Demonstrações Financeiras

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

30 de junho de 2020 e 2019
com Relatório do Auditor Independente

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....1

Demonstrações financeiras auditadas

Balanço patrimonial 4
Demonstração do resultado 6
Demonstração do resultado abrangente 7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....8
Demonstração do fluxo de caixa.....9
Demonstração consolidada dos recursos de consórcios.....10
Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios.....11
Notas explicativas às demonstrações financeiras 12

Iguatemi Business
Avenida Nilo Peçanha, 2.900
9º andar - Chácara das Pedras
91.330-001- Porto Alegre - RS - Brasil

Tel: +55 51 3204-5500
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Quotistas da
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Agibank Administradora de Consórcios Ltda. ("Instituição") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 30 de junho de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o semestre findo nessa mesma data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Agibank Administradora de Consórcios Ltda. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 30 de junho de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o semestre findo nessa mesma data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

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 financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, 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.

Uma empresa-membro da Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras 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 Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam 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 detecta 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados as circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.

Building a better working world

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe a incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 14 de setembro de 2020.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/O-6

Dario Ramos da Cunha
Contador CRC – 1SP214144/O-1

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Balanço patrimonial
30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		**1.806**	1.505
Disponibilidades		**3**	7
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	7	**1.226**	903
Outros créditos		**577**	595
Impostos a recuperar		**41**	82
Devedores diversos	8	**536**	513
Realizável a longo prazo		**4.811**	4.557
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	7	**2.234**	1.934
Recursos a receber de grupos encerrados	9	**2.534**	2.553
Outros créditos		**43**	70
Devedores por depósitos em garantia	12	**43**	70
Permanente		**16**	8
Imobilizado		**7**	8
Intangível		**9**	-
Total do ativo		**6.633**	6.070

	Nota	30/06/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		**1.728**	1.323
Outras obrigações		**1.728**	1.323
Sociais e estatutárias		**-**	53
Fiscais e previdenciárias		**332**	247
Obrigações por recursos de consorciados-grupos encerrados	10	**870**	514
Diversas	11	**526**	509
Exigível a longo prazo		**2.560**	2.579
Recursos pendentes de recebimento-cobrança judicial	9	**2.534**	2.553
Outras obrigações		**26**	26
Diversas	11 e 12	**26**	26
Patrimônio líquido	13	**2.345**	2.168
Capital social		**2.600**	2.600
Prejuízos acumulados		**(255)**	(432)
Total do passivo e patrimônio líquido		**6.633**	6.070

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2020	30/06/2019
Receita da intermediação financeira		**52**	99
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		**52**	99
Resultado bruto da intermediação financeira		**52**	99
Outras receitas/(despesas) operacionais		**219**	(99)
Receitas de prestação de serviços	14	**1.529**	2.007
Despesa de pessoal	15	**(519)**	(921)
Despesas administrativas	16	**(551)**	(1.198)
Despesas tributárias	17	**(241)**	(313)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18	**1**	326
Resultado não operacional		**-**	(23)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		**271**	(23)
Imposto de renda e contribuição social	20	**(94)**	-
Imposto de renda e contribuição social corrente		**(94)**	-
Lucro líquido (prejuízo) do semestre		**177**	(23)
Quantidade de quotas do capital social por lote de mil quotas		**2.600**	2.600
Lucro líquido (prejuízo) por quotas - R$		**0,068**	(0,009)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	30/06/2020	30/06/2019
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	**177**	(23)
Outros resultados abrangentes	**-**	-
Total do resultado abrangente do semestre	**177**	(23)
Resultado abrangente atribuível aos controladores	**177**	(23)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	2.600	(15)	2.585
Prejuízo do semestre	-	(23)	(23)
Saldos em 30 de junho de 2019	2.600	(38)	2.562
Saldos em 1º de janeiro de 2020	**2.600**	**(432)**	**2.168**
Lucro líquido do semestre	**-**	**177**	**177**
Saldos em 30 de junho de 2020	**2.600**	**(255)**	**2.345**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do fluxo de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	30/06/2020	30/06/2019
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (prejuízo) antes da tributação e participações	**271**	(23)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido/prejuízo do período com o caixa gerado pelas atividades operacionais	**113**	(179)
Depreciação e amortização	**9**	10
(Reversão)/provisão para perdas grupos a encerrar	**172**	-
(Reversão)/provisão para perdas grupos encerrados	**(16)**	(95)
Resultado de títulos e valores mobiliários	**(52)**	(99)
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	**-**	5
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	**(721)**	939
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	**(571)**	815
Impostos a recuperar	**2**	(24)
Devedores por depósitos em garantia	**27**	(1)
Devedores diversos	**(179)**	149
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	**393**	(726)
Obrigações fiscais e previdenciárias	**73**	(4)
Obrigações sociais e estatutárias	**(53)**	(17)
Outras obrigações	**373**	(705)
Imposto de renda e contribuição social pagos	**(43)**	(34)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	**13**	(23)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Aquisição)/baixa de intangível	**(17)**	-
Reversão/(juros) ao capital	**-**	22
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimentos	**(17)**	22
(Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	**(4)**	(1)
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa		
No início do semestre	**7**	4
No fim do semestre	**3**	3
(Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	**(4)**	(1)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcios
30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		**45.072**	44.426
Disponibilidades		**4**	40
Aplicações financeiras	5	**21.488**	20.546
Disponibilidade dos grupos		**2.589**	2.551
Vinculado à contemplação - demais aplicações		**18.896**	17.992
Recursos grupos em formação		**3**	3
Outros créditos		**23.580**	23.840
Bens apreendidos ou retomados		**38**	38
Direitos junto a consorciados contemplados	6	**23.542**	23.802
Compensação		**197.287**	332.503
Previsão mensal dos recursos a receber de consorciados		**946**	1.301
Contribuições devidas aos grupos		**104.394**	171.736
Valor dos bens ou serviços a contemplar		**91.947**	159.466
Total do ativo		**242.359**	376.929
Passivo			
Circulante		**45.072**	44.426
Outras obrigações		**45.072**	44.426
Obrigações com consorciados		**11.948**	12.965
Valores a repassar		**2.826**	2.430
Obrigações por contemplações a entregar		**18.896**	17.992
Obrigações com a administradora		**618**	508
Recursos a devolver a consorciados		**8.017**	7.396
Recursos dos grupos		**2.767**	3.135
Compensação		**197.287**	332.503
Recursos mensais a receber de consorciados		**946**	1.301
Obrigações dos grupos por contribuições		**104.394**	171.736
Bens ou serviços a contemplar		**91.947**	159.466
Total do passivo		**242.359**	376.929

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	30/06/2020	30/06/2019
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	**20.586**	16.737
Disponibilidades e aplicações financeiras	**20.586**	16.737
Recursos coletados	**9.743**	12.025
Contribuições para aquisição de bens	**7.510**	9.374
Taxa de administração	**1.534**	1.990
Contribuições ao fundo de reserva	**61**	81
Rendimentos de aplicações financeiras	**227**	442
Multas e juros moratórios	**51**	60
Prêmios de seguros	**32**	38
Reembolso de despesas	**7**	10
Outros	**321**	30
Recursos utilizados	**(8.837)**	(10.141)
Aquisição de bens	**(5.770)**	(7.724)
Taxa de administração	**(1.539)**	(1.989)
Multas e juros moratórios	**(26)**	(31)
Prêmios de seguros	**(33)**	(39)
Devolução a consorciados desligados	**(22)**	(23)
Custas judiciais	**(120)**	(115)
Transferência de grupos encerrados para Administradora	**(915)**	-
Outros	**(412)**	(220)
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	**21.492**	18.621
Disponibilidades	**4**	4
Aplicações financeiras	**21.488**	18.617

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Agibank Administradora de Consórcios Ltda. ("Instituição", "Consórcio" ou "Administradora"), controlada pelo Banco Agibank S.A. e com sede na Rua Mostardeiro, 266, Porto Alegre/RS, é uma sociedade limitada. A Instituição tem por objetivo social a formação, organização e administração de grupos de consórcios, destinados à aquisição de bens móveis duráveis e imóveis.

Em 23 de julho de 2014 os acionistas da antiga Via Certa Administradora de Consórcios Ltda. assinaram contrato de venda da totalidade de suas ações para a Agipar Holding S.A. A transferência de controle acionário direto foi comunicada ao Banco Central do Brasil – BACEN no dia 21 de agosto de 2014 e teve aprovação do referido órgão em 06 de maio de 2015. Na Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de maio de 2015 foi aprovada a alteração da denominação social para Agiplan Administradora de Consórcios S.A.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Grupo Agibank, que a partir de agosto de 2016 tem o Banco Agibank S.A. ("Banco") com o propósito de otimização operacional, ganhos de eficiência e maximização dos resultados. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do grupo e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas.

Em linha com a estratégia de ganho de eficiência administrativa e operacional do Grupo Agibank, em 09 de fevereiro de 2018 os acionistas do Banco aprovaram, em Assembleia Geral Extraordinária, a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding S.A. - então controladora da Consórcio -, tendo sido aprovada pelo BACEN em 02 de abril de 2018. Como consequência dessa incorporação, a Consórcio passou a ser controlada pelo Banco a partir dessa data.

De acordo com a 1ª Alteração Contratual, datada de 24 de abril de 2018, a denominação social da Instituição foi alterada de Agiplan Administradora de Consórcios Ltda. para Agibank Administradora de Consórcios Ltda. Esse processo foi submetido à aprovação do BACEN em 14 de maio de 2018 e aprovado em 29 de agosto de 2018.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com as alterações estabelecidas pela Carta-Circular nº 3.624, de 26/12/2013 e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPCs 00(R1), 01(R1), 02(R2), 03(R2), 04(R1), 05(R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27,33(R1), 41 e 46 - aprovados pelo BACEN.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras--Continuação

As Cartas-Circulares nº 3.147, nº 3.192 e nº 3.195 do BACEN alteram e consolidam as diretrizes contábeis a serem utilizadas pelos grupos de consórcio, que incluem a preparação das demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio. As Demonstrações Consolidadas dos Recursos de Consórcio e das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcios foram elaboradas conforme disposições da Circular BACEN nº 3.959/19.

A Diretoria da Administradora autorizou a conclusão das presentes demonstrações financeiras em 10 de agosto de 2020.

3. Descrição das principais práticas contábeis

3.1. Administradora

3.1.1. Apuração do resultado

A taxa de administração dos grupos de consórcio é reconhecida como receita por ocasião do recebimento das parcelas conforme artigo 8º, § 2º da Circular nº 2.381/1993 do BACEN. As comissões de vendas de consórcio são pagas e registradas no resultado por ocasião da comercialização das cotas e classificadas na rubrica “Despesas de serviços de terceiros”. As demais receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência mensal.

3.1.2. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por saldos em conta corrente e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados pela Consórcio para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

3.1.3. Outros ativos circulante e realizável a longo prazo

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

3.1.4. Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo, líquido de provisão para perdas, quando aplicável.

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.1. Administradora--Continuação

3.1.5. Imobilizado

Demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais definidas pela legislação fiscal, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

3.1.6. Intangível

No ativo intangível está registrado o valor relativo a licença, demonstrado ao custo de aquisição, líquido da amortização linear pela taxa que contempla a sua vida útil econômica.

3.1.7. Redução ao valor recuperável

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revistos anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

3.1.8. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para o imposto de renda sobre o lucro líquido e ajustadas conforme legislação fiscal e de 9% para a contribuição social.

3.1.9. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

3.1.10. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação dos ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09, do BACEN:

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.1. Administradora--Continuação

3.1.10. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais--Continuação

Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre os quais não cabem mais recursos;

Passivos contingentes - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação; e

Provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

3.1.11. Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem imposto de renda diferido ativo e provisão para perda de créditos de liquidação duvidosa. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a subjetividades inerentes ao processo de sua determinação. A Administradora revisa as estimativas e premissas semestralmente.

3.1.12. Lucro/prejuízo por quota

É obtido através da divisão do lucro líquido ou prejuízo do semestre pelo número de quotas na data-base das demonstrações financeiras.

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Dos grupos de consórcio

3.2.1. Disponibilidades e aplicações financeiras

Representam os recursos disponíveis relativos a valores vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos de consórcio, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária segundo determinações do BACEN.

Esses recursos estão aplicados em Fundo Referenciado DI de curto prazo, seus rendimentos líquidos são incorporados diariamente ao fundo comum e ao fundo de reserva de cada grupo, por meio de um rateio diário proporcional à participação de cada grupo no total das receitas, não incidindo sobre estes taxa de administração.

3.2.2. Direitos junto a consorciados contemplados

Referem-se ao registro dos valores a receber a título de fundo comum e de fundo de reserva dos consorciados já contemplados, atualizados de acordo com o preço dos respectivos bens nas datas dos balanços.

3.2.3. Obrigações com consorciados

Referem-se aos valores recebidos dos consorciados não contemplados a título de fundo comum, para aquisição de bens, os quais são atualizados com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

3.2.4. Obrigações por contemplações a entregar

Registra os compromissos pela entrega de bens a consorciados contemplados, acrescidos dos respectivos rendimentos financeiros.

3.2.5. Recursos a devolver a consorciados

Registra o valor dos recursos a serem devolvidos aos consorciados ativos pelos excessos de amortizações e aos desistentes e excluídos, pelo valor das contribuições, deduzidos de multas, quando aplicável e devidamente atualizados.

3.2.6. Recursos dos grupos

Registra os recursos dos grupos a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos.

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Dos grupos de consórcio--Continuação

3.2.7. Previsão mensal de recursos a receber de consorciados e receitas mensais a receber de consorciados

Demonstram a previsão de recebimentos de contribuições (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês seguinte ao do encerramento das demonstrações financeiras, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos de taxa de administração e de prêmio de seguro. O montante é calculado com base no valor do bem vigente nas datas dos balanços, conforme determinação do BACEN.

3.2.8. Contribuições devidas ao grupo e obrigações do grupo por contribuições

Referem-se às contribuições (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos, calculados com base no valor do bem vigente nas datas dos balanços.

3.2.9. Valores e bens ou serviços a contemplar

Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

3.2.10. Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos

Apresenta os recursos coletados e utilizados a valores históricos.

i) *Recursos coletados*

Representam os recursos coletados dos consorciados pelos grupos de consórcio e os rendimentos financeiros deles decorrentes.

O valor da contribuição mensal para aquisição de bens recebidos dos participantes dos grupos é determinado com base no valor do bem e no percentual de pagamento estabelecido para cada contribuição, de acordo com o prazo de duração dos grupos, acrescido da taxa de administração, fundo de reserva e dos prêmios de seguro.

O fundo de reserva destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo, conforme previsão contratual. O saldo remanescente dos recursos do fundo de reserva de cada grupo é distribuído aos consorciados participantes no encerramento do grupo.

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Dos grupos de consórcio--Continuação

3.2.10. Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos--Continuação

ii) *Recursos utilizados*

Representam os pagamentos realizados pelos grupos, inclusive a título de pagamento da taxa de administração, decorrentes de seus diversos compromissos previstos no regulamento de consórcio.

A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento da contribuição para aquisição de bens.

4. Resumo das operações de consórcios

As operações de consórcios apresentam a seguinte posição em:

	Quantidade	
	30/06/2020	**31/12/2019**
Grupos administrados	**14**	18
Consorciados ativos	**2.495**	3.554
Consorciados desistentes/excluídos no semestre/ano	**560**	772
Consorciados desistentes/excluídos acumulado	**34.368**	33.808
Bens entregues no semestre/ano	**152**	357
Bens entregues acumulado	**49.347**	49.195
Bens pendentes de entrega	**374**	418
Assembleias a realizar	**313**	353

5. Aplicações financeiras - grupos de consórcios

Os grupos de consórcios possuíam as seguintes cotas de fundo de investimento em renda fixa e referenciado ao DI:

	30/06/2020	**31/12/2019**
Fundo de investimento referenciado ao DI	**21.488**	20.546
Total	**21.488**	20.546

5. Aplicações financeiras - grupos de consórcios--Continuação

Os fundos de investimento não têm vencimento e possuem como *benchmark* de remuneração pela variação do DI, e estão registrados pelo valor de mercado, de acordo com o valor das quotas divulgado pelos respectivos administradores.

6. Direitos com consorciados contemplados - grupos de consórcios

Direitos de contribuições devidas pelos consorciados contemplados estão assim representados:

	30/06/2020	31/12/2019
Adimplentes	**20.544**	21.081
Em atraso	**1.388**	1.077
Em atraso e em cobrança judicial	**1.610**	1.644
Total	**23.542**	23.802

Em 30 de junho de 2020 a taxa de inadimplência era de 12,73% (11,43% em 31 de dezembro de 2019), em virtude da existência de parcelas em atraso.

7. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – Administradora

As aplicações em Certificados de Depósito Bancário são de emissão do Banco Agibank S.A. e são remuneradas à taxa aproximada de 100% CDI/CETIP.

a) Composição da carteira:

	30/06/2020	31/12/2019
Carteira própria		
Mantidos para negociação		
Cotas de fundos de investimento	**1.226**	903
Certificado de depósito bancário – CDB	**2.234**	1.934
Total	**3.460**	2.837
Circulante	**1.226**	903
Realizável a longo prazo	**2.234**	1.934

7. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – **Administradora**--Continuação

b) Classificação de títulos e valores mobiliários:

	30/06/2020		31/12/2019	
	Custo atualizado	**Valor de mercado**	**Custo atualizado**	**Valor de mercado**
Mantidos para negociação				
A vencer em até 12 meses	**1.226**	**1.226**	903	903
A vencer acima de 12 meses	**2.234**	**2.234**	1.934	1.934
Subtotal	**3.460**	**3.460**	2.837	2.837
Total	**3.460**	**3.460**	2.837	2.837

8. Devedores diversos – Administradora

	30/06/2020	31/12/2019
Empréstimos e antecipações a grupos de consórcio	**1.145**	1.050
Outros devedores diversos	**90**	5
Provisão para perdas	**(699)**	(542)
Total	**536**	513

Os empréstimos e antecipações referem-se a valores aportados aos grupos de consórcios. À medida que os recursos são cobrados, eles são devolvidos para a Administradora, com prazo final de recebimento no encerramento de cada grupo, sem qualquer remuneração. Os grupos ativos com saldos de empréstimos possuem encerramento em 2022, 2024 e 2030, já os grupos encerrados encontram-se provisionados em perdas.

9. Recursos a receber de grupos encerrados – Administradora

	30/06/2020	31/12/2019
Valores a receber - cobrança judicial	**2.534**	2.553
Total	**2.534**	2.553

Os recursos a receber de grupos encerrados e transferidos para a Administradora, quando recuperados, serão rateados proporcionalmente entre os cotistas participantes dos respectivos grupos, estando a obrigação registrada em rubrica específica em “Recursos pendentes de recebimento - cobrança judicial”.

10. Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados

Refere-se ao saldo de recursos a devolver a consorciados, provenientes de saldos remanescentes de grupos encerrados cujos consorciados não foram localizados, no valor de R$870 em 30 de junho de 2020 (R$514 em 31 de dezembro de 2019).

11. Outras obrigações - diversas – Administradora

	30/06/2020	31/12/2019
Valores a repassar - grupos encerrados	**342**	303
Obrigações com pessoal	**103**	71
Comissões a pagar	**14**	75
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas (nota 12)	**26**	26
Fornecedores a pagar	**38**	30
Outros credores diversos	**19**	20
Valores a pagar a sociedades ligadas (nota 15)	**10**	10
Total	**552**	535
Circulante	**526**	509
Exigível a longo prazo	**26**	26

12. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas - Administradora

Em 30 de junho de 2020 a Administradora é parte em processos judiciais trabalhistas cujo risco de perda é provável, sendo constituída provisão, líquida de pagamentos, no valor de R$ 26 (R$ 26 em 31 de dezembro de 2019). As ações cíveis e trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual, o histórico de perdas, a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa. Não existem em curso processos administrativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional, de natureza fiscal ou de pagamentos de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro da Administradora.

Os depósitos judiciais relacionados às ações representadas acima montavam R$43 em 30 de junho de 2020 (R$70 em 31 de dezembro de 2019) e estavam registrados na rubrica de “Outros créditos – Devedores por depósitos em garantia”.

As causas trabalhistas com probabilidade de perdas possíveis não provisionadas totalizam R$44 em 30 de junho de 2020 (R$0 em 31 de dezembro 2019), correspondendo a 5 ações (0 ações em 31 de dezembro de 2019).

13. Patrimônio líquido - Administradora

a) Capital social

O capital social da Consórcio pertence inteiramente a quotistas domiciliados no país e é de R$2.600 em 30 de junho de 2020, composto de 2.600.000 quotas no valor de R$1,00 (um real) cada uma.

Conforme descrito na nota 1 – Contexto operacional, após a aprovação do BACEN em 02 de abril de 2018, o Banco Agibank passou a ser o controlador da Consórcio como consequência do processo de incorporação da Agipar Holding S.A., aprovada pelos acionistas do Banco em Assembleia Geral Extraordinária de 09 de fevereiro de 2018.

b) Destinação do resultado

O contrato social da Administradora não prevê a distribuiçao de dividendos mínimos.

O lucro do semestre findo em 30 de junho de 2020 foi de R$177, resultando no saldo de R$255 em prejuízos acumulados.

14. Receitas de prestação de serviços - Administradora

Em 30 de junho de 2020, o saldo de receita de prestação de serviços estava representado por R$1.529 (R$2.007 em 30 de junho 2019), sendo composto pelas rendas com taxas de administração dos grupos de consórcio em andamento.

15. Despesas de pessoal - Administradora

	30/06/2020	30/06/2019
Proventos	**300**	547
Encargos sociais	**106**	201
Benefícios	**113**	173
Total	**519**	921

16. Despesas administrativas – Administradora

	30/06/2020	30/06/2019
Serviços de terceiros	**222**	800
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	**91**	92
Serviços técnicos	**59**	77
Comunicação	**28**	41
Outras despesas administrativas	**55**	132
Despesa de condenação judicial cível	**45**	5
Serviços do sistema financeiro	**26**	29
Depreciação e amortização	**9**	10
Viagens	**16**	7
Promoções e relações públicas	**-**	5
Total	**551**	1.198

17. Despesas tributárias – Administradora

	30/06/2020	30/06/2019
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	**129**	173
Imposto Sobre Serviços (ISS)	**83**	103
Programa de Integração Social (PIS)	**28**	37
Outros	**1**	-
Total	**241**	313

18. Outras receitas/(despesas) operacionais – Administradora

	30/06/2020	30/06/2019
Taxa de permanência	**123**	181
Receita com multas e juros	**31**	46
Outras receitas operacionais	**3**	4
Reversão de provisão para perdas grupos encerrados	**16**	95
Provisão para perdas grupos a encerrar	**(172)**	-
Total	**1**	326

19. Partes relacionadas – Administradora

As principais operações com partes relacionadas realizadas com empresas do Grupo Agibank, estão apresentadas conforme segue:

a) Saldos com partes relacionadas

Saldos de contas ativas com partes relacionadas:

	TVM e instrumentos financeiros	
	30/06/2020	**31/12/2019**
Controlador (i)		
Banco Agibank S.A. (nota 7)	**2.234**	1.934
Total	**2.234**	1.934

Saldos de contas passivas com partes relacionadas:

	Valores a pagar	
	30/06/2020	**31/12/2019**
Controlador (i)		
Banco Agibank S.A.	**7**	6
Subtotal	**7**	6
Outras partes relacionadas (ii)		
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	**3**	4
Subtotal	**3**	4
Total	**10**	10

b) Transações com partes relacionadas

	Receita da Intermediação financeira	
	30/06/2020	**30/06/2019**
Controlador (i)		
Banco Agibank S.A.	**35**	64
Total	**35**	64

(i) Em 09 de fevereiro de 2018, os acionistas aprovaram a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding Financeira S.A. no Banco. A Administradora de Consórcios Ltda. passou a ser controlada pelo Banco a partir desta data (nota 1).

(ii) A empresa Soldi Promotora de Vendas Ltda. deixou de ser controlada pelo Banco em 28 de fevereiro de 2019.

As transações com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

19. Partes relacionadas – Administradora--Continuação

b) Transações com partes relacionadas--Continuação

A Consórcio não proporciona benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

Conforme legislação em vigor, não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

20. Imposto de renda e contribuição social - Administradora

Demonstração do cálculo do imposto de renda e da contribuição social:

	30/06/2020	30/06/2019
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	**271**	(23)
Imposto de renda à alíquota de 25%	**(68)**	6
Contribuição social à alíquota de 9%	**(24)**	2
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	**(92)**	8
Outros	**(2)**	(8)
Total de imposto de renda e contribuição social	**(94)**	-

21. Limite de alavancagem - Administradora

Conforme as Circulares BACEN nº 3.433, de 3 de fevereiro de 2009, e nº 3.524, de 3 de fevereiro de 2011, o somatório do saldo das operações passivas das administradoras de consórcio com o saldo dos recursos dos grupos de consórcio não pode ultrapassar seis vezes o valor do respectivo Patrimônio Líquido Ajustado (PLA).

	30/06/2020	31/12/2019
Passivo - Administradora	**4.288**	3.902
(-) Recursos pendentes recebimento de cobrança judicial	**(2.534)**	(2.553)
A - Saldo de operações - Administradora	**1.754**	1.349
Disponibilidades de grupos de consórcio	**21.492**	20.586
(-) Aplicações financeiras vinculadas à contemplação	**(18.896)**	(17.992)
B - Saldo de operações - grupos de consórcio	**2.596**	2.594
C - Patrimônio líquido ajustado (x6)	**14.070**	13.008
Somatório C - (A + B)	**9.720**	9.065

21. Limite de alavancagem - **Administradora**--Continuação

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 a Consórcio estava enquadrada nos limites de alavancagem estabelecidos pelo BACEN.

22. Outras informações

a) Instrumentos financeiros

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, a Administradora não possuía saldos de instrumentos financeiros derivativos.

b) Gerenciamento de riscos

O processo de gerenciamento permite que os riscos sejam proativamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados, o que se faz necessário em face da complexidade dos produtos financeiros e do perfil da atividade da Administradora. A Agibank Consórcios adota um modelo de gerenciamento de riscos de crédito, de mercado, de liquidez e operacional, condizente com a estrutura do negócio, através de modelos de monitoramento do comportamento dos grupos de consórcio, dos produtos, do nível de inadimplência e cancelamentos, que são periodicamente reportados à Alta Direção.

A íntegra da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos está disponível no site (http://www.agibank.com.br/sobre/gestao-de-riscos).