Administrada	484.792	296.191
FUNDES	1.690.369	1.569.710
Fomenta Municípios	24.961	37.557
Carteira Prestação de Serviço	1.715.330	1.607.267
Carteira Geral	2.555.658	2.217.866

Carteira Própria

Saldo Líquido em R\$ Milhões


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 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. Além dos Comitês Estatutários, também compõem a estrutura de governança da AGÊNCIA os Comitês Internos. 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)	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência (PR)	517.626	491.789
Capital Destacado para Operações com o Setor Público	74.535	44.535
PR para Limite de Compatibilização com o RWA	443.091	447.254
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	536.258	470.571
- RWACPAD	401.646	366.444
- RWAOPAD	134.612	104.127
- RWAMPAD	0	0
RBAN	5.837	838
Limite para Imobilização (LI)	216.545	223.627
Situação para Limite de Imobilização	2.133	2.311
Índice de Imobilização (II)	0,48%	0,52%
Índice de Basileia (IB)	82,63%	95,04%

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 nº. 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 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 da 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 socioambiental, 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 31 de dezembro de 2022, 45% do quadro de empregados e 41% dos cargos de liderança (Diretoria, Superintendências e Gerências) eram ocupados por mulheres.

Fugindo de todo tipo de intolerância e reconhecendo potenciais em todas as idades, a AgeRio hoje conta com mais de 11% do número de colaboradores com idade superior aos 50 anos.

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*. A AgeRio manteve os seus protocolos de contingência ao longo de todo o ano, colocando empregados em *home office*

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em R\$ Mil)

ATIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		321.666	287.770	CIRCULANTE		87.641	89.428
DISPONIBILIDADES		73	130	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS			
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		331.352	292.104	FINANCEIROS	11	43.627	59.047
Títulos e Valores Mobiliários	5	232.214	206.893	Obrigações por Empréstimos e Repasses	11b	28.842	25.587
Operações de Crédito	6	99.138	85.211	Outros Passivos Financeiros	11c	14.785	33.460
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	(11.687)	(8.342)	OUTROS PASSIVOS	12	44.014	30.381
OUTROS ATIVOS	7	1.928	3.878	Sociais e Estatutários	12a	15.226	16.662
NÃO CIRCULANTE		370.508	383.035	Fiscais e Previdenciários	12b	8.809	2.191
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		358.783	368.124	Outras Obrigações	12d	19.979	11.528
Títulos e Valores Mobiliários	5	102.386	138.927	NÃO CIRCULANTE		82.569	83.353
Operações de Crédito	6	256.397	229.197	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS			
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	(15.657)	(14.461)	FINANCEIROS	11	81.956	82.781
OUTROS ATIVOS	7	3.424	4.274	Cauções de Operações de Crédito	11a	5.252	4.045
ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS				Obrigações por Empréstimos e Repasses	11b	76.704	78.736
PARA VENDA	8	17.487	17.217	OUTROS PASSIVOS	12	613	572
Imóveis Não de Uso Recebidos		26.782	26.782	Provisão para Contingências	12c	613	572
(-) Provisão para Redução ao Valor Recuperável		(9.295)	(9.565)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	521.964	498.024
IMOBILIZADO DE USO	9	2.133	2.311	CAPITAL SOCIAL	13a	511.348	479.504
Custo de Aquisição		11.975	11.909	RESERVAS DE LUCROS	13b	10.616	18.520
(-) Depreciação Acumulada		(9.842)	(9.598)	TOTAL		692.174	670.805
INTANGÍVEL	10	4.338	5.570				
Custo de Aquisição		14.446	14.316				
(-) Amortização Acumulada		(10.108)	(8.746)				
TOTAL		692.174	670.805				

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em R\$ mil)

Especificações	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros ou Prejuízos	Totais
		Legal	Outras		
SALDOS EM 30/JUN/22	479.504	2.371	16.844	13.201	511.920
Aumento de Capital com Reservas	16.844	-	(16.844)	-	-
Aumento de Capital - incorporação JCP/Dividendos	15.000	-	-	-	15.000
Resultado Líquido do Período	-	-	-	8.244	8.244
Destinações	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	412	7.833	(8.245)	-
Juros Sobre o Capital Próprio	-	-	-	(7.942)	(7.942)
Dividendos	-	-	-	(5.258)	(5.258)
SALDOS EM 31/DEZ/22	511.348	2.783	7.833	-	521.964
MUTAÇÕES DO PERÍODO	31.844	412	(9.011)	(13.201)	10.044
SALDOS EM 31/DEZ/20	479.504	-	-	(950)	478.554
Resultado Líquido do Período	-	-	-	34.470	34.470
Destinações	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	1.676	16.844	(18.520)	-
Juros Sobre o Capital Próprio	-	-	-	(7.039)	(7.039)
Dividendos	-	-	-	(7.961)	(7.961)
SALDOS EM 31/DEZ/21	479.504	1.676	16.844	-	498.024
MUTAÇÕES DO PERÍODO	16.844	1.676	16.844	950	19.470
SALDOS EM 31/DEZ/21	479.504	1.676	16.844	-	498.024
Aumento de Capital com Reservas	16.844	-	(16.844)	-	-
Aumento de Capital - incorporação JCP/Dividendos	15.000	-	-	-	15.000
Resultado Líquido do Período	-	-	-	22.140	22.140
Destinações	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	1.107	7.833	(8.940)	-
Juros Sobre o Capital Próprio	-	-	-	(7.942)	(7.942)
Dividendos	-	-	-	(5.258)	(5.258)
SALDOS EM 31/DEZ/22	511.348	2.783	7.833	-	521.964
MUTAÇÕES DO PERÍODO	31.844	1.107	(9.011)	-	23.940

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO 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, situada na Avenida Rio Branco, 245 - Centro, no Rio de Janeiro/RJ, 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, Indústria, Comércio e Serviços (SEDEICS), 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 - FUNGETUR, atua como Agente Financeiro do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social - FUNDES, administrador do Fundo de Recuperação Econômica de Municípios Fluminenses - FREMF e do Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado para Empreendedores - FEMPO, e é operador 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. Apoiar, 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 47928 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 utilizados 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).

NOTA 2 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

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 nº 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.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do Resultado
O resultado é apurado de acordo com o regime contábil de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Disponibilidades
Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras, a contar da data de aquisição do respectivo título nos termos da Resolução CMN 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020. 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 BACEN, estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários, mas as agências de fomento não são incluídas nestes critérios, motivo pelo qual se segue a Instrução CVM 579 de 30/08/2016, que estabelece os critérios contábeis de reconhecimento dos ativos e passivos desse tipo de Fundo, inclusive determinando seus registros pelos respectivos valores justos. O reconhecimento dos rendimentos desses Fundos tem como contrapartida o resultado da AgeRio. Em 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 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".

d) Ativos não financeiros mantidos para venda
Compostos por 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) Imobilizado de uso e Intangível
O Ativo Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição e/ou construção, ajustado pela depreciação acumulada, conforme método linear e taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil-econômica estimado (Nota 9). O Ativo Intangível está representado por direitos e bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição ou exercidos com essa finalidade. Os itens registrados no Ativo Intangível são amortizados pelo método linear e com taxas estabelecidas de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens (Nota 10).

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 a Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020.

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.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
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%. Ocorreram mudanças na alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL no decorrer dos anos de 2021 e 2022:

- (i) Alíquota de 25% no período de julho/2021 a dezembro/2021 - Medida Provisória nº 1.034, de 1º de março de 2021;
- (ii) Alíquota de 20% no período de 1º de janeiro de 2022 a 31 de julho de 2022;
- (iii) Alíquota de 21% no período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022 - Medida Provisória nº 1.115, de 28 de abril de 2022.

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 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 "12c".

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 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 31 de dezembro de 2022 a AgeRio realizou algumas mudanças na apresentação das suas Demonstrações Contábeis, de forma a eliminar algumas redundâncias até então existentes (proporcionando maior objetividade), bem como adequar a boas práticas aplicadas pelos seus pares, em linha com o arcabouço normativo vigente. Não houve mudança de prática contábil, apenas na forma de apresentação.

A seguir destacamos as principais alterações, que foram aplicadas também em 31 de dezembro de 2021 para fins de comparabilidade:

- (i) Balanço Patrimonial - agrupamento dos Instrumentos Financeiros e apresentação de estrutura mais enxuta, mantendo o detalhamento em nota explicativa. Reclassificação da Provisão para Participação nos Resultados para o subgrupo de "Outros Passivos/Sociais e Estatutários: Reclassificação dos subgrupos "Cauções de Operações de Crédito" (Depósitos) e "Provisão para Contingências" para o Passivo Não Circulante;
- (ii) Demonstração de Resultado - segregação das "Despesas de Provisão para Contingências" e "Despesas/reversão de provisão p/ desvalorização bens não de uso";
- (iii) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - segregação dos montantes relativos a Dividendos e a Juros sobre Capital Próprio;
- (iv) Demonstração dos Fluxos de Caixa - segregação dos fluxos de caixa referentes ao imposto de renda e contribuição social sobre o lucro em atividades operacionais e reclassificação dos fluxos de caixa referentes a Obrigações por Empréstimos e Repasses para atividades operacionais.

b) Reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas
A partir de janeiro de 2021, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.877/2020, foram incluídas nas Demonstrações Contábeis da AgeRio. A norma em referência consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O principal impacto trazido pela norma, foi a necessidade de inclusão dos valores decorrentes de aumento salarial futuro, previsto na convenção coletiva de trabalho a partir de janeiro/2021, e seus reflexos nas provisões de férias e 13º salário.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em R\$ mil)

	Segundo Semestre Exercícios findos em		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	40.335	78.692	60.258
Receita de Operações de Crédito	26.354	48.363	27.019
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	13.981	30.329	33.239
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.457)	(20.650)	(11.086)
Operações de Empréstimos e Repasses	(5.169)	(10.274)	(5.262)
Provisão para Operações de Crédito	(5.288)	(10.376)	(5.824)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	29.878	58.042	49.172
OUTRAS RECEITAS/DESPESA OPERACIONAIS	(16.763)	(21.124)	(10.851)
Receita de Prestação de Serviços	8.648	28.328	29.725
Despesa de Pessoal	(18.655)	(35.415)	(30.838)
Outras Despesas Administrativas	(4.901)	(9.422)	(7.208)
Despesas Tributárias	(2.399)	(5.365)	(3.909)
Despesas de Provisão para Contingências	(40)	(40)	-
Outras Receitas Operacionais	662	878	1.399
Outras Despesas Operacionais	(78)	(88)	(20)
RESULTADO OPERACIONAL	13.115	36.918	38.321
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(1.914)	392	(299)
Despesas/reversão de provisão p/ desvalorização bens não de uso	(2.004)	270	(394)
Outras receitas e despesas não operacionais	90	122	95
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	11.201	37.310	38.022
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(973)	(13.186)	(1.890)
Provisão para Imposto de Renda	(448)	(7.121)	(922)
Provisão para Contribuição Social s/ o Lucro	(525)	(6.065)	(968)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	(1.984)	(1.984)	(1.662)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	8.244	22.140	34.470
Nº de ações	170.880.389	170.880.389	170.880.389
Resultado líquido por ação do capital social	0,05	0,13	0,20

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - em R\$ mil

	Segundo Semestre Exercícios findos em		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	8.244	22.140	34.470
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	8.244	22.140	34.470

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em R\$ mil) - MÉTODO INDIRETO

	Segundo Semestre Exercícios findos em		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2022	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PARTICIPAÇÕES	11.201	37.310	38.022
Ajustado por:			
(Reversão)/Prov. Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos pra Venda	2.004	(270)	394
Avaliação a valor justo de Fundos de Investimento em Participação	204	(1.008)	(21.597)
Depreciações e Amortizações	820	1.632	1.672
Provisão para Perdas c/ Operações de Crédito	5.288	10.376	5.824
Provisão para Passivos Contingentes	40	40	-
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	19.557	48.080	24.315
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(21.335)	(49.715)	(9.134)
Redução (aumento) em Títulos Valores Mobiliários	22.947	12.228	(12.583)
Redução (aumento) em Operações de Crédito	(33.120)	(46.961)	(13.440)
Redução (aumento) em Outros Ativos e Bens	5.213	2.800	(1.149)
(Redução) aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(8.153)	1.223	16.261
(Redução) aumento em Depósitos	638	1.206	3.745
(Redução) aumento em Outros Passivos	(6.013)	(14.444)	3.066
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.847)	(5.767)	(5.034)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.778)	(1.635)	15.181
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aquisição de Imobilizado de Uso e Ativo Intangível	(20)	(223)	(72)
Baixa de Imobilizado de Uso	1	1	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(19)	(222)	(72)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Aumento de Capital - incorporação JCP/ Dividendos do exercício anterior	15.000	15.000	-
Destinação de JCP/Dividendos aos Acionistas	(13.200)	(13.200)	(15.000)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) AT			

Em 31 de Dezembro 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 a operação.

Classificação de Risco	Total		Valor da Provisão		Valor da Provisão		Total das Operações		Valor da Provisão	
	(31/12/22)	(31/12/21)	(31/12/22)	(31/12/21)	(31/12/22)	(31/12/21)	(31/12/22)	(31/12/21)	(31/12/22)	(31/12/21)
A	104.315	0,5%	522	—	522	—	94.111	471	94.111	471
B	108.454	1,0%	1.085	—	1.085	—	92.827	928	92.827	928
C	106.613	3,0%	3.198	196	3.394	196	94.170	3.276	94.170	3.276
D	8.707	10,0%	870	1	871	1	7.730	775	7.730	775
E	2.575	30,0%	772	—	772	—	6.668	2.000	6.668	2.000
F	4.590	50,0%	2.295	—	2.295	—	3.770	1.885	3.770	1.885
G	8.525	70,0%	5.968	681	6.649	681	8.676	7.012	8.676	7.012
H	11.756	100,0%	11.756	—	11.756	—	6.456	6.456	6.456	6.456
TOTAL	355.535		26.466		27.344		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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	22.803	20.216
Constituição da provisão	14.191	7.200
Constituição da provisão adicional	—	6
Reversão de provisão	(2.470)	(3.706)
Créditos baixados para Prejuízo	(7.180)	(914)
Saldo no fim do período	27.344	22.803

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

	31/12/2022	31/12/2021
Curto Prazo	31/12/2022	31/12/2021
Setor Privado	94.822	80.283
Recursos Próprios	66.477	56.197
Repasse	28.345	24.086
Setor Público	4.316	4.928
Recursos Próprios	4.316	4.928
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(11.687)	(8.342)
Saldo no final do período	87.451	76.869
Longo Prazo	31/12/2022	31/12/2021
Setor Privado	250.017	220.110
Recursos Próprios	173.489	142.722
Repasse	76.528	77.388
Setor Público	6.380	9.087
Recursos Próprios	6.380	9.087
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(15.657)	(14.461)
Saldo no final do período	240.740	214.736

d) Classificação da carteira por vencimento das parcelas

	31/12/2022	31/12/2021
Prazo	31/12/2022	31/12/2021
Vencidas	4.077	2.148
Até 60 dias	1.836	818
De 60 dias a 180 dias	1.506	1.082
Acima de 180 dias	735	248
Prazo	31/12/2022	31/12/2021
Vincendas	351.458	312.260
Até 180 dias	46.144	40.597
De 180 dias a 360 dias	48.917	42.466
Acima de 360 dias	256.397	229.197

e) Classificação das operações de crédito por setor de atividade

	31/12/2022	31/12/2021
Setor de Atividade	31/12/2022	31/12/2021
Administração pública	10.696	14.015
Alimentos e Bebidas	13.201	16.504
Comércio	78.469	64.564
Construção e Imobiliário	14.121	11.903
Educação, Saúde e outros	33.161	23.304
Máquinas e equipamentos	5.637	3.823
Mineração	85	119
Químico e Petroquímico	3.498	4.383
Serviços Privados	63.657	42.608
Telecomunicações	23.374	24.489
Outros	109.636	108.696
Total	355.535	314.408

NOTA 7 - OUTROS ATIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Curto Prazo	1.928	3.878
Adiantamento e Antecipações	736	2.509
Devedores por depósitos em garantia	138	162
Conta Transitória de financiamento (ii)	192	254
Créditos a Receber Funcine (i)	103	16
Despesas Antecipadas	759	620
Diversos	—	317
Longo Prazo	3.424	4.274
Impostos e Contribuições a Compensar	2.991	3.738
Créditos a Receber Funcine (i)	433	536
Total	5.352	8.152

(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 (com as devidas atualizações) segue abaixo:

	Investimento AgeRio	Recebimento AgeRio	PDD	Valor Ativo AgeRio
Funcine Projetos				
Afinal Filmes 1	175.699	141.548	34.152	—
Afinal Filmes 2	142.908	—	—	142.908
Sala de Cinema Itaipu	250.089	24.150	225.939	—
O Diário de Mika 1ª Temporada	24.294	—	24.294	—
O Diário de Mika 2ª Temporada	147.195	—	147.195	—
Filme Mussum	214.362	—	214.362	—
Filme Orlando, Florida	178.635	—	178.635	—
Filme Ela Disse, Ele Disse	185.781	9.013	176.767	—
Filme Gaby Estrella Produção	357.270	—	357.270	—
Filme Gaby Estrella Distribuição	71.454	1.700	69.754	—
Total	1.747.689	176.411	1.035.373	535.906

Do montante de R\$ 535.906 de créditos a receber, as parcelas abaixo estão previstas para se realizarem nos próximos 12 meses:

	Em Reais
Data/Projeto	Afinal Filmes 2
Abr/2023	24.347
Jul/2023	—
Out/2023	53.591
	25.457

Em agosto de 2022 houve o recebimento de R\$ 3.513,84 referente ao projeto "Ela Disse, Ele Disse" e em setembro de 2022 houve o pagamento de R\$ 7.045,81 referente ao projeto "Final Filmes 1".

(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.

NOTA 8 - ATIVO NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA RECEBÍVEIS

	31/12/2022	31/12/2021
Ativ. Não Financeiros Mantidos p/ Venda		
Imóveis não de uso mantidos para venda	26.782	26.782
Impairment de Imóveis não de Uso	(9.295)	(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 exercício 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

	Taxa de Depreciação	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
Custo de Aquisição		11.909	93	(27)	11.975
Edificações	1,58%	8.865	—	—	8.865
Instalações	10%	6	—	—	6
Móveis e Equipamentos	10%	920	25	(27)	918
Sistemas de Comunicação	10%	50	20	—	70
Equip. de Proc. de Dados	20%	2.068	48	—	2.116
Depreciação Acumulada		(9.598)	(270)	26	(9.842)
IMOBILIZADO DE USO		2.311	(177)	(1)	2.133

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 finalizarão 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 HDs SSDs para substituir os HDs mecânicos. Com isso, a expectativa é que a vida útil desses computadores aumente em 12 meses. Em 31 de Dezembro 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

	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
BENS				
Custo de aquisição	14.316	130	—	14.446
Licenças Antes de 01/10/2013	126	—	—	126
Licença Uso Software - Informática	126	—	—	126
Licenças A Partir de 01/10/2013	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)	(1.362)	—	(10.108)
ATIVOS INTANGÍVEIS	5.570	(1.232)	—	4.338

(i) A rubrica Intangível "Licença Uso Software - Temporário" é composta pelo

custo com a aquisição do software 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, software Gestão do Sistema de Crédito e os custos com a mão-de-obra interna utilizada para o desenvolvimento e colocação desses softwares em produção. A implantação foi iniciada ao longo do exercício de 2015 e concluída 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 - DEPOSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Cauções de Operações de Crédito
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.

	Saldo em 31/12/2021	Novos Depósitos	Rendimentos	Baixas	Saldo em 31/12/2022
Depósitos					
Cauções de Operações de Crédito	4.045	3.193	443 (2.429)	5.252	—

Em julho de 2022 foi liquidado antecipadamente um conjunto de operações de crédito de mesmo grupo econômico no total de aproximadamente R\$ 9.000. Para esses contratos havia garantia do tipo caução depositado em conta de propriedade da AgeRio, no valor de aproximadamente R\$ 1.600, devolvida após a quitação.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão compostas da seguinte forma:

	Curto Prazo	31/12/2022	31/12/2021
BNDES	—	986	1.559
FINAME	—	67	801
FINEP	—	10.281	11.997
FUNGETUR	—	17.508	11.229
Total		28.842	25.587
	Longo Prazo	31/12/2022	31/12/2021
BNDES	—	976	—
FINAME	—	66	—
FINEP	—	36.641	28.067
FUNGETUR	—	40.063	49.626
Total		76.704	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.

Composição das obrigações por empréstimos e repasses por data de vencimento:

	Vincendas	31/12/2022	31/12/2021
Até 180 dias	14.996	12.029	—
De 180 a 360 dias	13.846	13.558	—
Acima de 360 dias	76.704	78.736	—
Total		105.546	104.323

c) Outros Passivos Financeiros

Referem-se a recursos oriundos do FUNGETUR, FEMPO e Fundos Municipais para concessão de operações de créditos, ainda não desembolsados aos clientes.

	31/12/2022	31/12/2021
Recursos para Destinação Específica		
Recursos FUNGETUR (i)	394	17.830
Recursos FEMPO (ii)	2.665	1.818
Recursos Fomenta Maricá (iii)	9.809	5.051
Recursos Supera Mais Niterói (iii)	1.917	2.499
Recursos Recomeçar Paraty (iii)	—	62
Recursos Supera Rio (iv)	—	6.201
Total	14.785	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. Sobre esses recursos o Fundo é remunerado pela taxa Selic.

(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 grupos são registrados 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 47544 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.

NOTA 12 - OUTROS PASSIVOS

a) Sociais e Estatutários

	31/12/2022	31/12/2021
Dividendos e JCP		
Dividendos - Governo do Estado do RJ	5.258	7.961
JCP - Governo do Estado do RJ (i)	7.942	7.039
Participações Estatutárias no Lucro (ii)	2.026	1.662
Total	15.226	16.662

(i) Os Juros Remuneratórios do Capital Próprio são calculados e provisionados com observância dos procedimentos fundamentados no artigo nº 355 doc 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.

(ii) Compreende a participação nos lucros e resultados dos empregados e a remuneração variável deferida dos diretores.

b) Fiscais e previdenciárias

