



Demonstrações Financeiras

Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.

31 de dezembro de 2019 e 2018

Com Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras



31 de dezembro de 2019 e 2018

Índice

Relatório da Administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstração dos resultados.....	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9



Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos as Demonstrações Financeiras, relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

A Instituição

A Agillitas Soluções de Pagamentos é uma sociedade limitada e tem como objeto exclusivo a administração de cartões pré-pagos. Foi pioneira no lançamento de diversos produtos e serviços como, o cartão VTM - Visa Travel Money para compras e saques e a criação de ferramentas de gerenciamento de cartões pré-pagos para pessoas jurídicas.

Governança Corporativa, Riscos e Controles Internos

A Agillitas mantém estrutura de Governança Corporativa integrada ao Grupo Rendimento aderente aos pressupostos de controles internos e de gerenciamento de riscos e capital, compatíveis com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços, atividades, processos, sistemas e com a devida dimensão da exposição aos riscos, assegurando a sustentabilidade dos negócios.

A Área de Riscos e Capital atua de forma independente e mantém estabelecidas diretrizes, políticas e alçadas definidas pela Administração com foco no cumprimento dos requerimentos do regulador e na geração e preservação de valor econômico da Instituição.

Agradecimentos

A Administração da Agillitas Soluções de Pagamentos agradece aos seus clientes e parceiros pela confiança e, aos colaboradores.

A Administração



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Quotistas e aos Administradores do
Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda. em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, 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 financeiras e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 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 da Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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, 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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- 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 Companhia. 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 Companhia 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 planejado, 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 identificados durante nossos trabalhos.

São Paulo, 08 de abril de 2020.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6



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

Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.
 Balanços Patrimoniais em
 31 de dezembro de 2019 e 2018
 (Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Exercícios	
		2019	2018 ⁽¹⁾
Ativo			
Circulante		66.739	58.218
Disponibilidades	4	4.855	3.373
Títulos e valores mobiliários		58.477	52.258
Carteira própria	5	58.477	52.258
Outros créditos		3.084	2.341
Rendas a receber	6	642	415
Diversos	7	2.442	1.926
Outros valores e bens		323	246
Despesas antecipadas		323	246
Realizável a longo prazo		284	427
Outros créditos		284	427
Diversos	7	284	427
Permanente		6.265	4.472
Imobilizado de uso		5.101	3.447
Outras imobilizações de uso		6.806	4.392
(Depreciações acumuladas)		(1.705)	(945)
Intangível		1.164	1.025
Ativos intangíveis		5.567	4.973
(Amortizações acumuladas)		(4.403)	(3.948)
Total do ativo		73.288	63.117
Passivo			
Circulante		64.713	53.683
Depósitos	8	33.734	28.199
Outros depósitos		33.734	28.199
Relações interfinanceiras	9	11.948	6.210
Recebimentos e pagamentos a liquidar		11.948	6.210
Outras obrigações		19.031	19.274
Sociais e estatutárias		228	199
Fiscais e previdenciárias		835	1.810
Diversas	10	17.968	17.265
Realizável a longo prazo		393	47
Outras obrigações		393	47
Diversas	10	393	47
Patrimônio líquido	13	8.182	9.387
Capital		6.000	6.000
De domiciliados no país		3.000	6.000
De domiciliados no exterior		3.000	-
Reserva de lucros		2.189	3.387
Ajustes de avaliação patrimonial		(7)	-
Total do passivo		73.288	63.117

(1) Saldos reapresentados conforme nota 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.

Demonstração dos resultados em

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Valores expressos em milhares de reais, exceto lucro líquido por quota)



	Notas	Exercícios	
		2019	2018
Receitas da intermediação financeira		<u>2.898</u>	<u>2.621</u>
Resultado de títulos e valores mobiliários		2.898	2.621
Resultado bruto da intermediação financeira		<u>2.898</u>	<u>2.621</u>
Outras receitas/despesas operacionais		<u>(4.365)</u>	<u>592</u>
Receita de prestação de serviços	14	33.146	36.270
Despesas de pessoal	15	(17.642)	(16.468)
Outras despesas administrativas	16	(7.941)	(7.558)
Despesas tributárias	17	(3.507)	(3.866)
Outras receitas operacionais	18	8.563	8.822
Outras despesas operacionais	18	(16.984)	(16.608)
Resultado operacional		<u>(1.467)</u>	<u>3.213</u>
Resultado não operacional		1	4
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		<u>(1.466)</u>	<u>3.217</u>
Imposto de renda e contribuição social	11	<u>568</u>	<u>(792)</u>
Imposto de renda		-	(591)
Contribuição social		-	(238)
Ativo fiscal diferido		568	37
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício		<u>(898)</u>	<u>2.425</u>
Quantidade de quotas		6.000.000	6.000.000
Lucro líquido/(prejuízo) por quota		(0,15)	0,40

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.
 Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018
 (Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Capital	Reservas de Lucros		Ajuste de valor patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
			Legal	Outras			
Saldos em 31 de dezembro de 2017		2.040	727	6.815	-	-	9.582
Aumento de capital social		3.960	(460)	(3.500)	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	2.425	2.425
Constituição de reserva legal		-	121	-	-	(121)	-
Constituição de reserva especial de lucros		-	-	1.684	-	(1.684)	-
Distribuição de dividendos		-	-	(2.000)	-	-	(2.000)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	-	(620)	(620)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	13	6.000	388	2.999	-	-	9.387
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(898)	(898)
Ajuste de avaliação patrimonial	5b	-	-	-	(7)	-	(7)
Reversão de reserva especial de lucros		-	-	(898)	-	898	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(300)	-	-	(300)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	13	6.000	388	1.801	(7)	-	8.182

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.
 Demonstração dos Fluxos de Caixa
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018
 (Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Exercícios	
		2019	2018 ⁽¹⁾
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado do exercício		445	3.745
(Prejuízo)/lucro líquido do exercício		(898)	2.425
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa líquido		1.343	1.320
Depreciações e amortizações	16	1.230	1.011
Impostos diferidos	11b	(568)	(37)
Provisões/reversões operacionais		681	346
Variação de ativos e passivos		4.360	3.584
(Aumento) em títulos e valores mobiliários		(6.226)	(11.905)
(Aumento)/redução em outros créditos		(30)	1.584
(Aumento) em outros valores e bens		(78)	(113)
Aumento em depósitos		5.535	6.327
Aumento em relações interfinanceiras		5.738	3.669
(Redução)/aumento em outras obrigações		(579)	4.022
Caixa líquido gerado em atividades operacionais		4.805	7.329
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Alienação de imobilizado de uso		919	1.480
Redução de intangível		28	-
Aquisição de imobilizado de uso		(3.348)	(3.976)
Aplicações no intangível		(622)	(396)
Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos		(3.023)	(2.892)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Pagamento de juros sobre o capital próprio		(300)	(620)
Pagamento de dividendos		-	(2.000)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamentos	13b	(300)	(2.620)
Aumento em caixa e equivalentes de caixa		1.482	1.817
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		3.373	1.556
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4	4.855	3.373
Aumento em caixa e equivalentes de caixa		1.482	1.817

(1) Saldos rerepresentados conforme nota 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



1. Contexto operacional

A Agillitas Soluções de Pagamentos (“Instituição” ou “Agillitas”) é uma sociedade limitada e tem por objetivo o desenvolvimento, administração e gestão de cartões pré-pagos em moeda nacional e estrangeira, emissão de moeda eletrônica, prestação de serviços de pagamentos em prol de terceiros através de cartões, bem como outras atividades permitidas para instituições desta natureza.

Em 9 de setembro de 2019 a Agillitas foi aprovada como instituição de pagamento na modalidade emissor de moeda eletrônica, pelo Banco Central do Brasil.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Em atendimento a Carta-Circular nº 3.951/19 a Agillitas realizou a revisão das classificações de contas em 2019, e para fins de comparabilidade as seguintes rubricas e saldos foram reclassificados em 31 de dezembro de 2018:

Passivo Circulante	31 de dezembro 2018		
	Saldos apresentados	Ajustes	Saldos reapresentados
Descrição			
Depósitos – outros depósitos	-	28.199	28.199
Relações interfinanceiras – recebimentos e pagamentos a liquidar	-	6.210	6.210
Outras obrigações – diversas	51.674	(34.409)	17.265

A Administração autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 08 de abril de 2020.

3. Sumário das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério “pro rata” dia para as de natureza financeira.

b) Moeda funcional

As demonstrações financeiras da Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda. estão representadas em Reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação.



c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias da data da aplicação.

d) Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação e nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, deduzido dos efeitos tributários;
- Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

e) Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

Os bens estão registrados pelo custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada.

A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 4% a.a. para edificações, 10% a.a. para instalações, móveis e utensílios e sistemas de comunicação e 20% a.a. para os demais itens.

f) Intangível

São compostos por direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.



g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando-se o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08.

h) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para o Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) é calculada à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10%, aplicados sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) é calculada pela alíquota de 9% incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados sobre adições, exclusões temporárias, prejuízo fiscal e base negativa. Os créditos tributários sobre adições e exclusões temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observando o limite de 30% do lucro real e da base da contribuição social do período base. Os créditos tributários reconhecidos contabilmente são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

i) Relações interfinanceiras

Correspondem aos valores a pagar as Bandeiras Visa e Mastercard, relativos as transações de pagamento e estão registradas pelo valor de liquidação.

j) Outros depósitos

Correspondem aos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, para os quais não há taxa de atualização.

k) Ativos e passivos contingentes, obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:



(i) Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

(ii) Contingências passivas - 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. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados apenas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

l) Uso de estimativas

A preparação das demonstrações financeiras inclui estimativas e premissas, como a mensuração provisão para contingências, estimativas do valor de mercado de determinados instrumentos financeiros, perdas por redução ao valor recuperável e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

4. Disponibilidades

	2019	2018
Disponibilidades	4.855	3.373
Total	4.855	3.373

5. Títulos e valores mobiliários

a) Composição por classificação

	2019			2018		
	Valor de Curva	Ajustes a Mercado	Valor de Mercado	Valor de Curva	Ajustes a Mercado	Valor de Mercado
Títulos para negociação						
Carteira própria – Livres	12.975	-	12.975	52.258	-	52.258
Certificado de depósito bancário (CDB) – Ligadas (nota 12)	12.934	-	12.934	51.929	-	51.929
Certificado de depósito bancário (CDB)	41	-	41	329	-	329
Total de títulos para negociação	12.975	-	12.975	52.258	-	52.258
Títulos disponíveis para venda						
Vinculados a prestação de garantias	45.512	(10)	45.502	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	45.512	(10)	45.502	-	-	-
Total títulos disponíveis para venda	45.512	(10)	45.502	-	-	-
Total de títulos e valores mobiliários	58.487	(10)	58.477	52.258	-	52.258



b) Composição por vencimento

	2019		2018	
	Até 12 meses	Total	Até 12 meses	Total
Certificado de depósito bancário (CDB) – Ligadas (nota 12)	12.934	12.934	51.929	51.929
Certificado de depósito bancário (CDB)	41	41	329	329
Letras financeiras do tesouro (LFT)	45.502	45.502	-	-
Total	58.477	58.477	52.258	52.258

Os títulos públicos, custodiados no Selic foram ajustados a valor de mercado, sendo efetuada a comparação com as taxas divulgadas pela ANBIMA, em contrapartida à conta de ajuste de valor patrimonial, no patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, perfazendo o montante negativo de R\$ 7.

6. Rendas a receber

	2019	2018
Circulante		
Verbas de incentivo	342	364
Tarifas contas pré-pagas	297	49
Pagadoria	3	2
Total	642	415

7. Outros créditos – diversos

	2019	2018
Circulante		
Impostos e contribuições a compensar	1.078	1.593
Crédito tributário (nota 11c)	818	67
Devedores diversos - país	62	102
Valores a receber sociedades ligadas (nota 12)	51	72
Outros	433	92
Total do circulante	2.442	1.926
Realizável a longo prazo		
Crédito tributário (nota 11c)	166	346
Devedores por depósito em garantia (nota 19b)	110	81
Impostos e contribuições a compensar	8	-
Total do realizável a longo prazo	284	427
Total	2.726	2.353

8. Depósitos

	2019	2018
Circulante		
Contas de pagamento pré-pagas	33.734	28.199
Total	33.734	28.199

9. Relações interfinanceiras

	2019	2018
Circulante		
Valores a pagar – Visa	9.572	4.666
Valores a pagar – Mastercard	2.376	1.544
Total	11.948	6.210



10. Outras obrigações - diversas

Circulante	2019	2018 ⁽¹⁾
Obrigações por transações de pagamento	12.397	8.727
Provisão para pagamentos a efetuar	5.082	3.896
Credores diversos no país	476	2.318
Valores a pagar sociedades ligadas (nota 12)	13	2.324
Total do circulante	17.968	17.265
Exigível a longo prazo		
Credores diversos no país	45	-
Provisão para passivos contingentes (nota 19b)	348	47
Total do realizável a longo prazo	393	47
Total	18.361	17.312

(1) Saldos reapresentados conforme nota 2.

11. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração da despesa de imposto de renda e contribuição social

	2019	2018
Valores correntes	-	(829)
IR e CSLL no País – Corrente	-	(829)
Valores diferidos	568	37
Ativo fiscal diferido	568	37
Prejuízos fiscais/Bases negativas de CSLL	355	-
Diferenças temporárias	213	37
Total	568	(792)

b) Conciliação dos encargos de imposto de renda e contribuição social

	2019	2018
Resultado Antes dos tributos e participações	(1.466)	3.217
Encargo total do IR (25%) e CSLL (20% em 2018 e 15% em 2019)	499	(1.094)
Encargos sobre JCP – (nota 13b)	102	211
Outros valores	(33)	91
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	568	(792)

c) Créditos tributários

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

	Saldo 31/12/2018	Constituição	Realização	Saldo 31/12/2019
Provisão para contingências	14	195	(43)	166
Provisões diversas a pagar	399	339	(275)	463
Prejuízo fiscal e base negativa	-	883	(528)	355
Total	413	1.417	(846)	984

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355/06. A compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indedutíveis. Os créditos tributários são avaliados periodicamente,



tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores.

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

Crédito tributário	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Prejuízo fiscal e base negativa	355	-	-	-	-	355
Provisões diversas a pagar	463	-	-	-	-	463
Provisão para contingências	-	166	-	-	-	166
Total	818	166	-	-	-	984
Valor presente	778	158	-	-	-	936

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente do crédito tributário é estimado em R\$ 936 utilizada a taxa de custo de captação estipulada para os respectivos períodos.

12. Transações com partes relacionadas

	2019			2018		
	Ativo	Passivo	Resultado	Ativo	Passivo	Resultado
Banco Rendimento S/A						
Disponibilidades	3.041	-	-	3.100	-	-
Certificado de depósito bancário – CDB (nota 5)	12.934	-	-	51.929	-	-
Valores a receber/pagar (nota 10)	-	13	-	-	2.324	-
Rendas de títulos e valores mobiliários	-	-	1.880	-	-	2.618
Total	15.975	13	1.880	55.029	2.324	2.618
Cotação DTVM S/A						
Valores a receber/pagar (nota 7)	51	-	-	72	-	-
Receita de prestação de serviços (nota 14)	-	-	892	-	-	1.075
Total	51	-	892	72	-	1.075

a) Saldo das transações

As transações com partes relacionadas foram realizadas em condições usuais de mercado no tocante a encargos e prazos.



b) Remuneração da Administração

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos administradores, conforme determina o Estatuto Social da Instituição. A Agillitas incorreu nos seguintes benefícios de curto prazo aos administradores:

	2019	2018
Remuneração fixa no exercício	72	96
Encargos sociais	16	13
Total	<u>88</u>	<u>109</u>

A Agillitas não oferece benefícios de longo prazo, pós-emprego, rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

13. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é de R\$ 6.000, representado por 6.000.000 quotas, de R\$ 1,00 cada uma, totalmente subscrito e integralizado, em moeda corrente nacional e distribuído entre os sócios.

Em 2 de abril de 2018 houve aumento de capital social através da incorporação de reservas de lucros no montante de R\$ 3.960.

b) Distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio

A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da diretoria, mediante assembleia geral dos quotistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 não houve provisão de dividendos, uma vez que a Administração não possuía a intenção de distribuir dividendos (R\$ 2.000 – R\$ 0,33 por quota em 2018).

No exercício de 2019, foi deliberado o pagamento de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 300, referente aos lucros acumulados de exercícios anteriores (R\$ 620 em 2018), calculados com base na Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da lei 9.249/95. O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre o capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social do exercício no montante de R\$ 102 (R\$ 211 em 2018).



c) Reservas de lucros

Reserva Legal: o Banco Rendimento deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

Outras Reservas: composta por lucros obtidos a serem destinados em Assembleia Geral Ordinária.

A Administração possui plano e aval da assembleia caso as reservas de lucros excedam o valor de capital.

14. Receitas de prestação de serviços

	2019	2018
Cartões	19.961	26.933
Transações de pagamento	12.232	8.262
Prestação de serviços – ligadas (nota 12)	892	1.075
Intermediação de pagamentos	61	-
Total	<u>33.146</u>	<u>36.270</u>

15. Despesas de pessoal

	2019	2018
Proventos	10.062	9.369
Encargos sociais	3.721	3.276
Benefícios	3.693	3.558
Honorários	95	96
Outras	71	169
Total	<u>17.642</u>	<u>16.468</u>

16. Outras despesas administrativas

	2019	2018
Processamento de dados	2.863	2.926
Depreciações/amortizações	1.230	1.011
Aluguéis	806	613
Serviços de terceiros	772	819
Comunicações	606	432
Serviços técnicos especializados	548	622
Serviços do sistema financeiro	496	448
Condomínio	147	116
Outras	473	571
Total	<u>7.941</u>	<u>7.558</u>

17. Despesas tributárias

	2019	2018
COFINS	1.904	2.200
ISS	770	819
PIS	407	470
Outras	426	377
Total	<u>3.507</u>	<u>3.866</u>



18. Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas operacionais	2019	2018
Transações de pagamento	7.002	7.357
Verbas de incentivo	591	992
Recuperação de despesas	315	275
Outras	655	198
Total	8.563	8.822

Outras despesas operacionais	2019	2018
Processamento	13.672	13.150
Cartões	972	791
Contingências (i)	515	333
Convênios operacionais	101	483
Outras	1.724	1.851
Total	16.984	16.608

(i) Na rubrica "Contingências", estão registradas as despesas de contingências cíveis e trabalhistas.

19. Ativos e passivos contingentes, obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, não existem processos classificados pela Administração como prováveis de realização.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

(i) Provisões trabalhistas - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

(ii) Provisões cíveis - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos.



As movimentações das provisões para contingências, ocorridas no exercício, estão a seguir apresentadas:

Provisão para contingências	2019			2018
	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo no início do exercício	-	47	47	62
Constituições/reversões	36	437	473	307
Pagamentos	(32)	(140)	(172)	(322)
Saldo no final do exercício	4	344	348	47

Depósitos judiciais	2019			2018
	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo no início do exercício	40	41	81	63
Constituições/reversões	27	187	214	44
Pagamentos	(4)	(181)	(185)	(26)
Saldo no final do exercício	63	47	110	81

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2019, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por:

- 3 processos trabalhistas totalizando R\$ 542 referentes a hora extra e vínculo trabalhista com o Banco Rendimento.

Não existem processos administrativos em curso, por parte do Sistema Financeiro Nacional, que possam impactar, representativamente, o resultado e as operações da Agillitas.

20. Gerenciamento de riscos

a) Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional encontra-se condizente com as atividades e negócios realizados na Agillitas e estruturado por um conjunto de procedimentos, processos e meios informáticos, os quais viabilizam o contínuo monitoramento e controle.

Com base nesse modelo de gestão e controle dos Riscos Operacionais são identificados e analisados os eventos e incidentes vinculados a fraudes, descontinuidade de negócios, falhas tecnológicas, processos inadequados em sistemas, falhas humanas e/ou de exposição a eventos externos. São considerados também como relevante o cumprimento do arcabouço legal que, em função de falha na aderência regulatória, pode impactar na continuidade dos negócios e imagem do Instituição, bem como na aplicação de sanções pelo regulador e possíveis reparações a terceiros decorrentes das atividades.



O modelo de gestão adotado baseia-se nas três linhas de defesa, compostas pela área de negócios, riscos e controle e auditoria interna, respectivamente, as quais são apoiadas por políticas e definições de papéis, cujas funções de riscos e controle em operação, nas diferentes linhas, passam pelo compartilhamento de conhecimentos e informações com o objetivo de poder auxiliar todas as funções para melhor desempenho dos respectivos papéis.

b) Risco de Mercado e Liquidez

A Gestão de Risco de Mercado e Liquidez é realizada de acordo com as disposições da Resolução nº 4.557/17, em ambiente corporativo, constituída por um conjunto de princípios que norteiam a estratégia e controle dos negócios da Agillitas.

A gestão de risco de mercado adota as políticas internas e as diretrizes aprovadas pela Administração, através de controles eficientes capazes de identificar, monitorar e mitigar situações de riscos associados a perdas, nas posições detidas pela Instituição, decorrentes das oscilações dos dados de mercado.

No tocante à gestão de risco de liquidez os níveis de caixa são submetidos a contínuo acompanhamento e monitoramento diário, das posições ativas e passivas, com a adoção de limites mínimos de liquidez, possibilitando que liquidações sejam realizadas em tempo hábil e de maneira segura.

c) Prevenção à "Lavagem" de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo

A Agillitas conta com instrumentos de controle, políticas, normas, processos e sistemas específicos de monitoramento nas operações com clientes, fornecedores e parceiros, através de seus produtos e serviços, buscando prevenir, detectar, evitar e combater a "lavagem" de dinheiro oriunda de atividades ilícitas, inclusive aquelas ligadas aos casos de corrupção e terrorismo.

A participação da Administração na prevenção e detecção à "lavagem" de dinheiro e ao combate ao financiamento do terrorismo, está embasada na adoção de políticas transparentes, programa de treinamento de funcionários e melhores práticas, assegurando o efetivo cumprimento das rotinas de controle, monitoramento e identificação tempestiva de operações atípicas.

Esse modelo de gestão possibilita a sinergia entre as áreas de negócios e de controle, através do contínuo acompanhamento e conformidade ao dispositivo legal, visando evitar o uso da estrutura do Grupo para fins ilícitos.



d) Responsabilidade Socioambiental

A gestão do Risco Socioambiental, implementada na Agillitas, segue a estrutura corporativa implantada no Grupo Rendimento, norteada por princípios e diretrizes, nos termos definidos na Resolução nº 4.327/14, cujos mecanismos de gestão das práticas de controle, identificação e mitigação dos riscos socioambientais, principalmente na concessão de crédito, visam contemplar procedimentos que devem ser observados nas relações de trabalho, com o mercado, clientes, fornecedores e público interno.

Nas avaliações de clientes e operações são considerados os fundamentos da Lei Anticorrupção, como um elemento de responsabilidade social, dando ênfase aos padrões éticos e fazendo-se compor das análises de Compliance e dos controles na apuração dos riscos ligados a danos socioambientais, independentemente dos riscos legais, tributários, de imagem e corrupção que trazem intrínseca relação.

Por conta disso, consideramos nas relações contratuais e análises de Compliance questões associadas ao meio ambiente, trabalho análogo ao escravo, trabalho infantil, dentre outros inerentes ao tema visando, com isso, a apuração dos riscos ligados a danos socioambientais.

Com o envolvimento das diretorias e gestores, encontram-se definidas diretrizes, visando possibilitar o conhecimento e disseminação a todo corpo funcional, dos princípios que norteiam a importância no cotidiano de cada colaborador e sua efetiva aplicabilidade nas relações de trabalho e de negócios.

e) Segurança da Informação

A Agillitas tem como prioridade seguir regulamentações legais e mantém implementados mecanismos de proteção aderentes às melhores práticas, por meio de um conjunto de controles, representados por procedimentos, processos, estruturas organizacionais, políticas, normas e soluções de tecnologia da informação, com monitoramento contínuo do ambiente de tecnologia.

A área de Segurança da Informação trabalha continuamente para melhorar a estratégia de Segurança Cibernética e de Proteção de Dados, de forma a mitigar os riscos e proteger a Grupo e seus clientes de ameaças e vulnerabilidades que possam comprometer a confidencialidade, disponibilidade e integridade das informações.



21. Limites operacionais

O índice de Basileia na data base de 31 de dezembro de 2019, para o Conglomerado Prudencial, apurado de acordo com o estabelecido nas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, do CMN, concentrou-se em 14,16% (14,21% em 2018).

22. Eventos subsequentes

Em relação a situação em curso, causada pelo COVID-19, a Instituição implementou seu plano de contingência que consiste em alocar todos os profissionais em Home Office. Até a presente data, a demanda e operacionalização de negócios apresenta situação próxima da normalidade, estando a Instituição atendendo aos seus clientes, sem problemas a reportar. O contexto tanto do ponto de vista de mercado, negócios, evolução da pandemia e seus reflexos, é avaliado e discutido em reuniões diárias, e medidas prudenciais e adequações são tomadas tempestivamente.