



REALIZE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.

CNPJ nº 27.351.731/0001-38 - NIRE 43300060292 - Companhia Fechada

As causas com probabilidade de perdas possíveis não provisionadas totalizam o montante de R\$10.684 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 4.358 em 31 de dezembro de 2021), correspondendo a 2040 ações (810 ações em 31 de dezembro 2021) e em 1 processo de natureza tributária no montante de R\$ 27.616. O processo de natureza tributária está baseado em manifestação de inconformidade apresentada pela Realize junto à Receita Federal ao final do exercício de 2021, em função da discordância sobre o despacho decisório emitido pelo órgão fiscal, não homologando compensações de tributos federais realizadas pela companhia em exercícios anteriores. A não homologação das referidas compensações está fundamentada pelo atendimento parcial de intimação de apresentação de evidências de contratos de operações de crédito, dentro do prazo original estabelecido pelo agente fiscal, o que se deu de forma integral em momento seguinte, juntamente com a manifestação de conformidade.

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital social**
O capital social da Realize em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 762.531 (R\$ 662.531 em 2021), pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país, correspondendo a 762.531.000 (662.531.000 em 2021) ações ordinárias nominativas sem valor nominal. A controladora direta da Instituição é a Realize Participações S.A. e a controladora indireta final é a Lojas Renner S.A.
Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 05 de setembro de 2022, foi aprovado o aumento do capital da Financeira no valor de R\$ 100.000, correspondendo a 100.000.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Este processo foi aprovado pelo BACEN em 19 de outubro de 2022.

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. O saldo em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 27.396 (R\$26.932 em 2021).

c) **Outras reservas de lucros**
O saldo remanescente de lucros acumulados ao final de cada exercício, após a constituição da Reserva legal, deverá ser integralmente destinado. Tal reserva poderá ser utilizada para compensar eventuais prejuízos futuros, no aumento de capital da Instituição e/ou pagamento de dividendos adicionais.

d) **Distribuição de dividendos**
Conforme descrito em estatuto social da Realize, capítulo VII, artigo 30, "O dividendo não será obrigatório no exercício social em que a Administração o julgar incompatível com a situação financeira, podendo a Diretoria propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo".
O resultado apurado em 31 de dezembro de 2022 foi destinado a Reserva legal e Outras reservas de lucros, conforme ata de reunião de diretoria, em 27 de fevereiro de 2023.

19. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) **Imposto de renda e contribuição social**
A conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais combinadas e da despesa de imposto de renda e contribuição social debitada no resultado é demonstrado como segue:

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Resultado antes do IRPJ e CSLL | (91.312) | (20.341) | 247.297 |
| Alíquota fiscal combinada | 40% | 40% | 40% |
| Despesa de tributos à alíquota nominal (Adições) exclusões permanentes | 36.524 | 8.136 | (98.919) |
| Brindes | (1) | (22) | (27) |
| Multas indedutíveis/Demais Adições | 26 | - | (13) |
| Alimentação do trabalhador | 30 | 504 | 654 |
| Incentivo de Inovação Tecnológica (Lei 11.196/2005) | 17.322 | 17.322 | 6.805 |
| Ajuste Base de Créditos Recuperados | 2.331 | 4.600 | 199 |
| Efeito Majoração Alíquota CSLL - Diferido 1% | (539) | - | - |
| Efeito Majoração Alíquota CSLL - Corrente 1% | (109) | (109) | (5.465) |
| Gratificações a Diretoria | (65) | (831) | - |
| Parcela isenta do adicional de 10% | 12 | 24 | 24 |
| IRPJ e CSLL no resultado do exercício | 55.531 | 29.624 | (96.742) |
| Corrente | 16.324 | (63.250) | (103.621) |
| Diferido | 39.207 | 92.874 | 6.879 |
| Alíquota efetiva | 61% | 146% | 39% |

a) **Imposto de renda e contribuição social diferidos**
Em 31 de dezembro de 2022, o ativo fiscal diferido líquido registrado no grupo "Ativos fiscais correntes e diferidos - Crédito Tributário" é assim representado:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|----------------|
| Base de cálculo IRPJ CSLL diferidos | | |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*) | 480.291 | 258.604 |
| Provisões para passivos contingentes - Cíveis | 20.108 | 15.188 |
| Provisões para passivos contingentes - Tributárias | 911 | 1.124 |
| Títulos e valores mobiliários - marcação à mercado | 227 | 984 |
| Provisão para programa de participação nos resultados | 354 | 3.244 |
| Provisão Prudencial | 100 | 28 |
| Provisão para Chargeback | 8.607 | - |
| Total | 510.598 | 279.172 |
| Alíquota nominal | 40% | 40% |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 204.239 | 111.669 |

(*) A base de provisão para créditos de liquidação duvidosa está líquida do valor de R\$ 655.734 (R\$ 270.608 em 2021) referente a exclusão de créditos atrasados entre 181 e 360 dias da Base do IR e CS correntes e dos créditos baixados e renegociados que não recebidos no semestre.

Valor presente dos créditos tributários
De acordo com o estabelecido no inciso V do artigo 3º da circular nº 3.171 emitida pelo Banco Central do Brasil, o valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa SELIC de 13,75% a.a. está representado por R\$ 122.365 referentes ao imposto de renda e R\$ 73.419 referentes a contribuição social.

O saldo de créditos tributários refere-se ao imposto de renda e a contribuição social diferidos, registrados para refletir os efeitos futuros atribuíveis, à provisão para perdas associadas ao risco de crédito, provisão de passivos contingentes (cíveis e tributários) e Títulos e valores mobiliários - marcação à mercado, provisão para participação em resultados, provisão prudencial e provisão para perdas em contestação. De acordo com a legislação vigente foram atendidas todas as premissas necessárias para constituição e a manutenção dos créditos tributários.

Realização
Os créditos tributários são registrados por seu valor nominal de R\$ 204.239 e serão revertidos conforme suas exclusões no cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados, cuja expectativa é que ocorra no próximo exercício, conforme abaixo:

| | Valor nominal | Valor presente |
|---------|----------------|----------------|
| Em 2023 | 202.470 | 194.151 |
| Em 2024 | 1.769 | 1.633 |
| | 204.239 | 195.784 |

20. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Taxa de administração de cartão | 93.068 | 172.334 | 113.402 |
| Receta com seguros | 17.499 | 33.853 | 27.441 |
| Total | 110.567 | 206.187 | 140.843 |

DIRETORIA

Gustavo Guedes Maniero - Diretor Presidente

Carlos Roberto Medina - Diretor

Alexandre Henrique Martins - CRC 1SP207559/O-6

21. RECEITAS DE CESSÃO DE CRÉDITO

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Receita de cessão de crédito | 25.807 | 25.807 | - |
| Total | 25.807 | 25.807 | - |

22. RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Anuidade | 119.714 | 222.254 | 146.599 |
| Tarifa de avaliação emergencial | 37.903 | 68.247 | 34.866 |
| Outras tarifas | 3.138 | 6.456 | 5.880 |
| Total | 160.755 | 296.957 | 187.345 |

23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Despesas com processamento de dados | 55.643 | 99.546 | 73.463 |
| Despesas com correspondente bancário | 34.922 | 86.624 | 78.349 |
| Despesas com cobrança | 36.040 | 66.133 | 55.179 |
| Despesas com correios, telégrafos e telefone | 1.665 | 2.902 | 3.649 |
| Despesas de serviços compartilhados | 17.843 | 37.169 | 31.872 |
| Despesas com publicidade e propaganda | 5.980 | 15.841 | 11.680 |
| Despesas com "Meu Cartão" | 7.475 | 12.836 | 5.405 |
| Despesas com depreciação e amortização | 8.727 | 15.745 | 16.767 |
| Despesas de serviços de terceiros | 17.189 | 29.423 | 14.783 |
| Despesas de serviços técnicos | 2.414 | 4.122 | 7.709 |
| Despesas serviços creditícios | 3.828 | 7.731 | 5.888 |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | 1.780 | 2.384 | 2.429 |
| Despesas judiciais | 432 | 792 | 751 |
| Despesas com aluguel | 639 | 1.270 | 1.129 |
| Despesas com condomínio | 223 | 453 | 437 |
| Mensalidades | 692 | 991 | 557 |
| Outras despesas | 1.241 | 1.892 | 1.711 |
| Total | 196.733 | 385.854 | 311.758 |

24. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Variação cambial | - | - | 2.661 |
| Recuperação de Créditos Fiscais | - | 7.913 | - |
| Atualização de tributos - SELIC | 3.443 | 5.100 | 652 |
| Rendas de comissões e bonificações na venda de seguros | 1.394 | 2.811 | 1.708 |
| Incentivos (*) | 11.700 | 11.700 | - |
| Outras receitas | 13.539 | 16.777 | 705 |
| Total | 30.076 | 44.301 | 5.726 |

(*) Refere-se a incentivo extraordinário pelo atingimento da meta de volume de faturamento em 2022.

25. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

| | 2º Semestre | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Descontos concedidos | 117.230 | 185.509 | 122.497 |
| Perdas operacionais | 35.487 | 55.702 | 30.901 |
| Indenizações cíveis | 2.975 | 5.097 | 5.340 |
| Passivos contingentes | 1.721 | 4.707 | 4.424 |
| Varição cambial | - | 107 | - |
| Outras despesas | 3.201 | 3.914 | 3.369 |
| Total | 160.614 | 255.036 | 166.531 |

26. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 31 de dezembro de 2022, os principais saldos de ativos e passivos, bem como das transações que influenciaram o resultado, ou de prestação de serviços de acordo com as condições estabelecidas entre as partes, são os seguintes:

| | 31/12/2022 | | | | 31/12/2021 | |
|---|---|-------------------------|------------------------------|--|------------------|------------------|
| | Renner Adminis- tradora de Cartões de Crédito Ltda. | Lojas Renner S.A. | Maxmix Comercial Ltda. | Fashion Business Comércio de Roupas Ltda. | Total | Total |
| Ativo | | | | | | |
| Operações de Crédito | - | 33.267 | 58 | 614 | 33.939 | 50.792 |
| - Risco Sacado | - | 2.115 | - | 589 | 2.704 | 26.299 |
| Valores a receber - operações de crédito ("Meu Cartão") | - | 27.931 | - | - | 27.931 | 19.152 |
| Valores a receber - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal") | - | - | - | - | - | 342 |
| Valores a receber - operações de crédito ("Private Label") | - | 3.221 | 58 | 25 | 3.304 | 4.709 |
| Valores a receber - "Outros" | 14 | 1.425.405 | 50.248 | 2.443 | 1.478.110 | 1.478.617 |
| Compartilhamento de despesas (a) | 14 | 6.489 | 1.991 | - | 8.494 | 5.243 |
| Valores a pagar - operações de crédito ("Meu Cartão") | - | 804.856 | 32.712 | - | 837.568 | 720.107 |
| Valores a pagar - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal") | - | 110 | - | - | 110 | 1.732 |
| Valores a pagar - operações de crédito ("Private Label") | - | 611.603 | 15.545 | 2.443 | 629.591 | 751.535 |
| Valores a pagar - operações ORBI | - | 2.347 | - | - | 2.347 | - |
| (Resultado) | (13) | (144.441) | (8.382) | - | (152.836) | (113.746) |
| Antecipações de recebíveis | - | - | - | - | - | 225 |
| Receita de operações com pix | - | 10 | - | - | 10 | - |
| Ratão de despesas corporativas (a) | (13) | (49.725) | - | - | (49.738) | (35.623) |
| Despesa com prestação de serviços (b) | - | (94.726) | (8.382) | - | (103.108) | (78.348) |

(a) Despesas administrativas a pagar referem-se a despesas incorridas na Instituição, que foram custeadas pela Lojas Renner S.A., Renner Administradora de Cartões de Crédito Ltda. e Maxmix Comercial Ltda e serão reembolsadas e despesas compartilhadas entre a Instituição e a Controladora Indireta (Lojas Renner S.A.).
(b) Refere-se a remuneração paga à Lojas Renner S.A. e Maxmix Comercial Ltda pela prestação de serviço de correspondente bancário.

27. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

Em 31 de dezembro de 2022, os benefícios proporcionados pela Instituição, na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores estavam assim compostas:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-----------------|--------------|--------------|
| Remuneração (*) | 2.235 | 1.803 |
| Encargos | 503 | 406 |
| Total | 2.738 | 2.209 |

*O pró-labore e o bônus retenção dos diretores estatutários estão registrados como remuneração.

Em 2022 os membros da diretoria executiva da Realize CFI receberam a título de remuneração variável o montante líquido de R\$1.500, pagos diretamente pela Lojas Renner S.A. (Controladora).

Conforme Legislação vigente, não foram concedidos empréstimos ou adiantamentos para: (i) Diretores e membros do Conselho, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau; (ii) As pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10% (dez por cento), salvo autorização específica do Banco Central do Brasil, em cada caso, quando se tratar de operações lastreadas por efeitos comerciais resultantes de transações de compra e venda ou penhor de mercadorias, em limites que forem fixadas pelo CMN, em caráter geral; (iii) As pessoas jurídicas de cujo capital participem, com mais de 10% (dez por cento); (iv) As pessoas jurídicas de cujo capital participem com mais de 10% (dez por cento), quaisquer dos diretores ou administradores da própria instituição financeira, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até 2º grau.

28. GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. possui estrutura, alocada na Gerência de Riscos e Compliance, dedicada ao gerenciamento contínuo e integrado dos riscos. Estrutura em constante desenvolvimento e com o propósito de ser uma importante ferramenta na condução das oportunidades e ameaças do negócio, organiza-se coordenando três grandes grupos, os riscos de conformidade, os riscos financeiros e os riscos não-financeiros.

Riscos de conformidade: compreendendo as unidades de compliance, controles internos e prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo (PLD/CFT), atua com a missão de manter a Realize CFI em pleno atendimento das regras e regulamentações que permeiam a atividade de intermediação financeira. Através do monitoramento da regulamentação interna e externa, incluindo assessoria às demais áreas para o seu efetivo atendimento, revisão e publicação de normas, além de ativa e importante participação durante o processo de desenvolvimento de novos produtos e serviços. No âmbito de PLD/CFT monitora tanto as propostas dos clientes em potencial, quanto as movimentações atípicas ou suspeitas dos clientes utilizando-se de processos automatizados e das melhores práticas de mercado.

Riscos financeiros: contemplando os riscos de mercado, liquidez, crédito e gerenciamento de capital, atua com a missão de manter a exposição aos riscos compatível com o tamanho e complexidade da operação, respeitando o apetite a risco da instituição. No monitoramento do risco de mercado são utilizados indicadores como: monitoramento do valor econômico (ΔEVE), resultado de intermediação financeira (ANI) e o Value at Risk (VAR) para os cenários de normalidade e testes de sensibilidade e variações históricas extremas para a elaboração de cenários de estresse. Para o risco de liquidez são monitorados indicadores diários para os cenários de curto prazo, e projetados necessidade de captação de recursos com horizonte de 6 e 12 meses para os cenários de longo prazo. No risco de crédito existe a busca constante na adoção das melhores práticas nos processos de cadastro, modelagem e recuperação de créditos sob a responsabilidade das Gerências de Cadastro, Crédito e Cobrança, além do monitoramento, executado pela Gerência de Riscos e Compliance adotando as melhores práticas na segregação das funções. O gerenciamento de capital tem como propósito prever o capital necessário para suportar o crescimento da Companhia e planejar as fontes adicionais de capital, de modo a manter com eficiência e eficácia a compatibilidade entre os ativos ponderados pelo risco (RWA) e o patrimônio de referência (PR), de acordo com a regulamentação vigente. O capital da instituição deve ser suficiente para cobrir, além da exigência para os riscos de crédito, mercado e operacional, o risco proveniente da variação da taxa de juros da carteira de não negociação (banking) e demais riscos relacionados ao planejamento estratégico da instituição. O Gerenciamento de Capital consiste na construção de cenários prospectivos, considerando premissas normais e estressadas que serão determinantes na realização de ações preventivas à insuficiência de capital. Adicionalmente, a Companhia conta com um Plano de Contingência de Capital, que estabelece diretrizes operacionais e procedimentos para administrar e conservar a qualidade do capital da Realize CFI, mantendo-o suficiente para cobrir os riscos potencializados em circunstâncias de crise. Em 31 de dezembro de 2022, o Índice de Basileia apurado para a Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. foi de 11,7%, acima do mínimo regulatório, considerando os adicionais (10,5%).

| | 31/12/2022 | 30/06/2022 | 31/12/2021 | Varição 12 meses | Varição 6 meses |
|--------------------|------------|------------|------------|------------------|-----------------|
| PR | 658 | 625 | 598 | 10,1% | 5,3% |
| RWA | 5.606 | 5.072 | 4.690 | 19,5% | 10,5% |
| Índice de Basileia | 11,7% | 12,3% | 12,7% | -1,0 p.p | -0,6 p.p |

Riscos não-financeiros: representado pelos riscos operacionais, incluindo os planos de continuidade de negócios, riscos cibernéticos, riscos socioambientais e risco de reputação (imagem), são monitorados através de ciclos regulares contemplando mapeamentos, investigações, testes, análises e relatórios tempestivos de acordo com a exposição ao risco considerando os impactos e probabilidades estimados bem como os cenários previstos.

Por fim, através da governança exercida em conjunto com a realização do Comitê de Caixa, Comitê de Ativos e Passivos, Comitê de Crédito e Cobrança e do Comitê de Riscos a Realize Crédito, Financiamento e Investimento busca o equilíbrio entre as exposições aos riscos e a lucratividade, sempre em conformidade com a legislação vigente. As políticas e os limites de apetite por riscos são revisados no mínimo anualmente e aprovados pela diretoria da Realize.

29. COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2022, a cobertura de seguros contra riscos patrimoniais era composta por R\$4.616. Para o risco de responsabilidade civil, a Realize é cossegurada na Apólice da Lojas Renner S.A.

30. RESULTADO NÃO RECORRENTE

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|--------------|
| Eventos não recorrentes | | |
| Efeito da majoração de alíquota de CSLL | 109 | 5.465 |
| Resultado não recorrente | 109 | 5.465 |

Os eventos não recorrentes referem-se as alterações na legislação referente a majoração da alíquota de CSLL, conforme Lei nº 14.446/2022.

31. EVENTOS SUBSEQUENTES

Aumento de Capital

Com o objetivo de reforçar a estrutura de Capital, em 23 de janeiro de 2023 através de Ata de Assembleia Geral Extraordinária foi realizada a integralização de capital no valor de R\$ 300 milhões pela Realize Participações. O processo de aprovação deste aumento de capital está em análise pelo Banco Central do Brasil.

Decisão STF - eficácia da coisa julgada tributária

No dia 08 de fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) concluiu o julgamento dos temas 881 e 885 no sentido da perda dos efeitos de decisões individuais transitadas em julgado, a partir de mudança posterior de entendimento da corte, em questões tributárias. Analisamos as decisões individuais transitadas em julgado, e não identificamos nenhum caso em que se aplica a Realize CFI.

DADOS DO CONTADOR