

realize

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

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

Os depósitos interfinanceiros consistem em título pós-fixado, vinculado à variação diária do CDI - CETIP com remuneração básica entre 113,4% e 115,1% (112,7% a 116% em dezembro de 2022) da variação do CDI. Os vencimentos ocorrem entre outubro de 2024 e julho de 2025.

13. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de renda e contribuição social	20.249	80.571
PIS/COFINS a recolher	7.185	8.418
Imposto sobre serviços (ISS)	3.208	3.431
Impostos e contribuições retidos a recolher	5.802	3.305
Fundo de garantia por tempo de serviço (FGTS)	485	458
Contribuição previdenciária (INSS)	1.262	1.174
Total	38.191	97.357

14. CREDORES DIVERSOS

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a pagar bandeiras	2.524.610	2.479.626
Outros	80.264	70.609
Total	2.604.874	2.550.235

O montante principal deste grupo de contas refere-se aos valores a repassar às bandeiras de cartão de crédito, oriundos de compras à vista e parceladas. As bandeiras são responsáveis pelo repasse dos valores aos adquirentes, que por sua vez, pagam às empresas conveniadas. As operações são registradas na data da compra e o repasse financeiro ocorrem 27 dias, após a confirmação, para operações nacionais e no dia seguinte para operações internacionais.

15. PROVISÕES PARA PASSIVOS CÍVEIS E TRIBUTÁRIOS

Natureza	31/12/2023	31/12/2022
Cível	18.585	20.108
Fiscais e tributários	-	911
Total	18.585	21.019

Para processos cíveis, considera-se o histórico de obrigações efetivamente liquidadas para constituição da provisão, pois trata-se de processos massificados, em que o valor da causa frequentemente não reflete o valor da contingência, portanto, a Administração entende que a provisão é a informação que melhor reflete a exposição a essa natureza de risco.

Em 31 de dezembro de 2023, para as causas cíveis, com probabilidade de perda provável, a Instituição provisionou 100% do risco envolvido nos processos judiciais existentes.

Em julho de 2023 houve a reversão para despesa com honorários de advogados da provisão para riscos fiscais e tributários, dado o encerramento de um processo junto a receita federal em favor da Realize.

A movimentação da provisão para passivos cíveis e fiscais e tributários é como segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	21.019	16.312
(Reversões)/provisões líquidas	(2.434)	4.707
Saldo final	18.585	21.019

As causas com probabilidade de perdas possíveis, não provisionadas, totalizam o montante de R\$ 12.974 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.684 em 31 de dezembro de 2022), correspondendo a 2.549 ações (2.040 ações em 31 de dezembro 2022).

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social da Realize em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.062.531 (R\$ 762.531 em 2022), pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país, correspondendo a 1.062.531.000 (762.531.000 em 2022) 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 24 de janeiro de 2023, foi aprovado o aumento do capital da Financeira no valor de R\$ 300.000, correspondendo a 300.000.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Este processo foi aprovado pelo BACEN em 11 de março de 2023.

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. Durante o ano de 2023 o saldo de reserva legal foi absorvido pelo prejuízo apurado.

c) Outras reservas de lucros

Em caso de 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 2023 foi destinado a reversão integral da reserva legal e de outras reservas de lucros, porém, permanecendo saldo em prejuízos acumulados conforme ata de reunião de diretoria, em 08 de março de 2024.

17. 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	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(167.421)	(243.738)	(20.341)
Alíquota fiscal combinada	40%	40%	40%
Despesa de tributos à alíquota nominal (Adições) exclusões permanentes	66.969	97.496	8.136

Brindes (2) (4) (22)

Multas indedutíveis/Demais Adições - (69)

Alimentação do trabalhador 21 126 504

Incentivo de Inovação Tecnológica (Lei 11.196/2005) 24.346 24.346 17.322

Ajuste Base de Créditos Recuperados 888 2.689 4.600

Eleito Majoração Alíquota CSLL - Corrente 1% - - (109)

Gratificações à Diretoria (137) (202) (831)

Parcela isenta do adicional de 10% 12 24 24

IRPJ e CSLL no resultado do exercício **92.097** **124.406** **29.624**

Corrente 20.869 4.097 (63.250)

Diferido 71.228 120.309 92.874

Alíquota efetiva **55%** **51%** **146%**

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 31 de dezembro de 2023, o ativo fiscal diferido líquido registrado no grupo "Ativos fiscais correntes e diferidos - Crédito Tributário" é assim representado:

	31/12/2023	31/12/2022
Base de cálculo IRPJ CSLL diferidos	741.172	480.291
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*)	18.585	20.108
Provisões para passivos contingentes - Cíveis	-	911
Provisões para passivos contingentes - Tributárias	-	227
Títulos e valores mobiliários - marcação à mercado	58	227
Provisão para programa de participação nos resultados	354	354
Provisão Prudencial	3.845	100
Provisão de Impairment	46.927	-
Outras Provisões	261	8.607
Total	811.202	510.598

Alíquota nominal 40%

Imposto de renda e contribuição social diferidos **324.481** **204.239**

Em 02/09/2022, foi publicada a Lei 14.446, que majorou a alíquota de CSLL de 15% para 16%, produzindo efeitos de 01/08/2022 à 31/12/2022, portanto os créditos cuja realização ocorreram nesse período foram calculados à alíquota de 16%.

(*) A base de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito está líquida do valor de R\$ 517.986 (R\$ 655.734 em 2022) referente a exclusão de créditos atrasados entre 181 e 360 dias da Base do IR e CS correntes e também dos créditos baixados e renegociados e não recebidos no semestre.

(**) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Calculada à alíquota de CSLL - 16% para o ano de 2022.

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 11,75% a.a. está representado por R\$ 192.495 referentes ao imposto de renda e R\$ 115.497 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\$ 324.481 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 2024	322.621	306.446
Em 2025	1.860	1.546
Total	324.481	307.992

18. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Taxa de administração de cartão	95.484	190.834	172.334
Receita com venda de seguros	14.604	30.344	33.853
Outras receitas de prestação de serviços	5	7	-
Total	110.093	221.185	206.187

19. RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Anuidade	168.376	316.297	222.254
Tarifa de avaliação emergencial	28.524	65.246	68.247
Outras tarifas	2.426	5.327	6.456
Total	199.326	386.870	296.957

23. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 31 de dezembro de 2023, 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:

Controladora	31/12/2023				31/12/2022
	Lojas Renner S.A.	Outras Partes Relacionadas		Total	
		Renner Administradora de Cartões de Crédito Ltda.	Maxmix Comercial Ltda.		
Ativo	26.945	1	157	16	27.119
Operações de Crédito - Risco Sacado	-	-	-	-	-
Valores a receber - operações de crédito ("Meu Cartão")	23.603	-	-	-	23.603
Valores a receber - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")	-	-	-	-	-
Valores a receber - operações de crédito ("Private Label")	2.651	-	80	16	2.747
Valores a receber - "Outros"	691	1	77	-	769
Passivo	1.359.622	-	39.438	1.938	1.400.998
Compartilhamento de despesas (a)	16.147	-	1.580	-	17.727
Valores a pagar - operações de crédito ("Meu Cartão")	822.935	-	27.881	-	850.816
Valores a pagar - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")	102	-	-	-	102
Valores a pagar - operações de crédito ("Private Label")	510.091	-	9.504	1.928	521.523
Valores a pagar - operações ORBI	10.347	-	473	10	10.830
(Resultado)	167.348	14	9.306	-	176.668
Receita de operações com pix	(193)	-	(3)	-	(196)
Rateio de despesas corporativas (a)	56.008	14	-	-	56.022
Despesa com prestação de serviços (b)	111.533	-	9.309	-	120.842

(a) 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.

Em dezembro de 2023, através do instrumento de cessão e transferência de direitos sobre marca, foi adquirido da Dromegon Participações Ltda. as marcas "Banco Renner", "Renner", "Renner Banco" e "Rennercard" pelo montante de R\$ 35 milhões (nota 11).

24. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

Em 31 de dezembro de 2023, os benefícios proporcionados pela Instituição, na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores estavam assim compostas:

	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração (*)	3.917	2.236
Outros benefícios	201	-
Total	4.118	2.236

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

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.

25. GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. possui estrutura independente e dedicada ao gerenciamento contínuo e integrado dos riscos. 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.

a) 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

20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Correspondente bancário	82.864	120.842	86.624
Processamento de dados	52.077	105.721	99.546
Cobrança	53.231	95.171	66.133
Serviços compartilhados (Central de Atendimento/Cobrança)	23.653	47.888	37.169
Serviços de terceiros	24.685	46.858	29.423
Depreciação e amortização	14.111	23.563	15.745
Serviços técnicos	12.578	14.316	4.122
Publicidade e propaganda	8.886	14.124	15.841
"Meu Cartão"	8.228	13.954	12.836
Correios e telefone	1.520	3.341	2.902
Serviços creditícios	1.138	3.015	7.731
Licença de Uso	481	1.956	274
Serviços do sistema financeiro	559	1.900	2.384
Aluguéis	697	1.321	1.270
Despesas Judiciais	555	1.044	792
Mensalidades	440	893	991
Viagens	470	692	-
Condomínio	246	492	453
Outras despesas	1.744	1.872	1.618
Total	288.163	498.963	385.854

21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de comissões e bonificações na venda de seguros	-	22.090	2.811
Recuperação de Créditos Fiscais	-	-	7.913
Atualização de tributos - SELIC	4.422	6.617	5.100
Incentivos	-	-	11.700
Reversão passivos contingentes	1.493	2.434	-
Outras receitas	3.755	4.346	16.777
Total	9.670	35.487	44.301

No 1º semestre de 2023 foram reconhecidos, a títulos de bonificação o montante de R\$ 22.090 da venda de seguros (nota 27)

22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Descontos concedidos	105.775	187.986	185.509
Despesa com Impairment	46.927	46.927	-
Perdas operacionais	10.009	34.388	55.702
Indenizações cíveis	5.912	9.470	5.097
Passivos contingentes	-	-	4.707
Varição cambial	98	370	107
Outras despesas	7.116	7.406	3.914
Total	175.837	286.547	255.036

Controladora	31/12/2023				31/12/2022
	Lojas Renner S.A.	Outras Partes Relacionadas		Total	
		Renner Administradora de Cartões de Crédito Ltda.	Maxmix Comercial Ltda.		
Ativo	26.945	1	157	16	27.119
Operações de Crédito - Risco Sacado	-	-	-	-	-
Valores a receber - operações de crédito ("Meu Cartão")					