



AgeRio

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Primeiro semestre de 2023

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



www.agerio.com.br

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 2023, 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, Comércio e Serviços (SEDEICS), com personalidade jurídica de direito privado e autonomia administrativa e financeira conferida pelo Decreto Estadual nº 36.703/2004.

No primeiro semestre de 2023, 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 a 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 e do Programa Fomenta Maricá, voltados para microempreendedores, micro e pequenas empresas daquele município.

3. PANORAMA ECONÔMICO

A economia mundial apresentou melhora quanto às perspectivas de crescimento após encerramento do primeiro trimestre de 2023. Neste mesmo período, as taxas de

inflação esperadas demonstraram redução sutil, mas seguiram consideravelmente maiores do que as previstas um ano antes. A China avançou em diversos indicadores de mobilidade social, alcançando patamares anteriores aos da pandemia após encerramento da política de Covid Zero. A projeção de crescimento do país para 2023 aumentou de 4,8%, no final de 2022, para 5,3%, em março/2023. Os EUA e a Europa também contaram com elevação na projeção de crescimento: de 0,4% para 0,9% no país americano, e de -0,1% para 0,5% na área do Euro. Mesmo com essas projeções, os EUA e a Europa passaram por um momento delicado no início do ano, no qual bancos regionais quebraram nos EUA e bancos europeus, como o Credit Suisse e o Deutsche Bank, enfrentam dificuldades, sendo adquiridos por outras instituições bancárias. Ao contrário do esperado, as autoridades monetárias desses países permaneceram aumentando as taxas de juros, mesmo que em níveis menores, devido aos choques exógenos de oferta remanescentes – Covid-19, interrupção das cadeias internacionais de insumo e o conflito russo-ucraniano. Os EUA fecharam junho com a taxa de 5,25%, 3,5 p.p. maior do que junho do ano anterior.

A economia brasileira avançou 1,9% no primeiro trimestre de 2023 em comparação com o último trimestre do ano passado, segundo dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE). O Instituto ainda afirma que a desaceleração da atividade econômica brasileira mudou de fatores associados à oferta para os associados à demanda. Houve alta no crescimento da Agropecuária (21,6%) e Serviços (0,6%), estabilidade na Indústria Geral (-0,1%), queda na Construção Civil (-0,8%) e na Indústria de Transformação (-0,6%), e resultado positivo na Indústria Extrativa (2,3%) e Eletricidade e gás, água, esgoto, atividades de gestão de resíduos (1,7%). Em relação ao mesmo trimestre do ano passado, a alta do Produto Interno Bruto (PIB) geral foi de 4,0%. O Instituto de Economia e Pesquisa Aplicada (Ipea) reviu para cima a previsão de crescimento da economia brasileira, projetando uma variação no PIB de 2,2% no acumulado de 2023. O instituto enxerga que o setor de Serviços será o principal por esse resultado, acumulando 1,6% no ano, oposto do cenário vivenciado pela Indústria, que apresentaria um crescimento bastante inferior, de 0,5%. Enquanto isso, é esperado da Agropecuária uma acomodação, encerrando o ano com crescimento de 13,2%.

O Comitê de Política Monetária (Copom) vem mantendo a Taxa Selic em 13,25% a.a desde junho/2022, explicando que a decisão é tomada devido influências do cenário externo e interno. Externamente, os estresses ocorridos no setor bancário dos EUA e Europa ainda demandam monitoramento e cautela. Internamente, as expectativas de

inflação apuradas pela pesquisa Focus e as projeções do Copom seguem acima do intervalo compatível ao cumprimento da meta, 5,1% e 5,0%, respectivamente. Deste modo, decidiram manter a taxa a fim de assegurar a convergência da inflação para a meta.

Com respeito à inflação, a sua meta estipulada para o ano de 2023 é de 3,25% a.a, com mínima de 1,75% a.a e máxima de 4,75% a.a, medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA). Segundo o último relatório Focus publicado pelo BACEN, a projeção é do IPCA, índice utilizado para medir a inflação, terminar o ano com 4,95%, mas esse valor vem cada vez mais sendo revisto para baixo. Isso porque o cenário brasileiro demonstrou-se melhor do que o esperado no início do ano, com um comportamento decrescente dos principais índices de preços do país e trajetória mais favorável das *commodities* e do câmbio. Segundo o Ipea, a inflação estimada recuou 0,5 p.p do primeiro trimestre de 2023 para o segundo trimestre.

O mercado de trabalho brasileiro demonstrou, nos últimos meses, leve aceleração da taxa de desocupação desde outubro de 2022 (8,2%). Essa taxa aumentou de 7,9% no último trimestre de 2022 para 8,8% no trimestre encerrado em março/2023. Por mais que o valor seja inferior ao mesmo período do ano anterior (10,6 milhões), a taxa de desocupação ainda é alta – verificando-se uma ordem de 9,4 milhões de brasileiros desocupados. Todavia, mesmo com a queda da ocupação, houve um aumento de 6,1% dos rendimentos médios reais de janeiro/2022 a janeiro/2023, que pode ser decorrente da queda demonstrada pela inflação, que fez com que o poder de compra aumentasse. É válido ressaltar que a população está comprometendo uma parte maior da renda com pagamento de obrigações financeiras.

Especificamente sobre o Estado do Rio de Janeiro (ERJ), o Estudo da Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro (Firjan) aponta que o PIB fluminense registrou crescimento de 5,2% no primeiro trimestre deste ano comparativamente ao mesmo período do ano anterior, sendo considerado o primeiro trimestre com maior crescimento desde 2015. A variação positiva se deu, em grande parte, pelo avanço dos serviços (5,4%), principalmente o transporte, que foi fortalecido com os serviços de entrega, compras online e escoamento do volume elevado da produção agrícola nacional. A indústria também demonstrou um desempenho favorável de 4,0% e a agropecuária de 2,3%. A Firjan projeta um crescimento de 1,6% do PIB do ERJ em 2023 puxada pela cadeia de petróleo e gás e pela construção civil. No que tange o mercado de trabalho fluminense, segundo dados do Novo CAGED do Ministério da Economia, o saldo de empregos formais no ERJ foi de 63.615 novos postos de trabalho de janeiro a

maio/2023, valor inferior ao mesmo período do ano anterior que teve saldo de 87.064 postos de trabalho.

4. DESEMPENHO

4.1. Desempenho Econômico-Financeiro

A AgeRio registrou prejuízo de R\$ 6,7 milhões no 1º semestre de 2023, com Patrimônio Líquido de R\$ 515,2 milhões e ativo total de R\$ 674,4 milhões. As operações de crédito somam R\$ 319,7 milhões, 6,4% superior ao mesmo período de 2022.

As receitas de operações de crédito e prestação de serviços junto ao FUNDES foram de, respectivamente, R\$ 25,2 milhões e R\$ 6,7 milhões no 1º semestre de 2023, representando um aumento de 14,4% e 13% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O resultado de TVM obtido no encerramento do 1º semestre de 2023 foi de R\$ 3,5 milhões (R\$ 16,3 milhões no mesmo período do ano anterior), impactado principalmente pelo *valuation* das carteiras dos Fundos de Participações nos quais a AgeRio investe. Outro impacto operacional foi referente à provisão para perdas nas operações de crédito, cuja despesa no 1º semestre de 2023 foi de R\$ 10,8 milhões (R\$ 5,1 milhões no mesmo período de 2022), reflexo do ambiente de aumento da inadimplência em todo mercado de crédito brasileiro.

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 682 negócios (71% a mais que no mesmo período do ano anterior), que totalizaram desembolsos da ordem de R\$ 3,65 milhões.

Destacamos a liberação de R\$ 234,7 mil em financiamentos da linha de crédito “Elas em Foco”, destinados a 51 empreendimentos de microempreendedoras do ERJ.

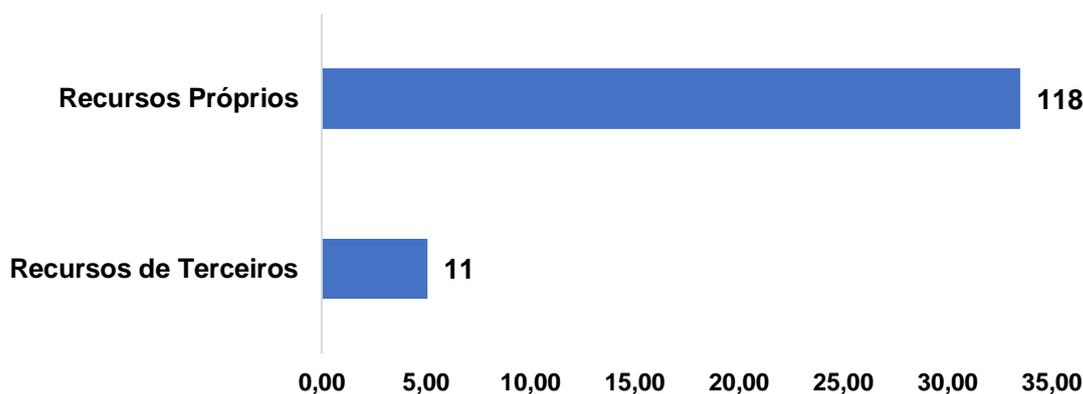
4.2.2. Operações com o Setor Privado

4.2.2.1. Operações de Crédito

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas 129 operações de crédito com pessoa jurídica, totalizando R\$ 38,58 milhões concedidos para micro, pequenas, médias e grandes empresas. Desse total, 11 empresas receberam financiamento à inovação, com um desembolso total de R\$ 5,08 milhões. Além disso, 81% desses financiamentos foram realizados com crédito de até R\$ 500.000,00.

Concessão de Crédito - Risco Próprio (Por tipo de recurso)

Valores (R\$ Milhões) e Quantidade (rótulo) de Operações em 2023.1



4.2.2.2. Programa Fomenta Municípios

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

No primeiro semestre de 2023, o programa Fomenta Municípios liberou cerca de R\$ 224,11 mil em operações de crédito para 29 negócios.

Com a finalização das operações em abril/2023, a Prefeitura de Maricá licitou um novo ciclo de operações do Programa Fomenta Maricá com expansão das linhas de atuação. A AgeRio venceu pregão referente a esta licitação, em fevereiro/2023, e há expectativa de se iniciarem as novas operações no 2º semestre de 2023.

4.2.2.3. 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 três FIPs, Govtech Brasil, WE Empreendedorismo Feminino e Criatec 4, porém ainda não realizou integralizações.

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 2,61% da carteira de crédito de risco próprio da AgeRio, em junho/2023. No primeiro semestre de 2023, não foram realizadas novas operações com o setor público.

5. CARTEIRA DE CRÉDITO

Em 30 de junho de 2023, o montante de recursos geridos pela AgeRio foi da ordem de R\$ 2,54 bilhão, assim composto:

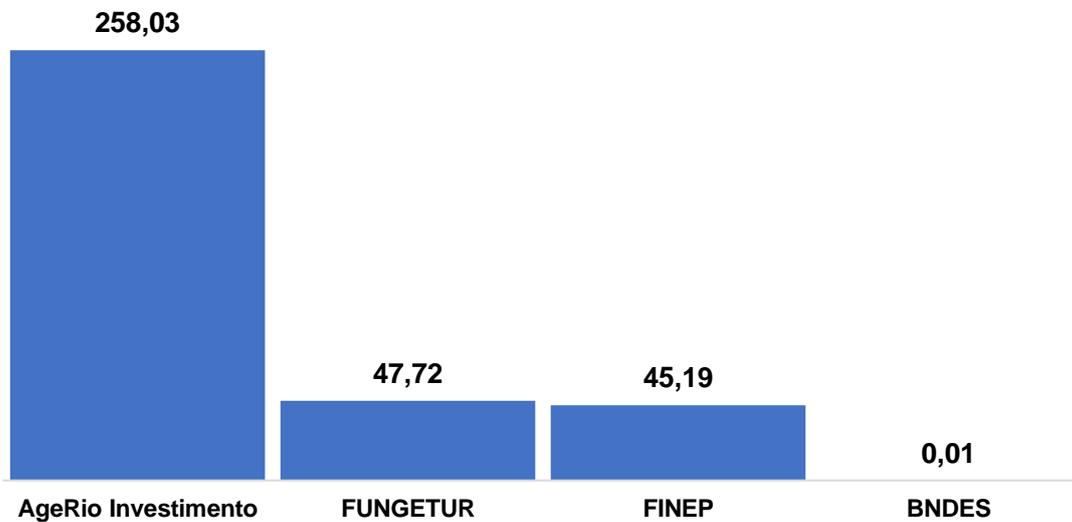
- a) A carteira de crédito própria apresentou saldo de R\$ 350,94 milhões, um aumento de 7,75% em relação a junho de 2022;
- b) A carteira administrada pela AgeRio apresenta saldo de R\$ 391,74 milhões, sendo composta pelo Fundo Estadual de Fomento ao Microcrédito Produtivo Orientado (FEMPO) e pelo Fundo de Recuperação Econômica dos Municípios Fluminenses (FREMFL).
- 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 2023, um saldo no montante de R\$ 1,80 bilhões, sendo R\$ 1,62 bilhões do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social (FUNDES) e

R\$ 15,58 milhões dos programas “Fomenta Maricá”, “Supera Mais Niterói” e “Recomeçar Paraty”.

	30/06/2022	30/06/2023
AgeRio Investimento	216.482.915	258.032.008
FUNGETUR	71.136.627	47.718.207
FINEP	37.563.341	45.187.680
BNDES	483.436	9.829
MPO-Caixa	15.486	0
Carteira Própria	325.681.805	350.947.724
Fomenta Maricá	12.502.937	5.240.536
Supera Mais Niterói	20.140.460	9.662.475
Recomeçar Paraty	1.528.225	683.728
Fundos Municipais	32.854.507	15.586.739
FEMPO	2.942.887	4.630.411
Supera Rio	293.149.376	177.400.248
Supera RJ Cidade Integrada	18.326.620	7.339.140
Supera RJ Emergencial	43.085.051	33.344.075
FREMF Emergencial	170.698.343	169.034.572
Fundos Estaduais	528.202.277	391.748.446
FUNDES	1.626.002.485	1.787.762.824
Carteira de Prestação de serviços	2.187.059.269	2.195.098.009
Carteira Geral	2.512.741.073	2.953.380.918

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 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/23
Patrimônio de Referência (PR)	513.267
Capital Destacado para Operações com o Setor Público	74.535
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	438.732
ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)	537.353
- RWA _{CPAD}	388.487
- RWA _{OPAD}	148.866
- RWA _{MPAD}	0
RBAN	5.470
Limite para Imobilização (LI)	219.366
Situação para Limite de Imobilização	3.389
Índice de Imobilização (II)	0,77%
Índice de Basileia (IB)	81,65%

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 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 30 de junho de 2023, 44% do quadro de empregados e 38% dos cargos de liderança (Diretoria, Superintendências e Gerências) eram ocupados por mulheres.

Fugindo de todo tipo de discriminação e reconhecendo potenciais em todas as idades, a AgeRio hoje conta com mais de 12% do número de colaboradores com idade superior aos 50 anos.

A AgeRio, após 8 (oito) anos, voltou a publicar edital de Concurso Público para seleção de empregados a serem contratados nos próximos anos. A seleção pública objetiva repor o quadro permanente e suportar a expansão da organização para funções de nível médio e nível superior. A expectativa é de finalização dos trâmites de seleção no 2º Semestre de 2023.

No primeiro semestre de 2023 a AgeRio celebrou a Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho - SIPAT, tendo abordado inúmeros assuntos importantes, tais como: Compulsão Alimentar e Estresse, Males do Cigarro Eletrônico, Prevenção à Síndrome de Burnout e Assédio Sexual. Durante a SIPAT os colaboradores puderam realizar Avaliação Postural, um Checkup Biológico e outras atividades de bem-estar.

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 84 pontos.

8. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

A AgeRio, no desenvolvimento de seu papel de agente promotor do desenvolvimento econômico e social do Estado do Rio de Janeiro, atua na concessão de financiamentos para projetos instalados ou que venham a se instalar no Estado e possui a Responsabilidade Socioambiental como um de seus valores. 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 e na Resolução CMN nº 4.945/2021, são estabelecidos os procedimentos aplicáveis para mitigação do risco social, ambiental e climático 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 social, ambiental e climático. Dentre as principais iniciativas no âmbito socioambiental, destacam-se o Programa de Microcrédito Produtivo Orientado e a linha de financiamento para projetos ecoeficientes. A AgeRio possui em sua Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) as diretrizes que orientam a condução de seus negócios e relacionamento com stakeholders.

A Administração

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

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 190/2023

AB: 30/06/2023

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 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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 Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – 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 Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – 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 trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. – AGERIO, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A.- AGERIO são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- 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 Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A.- AGERIO.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A.- 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 Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.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, 09 de agosto de 2023.

SACHO AUDITORES Assinado de forma digital por
SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7 INDEPENDENTES:740067190001
76
4006719000176 Dados: 2023.08.09 13:47:29
-03'00'

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

HUGO FRANCISCO Assinado de forma digital por
HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434 SACHO:00669434850
850 Dados: 2023.08.09 13:48:45
-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 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (em R\$ mil)

ATIVO				PASSIVO			
	30/06/2023	31/12/2022		30/06/2023	31/12/2022		
CIRCULANTE	321.598	321.666	CIRCULANTE	84.866	87.641		
DISPONIBILIDADES	82	73	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	11	46.568	43.627	
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	328.194	331.352	Obrigações por Empréstimos e Repasses	11b	27.442	28.842	
Títulos e Valores Mobiliários	5	224.653	Outros Passivos Financeiros	11c	19.126	14.785	
Operações de Crédito	6	103.541	99.138				
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	(12.917)	(11.687)	OUTROS PASSIVOS	12	38.298	44.014
OUTROS ATIVOS	7	6.239	1.928	Sociais e Estatutários	12a	13.273	15.226
NÃO CIRCULANTE	352.769	370.508	Fiscais e Previdenciários	12b	7.173	8.809	
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	341.426	358.783	Outras Obrigações	12d	17.852	19.979	
Títulos e Valores Mobiliários	5	94.029	102.386	NÃO CIRCULANTE	74.286	82.569	
Operações de Crédito	6	247.397	256.397	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	11	73.714	81.956
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	(18.325)	(15.657)	Cauções de Operações de Crédito	11a	6.123	5.252
OUTROS ATIVOS	7	3.351	3.424	Obrigações por Empréstimos e Repasses	11b	67.591	76.704
ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA	8	19.255	17.487	OUTROS PASSIVOS	12	572	613
Imóveis Não de Uso Recebidos		26.782	26.782	Provisão para Contingências	12c	572	613
(-) Provisão para Redução ao Valor Recuperável		(7.527)	(9.295)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	515.215	521.964
IMOBILIZADO DE USO	9	3.389	2.133	CAPITAL SOCIAL	13a	511.348	511.348
Custo de Aquisição		13.395	11.975	RESERVAS DE LUCROS	13b	10.616	10.616
(-) Depreciação Acumulada		(10.006)	(9.842)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS		(6.749)	-
INTANGÍVEL	10	3.673	4.338				
Custo de Aquisição		14.446	14.446				
(-) Amortização Acumulada		(10.773)	(10.108)				
TOTAL	674.367	692.174	TOTAL	674.367	692.174		

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
DA SILVA:068379267770

Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA
VERDE OLIVEIRA DA SILVA:068379267770
Data: 2023.08.15 08:03:51 -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: 2023.08.08 18:53:15 -03'00'

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE
OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA
SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:15:43 -03'00'

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



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 2023 E 2022 (em R\$ mil)

		SEMESTRES FINDOS EM	
		30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14a	28.696	38.356
Receita de Operações de Crédito		25.168	22.009
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		3.528	16.347
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(15.294)	(10.193)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.443)	(5.105)
Provisão para Operações de Crédito		(10.851)	(5.088)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.402	28.163
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(16.763)	(4.360)
Receita de Prestação de Serviços	14b	9.185	19.679
Despesa de Pessoal	14c	(18.931)	(16.761)
Outras Despesas Administrativas	14d	(5.490)	(4.521)
Despesas Tributárias	14e	(2.406)	(2.965)
Outras Receitas Operacionais		879	217
Outras Despesas Operacionais		(0)	(9)
RESULTADO OPERACIONAL		(3.361)	23.803
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		1.855	2.306
Despesas/reversão de provisão p/ desvalorização bens não de uso		1.768	2.274
Outras receitas e despesas não operacionais		87	32
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(1.506)	26.109
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(5.243)	(12.213)
Provisão para Imposto de Renda	15	(2.853)	(6.673)
Provisão para Contribuição Social S/ o Lucro	15	(2.390)	(5.540)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		(6.749)	13.896
N.º de ações		170.880.389	170.880.389
Resultado líquido por ação do capital social		(0,04)	0,08

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: 2023.08.15 08:04:16 -03'00'

Presidência

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA
ROSA

PERES:08619219766

Diretoria

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Assinado de forma digital por TATIANE DUTRA ROSA PERES:08619219766
Dados: 2023.08.08 18:53:39 -03'00'

ERIKA ELIZABETE DE
OLIVEIRA SILVA

MATTIOLI:93385706149

Contador

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

Assinado de forma digital por ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:16:33 -03'00'



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 2023 E 2022 (em R\$ mil)

ESPECIFICAÇÕES	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS OU PREJUÍZOS	TOTALS
		LEGAL	OUTRAS		
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
SALDOS EM 31/DEZ/22	511.348	2.783	7.833	-	521.964
Resultado Líquido do Período				(6.749)	(6.749)
SALDOS EM 30/JUN/23	511.348	2.783	7.833	(6.749)	515.215
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	-	(6.749)	(6.749)

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: 2023.08.15 08:04:34 -03'00'

Presidência

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

TATIANE DUTRA
ROSA

PERES:08619219766

Diretoria

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2023.08.08 18:54:05
-03'00'

ERIKA ELIZABETE DE
OLIVEIRA SILVA

MATTIOLI:93385706149

Contador

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

Assinado de forma digital por ERIKA
ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:17:02 -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 2023 E 2022 (em R\$ mil) - MÉTODO INDIRETO

	SEMESTRES FINDOS EM	
	30/06/2023	30/06/2022
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	(1.506)	26.109
Ajustado por:		
(Reversão)/Prov. Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos pra Venda	(1.768)	(2.274)
Avaliação a valor justo de Fundos de Investimento em Participação	10.584	(1.211)
Depreciações e Amortizações	830	811
Provisão para Perdas c/ Operações de Crédito	10.851	5.088
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	18.991	28.523
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(17.562)	(28.380)
Redução (aumento) em Títulos Valores Mobiliários	5.333	(10.719)
Redução (aumento) em Operações de Crédito	(2.356)	(13.841)
Redução (aumento) em Outros Ativos e Bens	(2.426)	(2.413)
(Redução) aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(10.513)	9.376
(Redução) aumento em Depósitos	871	568
(Redução) aumento em Outros Passivos	761	(8.431)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(9.232)	(2.920)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.429	143
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado de Uso e Ativo Intangível	(1.420)	(203)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(1.420)	(203)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	-	-
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA OU EQUIVALENTE A CAIXA	9	(60)
MODIFICAÇÃO DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA		
Disponibilidades no Início Período	73	130
Disponibilidades no Final Período	82	70
AUMENTO (REDUÇÃO) CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA	9	(60)

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: 2023.08.15 08:04:51 -03'00'

TATIANE DUTRA
ROSA
PERES:08619219766

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2023.08.08 18:54:29 -03'00'

Presidência
Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva
Presidente

Diretoria
Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE
OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA
SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:17:27 -03'00'

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



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 2023 E 2022 (em R\$ mil)

	SEMESTRES FINDOS EM	
	30/06/2023	30/06/2022
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	<u>(6.749)</u>	<u>13.896</u>
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	<u>(6.749)</u>	<u>13.896</u>

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis

ANDRE LUIZ VILA
VERDE OLIVEIRA DA
SILVA:08379267770

Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
DA SILVA:08379267770
Dados: 2023.08.15 08:05:06 -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: 2023.08.08 18:54:45
-03'00'

Diretoria

Tatiane Dutra Rosa Peres
Diretoria de Controladoria

ERIKA ELIZABETE DE
OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149

Assinado de forma digital por ERIKA
ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:17:53 -03'00'

Contador

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 do Programa Fomenta Maricá, de oferta de créditos orientados no município, cujo recurso é oriundo de fundo administrado por este. Apoia, também, investimentos no Estado através da participação societária indireta.

Em janeiro de 2022, foi instituído através do Decreto Estadual Nº 47.928 o Programa Cidade Integrada, vinculado ao Programa Supera Rio (lançado em 2021), para o qual foi recebida uma nova tranche de recursos para concessões de crédito através da AgeRio, podendo estes serem utilizado em municípios em emergência/calamidade. As operações têm juro zero e são financiadas pelo FEMPO, fundo administrado pela AgeRio.

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 previa a operacionalização das linhas de crédito pela AgeRio, com taxa de juros zero e carência de até 12 meses. O financiamento foi 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 elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas consubstanciadas no

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN).

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, e são revisadas periodicamente. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, passivos contingentes e o valor justo dos ativos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

A moeda funcional da Instituição é o Real (R\$). As demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Em 31 de julho de 2023, a Diretoria Executiva aprovou a conclusão das Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de Junho de 2023.

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 N° 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 n° 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 inclusas 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 n° 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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 2022 e 2023:

- (i) Alíquota de 20% no período de 1º de janeiro de 2022 a 31 de julho de 2022;
- (ii) 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.
- (iii) Alíquota de 20% a partir de 1º de janeiro de 2023.

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 “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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

arcabouço normativo aplicável. 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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

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	30/06/2023	31/12/2022
I - Curto Prazo	224.653	232.214
Cotas de Fundos de Investimentos (i)	224.653	178.883
Títulos Públicos Federais	-	53.331
II - Longo Prazo	94.029	102.386
Títulos Públicos Federais	43.374	41.510
Cotas de Fundos em Participações (ii)	48.996	59.365
Cotas de Fundos Garantidores (iii)	1.659	1.511
Total de Títulos e Valores Mobiliários	318.682	334.600

- (i) Compreendem as Cotas dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa, a saber: Fundo Gov PP e FI CAIXA AgeRio, administrados, respectivamente, pelo Banco Bradesco e pela Caixa Econômica Federal. O Fundo Exclusivo GOV PP é direcionado aos entes do Governo do Estado do Rio de Janeiro, sendo a AgeRio um dos cotistas. Esse Fundo acompanha as variações das taxas de juros praticadas no mercado de depósitos interbancários (CDI), composto por cotas de Fundos Referenciados DI, cuja carteira é composta por títulos de emissão do Tesouro Nacional, bem como créditos securitizados pelo Tesouro Nacional ou operações compromissadas lastreadas nesses títulos. O FI CAIXA é um fundo exclusivo, destinado à AgeRio, e sua carteira é composta predominantemente por títulos públicos federais indexados às taxas de juros prefixadas, pós-fixadas

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023****Valores expressos em milhares de reais**

(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. 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	35.072
Performa Key	26/12/2024	5.000	4.498	2.297
Nascenti	31/12/2024	2.000	2.000	1.272
Br Startups	11/03/2026	6.000	4.674	7.760
MSW Multicorp 2	04/04/2032	5.000	325	232
Indicator 2 IOT	02/03/2031	10.000	2.625	2.363
GovTech	20/12/2032	7.500	-	-
WE Ventures	19/03/2030	5.000	-	-
Criatec 4	04/07/2033	10.000	-	-
Total (ii)	-	60.500	24.122	48.996

**passível de prorrogação*

Em abril de 2023 a AgeRio subscreveu investimento de R\$ 10.000 no Fundo Criatec 4, que tem como objetivo investir em empresas brasileiras de base tecnológica, escaláveis, com faturamento bruto de até R\$ 16 milhões ao ano. Esse é o quarto da série de FIPs Criatec que tem o BNDES como idealizador e estruturador. As primeiras integralizações ainda ocorrerão, conforme chamadas do Fundo.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023****Valores expressos em milhares de reais**

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

Fundo	Capital Subscrito	Capital Integralizado	Valor Atualizado Contabilizado
FGI	1.045	1.045	1.200
FGO	140	140	459
Total (iii)	1.185	1.185	1.659

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 2023 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.

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

Classificação de Risco	Total das Operações (30/06/2023)	Provisão %	Valor da Provisão*	Provisão Adicional	Valor da Provisão (30/06/2023)*	Total das Operações (31/12/2022)	Valor da Provisão (31/12/2022)*
A	110.680	0,5%	553	-	553	104.315	522
B	91.125	1,0%	911	-	911	108.454	1.085
C	104.012	3,0%	3.121	126	3.247	106.613	3.394
D	9.619	10,0%	962	0	962	8.707	871

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

E	6.106	30,0%	1.832	-	1.832	2.575	772
F	7.054	50,0%	3.527	-	3.527	4.590	2.295
G	9.258	70,0%	6.481	645	7.126	8.525	6.649
H	13.084	100,0%	13.084	-	13.084	11.756	11.756
TOTAL	350.938	-	30.471	771	31.242	355.535	27.344

*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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do período	27.344	22.803
Constituição da provisão	12.517	14.191
Constituição da provisão adicional	0	0
Reversão de provisão	(2.416)	(2.470)
Créditos baixados para Prejuízo	(6.203)	(7.180)
Saldo no fim do período	31.242	27.344

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

Curto Prazo	30/06/2023	31/12/2022
Setor Privado	99.718	94.822
Recursos Próprios	73.292	66.477
Repasse	26.426	28.345
Setor Público	3.823	4.316

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

Recursos Próprios	3.823	4.316
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(12.917)	(11.687)
Saldo no final do período	90.624	87.451

Longo Prazo	30/06/2023	31/12/2022
Setor Privado	242.090	250.017
Recursos Próprios	175.600	173.489
Repasse	66.490	76.528
Setor Público	5.307	6.380
Recursos Próprios	5.307	6.380
Provisão para Crédito de liquidação Duvidosa	(18.325)	(15.657)
Saldo no final do período	229.071	240.740

d) Classificação da carteira por vencimento das parcelas

Prazo	30/06/2023	31/12/2022
Vencidas	5.241	4.077
Até 60 dias	1.962	1.836
De 60 dias a 180 dias	1.992	1.506
Acima de 180 dias	1.287	735

Prazo	30/06/2023	31/12/2022
Vincendas	345.697	351.458
Até 180 dias	48.408	46.144
De 180 dias a 360 dias	49.894	48.917
Acima de 360 dias	247.395	256.397

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**

Valores expressos em milhares de reais

e) Classificação das operações de crédito por setor de atividade

Setor de Atividade	30/06/2023	31/12/2022
Administração pública	9.130	10.696
Alimentos e Bebidas	13.002	13.201
Comércio	75.948	78.469
Construção e Imobiliário	15.885	14.121
Educação, Saúde e outros	39.146	33.161
Máquinas e equipamentos	5.670	5.637
Mineração	68	85
Químico e Petroquímico	3.289	3.498
Serviços Privados	60.621	63.657
Telecomunicações	24.300	23.374
Outros	103.879	109.636
Total	350.938	355.535

NOTA 7 - OUTROS ATIVOS

Prazo	30/06/2023	31/12/2022
Curto Prazo	6.239	1.928
Adiantamento e Antecipações	2.121	736
Devedores por depósitos em garantia	138	138
Conta Transitória de financiamento (ii)	2.955	192
Créditos a Receber Funcine (i)	143	103
Despesas Antecipadas	882	759
Longo Prazo	3.351	3.424
Impostos e Contribuições a Compensar	2.983	2.991
Créditos a Receber Funcine (i)	368	433
Total	9.590	5.352

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

- (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:

Funcine Projetos	Investimento AgeRio	Recebimento AgeRio	PDD	<i>Em Reais</i>
				Valor Ativo AgeRio 30/06/2023
Afinal Filmes 1	175.699,50	141.547,58	34.151,92	-
Afinal Filmes 2	142.908,18	24.343,06	-	118.565,12
Sala de Cinema Itaipu	250.089,32	24.150,35	225.938,97	-
O Diário de Mika 1ª Temporada	24.294,39	-	24.294,39	-
O Diário de Mika 2ª Temporada	147.195,43	-	147.195,43	-
Filme Mussum	214.362,27	-	-	214.362,27
Filme Orlando, Florida	178.635,23	-	-	178.635,23
Filme Ela Disse, Ele Disse	185.780,64	-	176.750,93	-
Filme Gaby Estrella Produção	357.270,45	-	357.270,45	-
Filme Gaby Estrella Distribuição	71.454,09	1.985,00	69.469,10	-
Total	1.747.689,50	201.055,70	1.035.071,19	511.562,62

Do montante de R\$ 511.562,62 de créditos a receber, as parcelas abaixo estão previstas para se realizarem nos próximos 12 meses:

<i>Em Reais</i>			
Data/Projeto	Afinal Filmes 2	Mussum	Orlando Florida
Out/2023	25.456,74	-	
Jan/2024	-	53.590,57	44.658,80
Abr/2024	19.529,00	-	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

Em fevereiro de 2023 houve o recebimento de R\$ 16,43 referente ao projeto “Ela Disse, Ele Disse”. Em março de 2023 houve o recebimento de R\$ 285,11 referente ao projeto “Gaby Estrella”. Em abril de 2023 houve o recebimento de R\$ 24.343,06 referente ao projeto “Afinal Filmes 2”.

(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 RECEBIDOS

	Custo	Impairment Imóveis não de Uso	Custo Líquido de Provisão para Redução ao Valor Recuperável	
			30/06/2023	31/12/2022
Imóveis não de uso mantidos para venda - recebidos	26.782	(7.527)	19.255	17.487

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 em 2023 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 Instrução Normativa BCB n° 270, de 01/04/2022, os ativos não financeiros mantidos para a venda recebidos estão registrados em contas de controle de longo prazo, refletindo na classificação das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

NOTA 9 - IMOBILIZADO DE USO

Imobilizado de uso	Taxa de Depreciação	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2023
Custo de Aquisição		11.975	1.420	-	13.395
<i>Edificações</i>	1,58%	8.865	-	-	8.865
<i>Instalações</i>	10%	6	-	-	6
<i>Móveis e Equipamentos</i>	10%	918	-	-	918
Sistemas de Comunicação	10%	70	-	-	70
<i>Equip. de Proc. De Dados</i>	20%	2.116	1.420	-	3.536
Depreciação Acumulada		(9.842)	(164)	-	(10.006)
IMOBILIZADO DE USO		2.133	1.256	-	3.389

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.

Em 30 de Junho de 2023, 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 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2023
Custo de aquisição	14.446	-	-	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>	14.320	-	-	14.320
Licença Uso Software - Temporário (i)	1.443	-	-	1.443

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

Licença Uso Software - Permanente (ii)	12.877	-	-	12.877
Amortização Acumulada	(10.108)	(665)	-	(10.773)
ATIVOS INTANGÍVEIS	4.338	(665)	-	3.673

- (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 - DEPÓSITOS 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. Eles são devolvidos após a quitação do crédito, incluídos os respectivos rendimentos auferidos no período.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

DEPÓSITOS	Saldo em 31/12/2022	Novos Cauções	Rendimentos	Baixas	Saldo em 30/06/2023
Cauções de Operações de Crédito	5.252	969	373	(471)	6.123

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

CURTO PRAZO	30/06/2023	31/12/2022
BNDES	248	986
FINAME	-	67
FINEP	9.561	10.281
FUNGETUR	17.633	17.508
Total	27.442	28.842

LONGO PRAZO	30/06/2023	31/12/2022
FINEP	37.111	36.641
FUNGETUR	30.480	40.063
Total	67.591	76.704

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	30/06/2023	31/12/2022
Até 180 dias	14.303	14.996

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

De 181 a 360 dias	13.139	13.846
Acima de 360 dias	67.591	76.704
Total	95.033	105.546

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.

Recursos para Destinação Específica	30/06/2023	31/12/2022
Recursos FUNGETUR (i)	4.700	394
Recursos FEMPO (ii)	262	2.665
Recursos Fomenta Maricá (iii)	12.622	9.809
Recursos Supera Mais Niterói (iii)	1.542	1.917
Total	19.126	14.785

- (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 e Niterói, nos termos do contrato de prestação de serviços (operacionalização financeira e administração de concessão de crédito), para posterior liberação de operações de crédito. Em junho de 2023 o contrato referente ao Programa Supera

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

Mais Niterói foi rescindido e as cobranças das operações passarão a ser realizadas pelo município.

NOTA 12 - OUTROS PASSIVOS

a) Sociais e Estatutários

Dividendos e JCP	30/06/2023	31/12/2022
Dividendos - Governo do Estado do RJ	5.258	5.258
JCP - Governo do Estado do RJ (i)	7.942	7.942
Participações Estatutárias no Lucro (ii)	73	2.026
Total	13.273	15.226

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

b) Fiscais e previdenciários

Fiscais e Previdenciárias	30/06/2023	31/12/2022
IOF s/ Operações de Crédito	20	65
Impostos e Contribuições a recolher sobre faturamento	411	429
Impostos e Contribuições s/ Lucro (IRPJ + CSLL)	5.243	6.895
Impostos e Contribuições s/ serviço de terceiros	44	65
Impostos e Contribuições s/ salários	1.455	1.355
Total	7.173	8.809

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DÉMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

c) Provisão Para Passivos Contingentes

Provisão Passivos Contingentes	31/12/2022	Constituição	Baixa	30/06/2023
Passivos Trabalhistas (i)	251	-	-	251
Contingências Cíveis (i)	41	-	(41)	-
Provisão Honorários Sucumbenciais (ii)	321	-	-	321
Total	613	-	-	572

(i) Provisão Para Contingências

A Provisão para Contingências Trabalhistas, em 30/06/2023, 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.

A AgeRio configura ainda em processos classificados como de Perda Possível, não reconhecidos contabilmente, cujo valor total estimado em 30/06/2023 é de R\$ 20.884. Há ainda processos fiscais que estão em análise pela Receita Federal do Brasil, que somam um montante de R\$ 879 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) Outras Obrigações

d.1) Provisão de Pagamentos a Efetuar

Provisão de Pagamentos a Efetuar	30/06/2023	31/12/2022
Provisão Para Despesas de Pessoal	5.184	3.936
Outras Despesas Administrativas	306	355
Outros Pagamentos	62	63
Total	5.552	4.354

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

d.2) Credores Diversos no País

Credores Diversos no País	30/06/2023	31/12/2022
Repasses FUNDES (i)	5.498	5.452
Repasses FEMPO (i)	502	490
Forn. p/ serviços e material	284	346
FGI a Repassar	166	189
Repasses Supera Rio (i)	5.770	8.253
Outros	80	895
Total	12.300	15.625

Total Outras Obrigações (d.1 + d.2)	17.852	19.979
--	---------------	---------------

- (i) Os valores registrados na rubrica de Credores Diversos no País, referem-se principalmente aos montantes recebidos pela AgeRio de financiados do Fundo de Desenvolvimento Econômico e Social - FUNDES e que serão repassados ao FREMF, FEMPO e Tesouro do Estado, bem como dos clientes financiados pelo FEMPO e Programa Supera Rio e que serão repassadas ao FEMPO.

NOTA 13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 511.348 (em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022) está representado por ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, assim distribuídas:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

Capital Social	30/06/2023	31/12/2022
Estado do Rio de Janeiro	170.866.736	170.866.736
Companhia de Desenv. Industrial do Estado do RJ	13.653	13.653
Total	170.880.389	170.880.389

b) Reservas de Lucros

A Reserva Legal é constituída no percentual de 5% do lucro líquido e limitada a 20% do valor do capital social.

A parcela remanescente do lucro anual não destinada à constituição da reserva legal e/ou da reserva para contingências, se for o caso, e à distribuição de dividendos, é transferida à conta de reserva especial de lucros, até o limite do capital social, com a finalidade de aumentar o capital social da AGÊNCIA.

NOTA 14 - DESDOBRAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

a) Receita com a Intermediação Financeira

Receita com a Intermediação Financeira	30/06/2023	30/06/2022
Receita com Operações de Crédito	25.168	22.009
Receita com Títulos Públicos Federais	3.597	5.046
Resultado com Fundos de Investimentos Renda Fixa	11.329	9.755
Resultado com Fundos de Investimentos em Participações	-11.546	1.530
Resultado com Fundos Garantidores	148	16
Total	28.696	38.356

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

b) Receita com a Prestação de Serviços

Receita com a Prestação de Serviços	30/06/2023	30/06/2022
Receita como Agente Financeiro do FUNDES	6.667	5.899
Receita Prestação Serv. Municípios	340	712
Receita Supera Rio	662	3.306
Receita FREMF Emergencial	32	8.535
Receita demais tarifas	1.484	1.227
Total	9.185	19.679

c) Despesa de Pessoal

Despesa de Pessoal	30/06/2023	30/06/2022
Proventos	10.606	9.347
Encargos Sociais	3.711	3.296
Honorários de diretores e conselheiros	976	945
Benefícios	3.225	2.765
Treinamentos	117	117
Estagiários	296	291
Total	18.931	16.761

d) Outras Despesas Administrativas

Outras Despesas Administrativas	30/06/2023	30/06/2022
Despesa de Energia Elétrica	128	143
Despesa de Aluguéis	21	4
Despesa de Comunicação	68	65
Despesa de Manutenção e Cons. Bens	151	116
Despesa com Materiais	33	85
Despesa Processamento de Dados	1.068	1.309

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**

Valores expressos em milhares de reais

Despesa Promoções e Relações	361	0
Despesa de Propaganda e Publicações	116	103
Despesa de Seguros	18	3
Despesa Serviços do Sistema Financeiro	83	78
Despesa com Serviço de Terceiros	812	733
Despesa Serviço de Vigilância	50	40
Despesa Serviço Técnico Especializado	727	217
Despesa de Transporte	111	107
Despesa com Viagens	65	25
Despesa com Emolumentos judiciais e cartorários	434	325
Despesa com Associações	99	102
Despesa com Condomínio	289	206
Outras Despesas Administrativas	24	49
Despesa com Depreciação e Amortização	830	811
Total	5.490	4.521

e) Despesas Tributárias

Despesas Tributárias	30/06/2023	30/06/2022
ISS	234	449
COFINS	1.790	2.095
PIS	291	340
Outros Impostos e Taxas	91	81
Total	2.406	2.965

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 (2022) e 38.802,17 (2023) pela SMC.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

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 promove cursos gratuitos de arte e empreendedorismo em comunidades do Rio de Janeiro.

Parte dos recursos oriundos da renúncia fiscal de 2023 já foram direcionados no 1º semestre (montante de R\$ 15.793,95). O restante será direcionado no 2º semestre, totalizando o montante acima mencionado.

NOTA 15 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	30/06/2023		30/06/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(1.506)	(1.506)	26.109	26.109
(+) Adições	21.611	21.611	5.301	5.301
(-) Exclusões	(8.154)	(8.154)	(3.712)	(3.712)
Resultado Líquido Ajustado	11.951	11.951	27.699	27.699
IR - 25% e CSLL - 20%	2.853	2.390	6.673	5.540
Total IR e CSLL	5.243		12.213	

NOTA 16 - 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

NOTA 17 - SEGUROS

Seguro	Vigência	Lim. Máx. de Indenização/Garanti a R\$ mil
Bens Patrimoniais e Imóveis	25/02/2023 a 25/02/2024	6.350 mil

Em 30 de Junho de 2023 a AgeRio mantinha apólices de seguro para cobertura dos Bens do Ativo Fixo em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos.

NOTA 18 - 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. A metodologia utilizada para cálculo do valor do 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	513.267	517.626
Capital Destacado para Operações com o Setor Público	74.535	74.535
PR para Limite de Compatibilização com o RWA	438.732	443.091
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	537.353	536.258
- RWA _{CPAD}	388.487	401.646
- RWA _{OPAD}	148.866	134.612
- RWA _{MPAD}	0	0
IRRBB	5.470	5.837
Limite para Imobilização (LI)	219.366	216.545
Situação para Limite de Imobilização	3.389	2.133
Índice de Imobilização (II)	0,77%	0,48%
Índice de Basileia (IB)	81,65%	82,63%

NOTA 19 - GERENCIAMENTO DE RISCOS

I. Estrutura de Gerenciamento de Riscos

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

O processo gerenciamento de riscos é composto por papéis e responsabilidades distribuídos nos diferentes níveis hierárquicos da instituição, e conduzido pela Diretoria Executiva com o suporte do Chief Risk Officer (CRO), e tem o

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

patrocínio do Conselho de Administração. O gerenciamento de riscos permite identificar e monitorar o nível de exposição aos riscos, de modo a mantê-los compatíveis com o apetite de risco da AGÊNCIA vislumbrando o cumprimento dos objetivos estratégicos espelhados no plano de metas dos negócios.

A AGÊNCIA está exposta a diferentes tipos de riscos inerentes às atividades de uma instituição financeira não bancária, sendo elencados a seguir:



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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 demonstrados a seguir, para cada parâmetro e visam avaliar os impactos para o exercício de 2023:

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 30/06/2023, o total de provisionamento foi de R\$ 31.242 mil. Dessa forma, os resultados para o Parâmetro 1 do Teste de Estresse seriam:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

Em Reais

Provisão 30/06/2023	PROVISIONAMENTO	AUMENTO PROVISÃO
1 downgrades para toda a carteira	R\$ 47.460.363,51	R\$ 16.218.126,32
2 downgrades para operações garantidas apenas por aval ou aval e fundo garantidor	R\$ 39.747.169,37	R\$ 8.504.932,18

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

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

Em Reais

Perdas	30%	60%	100%
Parcela	R\$ 3.621.043,93	R\$ 7.242.087,85	R\$ 12.070.146,42
Principal	R\$ 2.466.654,46	R\$ 4.933.308,92	R\$ 8.222.181,54
Juros	R\$ 1.154.389,46	R\$ 2.308.778,93	R\$ 3.847.964,88

Parâmetro III: Recebimentos mensais - Carteira Ativa Total

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

O resultado do teste é mostrado a seguir:

Em Reais

Perdas	10%	20%	30%
Parcela	R\$ 7.133.399,73	R\$ 14.266.799,45	R\$ 21.400.199,18
Principal	R\$ 4.615.753,28	R\$ 9.231.506,57	R\$ 13.847.259,85
Juros	R\$ 2.430.019,55	R\$ 4.860.039,10	R\$ 7.290.058,65

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 2023
Valores expressos em milhares de reais**

Choque de Taxas de juros no retorno dos Ativos e na inadimplência	Ocorrência 2º sem/23 Projetado	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3	Cenário 4
Parâmetro Selic		- 2 DP	- 1 DP	+ 1 DP	+ 2 DP
Selic (Jun./2023)	13,65%				
DP Selic a.a. (variação mensal)	8,4 p.p.				
Receita de Financiamentos	22.056.929	20.535.741	21.274.877	23.409.385	24.469.824
Impacto	-	- 1.521.188	- 782.053	1.352.456	2.412.894
Taxa de Inadimplência impactada pela Selic	8,77%	8,52%	8,64%	8,91%	9,04%
Operações com Títulos e Valores Mobiliários	12.602.751	11.073.849	11.781.063	13.488.170	14.368.088
Impacto	-	- 1.528.902	- 821.688	885.419	1.765.337
Parâmetro IBC-Br		- 2 DP	- 1 DP	+ 1 DP	+ 2 DP
IBC-Br (Jun./2023)	-2,02%				
DP IBC-Br	2,1 p.p.				
Taxa de Inadimplência impactada pelo IBC-Br	8,77%	8,78%	8,78%	8,77%	8,76%
Receitas de Financiamento	22.056.929	20.477.226	21.244.245	23.447.194	24.544.138
Impacto	-	- 1.579.703	- 812.684	1.390.264	2.487.208

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

IBC-Br = Índice de Atividade Econômica do Banco Central.

NOTA 20 - 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 2023
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 2023
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 vem adotando uso de tecnologias, sistemas e banco de dados públicos e privados para a otimização de seus controles e monitoramentos de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo.

NOTA 21 - 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 “13a”.

Os Juros sobre Capital Próprio, valor que engloba os dividendos mínimos obrigatórios, no valor total de R\$ 13.200, 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 2023, formado pelo Conselho de Administração, Diretoria, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria, incluindo os respectivos encargos sociais, totalizou a importância de R\$ 1.180 (R\$ 1.142 no 1º semestre de 2022).

NOTA 22 - 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, amparados em regulamentação específica do Banco Central do Brasil, norteiam o processo de concessão e acompanhamento do crédito.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

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 23 - IMPACTOS ECONÔMICOS DA COVID-19

A AgeRio incorporou aos seus processos o acompanhamento dos impactos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados. Mesmo após o fim do estado de emergência em saúde pública no Brasil, continuará monitorando os efeitos da pandemia da COVID-19 e acompanhando as recomendações dos órgãos de saúde e vigilância sanitária de forma a garantir a segurança de seus colaboradores e clientes.

NOTA 24 - RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL x RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais

	30/06/2023	30/06/2022
RESULTADO LÍQUIDO CONTÁBIL (A)	(6.749)	13.896
EVENTOS NÃO RECORRENTES (B)	2.046	2.320
RECEITAS		
Descontos obtidos	-	9
Atualização monetária PER/DCOMP	278	39
Reversão Prov. Desv. Ativos Não Financ Mantidos p/ Venda - Recebidos	1.840	2.344
DESPESAS		
Encargos por descumprimento de prazos/obrigações	(0)	(2)
Desvalorização Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda - Recebidos	(72)	(70)
RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE (A-B)	(8.795)	11.576

NOTA 25 - PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO CMN 4966/2021

No 1º semestre de 2022 foi elaborado, aprovado pelo Conselho de Administração do AgeRio e mantido à disposição do BACEN o plano para implementação da regulamentação contábil estabelecido na Resolução CMN nº 4.966/2021 para os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros.

Para o exercício de 2022 a norma determinou ainda que o referido plano fosse divulgado, de forma resumida, nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, conforme se segue abaixo.

O Plano de Implementação da AgeRio foi estruturado nas seguintes macroatividades:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
Valores expressos em milhares de reais**

- Avaliação Áreas Impactadas - principais aspectos que impactam a instituição e as áreas de atuação;
- Avaliação Ativos Financeiros - mapeamento dos modelos de negócios, realização de testes SPPI e impactos da adoção de modelo de apuração de perda esperada;
- Avaliação Sistemas - avaliação dos impactos nos sistemas da Agência;
- Pré-Implementação - revisão dos modelos de matrizes de crédito, dos critérios para identificação de ativo problemático e das premissas de classificação entre renegociação e reestruturação;
- Implementação/Pós-Implementação - aprovação no Conselho de Administração dos modelos de negócio, conclusão da classificação dos ativos com base nos modelos de negócios e no resultado dos testes SPPI, implantação nos sistemas das alterações e aprovação dos demais normativos necessários.

Em 28 de março de 2023 o Banco Central emitiu a Resolução BCB 309/2023, que complementa a Resolução CMN 4.966/2021, e que está sendo avaliada internamente em conjunto com esta. A AgeRio planeja a contratação de serviços de consultoria para adequação em políticas internas, processos e controles contábeis e fiscais dos seus instrumentos financeiros aos conceitos e critérios estabelecidos pelo novo arcabouço normativo.

NOTA 26 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Em observância ao disposto na NBCTG 24 (R2), a AgeRio analisou os eventos subsequentes ocorridos entre 30 de Junho de 2023 e 31 de Julho de 2023, data de conclusão da elaboração das demonstrações financeiras, não havendo a ocorrência de qualquer fato que possa requerer ajustes nos saldos apresentados nas demonstrações financeiras relativas a data-base de 30 de Junho de 2023.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023**
Valores expressos em milhares de reais

ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA SILVA
MATTIOLI:93385706149

Assinado de forma digital por
ERIKA ELIZABETE DE OLIVEIRA
SILVA MATTIOLI:93385706149
Dados: 2023.08.08 16:18:25 -03'00'

Erika Elizabete de Oliveira S. Mattioli

Contador - CRC/RJ 097576/O

CPF: 933.857.061-49

TATIANE DUTRA
ROSA
PERES:08619219766

Assinado de forma digital por
TATIANE DUTRA ROSA
PERES:08619219766
Dados: 2023.08.08 18:55:13 -03'00'

Tatiane Dutra Rosa Peres

Diretora de Controladoria

ANDRE LUIZ VILA VERDE
OLIVEIRA DA
SILVA:08379267770

Assinado de forma digital por
ANDRE LUIZ VILA VERDE OLIVEIRA
DA SILVA:08379267770
Dados: 2023.08.15 08:06:09 -03'00'

Andre Luiz Vila Verde Oliveira da Silva

Presidente



AgeRio

**RESUMO DO RELATÓRIO DO
COMITÊ DE AUDITORIA
(RE Comitê de Auditoria 11/2023)
Primeiro semestre de 2023**

**# 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 2023:** O Comitê de Auditoria reuniu-se 6 (seis) vezes no primeiro semestre de 2023, realizando sessões de debates, análises e esclarecimentos. Essas reuniões envolveram Superintendentes, Gerentes Executivos e Auditor Interno. **3 RECOMENDAÇÕES APRESENTADAS:** No primeiro semestre de 2023 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 2023, com o conseqüente encaminhamento ao Conselho de Administração.

Rio de Janeiro, 23 de agosto de 2023.

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