

Demonstrações Financeiras

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

31 de dezembro de 2020 e 2019
com Relatório do Auditor Independente

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações dos resultados.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios.....	10
Demonstrações consolidadas das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

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 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o exercício 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 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o exercício 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.

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.
- 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 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, 30 de março de 2021

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



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

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		5.040	3.439
Disponibilidades		5	7
Instrumentos financeiros		3.757	2.837
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	7	3.757	2.837
Ativos fiscais correntes e diferidos		1.025	82
Impostos a recuperar	8	1.025	82
Créditos tributários			
Outros ativos		253	513
Devedores diversos	9	253	513
Não circulante			
Realizável a longo prazo		2.665	2.623
Instrumentos financeiros		2.665	2.623
Outros ativos financeiros		2.665	2.623
Títulos de créditos a receber			
Recursos a receber de grupos encerrados	10	2.627	2.553
Devedores por depósitos em garantia	13	38	70
Ativos fiscais correntes e diferidos			
Imobilizado de uso		5	8
Total do ativo		7.710	6.070

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		2.156	1.323
Depósitos e demais instrumentos financeiros		696	514
Outros passivos financeiros		696	514
Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados	11	696	514
Obrigações fiscais correntes e diferidas		207	247
Obrigações fiscais correntes		207	247
Créditos tributários			
Outros passivos		1.253	562
Cobrança e arrecadação de tributos e Sociais e estatutárias		35	53
Diversas	12	1.218	509
Não circulante			
Exigível a longo prazo		2.679	2.579
Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.627	2.553
Outros passivos financeiros		2.627	2.553
Recursos pendentes de recebimento-cobrança judicial	10	2.627	2.553
Provisões		52	26
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	13	52	26
Patrimônio líquido	14	2.875	2.168
Capital social		2.600	2.600
Lucros (prejuízos) acumulados		275	(432)
Total do passivo e patrimônio líquido		7.710	6.070

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações dos resultados
Semestre findo em 31 de dezembro de 2020
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	2º Semestre	31/12/2020	31/12/2019
Receita da intermediação financeira		29	81	171
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		29	81	171
Resultado bruto da intermediação financeira		29	81	171
Outras receitas/(despesas) operacionais		844	1.063	(512)
Receitas de prestação de serviços	15	1.419	2.948	4.688
Despesa de pessoal	16	(437)	(956)	(1.861)
Despesas administrativas	17	(606)	(1.157)	(3.334)
Despesas tributárias	18	(238)	(479)	(725)
Outras receitas/(despesas) operacionais	19	706	707	720
Resultado não operacional		2	2	(22)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		875	1.146	(363)
Imposto de renda e contribuição social	21	(310)	(404)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente		(310)	(404)	-
Participações no resultado		(35)	(35)	(54)
Lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício		530	707	(417)
Quantidade de quotas do capital social por lote de mil quotas		2.600	2.600	2.600
Lucro (prejuízo) por quotas - R\$		0,204	0,272	(0,160)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestre findo em 31 de dezembro de 2020
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Lucro/(prejuízo) do semestre/exercício	<u>530</u>	<u>707</u>	<u>(417)</u>
Total do resultado abrangente do período	<u>530</u>	<u>707</u>	<u>(417)</u>
Resultado abrangente atribuível aos controladores	<u>530</u>	<u>707</u>	<u>(417)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestre findo em 31 de dezembro de 2020
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros/(prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	2.600	(15)	2.585
Prejuízo do exercício	-	(417)	(417)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	<u>2.600</u>	<u>(432)</u>	<u>2.168</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2020	2.600	(432)	2.168
Lucro líquido do exercício	-	707	707
Saldos em 31 de dezembro de 2020	<u>2.600</u>	<u>275</u>	<u>2.875</u>
Saldos em 1º de julho de 2020	2.600	(255)	2.345
Lucro líquido do semestre	-	530	530
Saldos em 31 de dezembro de 2020	<u>2.600</u>	<u>275</u>	<u>2.875</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestre findo em 31 de dezembro de 2020
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	2º semestre	31/12/2020	31/12/2019
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro (prejuízo) antes da tributação e participações	875	1.146	(363)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido/prejuízo do período com o caixa gerado pelas atividades operacionais	633	746	(302)
Depreciação e amortização	11	20	18
Provisão para perdas grupos a encerrar	650	822	-
(Reversão) para perdas grupos encerrados	(77)	(93)	(257)
Resultado de títulos e valores mobiliários	23	(29)	(171)
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	26	26	108
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(643)	(1.364)	1.523
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(320)	(891)	1.160
Outros ativos financeiros	5	32	(23)
Outros ativos	360	181	323
Ativos fiscais correntes e diferidos	(688)	(686)	63
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	(530)	(137)	(840)
Outros passivos financeiros	(174)	182	(851)
Outros passivos	41	5	115
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(397)	(324)	(22)
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	-	-	(82)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(333)	(376)	(38)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	2	15	(20)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição)/baixa de bens de uso próprio	-	-	1
(Aquisição)/baixa de intangível	-	(17)	-
Reversão/(juros) ao capital	-	-	22
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimentos	-	(17)	23
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	2	(2)	3
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	3	7	4
No fim do período	5	5	7
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	2	(2)	3

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		42.270	44.426
Disponibilidades		46	40
Aplicações financeiras	5	20.026	20.546
Disponibilidade dos grupos		3.239	2.551
Vinculado a contemplação - demais aplicações		16.784	17.992
Recursos grupos em formação		3	3
Outros créditos		22.198	23.840
Bens apreendidos ou retomados		38	38
Direitos junto a consorciados contemplados	6	22.160	23.802
Compensação		183.542	332.503
Previsão mensal dos recursos a receber de consorciados		1.138	1.301
Contribuições devidas aos grupos		96.725	171.736
Valor dos bens ou serviços a contemplar		85.679	159.466
Total do ativo		225.812	376.929
Passivo			
Circulante		42.270	44.426
Outras obrigações		42.270	44.426
Obrigações com consorciados		11.917	12.965
Valores a repassar		2.833	2.430
Obrigações por contemplações a entregar		16.784	17.992
Obrigações com a administradora		222	508
Recursos a devolver a consorciados		7.908	7.396
Recursos dos grupos		2.606	3.135
Compensação		183.542	332.503
Recursos mensais a receber de consorciados		1.138	1.301
Obrigações dos grupos por contribuições		96.725	171.736
Bens ou serviços a contemplar		85.679	159.466
Total do passivo		225.812	376.929

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações consolidadas das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios
Semestre findo em 31 de dezembro de 2020
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades no início do período	21.492	20.586	16.737
Disponibilidades e aplicações financeiras	21.492	20.586	16.737
Recursos coletados	9.079	18.822	25.212
Contribuições para aquisição de bens	7.350	14.860	19.299
Taxa de administração	1.390	2.924	4.636
Contribuições ao fundo de reserva	61	122	167
Rendimentos de aplicações financeiras	151	378	869
Multas e juros moratórios	50	101	118
Prêmios de seguros	34	66	74
Reembolso de despesas	4	11	17
Outros	39	360	31
Recursos utilizados	(10.499)	(19.336)	(21.363)
Aquisição de bens	(7.825)	(13.595)	(15.339)
Taxa de administração	(1.388)	(2.927)	(4.637)
Multas e juros moratórios	(25)	(51)	(60)
Prêmios de seguros	(34)	(67)	(75)
Devolução a consorciados desligados	(12)	(34)	(41)
Custas judiciais	(213)	(333)	(479)
Despesas de Registro de contrato	-	-	(1)
Transferência de grupos encerrados para Administradora	(655)	(1.570)	(164)
Outros	(347)	(759)	(567)
Disponibilidades no final do período	20.072	20.072	20.586
Disponibilidades	46	46	40
Aplicações financeiras	20.026	20.026	20.546

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Agibank Administradora de Consórcios Ltda. (“Instituição”, “Consórcio” ou “Administradora”), controlada pela Banklab Empresa de Tecnologia Ltda 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..

Em 09 de fevereiro de 2018 os acionistas do Banco Agibank S.A. (“Banco”) aprovaram, em Assembleia Geral Extraordinária, a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding S.A., tendo sido aprovada pelo BACEN em 02 de abril de 2018. Como consequência dessa incorporação, a Administradora 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 Administradora 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.

Em 30 de setembro de 2020 foi aprovada a 5ª Alteração e Consolidação do Contrato Social da Administradora em função da transferência das quotas detidas pelo Banco para a empresa Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. (“Banklab”), controlada do Banco. Com essa alteração, a Banklab passou a ser a controladora direta da Administradora.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Grupo Agibank, 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.

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 a Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, 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.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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 financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Consórcio. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não foram identificados eventos não recorrentes na Consórcio.

A emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria em 30 de março de 2021.

Reclassificação de saldos comparativos

Os balanços patrimoniais, as demonstrações de resultado e as demonstrações dos fluxos de caixa de 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparação, foram reclassificados em atendimento à Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020. Tais reclassificações podem ser resumidas como segue:

BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo		Publicado em		31/12/2019
De	Para	31/12/2019	Reclassificações	Reclassificado
Circulante				
Outros créditos		595	(595)	-
	Ativos fiscais correntes e diferidos	-	82	82
	Outros ativos	-	513	513
Realizável a longo prazo				
Outros créditos		70	(70)	-
	Outros ativos financeiros	-	70	70
Recursos a receber de grupos encerrados		2.553	(2.553)	-
	Outros ativos financeiros		2.553	2.553
Permanente				
Imobilizado		8	(8)	-
	Imobilizado de uso	-	8	8

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

BALANÇO PATRIMONIAL

Passivo

De	Para	Publicado em 31/12/2019	Reclassificações	31/12/2019 Reclassificado
Circulante				
Outras obrigações		809	(809)	-
	Outros passivos	-	562	562
	Obrigações fiscais correntes e diferidas	-	247	247
Exigível a longo prazo				
Outras obrigações		26	(26)	-
	Provisões	-	26	26

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

De	Para	Publicado em 31/12/2019	Reclassificações	31/12/2019 Reclassificado
Despesa com pessoal		54	(54)	-
	Participações no resultado	-	54	54

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

De	Para	Publicado em 31/12/2019	Reclassificações	31/12/2019 Reclassificado
Lucro antes da tributação e participações		(417)	417	-
	Lucro antes da tributação e participações	-	(363)	(363)
	Outros passivos	-	(54)	(54)
Outros créditos		363	(363)	-
	Outros ativos financeiros	-	(23)	(23)
	Outros ativos	-	323	323
	Ativos fiscais correntes e diferidos	-	63	63
Aumento/(redução) nos passivos operacionais				
Outras obrigações		11	(11)	-
Recursos pendentes de recebimento-cobrança judicial		(851)	851	-
	Outros passivos financeiros	-	(851)	(851)
	Outros passivos	-	115	115
	Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	-	(82)	(82)
	Obrigações fiscais correntes e diferidas	-	(22)	(22)

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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. Disponibilidades

Disponibilidades são representadas por caixa em moeda nacional, depósitos bancários e disponibilidades em moedas estrangeiras.

3.1.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

3.1.4. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- i) *Títulos para negociação* - adquiridos com a intenção de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- ii) Títulos disponíveis para a venda - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável. Os ganhos e perdas quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários; e

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.1.4 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- iii) Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

A Administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria "mantidos até o vencimento" para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação.

A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.748/19.

3.1.5. Outros ativos circulantes e não circulantes

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

3.1.6. Investimentos

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

3.1.7. Imobilizado de uso

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.

3.1.8. Intangível

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

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.1.9. 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.

3.1.10. 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.

3.1.11. Outros passivos circulantes e não circulantes

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

3.1.12. 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:

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.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

3.1.13. 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito. 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.

3.1.14. Lucro por quota

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

3.1.15. Resultados não recorrentes

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro.

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 estas 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.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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.

3.2.7. 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.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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.

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:

	Quantidade	
	31/12/2020	31/12/2019
Grupos administrados	14	18
Consortiados ativos	2.064	3.554
Consortiados desistentes/excluídos no ano	734	772
Consortiados desistentes/excluídos acumulados	34.542	33.808
Bens entregues no ano	348	357
Bens entregues acumulados	49.543	49.195
Bens pendentes de entrega	284	418
Assembleias a realizar	265	353

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fundo de investimento referenciado ao DI	20.026	20.546
Total	<u>20.026</u>	<u>20.546</u>

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

Os direitos de contribuições devidas pelos consorciados contemplados estão assim representados:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Adimplentes	19.599	21.081
Em atraso	1.086	1.077
Em atraso e em cobrança judicial	1.475	1.644
Total	<u>22.160</u>	<u>23.802</u>

Em 31 de dezembro de 2020 a taxa de inadimplência era de 11,56% (11,43% em 31 de dezembro de 2019).

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:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Carteira Própria		
Títulos para negociação		
Cotas de fundos de investimento	716	903
Certificado de depósito bancário - CDB	3.041	1.934
Total	<u>3.757</u>	<u>2.837</u>

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

b) Classificação de títulos e valores mobiliários:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
A vencer em até 12 meses	716	716	903	903
A vencer acima de 12 meses	3.041	3.041	1.934	1.934
Total	<u>3.757</u>	<u>3.757</u>	<u>2.837</u>	<u>2.837</u>

8. Impostos a recuperar

	31/12/2020	31/12/2019
IRPJ e CSLL	-	79
COFINS a recuperar	785	-
PIS a recuperar	171	-
IRPJ e CSLL a recuperar	64	-
Outros	5	3
Total	<u>1.025</u>	<u>82</u>

9. Devedores diversos – Administradora

	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e antecipações a grupos de consórcio (a)	843	1.050
Outros devedores diversos	31	5
(-) Provisão para perdas	(621)	(542)
Total	<u>253</u>	<u>513</u>

- (a) 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 e 2030, já os grupos encerrados encontram-se provisionados em perdas.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Recursos a receber de grupos encerrados – Administradora

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Valores a receber - cobrança judicial	<u>2.627</u>	<u>2.553</u>
Total	<u><u>2.627</u></u>	<u><u>2.553</u></u>

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”.

11. 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\$ 696 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 514 em 31 de dezembro de 2019).

12. Outros passivos - Diversas – Administradora

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Valores a repassar - grupos a encerrar	<u>650</u>	-
Valores a repassar - grupos encerrados	<u>451</u>	303
Obrigações com pessoal	<u>72</u>	71
Outros credores diversos	<u>22</u>	20
Fornecedores a pagar	<u>11</u>	30
Comissões a pagar	<u>8</u>	75
Valores a pagar a sociedades ligadas (nota 20)	<u>4</u>	10
Total	<u><u>1.218</u></u>	<u><u>509</u></u>

13. Provisões para riscos cíveis e trabalhistas - Administradora

Em 31 de dezembro 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\$ 52 (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 Consórcio.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Os depósitos judiciais relacionados às ações representadas acima montavam R\$ 38 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 70 em 31 de dezembro de 2019) e estavam registrados na rubrica de “Outros ativos financeiros – Devedores por depósitos em garantia”.

As causas trabalhistas com probabilidade de perdas possíveis não provisionadas totalizam R\$ 157 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 0 em 31 de dezembro 2019), correspondendo a 9 ações (0 ações em 31 de dezembro de 2019).

14. 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 31 de dezembro de 2020, composto de 2.600.000 quotas.

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.

Em 30 de setembro de 2020, conforme descrito na nota 1, a Administradora passou a ser controlada pela empresa Banklab Empresa de Tecnologia Ltda..

b) Destinação do resultado

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

O lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 707, resultando no saldo de R\$ 275 em lucros acumulados.

15. Receitas de prestação de serviços - Administradora

Em 31 de dezembro de 2020, o saldo de receita de prestação de serviços estava representado por R\$ 2.948 (R\$ 4.688 em 31 de dezembro de 2019) , sendo composto pelas rendas com taxas de administração dos grupos de consórcio em andamento.

16. Despesas de pessoal – Administradora

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Proventos	247	546	1.129
Encargos sociais	86	192	422
Benefícios	104	218	310
Total	<u>437</u>	<u>956</u>	<u>1.861</u>

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

17. Despesas administrativas – Administradora

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Serviços de terceiros	304	525	2.460
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	89	180	189
Serviços técnicos	76	135	160
Outras despesas administrativas	34	89	212
Serviços do sistema financeiro	30	56	56
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	26	26	108
Comunicação	18	46	80
Depreciação e amortização	10	20	18
Viagens	13	29	44
Despesa de condenação judicial cível	6	51	-
Promoções e relações públicas	-	-	7
Total	<u>606</u>	<u>1.157</u>	<u>3.334</u>

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

18. Despesas tributárias – Administradora

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	127	257	393
Imposto Sobre Serviços (ISS)	83	165	245
Programa de Integração Social (PIS)	28	56	85
Outros	-	1	2
Total	238	479	725

19. Outras receitas/(despesas) operacionais – Administradora

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Outras receitas operacionais	22	24	32
Crédito tributário de PIS e COFINS	984	984	-
Taxa de permanência	228	352	344
Reversão para perdas grupos encerrados	77	93	257
Receita com multas e juros	45	76	87
Provisão para perdas grupos a encerrar	(650)	(822)	-
Total	706	707	720

20. 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:

	<u>Valores a receber</u>		<u>TVM e instrumentos financeiros</u>	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Controlador indireto (i)				
Banco Agibank S.A. (nota 7)	-	-	3.041	1.934
Total	-	-	3.041	1.934

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Saldos de contas passivas com partes relacionadas:

	Valores a pagar	
	31/12/2020	31/12/2019
Controlador indireto (i)		
Banco Agibank S.A.	2	6
Subtotal	2	6
Outras partes relacionadas (ii)		
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	2	4
Subtotal	2	4
Total	4	10

b) Transações com partes relacionadas:

	Receita da intermediação financeira		
	2º Semestre	31/12/2020	31/12/2019
Controlador (i)			
Banco Agibank S.A.	12	47	115
Subtotal	12	47	115
Controlador indireto (i)			
Banco Agibank S.A.	11	11	-
	11	11	-
Total	23	58	115

(i) Em 09 de fevereiro de 2018, os acionistas do Banco Agibank aprovaram a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding Financeira S.A., e a Administradora a ser controlada pelo Banco a partir desta data. Em 30 de setembro de 2020 a Agibank Administradora de Consórcios Ltda. passou a ser controlada pela Banklab Empresa de Tecnologia Ltda., tornando-se controlada indireta do Banco Agibank (nota 1).

(ii) A empresa Soldi Promotora de Vendas Ltda. passou a ser controlada pelo Banco Agibank em 30 de setembro de 2020.

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

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.

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

21. Imposto de renda e contribuição social - Administradora

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

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	875	1.146	(363)
(-) Participações no resultado	(35)	(35)	(54)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	840	1.111	(417)
Imposto de renda à alíquota de 25%	(210)	(278)	104
Contribuição social à alíquota de 9%	(76)	(100)	38
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(286)	(378)	142
Incentivos fiscais (PAT, doações)	1	1	-
Outros	(25)	(27)	(142)
Total de imposto de renda e contribuição social	(310)	(404)	-

22. 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).

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Passivo - Administradora	4.835	3.902
(-) Recursos pendentes recebimento de cobrança judicial	(2.627)	(2.553)
A - Saldo de operações - Administradora	2.208	1.349
Disponibilidades de grupos de consórcio	20.072	20.586
(-) Aplicações financeiras vinculadas à contemplação	(16.784)	(17.992)
B - Saldo de operações - grupos de consórcio	3.288	2.594
C - Patrimônio líquido ajustado (x6)	17.250	13.008
Somatório C - (A + B)	11.754	9.065

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

Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

23. Outras informações

a) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro 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.