

Demonstrações Financeiras Consolidadas

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

30 de junho de 2019 e 2018
com Relatório do Auditor Independente

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Demonstrações financeiras consolidadas

30 de junho de 2019 e 2018

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.....	1
Demonstrações financeiras consolidadas auditadas	
Balanços patrimoniais	5
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações do fluxo de caixa	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Aos administradores e acionistas do
Banco Agibank S.A.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Agibank S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, do Conglomerado Prudencial do Banco Agibank S.A. em 30 de junho de 2019, 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, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota Explicativa nº 2 às referidas demonstrações..

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 consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.

Ênfases

Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração do Banco para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Reorganização societária

Conforme descrito em nota explicativa nº 1 às demonstrações consolidadas do Conglomerado Prudencial, em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 28 de fevereiro de 2019, foi aprovada a cisão parcial do patrimônio líquido do Banco para a Nuova Holding S.A., parte relacionada do Banco, para a data base de 31 de dezembro de 2018. O processo de cisão foi aprovado pelo BACEN em 26 de julho de 2019. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

O Banco Agibank S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 23 de agosto de 2019.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2, assim como pelos controles internos que a Administração determinou como necessário para permitir a elaboração das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco 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 o Banco e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela administração de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 do Banco e suas controladas.
- 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 do Banco e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 27 de setembro de 2019.

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



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

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Balanço patrimonial

30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2019	30/06/2018
Ativo			
Circulante		2.120.957	1.660.851
Disponibilidades	4	1.372	1.329
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5	733.920	297.162
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	87.760	82.863
Relações interfinanceiras		3.472	993
Operações de crédito	7	1.624.721	1.463.344
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	(566.137)	(315.986)
Outros créditos		230.446	125.984
Negociação e intermediação de valores		1	-
Impostos a recuperar		22.494	2.595
Valores a receber sociedades ligadas		118	71
Créditos tributários	21.b	75.822	66.604
Devedores diversos	9	50.335	15.353
Títulos de créditos a receber	7	84.864	42.151
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	(3.188)	(790)
Outros valores e bens		5.403	5.162
Despesas antecipadas		5.403	5.162
Realizável a longo prazo		293.680	116.150
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	165.801	49.709
Operações de crédito	7	122.439	52.222
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	(3.440)	(957)
Recursos a receber de grupos encerrados	8	2.627	2.006
Outros créditos		1.732	9.005
Títulos de créditos a receber	7	5	8
Créditos tributários	21.b	-	780
Devedores por depósitos em garantia	15	1.727	8.217
Outros valores e bens		4.521	4.165
Despesas antecipadas		4.521	4.165
Permanente		78.625	80.049
Investimentos	10	12.377	42.860
Imobilizado	11	13.083	14.308
Intangível	11	53.165	22.881
Total do ativo		2.493.262	1.857.050

	Nota	30/06/2019	30/06/2018
Passivo			
Circulante		1.055.896	444.508
Depósitos		946.360	210.757
Depósitos a vista	12	19.556	18.647
Depósitos a prazo	12	873.197	192.110
Depósitos interfinanceiros	12	53.607	-
Recursos de aceites e emissão de títulos		357	57.823
Recursos de aceites cambiais	12	357	57.823
Relações interfinanceiras		426	412
Outras obrigações		108.753	175.516
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		579	860
Sociais e estatutárias		38	9.780
Negociação e intermediação de valores		-	5
Fiscais e previdenciárias	13	8.852	41.309
Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados		485	898
Diversas	14	98.799	122.664
Exigível a longo prazo		955.476	980.733
Depósitos a prazo	12	781.200	966.401
Recursos de aceites e emissão de títulos		118.098	487
Recursos de aceites cambiais	12	-	487
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	12	118.098	-
Recursos pendentes de recebimento-cobrança judicial		2.627	2.006
Outras obrigações		53.551	11.839
Fiscais e previdenciárias	13	3.738	3.996
Diversas	14	19.476	7.843
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	12	30.337	-
Participação de acionistas não controladores		325	286
Patrimônio líquido	16	481.565	431.523
Capital social		326.927	313.384
Reservas de capital		11.436	11.436
Reservas de lucros		143.190	106.699
Ajuste a valor de mercado - TVM		12	4
Total do passivo e patrimônio líquido		2.493.262	1.857.050

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	30/06/2019	30/06/2018
Receita da intermediação financeira		780.901	778.322
Operações de crédito	17	755.573	764.876
Resultado operações de câmbio		19	180
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		18.732	8.878
Resultado com títulos e valores mobiliários		6.593	4.421
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(16)	(33)
Despesas da intermediação financeira		(452.289)	(278.754)
Despesas de captação no mercado		(61.895)	(40.285)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.e	(389.936)	(238.606)
Provisão para outros créditos	7.e	(458)	137
Resultado bruto da intermediação financeira		328.612	499.568
Outras receitas/(despesas) operacionais		(322.464)	(330.360)
Receitas de prestação de serviços	18	5.600	5.078
Rendas de tarifas bancárias	19	12.745	19.265
Despesas de pessoal		(41.395)	(25.288)
Despesas administrativas	20	(263.208)	(294.789)
Despesas tributárias		(36.388)	(36.576)
Resultado de participações em coligadas e controladas		8.957	8.599
Outras receitas/despesas operacionais		(8.775)	(6.649)
Resultado não operacional		719	715
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		6.867	169.923
Imposto de renda e contribuição social		6.498	(70.456)
Imposto de renda e contribuição social corrente	21	4.346	(63.593)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	21	2.152	(6.863)
Participação de acionistas não controladores		528	593
Lucro líquido do período		13.893	100.060
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		574.824	559.824
Lucro líquido por ação - R\$		0,0242	0,1787

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social			Reserva de lucros		Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
		Capital social	Aumento de capital	Redução de capital	Reserva de capital	Legal	Estatutária		
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2018		198.469	-	-	-	12.562	110.180	20	321.231
Ajuste a valor de mercado - TVM		-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
Aumento de capital social pela capitalização de reservas- AGE 09/02/18-aprovado em 02/04/18		101.178	-	-	-	-	(101.178)	-	-
Incorporação parcial da Agipar-AGE 09/02/18-aprovado em 02/04/18		5.337	-	-	-	-	-	235	5.572
Incorporação parcial da Questa-AGE 28/02/18-aprovado em 16/04/18		8.400	-	-	11.436	-	-	5.340	25.176
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	-	100.060	100.060
Destinações		-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	-	-	(11.500)	(11.500)
Reservas		-	-	-	-	5.005	89.130	(94.135)	-
Dividendos		-	-	-	-	-	(9.000)	-	(9.000)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018		313.384	-	-	11.436	17.567	89.132	4	431.523
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2019		313.384	-	-	11.436	19.889	118.005	8	462.722
Ajuste a valor de mercado - TVM		-	-	-	-	-	-	4	4
Aumento de capital-AGE 30/01/19-aprovado em 05/04/19	15.a	15.000	-	-	-	-	-	-	15.000
Cisão parcial-AGE 28/02/19-aprovado em 26/07/19	15.a	-	-	(5.900)	-	-	(3.371)	-	(9.271)
Aumento de capital-AGOE 30/04/19-aprovado em 09/09/19	15.a	-	4.443	-	-	-	-	-	4.443
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	-	13.893	13.893
Destinações		-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	15.d	-	-	-	-	694	13.199	(13.893)	-
Juros sobre capital próprio	15.e	-	-	-	-	-	(5.226)	-	(5.226)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019		328.384	4.443	(5.900)	11.436	20.583	122.607	12	481.565

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial
Demonstrações do fluxo de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

	30/06/2019	30/06/2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes da tributação e participações	6.867	169.923
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do período com o caixa gerado pelas atividades operacionais	400.011	235.900
(Reversão)/constituição de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	390.394	238.469
Depreciação e amortização	11.711	5.444
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	13.456	4.086
Provisão para perdas grupos a encerrar	-	376
Provisão para perdas títulos a receber	-	545
Resultado de títulos e valores mobiliários	(6.593)	(4.421)
Resultado de equivalência patrimonial	(8.957)	(8.599)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(538.802)	(614.932)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(80.901)	(320)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(50.734)	(11.750)
Relações interfinanceiras	(3.118)	(880)
Operações de crédito	(387.587)	(606.239)
Outros valores e bens	467	-
Outros créditos	(16.929)	4.257
Aumento /(redução) nos passivos operacionais	265.143	237.436
Depósitos	154.891	269.133
Recursos de aceites cambiais	112.803	(46.078)
Relações interfinanceiras	326	366
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	30.337	-
Outras obrigações	(32.334)	14.015
Recursos pendentes de recebimento-cobrança judicial	(880)	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.050)	(49.946)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	125.169	(21.619)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aumento de capital nas empresas controladas	-	(2.985)
Aquisição de investimentos	-	(34)
Reversão/(juros) ao capital	22	(5)
Incorporação saldo cindido Agipar - AGE 09/02/18	-	(6.494)
Incorporação saldo cindido Questa - AGE 28/02/18	-	(24.967)
Aquisição/baixa de bens de uso próprio	(119)	(7.394)
Aquisição/baixa de intangível	(16.043)	(21.608)
Ajuste de avaliação patrimonial	4	(16)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(16.136)	(63.503)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Incorporação saldo cindido Agipar - AGE 09/02/18	-	5.572
Incorporação saldo cindido Questa - AGE 28/02/18	-	25.176
Participação dos acionistas não controladores	-	(15.615)
Variação na participação de não controladores	530	-
Juros sobre capital próprio pagos	(12.516)	(16.849)
Dividendos	-	(8.522)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	(11.986)	(10.238)
Aumento líquido (redução) em caixa e equivalentes de caixa	97.047	(95.360)
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa		
No início do período	557.344	383.448
No fim do período	654.391	288.088
Aumento líquido (redução) em caixa e equivalentes de caixa	97.047	(95.360)
Transações que não envolvem caixa e equivalentes de caixa		
Aumento de capital (nota 16)	19.443	-
Juros sobre o capital próprio pagos (nota 16)	(19.443)	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco Agibank S.A. ("Banco" ou "Companhia"), anteriormente Banco Agiplan S.A., é originado da transferência do controle acionário dos antigos acionistas do Banco Gerador S.A. para a sua controladora Agipar Holding S.A., de acordo com o contrato de compra e venda firmado entre as partes em 2 de maio de 2016 e aprovado juntamente com o plano de negócios para continuidade de operações do Banco, pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 26 de julho de 2016. O Banco foi autorizado a funcionar pelo BACEN em 20 de fevereiro de 2009 e iniciou as suas operações no dia 23 de março do mesmo ano. A alteração de denominação social e de sua sede foram aprovadas na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 16 de agosto de 2016. O Banco, com sede na cidade de Porto Alegre - RS, atua como banco comercial e opera com operações de crédito pessoal, crédito consignado, cartão de crédito e cartão de crédito consignado, bem como captação em depósitos à vista e a prazo.

Em outubro de 2016, a Instituição líder do Conglomerado Prudencial, até então Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (anteriormente Agiplan Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento), passou a ser o Banco Agibank S.A..

Na Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 31 de dezembro de 2016, foi aprovada, com base em Laudo de Avaliação Patrimonial, emitido por auditor independente com data-base em 31 de outubro de 2016, a cisão parcial dos saldos contábeis da Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Financeira") e incorporação no Banco Agibank S.A. com o propósito de otimização operacional, ganhos de eficiência, valor e rentabilidade das sociedades, e consequentemente maximização dos resultados. Os registros contábeis foram efetivados em 31 de dezembro de 2016, data da aprovação do evento, considerando as variações patrimoniais entre essa data e a data-base (31 de outubro de 2016) no Banco. Este processo foi homologado pelo BACEN em 14 de março de 2017.

Em continuidade à estratégia de ganho de eficiência administrativa e operacional, em 09 de fevereiro de 2018 os acionistas do Banco aprovaram, em Assembleia Geral Extraordinária, a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding S.A. com base em Laudo de Avaliação Patrimonial, emitido por auditor independente com data-base em 31 de dezembro de 2017.

O processo de incorporação da Agipar Holding S.A. pelo Banco Agibank S.A foi submetido à aprovação do BACEN em 15 de fevereiro de 2018 e aprovado em 02 de abril de 2018.

Como consequência da incorporação, as empresas Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento e Agibank Administradora de Consórcios Ltda. (anteriormente Agiplan Administradora de Consórcios Ltda.), passaram a ser controladas pelo Banco.

A composição dos saldos objeto da incorporação com base no Laudo de Avaliação Patrimonial, e as variações patrimoniais posteriores são demonstradas abaixo:

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Parcela do acervo líquido cindido para o Banco Agibank	Agipar
Disponibilidades	439
Títulos e valores mobiliários	340
Devedores diversos	719
Investimentos	22.118
Intangível	50
Outras obrigações - diversas	(18.094)
Patrimônio líquido cindido:	5.572

Com o objetivo de deixar mais transparente a relação das atividades prestadas exclusivamente ao Banco e criar uma estrutura societária com maior capacidade de captação de recursos, em 28 de fevereiro de 2018 o acionista do Banco aprovou, em Assembleia Geral Extraordinária, a incorporação da Questa Holding S.A., com base em Laudo de Avaliação Patrimonial, emitido por auditor independente com data-base em 31 de dezembro de 2017.

O processo de incorporação da Questa Holding S.A. pelo Banco Agibank S.A foi submetido à aprovação do BACEN em 14 de março de 2018 e aprovado em 16 de abril de 2018.

Como consequência da incorporação, as empresas Soldi Promotora de Vendas Ltda., Promil Promotora de Vendas Ltda., Agibank Corretora de Seguros Ltda. (anteriormente Agiplan Corretora de Seguros Ltda.), Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda., Banklab Empresa de Tecnologia Ltda., passaram a ser controladas pelo Banco.

A composição dos saldos objeto da incorporação com base no Laudo de Avaliação Patrimonial, e as variações patrimoniais posteriores são demonstradas abaixo:

Parcela do acervo líquido cindido para o Banco Agibank	Questa
Disponibilidades	143
Aplicações interfinanceiras de liquidez	20
Títulos e valores mobiliários	37
Devedores diversos	39
Investimentos	24.967
Outras obrigações - diversas	(30)
Patrimônio líquido cindido:	25.176

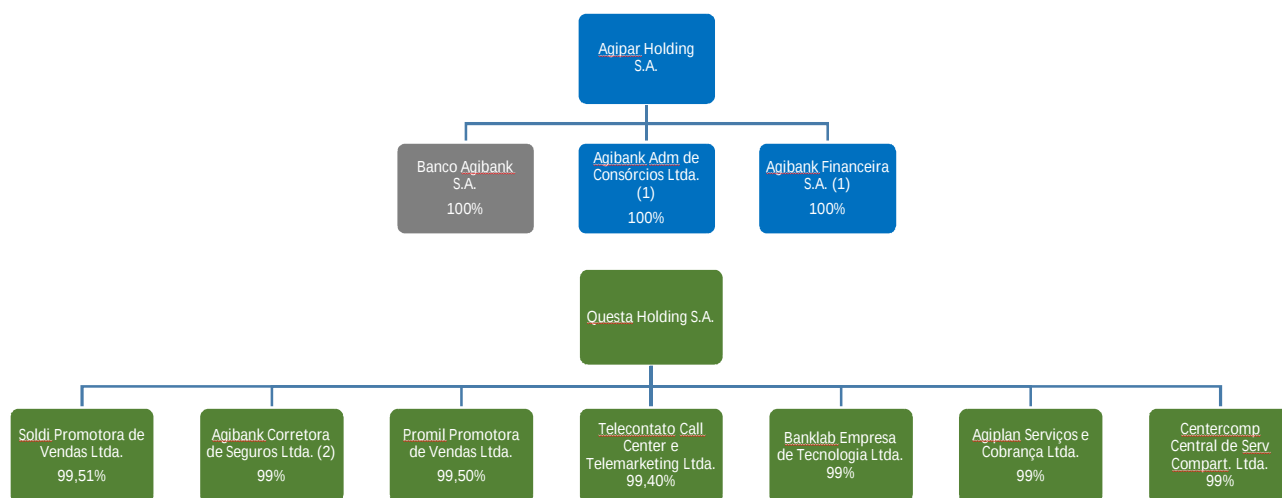
O acervo líquido das controladas diretas da Questa Holding S.A., a Centercomp Central de Serviços Compartilhados Ltda. e a Agiplan Serviços e Cobrança Ltda. foi incorporado pela empresa Nuova Holding S.A., parte relacionada do Banco, com base em Laudo de Avaliação Patrimonial, emitido por perito independente, com data-base em 31 de janeiro de 2018.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

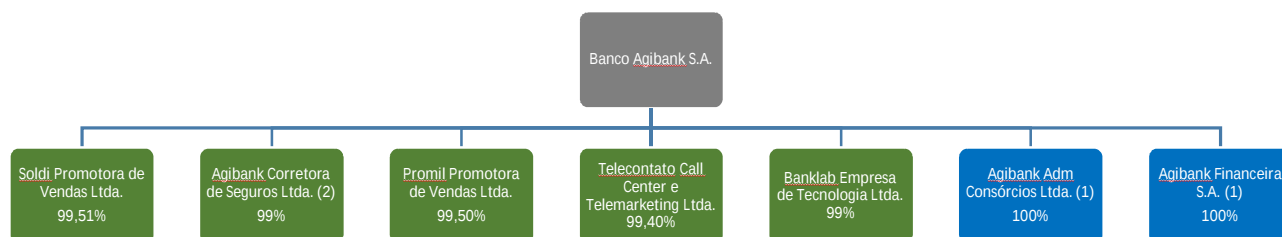
Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

A seguir, o resumo da estrutura societária antes e após a conclusão da reorganização societária descrita acima.

Estrutura antes da reorganização societária:



Estrutura após a reorganização societária:



- (1) Em 14 de maio de 2018 foi submetida à aprovação do BACEN a alteração da denominação social da controlada Agiplan Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento para Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (conforme Assembleia Geral Extraordinária de 18 de abril de 2018), aprovado pelo BACEN em 23 de agosto de 2018 e a alteração da denominação social da controlada Agiplan Administradora de Consórcios Ltda. para Agibank Administradora de Consórcios Ltda. (conforme 1ª Alteração Contratual de 24 de abril de 2018), aprovada pelo BACEN em 29 de agosto de 2018.
- (2) Em 08 de junho de 2018 foi aprovada a 13ª Alteração e Consolidação do Contrato Social da controlada Agiplan Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. que alterou a denominação social para Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Em 21 de junho de 2018, com base na documentação constante do Processo SEI nº 19957.004796/2018-36, a Comissão de Valores Mobiliários - CVM deferiu o pedido de registro de emissor de valores mobiliários categoria "A" de que trata a Instrução CVM nº 480/09 para o Banco Agibank S.A.

Em 26 de dezembro de 2018, a Administração do Banco aprovou a submissão do pedido voluntário de cancelamento de registro de companhia aberta na categoria "A" de emissores à CVM, tendo sido deferido através do Ofício nº 13/2019/CVM/SEP/GEA-1 em 18 de janeiro de 2019.

Em decorrência do alinhamento estratégico da Companhia após o deferimento do cancelamento de registro de companhia aberta, o acionista aprovou, em Assembleia Geral Extraordinária de 28 de fevereiro de 2019, a cisão parcial do patrimônio líquido do Banco para a empresa Nuova Holding S.A., parte relacionada do Banco, com base em Laudo de Avaliação Patrimonial, emitido por auditor independente com data-base em 31 de dezembro de 2018.

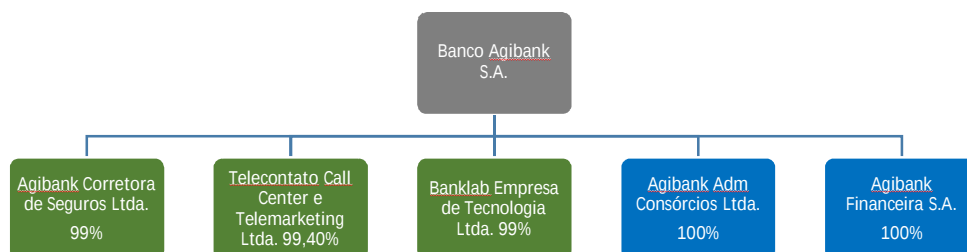
Como consequência da cisão, as empresas Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda. passaram a ser controladas pela Nuova Holding S.A..

A composição dos saldos objeto da cisão parcial com base no Laudo de Avaliação Patrimonial, e as variações patrimoniais posteriores são demonstradas abaixo:

Parcela do acervo líquido cindido para a Nuova Holding	Banco Agibank
Investimentos	9.271
Patrimônio líquido cindido:	9.271

A seguir, o resumo da estrutura societária após a conclusão da reorganização societária descrita acima.

Estrutura após a reorganização societária de fevereiro de 2019:



O processo de cisão parcial do patrimônio líquido do Banco Agibank foi aprovado pelo BACEN em 26 de julho de 2019.

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Agibank ("Conglomerado") foram elaboradas de acordo com a Resolução nº 4.280, de 31/10/2013, e Circular nº 3.701, de 13/03/2014, do BACEN e atendem aos propósitos específicos das referidas regulamentações. As definições e os critérios de avaliação e reconhecimento de ativos, passivos, receitas e despesas são aqueles previstos na regulamentação consubstanciada no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Em 31 de outubro de 2013, o Conselho Monetário Nacional - CMN emitiu a Resolução nº 4.280, requerendo que as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) devem elaborar e apresentar as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, incluindo os dados relativos às entidades sobre as quais a instituição detenha controle direto ou indireto, localizadas no país ou no exterior, considerando-se as características definidas no referido normativo.

Conforme descrito na nota explicativa nº 1, essas demonstrações financeiras consolidadas consideram o Banco Agibank S.A. como instituição líder a partir de outubro de 2016.

Na elaboração das demonstrações contábeis foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para contingências, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

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

A aprovação destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 27 de setembro de 2019.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras- -Continuação

a) Critérios de consolidação

No processo de consolidação, os saldos de transações entre as empresas foram eliminados e foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referente às participações dos acionistas não controladores.

b) Relação das instituições incluídas e excluídas nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

O Conglomerado Prudencial, de 30 de junho de 2019, é composto pelas empresas: Banco Agibank S.A. ("Banco"), Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Financeira"), Agibank Administradora de Consórcios Ltda. ("Consórcio"), Agiplan Serviços de Cobrança Ltda. ("Cobrança") e Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda. ("Telecontato").

Conforme Ofício 4586/2018, datado em 22 de março de 2018 emitido pelo BACEN, torna-se desnecessária a inclusão da empresa Centercomp Central de Serviços Compartilhados Ltda, deixando de ser consolidada a partir da data-base de fevereiro/2018.

i) *Financeira*

A Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, com sede em Porto Alegre - RS, foi constituída em 25 de março de 2011, autorizada a funcionar pelo BACEN em 9 de maio de 2011, de acordo com a publicação de autorização no Diário Oficial da União em 11 de maio de 2011, e tem por objeto a realização de operações de crédito, financiamento e investimento. O início das operações foi em 6 de junho de 2011.

ii) *Consórcio*

A Agibank Administradora de Consórcios Ltda., com sede em Porto Alegre - RS, 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, a Agipar Holding S.A. adquiriu 100% das ações da Via Certa Administradora de Consórcio S.A., mediante Contrato de Compra e Venda de Ações Sujeito a Condições Precedentes. A transferência do controle acionário direto foi comunicada ao BACEN no dia 21 de agosto de 2014 e teve aprovação do referido órgão em 6 de maio de 2015. A alteração de denominação social foi aprovada na Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de maio de 2015.

Na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, do dia 28 de abril de 2017, foi deliberado, entre outros assuntos, a transformação do tipo jurídico da Instituição em

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

sociedade limitada. Este processo foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 06 de novembro de 2017.

iii) Cobrança

A Agiplan Serviços de Cobrança Ltda., é uma sociedade com sede em Porto Alegre e tem por objeto a realização de atividades de cobrança extrajudicial e informações cadastrais; cobrança extrajudicial de faturas e de dívidas para clientes e a transferência a clientes dos pagamentos recebidos; compilação e fornecimento de informações sobre a capacidade de endividamento de pessoas e de empresas e instituições financeiras, ao comércio e a empresas de outras atividades que necessitam avaliar a capacidade de crédito de pessoas e empresas; e aquisição de créditos oriundos de operações de crédito praticadas por empresas do Grupo Agibank, através do mecanismo de cessão, realizando a gestão dos respectivos créditos.

iv) Telecontato

A Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda., é uma sociedade empresária limitada, com sede na cidade de Porto Alegre, estado do Rio Grande do Sul e que tem por objeto a exploração das seguintes atividades: (a) cobrança extrajudicial; (a.i) telecobrança, teleatendimento e telemarketing; (a.ii) atendimento presencial e virtual; e (b) outras atividades decorrentes da execução de contratos e convênios de prestação de serviços, tais como gerenciamento, elaboração, inclusão e atualização de dados e informações cadastrais, e (c) aquisição de créditos oriundos de operações de crédito, através do mecanismo de cessão, realizando a gestão dos respectivos créditos

c) Moeda funcional

As demonstrações financeiras consolidadas são expressas em Reais, que é a moeda funcional de todas as entidades, que compõem o Conglomerado.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis

a) Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira 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.

b) Títulos e valores mobiliários

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 ativos 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 ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e
- (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 classificou os títulos e valores mobiliários nas categorias títulos disponíveis para venda e para negociação, conforme detalhado na nota 6.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos de operações de futuros classificados como para negociação e contabilizados em contas de ativo ou passivo, e apropriados diariamente como receita ou despesa.

As operações com instrumentos financeiros derivativos compostos de operações de futuros são mensurados na data do balanço a valor de mercado. A valorização ou desvalorização é contabilizada em conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

c) Operações de crédito e provisão para créditos e outros créditos de liquidação duvidosa

A classificação do risco das operações de crédito e a constituição da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do CMN.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no *rating* "H".

A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução nº 2.682, do CMN, e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação.

As rendas de operações de crédito vencidos há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

d) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 e alterações posteriores, o registro contábil da baixa do ativo financeiro está relacionado à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência, de acordo com as seguintes categorias:

- (i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios;
- (ii) Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios;
- (iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios.

As operações da venda ou da transferência de ativos financeiros com transferência substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência deve ser baixado do título contábil utilizado para registro da operação original, devendo o resultado positivo ou negativo apurado na negociação apropriado ao resultado do período de forma segregada.

e) Outros ativos circulante e realizável a longo prazo

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

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

f) Operações com cartão de crédito

Os valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização dos cartões para pagamento em estabelecimentos conveniados são contabilizados em “Títulos de crédito a receber”, sem característica de crédito. As operações de compra parceladas e o saldo devedor das operações cujos pagamentos foram efetuados pelo valor mínimo da fatura (rotativo), são reclassificados para “Operações de crédito”.

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

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

i) Ativo intangível

No ativo intangível, estão registrados os valores relativos a licenças, demonstrados ao custo de aquisição, líquidos da amortização linear por taxas que contemplam a vida útil-econômica.

j) 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.

k) Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “*pro rata die*”.

l) Outros passivos circulante e exigível a longo prazo

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

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

m) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de 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.

n) Imposto de renda e contribuição social

i) *Banco e Financeira*

A provisão para imposto de renda corrente é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro líquido ajustado, conforme legislação fiscal, acrescida do adicional de 10%. A provisão para a contribuição social corrente é constituída à alíquota de 15% até agosto de 2015 e 20% para o período compreendido entre setembro de 2015 e dezembro de 2018 sobre o lucro líquido ajustado, conforme legislação fiscal. A partir de janeiro de 2019, a alíquota da contribuição social retornou a 15%.

Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas de 25% para o imposto de renda e 20% ou 15% para a contribuição social, de acordo com o período estimado de realização, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução CMN nº 3.355/06, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social são registrados no grupo "Créditos tributários" no ativo ou "Fiscais e previdenciárias" no passivo, de acordo com o prazo estimado de realização.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

ii) *Demais empresas (Cobrança, Consórcio e Telecontato)*

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro líquido, acrescida do adicional de 10%, e de 9% para a contribuição social, ajustados conforme legislação fiscal. Os impostos diferidos, quando aplicáveis, são calculados à alíquota de 25% para o imposto de renda e 9% para a contribuição social.

o) Apuração de resultados

i) *Banco, Financeira, Cobrança e Telecontato.*

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independente de recebimento ou pagamento.

ii) *Consórcio*

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 "Outras despesas operacionais". As demais receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência mensal.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	30/06/2019	30/06/2018
Disponibilidades	544	291
Disponibilidades em moeda estrangeira	828	1.038
	1.372	1.329
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		
Letras Financeiras do Tesouro	45.909	74.908
Letras do Tesouro Nacional	350.058	128.810
Notas do Tesouro Nacional	207.031	73.004
Aplicações em depósitos interfinanceiros	50.021	10.037
	653.019	286.759
Total	654.391	288.088

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, inclui, conforme Resolução nº 3.604/08 do CMN, dinheiro em caixa, depósito bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	30/06/2019	30/06/2018
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		
Letras Financeiras do Tesouro	45.909	74.908
Letras do Tesouro Nacional	350.058	128.810
Notas do Tesouro Nacional	207.031	73.004
Aplicações em depósitos interfinanceiros	130.922	20.440
Total	733.920	297.162

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	30/06/2019	30/06/2018
Carteira própria		
Títulos para negociação		
Cotas de fundos de investimento	61.546	67.897
Títulos de capitalização	-	1.868
Títulos disponíveis para venda		
Letras Financeiras	35.960	5.082
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	21.607	23.934
Títulos mantidos até o vencimento		
Letras Financeiras	-	-
Títulos de capitalização	665	-
Vinculados à prestação de garantia		
Títulos disponíveis para venda		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	133.783	33.791
Total	253.561	132.572
Circulante	87.760	82.863
Realizável a longo prazo	165.801	49.709

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Do total das Letras Financeiras do Tesouro, R\$ 712 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, R\$ 52.494 à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito, R\$ 9.673 à garantia com operações de seguro e R\$ 70.904 à garantia de contratos de prestação de serviços.

As cotas de fundos, registradas como carteira própria são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM.

As Letras Financeiras são marcadas na curva, considerando a contabilização do valor de compra do título mais a variação da taxa de juros, desde a emissão do papel até seu vencimento, bem como o *spread* de crédito do emissor.

As Letras Financeiras do Tesouro são marcadas a mercado, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta demanda e oferta do papel.

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	30/06/2019		30/06/2018	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	61.546	61.546	69.352	69.352
Subtotal	61.546	61.546	69.352	69.352
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	26.064	26.064	13.512	13.511
A vencer acima de 12 meses	165.265	165.286	49.702	49.709
Subtotal	191.329	191.350	63.214	63.220
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	150	150	-	-
A vencer acima de 12 meses	515	515	-	-
Subtotal	665	665	-	-
Total	253.540	253.561	132.566	132.572

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito são compostas de empréstimos concedidos a pessoas físicas, decorrentes de operações de crédito e cartão de crédito.

a) Composição das operações de crédito

	30/06/2019	30/06/2018
Empréstimos crédito pessoal	1.235.332	1.044.724
Empréstimos crédito consignado	172.798	79.325
Empréstimos adiantamento a depositante	-	-
Empréstimos cheque especial	23.604	10.250
Empréstimos cartão de crédito	186.091	226.865
Empréstimos cartão de crédito consignado	129.335	154.402
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(569.577)	(316.943)
Total operações de crédito	1.177.583	1.198.623
Operações com característica de concessão de crédito	84.869	42.159
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(3.188)	(790)
	81.681	41.369
Total operações de crédito e operações com características de concessão de crédito	1.259.264	1.239.992
Circulante	1.140.260	1.188.719
Realizável a longo prazo	119.004	51.273

As operações com característica de concessão de crédito referem-se ao saldo de títulos de créditos a receber no total de R\$ 84.869 (R\$ 42.159 em 2018) correspondente aos valores a receber dos usuários de cartão de crédito até a data de vencimento das faturas pela utilização em estabelecimentos conveniados para pagamento de compras e à provisão para outros créditos de liquidação duvidosa no total de R\$ 3.188 (R\$ 790 em 2018).

b) Composição da carteira por vencimento

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	30/06/2019	30/06/2018
Vencidos	631.560	396.474
A vencer até 3 meses	677.403	676.492
A vencer de 3 até 12 meses	400.622	432.529
A vencer de 1 a 3 anos	81.546	33.565
A vencer de 3 a 5 anos	34.102	15.298
A vencer entre 5 e 10 anos	6.796	3.367
Total	1.832.029	1.557.725

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

c) Composição da carteira de operações de crédito por níveis de risco e provisão para créditos de liquidação duvidosa

Nível de risco	% de provisão	Carteira		Provisão	
		30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
A	0,5%	971.738	895.807	(4.859)	(4.479)
B	1%	75.268	98.644	(753)	(986)
C	3%	73.132	87.890	(2.194)	(2.637)
D	10%	60.506	79.167	(6.051)	(7.917)
E	30%	56.494	72.401	(16.948)	(21.720)
F	50%	68.809	61.713	(34.405)	(30.856)
G	70%	61.755	43.217	(43.228)	(30.252)
H	100%	464.327	218.886	(464.327)	(218.886)
Total		1.832.029	1.557.725	(572.765)	(317.733)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2019		30/06/2018	
	Valor	Carteira	Valor	Carteira
20 maiores	1.434	0,08%	1.193	0,08%
50 maiores seguintes	2.525	0,14%	2.243	0,14%
Demais	1.828.070	99,78%	1.554.289	99,78%
Total	1.832.029	100%	1.557.725	100%

e) Movimentação da provisão para créditos e outros créditos de liquidação duvidosa

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo inicial	375.475	186.813
(Reversão)/constituição de provisões sobre operações de crédito	389.936	238.606
(Reversão)/constituição de provisões sobre outras operações com característica de crédito	458	(137)
Baixas por perdas (compensação)	(193.104)	(107.549)
Saldo final	572.765	317.733

No semestre findo em 30 de junho de 2019, foram recuperados créditos lançados anteriormente a prejuízo no montante de R\$ 27.988 (R\$ 26.336 em 2018) lançados em receitas da intermediação financeira de operações de crédito.

As operações de crédito renegociadas e refinanciadas no semestre findo em 30 de junho de 2019 totalizaram R\$ 474.071 (R\$ 557.718 em 2018). Essas operações são decorrentes de operações da carteira ativa e foram registradas mantendo a mesma classificação de risco e provisão para perdas existente anteriormente à renegociação, havendo mudança na classificação somente após o pagamento significativo da dívida renegociada.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

f) Cessões de crédito

O Banco efetuou em 17 de dezembro de 2018, cessão de créditos já vencidos, sem coobrigações, ou seja, com transferência substancial dos riscos e benefícios, oriundos de suas operações de empréstimos, pelo montante de R\$ 568, para a empresa controlada direta Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda. Os saldos contábeis dos créditos cedidos, integralmente provisionados, totalizavam R\$ 113.606, naquela data, gerando uma despesa na venda de ativos financeiros de R\$ 113.038 e uma reversão de provisão para créditos de liquidação de devedores duvidosos de R\$ 113.606, registrados no resultado do período.

8. Recursos a receber de grupos encerrados - Consórcio

	30/06/2019	30/06/2018
Valores a receber - cobrança judicial	2.627	2.006
Total	2.627	2.006

Os recursos a receber de grupos encerrados e transferidos para a Agibank Administradora de Consórcio, 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".

9. Devedores diversos

Em 30 de junho de 2019, o saldo de devedores diversos do Conglomerado estava representado por R\$ 50.335 (R\$ 15.353 em 2018), sendo composto, principalmente, por valores a receber referentes à arrecadação das operações de cartão de crédito consignado do órgão consignante, pela arrecadação de empresas de cobrança terceirizadas e dividendos a receber.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

10. Investimentos

	30/06/2019					30/06/2018
	Patrimônio líquido	Resultado do período (c)	Participação societária	Resultado de equivalência (c)	Valor do Investimento	Valor do Investimento (a)
Empresas não Consolidadas no Conglomerado						
Promotora (i)	-	3.019	99,51%	3.004	-	17.047
Corretora (ii)	5.312	5.199	99,00%	5.147	5.259	6.140
Promil (iii)	-	398	99,50%	396	-	8.017
Banklab (iv)	1.939	414	99,00%	410	1.920	1.226
Outros investimentos (b)	-	-	-	-	5.198	10.430
Total	7.251	9.030		8.957	12.377	42.860

i Soldi Promotora de Vendas Ltda. ("Promotora")

ii Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. ("Corretora")

iii Promil Promotora de Vendas Ltda. ("Promil")

iv Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. ("Banklab")

- (a) Em 28 de fevereiro de 2018, o acionista do Banco aprovou, em Assembleia Geral Extraordinária, a incorporação dos saldos contábeis da Questa Holding S.A.. Como consequência da incorporação, as empresas Promotora, Promil, Corretora, Telecontato, Banklab, passaram a ser controladas pelo Banco. Em atendimento à Circular BACEN nº 3.017 de 6 de dezembro de 2000, o acervo líquido incorporado contempla o ajuste *pró rata temporis* das operações ativas e passivas e o resultado das referidas empresas até o dia 28 de fevereiro de 2018. Sendo assim, o resultado do período apresentado, bem como o resultado de equivalência patrimonial, refere-se ao período de 01 de março a 30 de junho de 2018.
- (b) Em 23 de julho de 2014, a Agipar Holding S.A. (entidade não financeira, incorporada pelo Banco Agibank em 09 de fevereiro de 2018), adquiriu 100% das ações da Via Certa Administradora de Consórcio S.A. (atual Agibank Administradora de Consórcios Ltda), mediante Contrato de Compra e Venda de Ações Sujeito a Condições Precedentes, operação aprovada pelo BACEN em 06 de maio de 2015. Do valor da aquisição, foi gerado um ágio no montante de R\$ 6.494 (R\$ 5.164 em 30 de junho de 2019), corresponde ao excesso entre o custo de aquisição e o valor justo da participação do comprador nos ativos e passivos identificáveis da entidade adquirida na data de aquisição. Mediante a incorporação da Agipar pelo Banco, o ágio passou a ser amortizado em consonância com os prazos de projeções que o justificaram. Os outros investimentos totalizam R\$ 34.
- (c) Em 28 de fevereiro de 2019, o acionista do Banco aprovou, em Assembleia Geral Extraordinária, a cisão parcial do patrimônio líquido do Banco Agibank. Como consequência da cisão, as empresas Promotora e Promil passaram a ser controladas pela Nuova Holding S.A.. Em atendimento à Circular BACEN nº 3.017 de 6 de dezembro de 2000, o acervo líquido cindido contempla o ajuste *pró rata temporis* das operações ativas e passivas e o resultado das referidas empresas até o dia 28 de fevereiro de 2019.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

11. Imobilizado e intangível

	30/06/2019			30/06/2018	
		Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido	Taxas anuais de depreciação/ amortização %
	Custo				
Imobilizado de uso	23.065	(9.982)	13.083	14.308	
Instalações e benfeitorias	372	(59)	313	586	10 a 20
Móveis e utensílios e instalações	2.444	(633)	1.811	1.641	10
Máquinas e equipamentos	2.129	(1.888)	241	622	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	16.402	(6.734)	9.668	10.330	20
Outros	1.718	(668)	1.050	1.129	20
Intangível	71.212	(18.047)	53.165	22.881	20
Intangível em curso	20.176	-	20.176	6.971	
Aquisição de licenças	23.920	(12.810)	11.110	12.451	
Desenvolvimento de software	26.260	(5.152)	21.108	3.251	
Outros	856	(85)	771	208	
Total – 2019	94.277	(28.029)	66.248		
Total – 2018	47.216	(10.027)		37.189	

12. Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

	30/06/2019				30/06/2018
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos	155.928	790.432	781.200	1.727.560	1.177.158
Depósitos a vista	19.556	-	-	19.556	18.647
Depósitos a prazo	88.014	785.183	781.200	1.654.397	1.158.511
Depósitos interfinanceiros	48.358	5.249	-	53.607	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	131	226	118.098	118.455	58.310
Recursos de aceites cambiais	131	226	-	357	58.310
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	-	118.098	118.098	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	30.337	30.337	-

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

O saldo de depósitos a prazo é composto, principalmente, por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e Recibos de Depósitos Bancários (RDB) onde 98,1% da carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 90% a 129% e 1,9% da carteira é indexada à taxa pré, com taxas variando de 6,20% a 11,40% ao ano.

O saldo de depósito interfinanceiro é composto por Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) onde o total da carteira é indexado ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 122,5% a 126% ao ano.

Os recursos de aceites cambiais são decorrentes da incorporação dos saldos da cisão parcial da Agibank Financeira em 31 de dezembro de 2016 e referem-se às letras de câmbio captadas a taxas que variam de 112% a 113% do Depósito Interfinanceiro (DI).

Os recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares referem-se à Letra Financeira (LF) captada à taxa de 127% do Depósito Interfinanceiro (DI) e à Letra Financeira Pública (LFP) com remuneração de 100% do Depósito Interfinanceiro (DI) e taxa de juros pré-fixada de 2% ao ano.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital referem-se à Letra Financeira Subordinada (LFS) com remuneração pré-fixada de 11,69% ao ano e vencimento em 22 de abril de 2025.

13. Fiscais e previdenciárias

	30/06/2019	30/06/2018
Provisão para IRPJ e CSLL	-	29.610
Obrigações tributárias diferidas	6.216	5.181
Impostos e contribuições sobre serviços	1.629	2.883
Impostos e contribuições sobre salários	1.579	1.329
PIS a recolher	779	877
COFINS a recolher	4.746	5.386
Outros	119	39
Total	15.068	45.305
Circulante	8.852	41.309
Exigível a longo prazo	6.216	3.996

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

14. Outras obrigações - diversas

	30/06/2019	30/06/2018
Obrigações com pessoal	8.544	5.833
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas (nota 15)	19.476	7.843
Valores a pagar a sociedades ligadas	17.719	28.052
Estabelecimento de cartão de crédito (a)	48.005	39.120
Fornecedores a pagar	5.812	15.097
Outros credores diversos	10.225	12.538
Devoluções a clientes (b)	3.725	5.822
Obrigações por aquisição da Via Certa Administradora de Consórcio (d)	-	7.200
Obrigações por aquisição do Banco Gerador (c)	4.114	8.872
Fornecedores de seguros	655	130
Total	118.275	130.507
Circulante	98.799	122.664
Exigível a longo prazo	19.476	7.843

- (a) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes do Banco.
(b) Referem-se a valores a devolver a clientes pendentes de resgate.
(c) Saldos provenientes da incorporação da Agipar Holding, referentes a obrigações junto aos antigos controladores do Banco Gerador, conforme previsto no acordo de compra e venda entre as partes.
(d) Saldos provenientes da incorporação da Agipar Holding, referentes a obrigações junto aos antigos controladores da Via Certa Administradora de Consórcios, conforme previsto no acordo de compra e venda entre as partes. Em 28 de junho de 2019 foi deferido acordo entre as partes liquidando a referida obrigação em contrapartida da baixa de depósito judicial constituído em junho de 2018, registrado na rubrica de "Outros créditos – Devedores por depósitos em garantia".

15. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas

O Conglomerado possui provisões para passivos de ações judiciais de natureza cível e trabalhista em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica "Outras obrigações – diversas" e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Probabilidade de perda	30/06/2019	30/06/2018
Trabalhista	Provável	8.114	2.395
Cível	Provável	11.362	5.448
Total		19.476	7.843

A movimentação da provisão para contingências é como segue:

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo inicial	11.239	5.289
(Reversão)/constituição de provisão	13.456	4.086
Baixa por pagamento	(5.219)	(1.508)
Saída de entidade do conglomerado	-	(24)
Saldo final	19.476	7.843

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores (de acordo com o histórico de perdas relacionadas aos processos da companhia), complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa. As ações trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual e o histórico de perdas. Adicionalmente, o Banco constitui provisão para as ações trabalhistas nas quais figura como polo passivo, mesmo que o vínculo empregatício do reclamante seja com outra empresa do grupo. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional, de natureza fiscal ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Grupo.

Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima montavam R\$ 1.727 em 30 de junho de 2019 (R\$ 8.217 em 2018) e estavam registrados na rubrica de "Outros créditos – Devedores por depósitos em garantia" no ativo realizável a longo prazo do Conglomerado.

Em 30 de junho de 2019, o Conglomerado era parte passiva em 1.237 processos cíveis com probabilidade de perda possível (802 em 30 de junho de 2018) no montante de R\$ 2.976 (R\$ 2.398 em 30 de junho de 2018), e em 373 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 8.247. Até 31 de dezembro de 2018, todos os processos trabalhistas eram classificados com risco de perda provável.

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social do Banco pertence inteiramente a acionistas domiciliados no país e é de R\$ 326.927. O capital social está composto por 416.551.753 ações ordinárias, das quais 4.442.378 ações encontram-se pendentes de aprovação pelo BACEN, e 162.714.612 ações preferenciais sem direito a voto, todas nominativas e sem valor nominal.

i) *Banco*

Em 31 de dezembro de 2016, a Assembleia Geral Extraordinária deliberou o aumento de capital social mediante a cisão do Patrimônio da Agiplan Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento no valor de R\$ 80.000, mediante a emissão de 80.000.000 de ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente subscritas pela acionista Agipar Holding S.A. e integralizadas mediante a incorporação do patrimônio.

Na mesma data, foi aprovado para fins de absorção de perdas, contabilizadas em prejuízos acumulados, a redução do capital social em R\$ 62.000, passando dos atuais R\$ 260.469 para R\$ 198.469, sem extinção de ações.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

A Assembleia Geral Extraordinária de 31 de dezembro de 2016 foi homologada em 14 de março de 2017.

Em 09 de fevereiro de 2018 os acionistas do Banco Agibank S.A. aprovaram em Assembleia Geral Extraordinária a incorporação da Agipar Holding S.A. Em decorrência da incorporação, as ações ordinárias do Banco detidas pela Agipar foram canceladas, sendo emitidas 467.109.375 ações ordinárias e 60.156.250 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal, resultando no aumento do capital social no valor de R\$ 5.337 e em lucros acumulados no valor de R\$ 235. Nessa mesma data, foi aprovada a capitalização de reservas de lucros no montante de R\$ 101.178, sem a emissão de novas ações. A Assembleia Geral Extraordinária de 09 de fevereiro de 2018 foi aprovada pelo BACEN em 02 de abril de 2018.

Em 28 de fevereiro de 2018, o acionista do Banco Agibank S.A. aprovou em Assembleia Geral Extraordinária a incorporação da Questa Holding S.A. A incorporação no Banco resultou no aumento do capital social no valor de R\$ 8.400, com a emissão de 32.558.362 ações preferenciais, nominativas e sem valor nominal. A Assembleia Geral Extraordinária de 28 de fevereiro de 2018 foi aprovada pelo BACEN em 16 de abril de 2018.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 19 de abril de 2018 foi aprovada a conversão de 70.000.000 ações ordinárias em 70.000.000 ações preferenciais. O processo foi aprovado pelo BACEN em 11 de maio de 2018.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de janeiro de 2019 foi aprovado o aumento do capital social da Companhia em R\$ 15.000, mediante a emissão de 15.000.000 de ações ordinárias, sem valor nominal, todas subscritas e integralizadas pelo acionista, mediante a utilização de parte dos créditos relacionados ao pagamento de juros sobre o capital próprio. O aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 05 de abril de 2019.

Conforme descrito na nota explicativa nº 1 - Contexto operacional, em 28 de fevereiro de 2019 o acionista do Banco Agibank S.A. aprovou em Assembleia Geral Extraordinária a cisão parcial do patrimônio líquido do Banco Agibank, sem o cancelamento de ações, reduzindo o capital social em R\$ 5.900. A cisão parcial do patrimônio líquido do Banco Agibank foi aprovado pelo BACEN em 26 de julho de 2019. Em 30 de abril de 2019 foi aprovado, em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, o aumento do capital social da Companhia em R\$ 4.443 mediante a emissão de 4.442.378 ações ordinárias, sem valor nominal, através da utilização dos créditos relacionados ao pagamento de juros sobre o capital próprio. O aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 09 de setembro de 2019.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

ii) Financeira

O capital social da Financeira pertence inteiramente a acionistas domiciliados no país e é composto de 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias.

A Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, realizada em 31 de dezembro de 2016, aprovou a redução do capital social em R\$ 80.000, em decorrência da cisão parcial da Financeira, passando o mesmo de R\$ 90.000 a R\$10.000.

iii) Consórcio

O capital social da Consórcio pertence inteiramente a acionistas domiciliados no país e é de R\$ 2.600, composto de 2.600.000 quotas, no valor de R\$ 1,00 cada.

Na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, do dia 28 de abril de 2017, foi deliberado, entre outros assuntos, a transformação do tipo jurídico da Instituição em sociedade limitada. Este processo foi homologado pelo BACEN em 06 de novembro de 2017.

iv) Cobrança

O capital social da Cobrança é de R\$ 100 em moeda corrente nacional, totalmente subscrito e integralizado, dividido em 100 (cem) quotas. Pertence inteiramente a quotistas domiciliados no país.

v) Telecontato

O capital social da Telecontato é de R\$ 500 (quinhentos mil reais) em moeda corrente nacional, totalmente subscrito e integralizado, dividido em 500 (Quinhentas) quotas pertence inteiramente a quotistas domiciliados no país.

b) Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. No Banco em 30 de junho de 2019, foi destinado o valor de R\$ 694 para reserva legal.

c) Reserva de capital

Pela incorporação da Questa Holding S.A. descrita no item 16.a acima, o valor de R\$ 11.436 foi destinado para formação de reserva de capital, aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 28 de fevereiro de 2018.

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

d) Reserva de lucros

Em 09 de fevereiro de 2018 os acionistas do Banco aprovaram a capitalização de reservas de lucros, com exceção da reserva legal, no montante de R\$ 101.178.

e) Destinação do resultado e lucro acumulado

i) *Banco*

O lucro líquido do semestre findo em 30 de junho de 2019 do Banco Agibank, empresa líder do Conglomerado, foi de R\$ 13.893, desse valor, R\$ 694 foi destinado para reserva legal e R\$ 13.199 para reserva estatutária.

ii) *Financeira*

O prejuízo líquido no semestre findo em 30 de junho de 2019 foi R\$ 1.804, tendo sido absorvido integralmente pelas reservas legal e estatutária.

iii) *Consórcio*

O prejuízo líquido do semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R\$ 23, resultando no saldo de R\$ 38 em prejuízos acumulados.

iv) *Cobrança*

O prejuízo líquido do semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R\$ 530, resultando no saldo de R\$ 1.365 em prejuízos acumulados.

v) *Telecontato*

O lucro líquido do semestre findo em 30 de junho 2019 foi de R\$ 417.

f) Dividendos e juros sobre capital próprio

Conforme o Estatuto Social do Banco e da Financeira é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado nos termos dos artigos 201 e 202, da Lei nº 6.404/76, a ser pago segundo estipulado no artigo 205, § 3º do mesmo dispositivo legal, quando do encerramento do exercício. Na Agibank Administradora de Consórcios, conforme o Contrato Social artigo 11, a sociedade poderá aprovar, em reunião de sócios devidamente convocada, a distribuição dos resultados desproporcional aos percentuais de participação do quadro societário, segundo autoriza o art. 1.007 da Lei nº 10.406/2002.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

i) Banco

Em 30 de janeiro de 2018, a Assembleia Geral Extraordinária do Banco aprovou a declaração de dividendos intermediários no valor de R\$ 9.000 à conta das reservas de lucros existentes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2017. Em 20 de abril de 2018, a Diretoria do Banco aprovou a destinação de R\$ 5.300 do lucro líquido do período para pagamento de juros sobre capital próprio. Em 29 de junho de 2018, o Conselho de Administração do Banco aprovou a destinação adicional de R\$ 6.200 para pagamento de juros sobre capital próprio.

Em 28 de fevereiro de 2019, a Diretoria do Banco aprovou a destinação de R\$ 5.226 para pagamento de juros sobre capital próprio, conforme descrito no quadro:

	Banco			
	30/06/2019		30/06/2018	
		Valor por ação (a)		Valor por ação (a)
Dividendos e juros sobre o capital próprio				
Juros sobre o capital próprio declarados	5.226	9,335077	11.500	20,542171
IRRF sobre os juros sobre o capital próprio	(783)	(1,398475)	(1.725)	(3,081326)
Dividendos declarados	-	-	9.000	16,076482
Total	4.443		18.775	
 Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos no semestre (b)	 31.959		 25.371	

(a) Valor por lote de mil ações, expresso em Reais.

(b) Do total de R\$ 31.959, R\$ 19.443 foi aplicado no aumento do capital social.

17. Receitas de operações de crédito

	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de empréstimos - crédito pessoal	726.649	738.350
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	27.987	26.336
Rendas de adiantamentos a depositantes	937	190
Total	755.573	764.876

Banco Agibank S.A.

Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

18. Receitas de prestação de serviços

	30/06/2019	30/06/2018
Rendas com taxas de administração de consórcios	2.235	2.620
Comissões adquirentes de cartões de crédito	3.079	2.151
Rendas com outros serviços	286	307
Total	5.600	5.078

19. Rendas de tarifas bancárias

	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de confecção de cadastro - pessoa física	6.961	7.544
Rendas com anuidade de cartão de crédito	5.026	9.256
Rendas de tarifas bancárias - pessoa jurídica	610	58
Outros serviços diferenciados - pessoa física	98	1.606
Outros serviços - pessoa física	50	801
Total	12.745	19.265

20. Despesas administrativas

	30/06/2019	30/06/2018
Serviços junto a sociedades ligadas	84.951	101.783
Comissões a sociedades ligadas	60.847	79.972
Serviços de terceiros (processamento de cartão, comissões, etc)	18.950	12.014
Serviços do sistema financeiro	31.939	31.078
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	14.673	16.880
Propaganda e publicidade	2.811	14.465
Comunicação	8.226	7.747
Promoções e relações públicas	1.361	3.847
Depreciação e amortização	11.711	5.444
Serviços técnicos (auditoria, consultoria, etc)	3.989	5.743
Viagens	1.103	3.014
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	13.456	4.086
Manutenção e conservação de bens	1.682	2.450
Aluguéis	1.795	1.232
Outras despesas administrativas	5.714	5.034
Total	263.208	294.789

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

21. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração do cálculo do imposto de renda e da contribuição social

	30/06/2019	30/06/2018
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	6.867	170.027
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25%, 15% e 20%	(2.727)	(76.745)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9%	(17)	176
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(2.744)	(76.569)
Efeito sobre juros sobre capital próprio	2.091	5.175
Equivalência patrimonial	3.583	3.916
Adições/exclusões – permanentes	(1.045)	(254)
Incentivos fiscais (PAT, doações)	8	237
Adequação da alíquota de contribuição social	-	(2.839)
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL	5.141	-
Outros	(536)	(122)
Total de imposto de renda e contribuição social	6.498	(70.456)
	30/06/2019	30/06/2018
Impostos correntes:		
Imposto de renda e contribuição social devidos	4.346	(63.593)
Impostos diferidos:		
Adições/exclusões temporárias	1.416	20.494
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	736	(27.357)
Total de imposto de renda e contribuição social no período	6.498	(70.456)

b) Créditos tributários

O Banco, a Financeira e a Telecontato possuem créditos tributários sobre diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social, conforme segue:

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do período	69.932	73.805
Constituição de crédito tributário	29.980	35.540
Realização de crédito tributário	(27.828)	(47.142)
Saldo no fim do período	72.084	62.203
Ativo circulante	75.822	66.604
Ativo realizável a longo prazo	-	780
Passivo circulante	-	(1.185)
Passivo exigível longo prazo	(3.738)	(3.996)
Total	72.084	62.203

Banco Agibank S.A.
Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

O saldo líquido do crédito tributário do Conglomerado em 30 de junho de 2019 é decorrente de diferenças temporárias ativas (R\$ 71.894), diferenças temporárias passivas (R\$ 13.745), e crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R\$ 13.935). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social está apresentada abaixo:

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Ano 1	79.401	66.604
Ano 2	2.065	317
Ano 3	1.194	-
Ano 4	450	-
Ano 5	383	-
Ano 6 a 10	2.336	463
Total	<u>85.829</u>	<u>67.384</u>

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

22. Partes relacionadas

As principais operações com partes relacionadas são realizadas com os acionistas e administradores das empresas integrantes do Conglomerado Prudencial e empresas do Grupo Agibank, conforme segue. As transações entre partes relacionadas foram contratadas em condições usuais de mercado.

a) Saldos com partes relacionadas

Saldo de contas ativas com partes relacionadas

	Valores a receber		Aplicações interfinanceiras	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Empresas consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento	579	294	52.557	30.963
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	3	4	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	6	-	-	-
Outras partes relacionadas				
Agiplan Serviços de Cobranças Ltda.	-	5	-	-
Subtotal	588	303	52.557	30.963
Empresas não consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	-	39	-	-
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. (iii)	2	-	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	-	3	-	-
Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. (iii)	-	7	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	-	5	-	-
Outras partes relacionadas				
Outras partes relacionadas	18	17	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	10	-	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	88	-	-	-
Subtotal	118	71	-	-
Total	706	374	52.557	30.963

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Saldo de contas passivas com partes relacionadas

	Valores a pagar		Depósito à vista		Depósito a prazo		Recursos de aceites cambiais	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Empresas consolidadas no Conglomerado								
Controladas diretamente (ii)								
Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento	922	673	80	72	2.209	1.954	-	-
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	-	-	1	1	-	11.852	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	3.396	-	-	-	6.945	-	-	-
Outras partes relacionadas								
Agiplan Serviços de Cobranças Ltda.	10	-	12	10	27	382	-	-
Subtotal	4.328	673	93	83	9.181	14.188	-	-
Pessoal-chave da administração	-	-	196	148	10.614	4.403	-	152
Subtotal	-	-	196	148	10.614	4.403	-	152
Empresas não consolidadas no Conglomerado								
Controladas diretamente (ii)								
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	-	15.900	-	1	-	-	-	-
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. (iii)	2	-	-	1	14.272	4.218	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	-	6.063	-	-	-	1.210	-	-
Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. (iii)	2.586	2.413	1	-	2.921	2.369	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	-	3.663	-	-	-	3.910	-	-
Outras partes relacionadas								
Outras partes relacionadas	180	13	4	6	25	9.458	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	6.282	-	1	-	2.849	-	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	8.669	-	2	-	4.507	-	-	-
Subtotal	17.719	28.052	8	8	24.574	21.165	-	-
Total	22.047	28.725	297	239	44.369	39.756	-	152

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

b) Transações com partes relacionadas

	Despesas administrativas		Outras desp. e rec. operacionais	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Empresas consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	20.872	-	-	-
Subtotal	20.872	-	-	-
Empresas não consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	33.793	76.995	3.000	2.000
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	16.543	22.008	1.000	400
Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. (iii)	16.292	7.959	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	-	14.031	-	-
Outras partes relacionadas				
Outras partes relacionadas	-	10.600	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	26.290	8.357	3.600	200
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	41.680	38.205	3.600	1.000
Subtotal	134.598	178.155	11.200	3.600
Total	155.470	178.155	11.200	3.600

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

	Desp. da intermediação financeira		Rec. da intermediação financeira	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Controladora (i)				
Agipar Holding Financeira S.A.	-	4	-	-
Subtotal	-	4	-	-
Empresas consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento	-	-	1.576	736
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	64	43	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	204	-	-	-
Outras partes relacionadas				
Agiplan Serviços de Cobranças Ltda.	9	13	-	-
Subtotal	277	56	1.576	736
Pessoal-chave da administração	333	292	-	-
Subtotal	333	292	-	-
Empresas não consolidadas no Conglomerado				
Controladas diretamente (ii)				
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	175	250	-	-
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. (iii)	324	53	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	64	32	-	-
Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. (iii)	85	44	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	-	76	-	-
Outras partes relacionadas				
Outras partes relacionadas	2	268	-	216
Promil Promotora de Vendas Ltda. (iii)	59	10	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda. (iii)	122	143	-	-
Subtotal	831	876	-	216
Total	1.441	1.228	1.576	952

(i) Em 09 de fevereiro de 2018, os acionistas aprovaram a incorporação dos saldos contábeis da Agipar Holding Financeira S.A. no Banco (nota 1).

(ii) As empresas Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento e Agibank Administradora de Consórcios Ltda. passaram a ser controladas pelo Banco em 09 de fevereiro de 2018 e as empresas Soldi Promotora de Vendas Ltda., Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda., Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda., Promil Promotora de Vendas Ltda. e Banklab Empresa de Tecnologia Ltda. passaram a ser controladas pelo Banco em 28 de fevereiro de 2018 (nota 1). As empresas Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda. deixaram de ser controladas pelo Banco em 28 de fevereiro de 2019 (nota 1).

(iii) Empresas não consolidadas no Conglomerado Prudencial.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

Remuneração dos administradores

Em 30 de junho de 2019 e 2018, os benefícios proporcionados na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus administradores estavam assim compostas:

	30/06/2019	30/06/2018
Remuneração	2.373	2.472
Encargos sociais	534	556
Total	2.907	3.028

Outras informações

A Instituição não proporcionou benefícios de curto e longo prazos, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração nos exercícios findos em 30 de junho de 2019 e de 2018.

Em 24 de maio de 2018, o Conselho de Administração aprovou o programa de incentivo baseado em ações (*phantom shares*) para a Diretoria Estatutária, contudo, os contratos de outorga não foram celebrados para efetiva implementação do programa. Adicionalmente, a Instituição está planejando implementar um plano de incentivo de longo prazo baseado em ações o qual está sendo desenhado e será devidamente aprovado pelos órgãos competentes.

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

23. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

O gerenciamento de riscos é considerado pelo Banco Agibank um instrumento estratégico fundamental, realizado por unidade independente de gestão de riscos, baseado nas melhores práticas de mercado, com o objetivo de garantir que os riscos aos quais a Instituição está exposta sejam administrados de acordo com o apetite ao risco, as políticas e os procedimentos estabelecidos. O monitoramento é realizado por meio de relatórios diários entregues à Diretoria e principais gestores com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente.

- (a) Risco de crédito: refere-se à possibilidade de perdas decorrente do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Diariamente a área de gestão de riscos realiza testes de estresse da carteira de crédito, medindo os impactos do aumento ou redução da inadimplência nos resultados da empresa e nos demais indicadores de riscos.

Banco Agibank S.A. Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2019 e 2018
(Em milhares de reais)

- (b) Risco de mercado: possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias. O controle de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos instituídos em políticas corporativas. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado.
- (c) Risco de liquidez: possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O monitoramento do risco de liquidez é realizado diariamente com base em indicadores estabelecidos em política, fluxo de caixa e cenários de estresse, e analisados mediante Comitê específico.
- (d) Risco operacional: é a probabilidade de perdas financeiras decorrentes de falhas ou inadequação de pessoas, processos e sistemas, ou quaisquer outras situações adversas de mercado. A avaliação dos riscos operacionais é realizada de forma a garantir a qualidade do ambiente de controle aderente às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Os assuntos relacionados ao risco operacional são reportados mediante relatórios mensais à Alta Administração e relatórios específicos aos gestores das áreas.

24. Limite operacional (Acordo da Basileia)

Em março de 2013, o CMN emitiu um conjunto de normas para implementação das diretrizes da Basileia III, com vigência a partir de outubro de 2013. Dentre as novas alterações, foi introduzida uma nova composição de capital regulamentar.

As instituições financeiras são obrigadas a manter um Patrimônio de Referência (PR) compatível com os riscos de suas atividades, superior ao requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Exigido, representado pela soma das parcelas de risco de crédito, risco de mercado e operacional.

De acordo com as Resoluções nº 4.192/13, nº 4.193/13, nº 4.281/13 e nº 4.278/13 do CMN e demais normativos complementares, em 30 de junho de 2019, o Conglomerado Prudencial, do qual o Banco Agibank S.A. é o líder, estava enquadrado nos limites de capital estabelecidos apurando um Índice de Basileia de 14,02% (18% em junho de 2018).

25. Eventos subsequentes

Em Assembleia Geral Extraordinária de 01 de julho de 2019, foi aprovada a aquisição de 11.585.327 ações preferenciais, sem direito a voto, de acionista do Banco, para permanência em tesouraria, no montante de R\$ 6.539.