



Demonstrações Financeiras

**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

---

30 de junho de 2020 e 2019

---

Com Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras



30 de junho de 2020 e 2019

---

Índice

Relatório da Administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais .....	5
Demonstração dos resultados .....	6
Demonstração do resultado abrangente.....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstração dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10



## **Relatório da Administração**

---

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos as Demonstrações Financeiras, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020, acompanhadas do Relatório do Auditor Independente.

### **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.

### **Pandemia COVID-19**

Desde a declaração da pandemia do COVID-19, pela Organização Mundial de Saúde, o poder público brasileiro, em suas esferas, iniciou um programa de incentivos e de medidas protetivas, para conseguir vencer esse momento de delicada instabilidade, tais como o isolamento social e a restrição às atividades em ambientes públicos que colocassem em risco a população e acentuasse a disseminação do vírus.

Na Agillitas temos seguido todos os protocolos e determinações nos âmbitos federal, estadual e municipal, tendo como premissa básica a preservação e integridade dos nossos colaboradores, proporcionando todas as condições ao corpo funcional com adequações físicas nas dependências da Agillitas, bem como por meio de *home office*, para que as nossas atividades operacionais e administrativas sofram o menor impacto possível.

No tocante às medidas editadas pelos órgãos reguladores temos analisado, caso a caso, os seus efeitos, e a sua efetividade nas nossas estratégia e diretrizes, associados a expectativa de retomada das agendas de reformas estruturais internas, recuperação econômica e a reabertura do mercado externo, para que consigamos proteger e manter os negócios, bem como possibilitar a identificação de oportunidades em meio ao momento pós crise.

### **Agradecimentos**

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

### **A Administração**



Building a better  
working world

São Paulo Corporate Towers  
Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 1909 – Torre Norte  
São Paulo – SP - Brasil  
CEP 04543-011

Tel: (5511) 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos quotistas e aos Administradores da  
**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Agillitas Soluções de Pagamentos 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 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 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), incluindo a Resolução nº 4.720 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº3.959 do 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 a 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Instituição 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 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, 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 Instituição.
- 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 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.

São Paulo, 08 de setembro de 2020.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dario Ramos da Cunha', written over a circular stamp or watermark.

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

**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**  
**Balancos Patrimoniais em**  
**30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**



	Notas	Jun/20	Dez/19
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>54.835</b>	<b>66.739</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	4	<b>2.148</b>	<b>4.855</b>
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>49.644</b>	<b>58.477</b>
Carteira própria	5	49.644	58.477
<b>Outros créditos</b>		<b>2.898</b>	<b>3.084</b>
Rendas a receber	6	790	642
Diversos	7	1.704	1.624
Crédito tributário	11c	404	818
<b>Outros valores e bens</b>		<b>145</b>	<b>323</b>
Despesas antecipadas		145	323
<b>Não circulante</b>		<b>7.563</b>	<b>6.549</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>1.308</b>	<b>284</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>1.294</b>	<b>284</b>
Diversos	7	218	118
Crédito tributário	11c	1.076	166
<b>Outros valores e bens</b>		<b>14</b>	<b>-</b>
Despesas antecipadas		14	-
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>3.082</b>	<b>5.101</b>
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		5.209 (2.127)	6.806 (1.705)
<b>Intangível</b>		<b>3.173</b>	<b>1.164</b>
Ativos intangíveis (Amortizações acumuladas)		7.869 (4.696)	5.567 (4.403)
<b>Total do ativo</b>		<b>62.398</b>	<b>73.288</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>55.062</b>	<b>64.713</b>
<b>Depósitos</b>	8	<b>33.004</b>	<b>33.734</b>
Outros depósitos		33.004	33.734
<b>Relações interfinanceiras</b>	9	<b>15.766</b>	<b>24.354</b>
Recebimentos e pagamentos a liquidar		6.718	11.948
Transações de pagamento		9.048	12.406
<b>Outras obrigações</b>		<b>6.292</b>	<b>6.625</b>
Fiscais e previdenciárias		1.657	835
Sociais e estatutárias		167	228
Diversas	10	4.297	5.562
Contingências cíveis e trabalhistas	19b	171	-
<b>Não circulante</b>		<b>124</b>	<b>393</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>124</b>	<b>393</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>124</b>	<b>393</b>
Diversas	10	-	45
Contingências cíveis e trabalhistas	19b	124	348
<b>Patrimônio líquido</b>	13	<b>7.212</b>	<b>8.182</b>
<b>Capital</b>		<b>6.000</b>	<b>6.000</b>
De domiciliados no país		3.000	3.000
De domiciliados no exterior		3.000	3.000
<b>Reserva de lucros</b>		<b>2.189</b>	<b>2.189</b>
<b>Ajustes de avaliação patrimonial</b>		<b>(2)</b>	<b>(7)</b>
<b>Prejuízos acumulados</b>		<b>(975)</b>	<b>-</b>
<b>Total do passivo</b>		<b>62.398</b>	<b>73.288</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

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



	Notas	Semestres	
		Jun/20	Jun/19
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>948</b>	<b>1.444</b>
Resultado de títulos e valores mobiliários		948	1.444
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>948</b>	<b>1.444</b>
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(2.420)</b>	<b>(4.040)</b>
Receita de prestação de serviços	14	13.958	16.028
Despesas de pessoal	15	(8.132)	(9.464)
Outras despesas administrativas	16	(3.670)	(3.774)
Despesas tributárias	17	(1.448)	(1.668)
Outras receitas operacionais		2.170	3.764
Outras despesas operacionais	18	(5.298)	(8.926)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(1.472)</b>	<b>(2.596)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>(1.472)</b>	<b>(2.596)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	11	<b>497</b>	<b>970</b>
Ativo fiscal diferido		497	970
<b>Prejuízo dos semestres</b>		<b>(975)</b>	<b>(1.626)</b>
<b>Quantidade de quotas</b>		<b>6.000.000</b>	<b>6.000.000</b>
<b>Prejuízo por quota</b>		<b>(0,16)</b>	<b>(0,27)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**  
Demonstração do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Semestres	
		Jun/20	Jun/19
<b>Prejuízo dos semestres</b>		<b>(975)</b>	<b>(1.626)</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	5a	<b>5</b>	<b>(9)</b>
Ajustes de avaliação patrimonial			
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		7	(16)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		(2)	7
<b>Resultado abrangente dos semestres</b>		<b>(970)</b>	<b>(1.635)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Capital	Reservas de Lucros		Ajuste de valor patrimonial	Prejuízos Acumulados	Total
			Legal	Outras			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>		<b>6.000</b>	<b>388</b>	<b>2.999</b>	-	-	<b>9.387</b>
Prejuízo do semestre		-	-	-	-	(1.626)	<b>(1.626)</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	(9)	-	<b>(9)</b>
Juros sobre o capital próprio		-	-	(300)	-	-	<b>(300)</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>	13	<b>6.000</b>	<b>388</b>	<b>2.699</b>	<b>(9)</b>	<b>(1.626)</b>	<b>7.452</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>6.000</b>	<b>388</b>	<b>1.801</b>	<b>(7)</b>	-	<b>8.182</b>
Prejuízo do semestre		-	-	-	-	(975)	<b>(975)</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	5a	-	-	-	5	-	<b>5</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	13	<b>6.000</b>	<b>388</b>	<b>1.801</b>	<b>(2)</b>	<b>(975)</b>	<b>7.212</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**  
 Demonstração dos Fluxos de Caixa  
 Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
 (Valores expressos em milhares de reais)



	Notas	Semestres	
		Jun/20	Jun/19
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Prejuízo ajustado dos semestres</b>		<b>(1.266)</b>	<b>(1.430)</b>
Prejuízo dos semestres		(975)	(1.626)
<b>Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa líquido</b>		<b>(291)</b>	<b>196</b>
Depreciações e amortizações	16	750	589
Impostos diferidos	11a	(497)	(970)
Provisões/(reversões) operacionais		(544)	577
<b>Variação de ativos e passivos</b>		<b>(700)</b>	<b>5.193</b>
Redução em títulos e valores mobiliários		8.838	7.823
Redução/(aumento) em outros créditos		218	(179)
Redução em outros valores e bens		164	93
(Redução)/aumento em depósitos		(730)	1.121
(Redução)/aumento em relações interfinanceiras		(8.588)	7.268
(Redução) em outras obrigações		(602)	(10.933)
<b>Caixa líquido (aplicado)/gerado em atividades operacionais</b>		<b>(1.966)</b>	<b>3.763</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>			
Alienação de imobilizado de uso		1	-
Redução de intangível		76	-
Aquisição de imobilizado de uso		(685)	(1.493)
Aplicações no intangível		(133)	(31)
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos</b>		<b>(741)</b>	<b>(1.524)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Pagamento de juros sobre o capital próprio		-	(300)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamentos</b>	13b	<b>-</b>	<b>(300)</b>
<b>(Redução)/aumento em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(2.707)</b>	<b>1.939</b>
<b>Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa</b>			
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestres	4	4.855	3.373
Caixa e equivalentes de caixa no final dos semestres	4	2.148	5.312
<b>(Redução)/aumento em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(2.707)</b>	<b>1.939</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



### **1. Contexto operacional**

A Agillitas Soluções de Pagamentos (“Instituição” ou “Agillitas”) localizada na Avenida das Nações Unidas, nº 8501 – 16º andar, integrante do Grupo Rendimento, 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.

A partir de janeiro de 2020, as alterações provenientes da Resolução nº 4.720/19 e Circular 3.959/19 foram incluídas nas demonstrações financeiras da Agillitas. As principais alterações implementadas foram: as rubricas do Balanço Patrimonial por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial comparativamente com os saldos do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações comparadas com o mesmo período do ano anterior; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

A Administração autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 8 de setembro 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.

## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



### **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 ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;  
Para fins de publicação, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação devem ser apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.
- 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

## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



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.

## Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de reais)



### 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. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>Jun/20</u>	<u>Dez/19</u>
Disponibilidades	2.148	4.855
<b>Total</b>	<b><u>2.148</u></b>	<b><u>4.855</u></b>



## 5. Títulos e valores mobiliários

### a) Composição por classificação

	Jun/20			Dez/19		
	Valor de Curva	Ajustes a Mercado <sup>(1)</sup>	Valor de Mercado	Valor de Curva	Ajustes a Mercado	Valor de Mercado
<b>Títulos para negociação</b>						
<b>Carteira própria - Livres</b>	<b>10.968</b>	-	<b>10.968</b>	<b>12.975</b>	-	<b>12.975</b>
Certificado de depósito bancário (CDB) – Ligadas (Nota 12)	10.967	-	10.967	12.934	-	12.934
Certificado de depósito bancário (CDB)	1	-	1	41	-	41
<b>Total de títulos para negociação</b>	<b>10.968</b>	-	<b>10.968</b>	<b>12.975</b>	-	<b>12.975</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>						
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>38.679</b>	<b>(3)</b>	<b>38.676</b>	<b>45.512</b>	<b>(10)</b>	<b>45.502</b>
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	38.679	(3)	38.676	45.512	(10)	45.502
<b>Total títulos disponíveis para venda</b>	<b>38.679</b>	<b>(3)</b>	<b>38.676</b>	<b>45.512</b>	<b>(10)</b>	<b>45.502</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>49.647</b>	<b>(3)</b>	<b>49.644</b>	<b>58.487</b>	<b>(10)</b>	<b>58.477</b>

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 positivo de R\$ 5 (R\$ 7 negativo em 2019).

(1) As operações de títulos e valores mobiliários estão classificadas como nível I, conforme a Resolução CMN N° 4.748/2019.

### b) Composição por vencimento

	Jun/20			Dez/19
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<b>Títulos para negociação</b>				
Certificado de depósito bancário (CDB) – Ligadas (Nota 12)	-	10.967	10.967	<b>12.934</b>
Certificado de depósito bancário (CDB)	1	-	1	<b>41</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>				
Letras financeiras do tesouro (LFT)	38.676	-	38.676	<b>45.502</b>
<b>Total</b>	<b>38.677</b>	<b>10.967</b>	<b>49.644</b>	<b>58.477</b>

## 6. Rendas a receber

	Jun/20	Dez/19
<b>Circulante</b>		
Verbas de incentivo	503	342
Tarifas contas pré-pagas	287	297
Outras	-	3
<b>Total</b>	<b>790</b>	<b>642</b>





## 7. Outros créditos – diversos

	<u>Jun/20</u>	<u>Dez/19</u>
<b>Circulante</b>		
Impostos e contribuições a compensar	1.208	1.078
Devedores diversos - país	73	62
Valores a receber sociedades ligadas	24	51
Outros	399	433
<b>Total do circulante</b>	<u>1.704</u>	<u>1.624</u>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Devedores por depósito em garantia (Nota 19b)	69	110
Impostos e contribuições a compensar	149	8
<b>Total do realizável a longo prazo</b>	<u>218</u>	<u>118</u>
<b>Total</b>	<u>1.922</u>	<u>1.742</u>

## 8. Depósitos

	<u>Jun/20</u>	<u>Dez/19</u>
<b>Circulante</b>		
Contas de pagamento pré-pagas	33.004	33.734
<b>Total</b>	<u>33.004</u>	<u>33.734</u>

## 9. Relações interfinanceiras

	<u>Jun/20</u>	<u>Dez/19</u>
<b>Circulante</b>		
Visa	5.701	9.572
Mastercard	1.017	2.376
Contas pré-pagas	9.048	12.406
<b>Total</b>	<u>15.766</u>	<u>24.354</u>

## 10. Outras obrigações - diversas

	<u>Jun/20</u>	<u>Dez/19</u>
<b>Circulante</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	3.748	5.082
Credores diversos no país	539	467
Valores a pagar sociedades ligadas	10	13
<b>Total do circulante</b>	<u>4.297</u>	<u>5.562</u>
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Credores diversos no país	-	45
<b>Total do realizável a longo prazo</b>	<u>-</u>	<u>45</u>
<b>Total</b>	<u>4.297</u>	<u>5.607</u>



## 11. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
<b>Valores diferidos</b>		
<b>Ativo fiscal diferido</b>		
Prejuízos fiscais/Bases negativas de CSLL	698	176
Diferenças temporárias	(201)	794
<b>Total</b>	<u>497</u>	<u>970</u>

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

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<u>(1.472)</u>	<u>(2.596)</u>
Encargo total do IR (25%) e CSLL (9%)	500	883
Encargos sobre JCP	-	102
Outros valores	(3)	(15)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<u>497</u>	<u>970</u>

### c) Créditos tributários

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no semestre:

	<u>Saldo</u>		<u>Saldo</u>	
	<u>31/12/2019</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2020</u>	
		<u>Realização</u>		
Provisão para contingências	118	13	(32)	99
Provisões diversas a pagar	512	344	(528)	328
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	354	699	-	1.053
<b>Total</b>	<u>984</u>	<u>1.056</u>	<u>(560)</u>	<u>1.480</u>

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:

<b>Crédito tributário</b>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
Provisão para contingências	73	4	7	16	100
Provisões diversas a pagar	225	102	-	-	327
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	-	189	644	220	1.053
<b>Total</b>	<u>298</u>	<u>295</u>	<u>651</u>	<u>236</u>	<u>1.480</u>
<b>Valor presente</b>	<u>292</u>	<u>286</u>	<u>624</u>	<u>224</u>	<u>1.426</u>

## Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



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\$ 1.426 utilizada a taxa de custo de captação estipulada para os respectivos períodos.

### 12. Transações com partes relacionadas

	Jun/20		Dez/19	
	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)
<b>Cartões pré-pagos</b>	-	241	-	902
Cotação DTVM S.A.	-	241	-	902
<b>Disponibilidades</b>	1.330	-	3.041	-
Banco Rendimento S.A.	1.330	-	3.041	-
<b>Certificado de depósito bancário</b>	10.967	194	12.934	1.859
Banco Rendimento S.A. - (Nota 5)	10.967	194	12.934	1.859
<b>Outras receitas/despesas operacionais e administrativas</b>	14	-	38	-
Cotação DTVM S.A.	19	-	51	-
Banco Rendimento S.A.	(5)	-	(13)	-

#### 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:

	2020	2019
Remuneração fixa	130	97
Encargos sociais	29	22
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>119</b>

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.

#### 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 semestre findo em 30 de junho de 2020 e 2019 não houve distribuição de dividendos.

No semestre findo em 30 de junho de 2020, não houve deliberação para pagamento de juros sobre o capital próprio, (R\$ 300 em 2019), 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 em 2019.

#### c) Reservas de lucros

Reserva Legal: a Agillitas 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

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
Contas pré-pagas	11.319	13.336
Transações de pagamento	2.317	2.231
Prestação de serviços – ligadas (Nota 12)	241	461
Intermediação de pagamentos	75	-
Outras	6	-
<b>Total</b>	<b><u>13.958</u></b>	<b><u>16.028</u></b>



### 15. Despesas de pessoal

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
Proventos	4.774	5.397
Encargos sociais	1.620	2.029
Benefícios	1.590	1.964
Honorários	48	48
Outras	100	26
<b>Total</b>	<b><u>8.132</u></b>	<b><u>9.464</u></b>

### 16. Outras despesas administrativas

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
Serviços do sistema financeiro	124	118
Transportes	101	62
Processamento de dados	1.461	1.398
Aluguéis	436	394
Depreciações/Amortizações	750	589
Serviços técnicos especializados	183	226
Serviços de terceiros	129	476
Comunicações	288	272
Condomínio	69	73
Manutenção e conservação de bens	46	55
Outras	83	111
<b>Total</b>	<b><u>3.670</u></b>	<b><u>3.774</u></b>

### 17. Despesas tributárias

	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
Cofins	769	892
ISS	325	366
PIS	165	190
Outras	189	220
<b>Total</b>	<b><u>1.448</u></b>	<b><u>1.668</u></b>

### 18. Outras despesas operacionais

<b>Outras despesas operacionais</b>	<u>Jun/20</u>	<u>Jun/19</u>
Processamento	4.811	7.613
Contas pré-pagas	460	923
Contingências cíveis e trabalhistas	1	301
Convênios operacionais	2	31
Outras	24	58
<b>Total</b>	<b><u>5.298</u></b>	<b><u>8.926</u></b>



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

### a) Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2020 e 2019, 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 semestre, estão a seguir apresentadas:

Provisão para contingências	Jun/20			Dez/19
	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
<b>Saldo inicial</b>	<b>4</b>	<b>344</b>	<b>348</b>	<b>47</b>
Constituições/reversões	19	(19)	-	473
Pagamentos	(21)	(32)	(53)	(172)
<b>Saldo no final</b>	<b>2</b>	<b>293</b>	<b>295</b>	<b>348</b>

  

Depósitos judiciais	Jun/20			Dez/19
	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
<b>Saldo no inicial</b>	<b>63</b>	<b>47</b>	<b>110</b>	<b>81</b>
Constituições/reversões	16	2	18	214
Realizações	(32)	(27)	(59)	(185)
<b>Saldo no final</b>	<b>47</b>	<b>22</b>	<b>69</b>	<b>110</b>

### c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2020, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por:

- 3 processos trabalhistas totalizando R\$ 1.399 referentes a hora extra e vínculo trabalhista com o Banco Rendimento.
- 66 processos cíveis totalizando R\$ 4.562 referentes ao produto Pagadoria.

## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



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.

## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Valores expressos em milhares de reais)



### **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.



## **Agillitas Soluções de Pagamentos Ltda.**

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de reais)



### **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 30 de junho de 2020, 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 15,64% (14,16% em 31 de dezembro de 2019).

**A Administração**

**Flaminio Oliveira Ferreira**

**Contador**

**CRC - 1RS067739/O-6-S-SP**