

LOJAS RENNER S.A.

RENNER CMICADO youcom realize ASHUA repassa

LREN
B3 LISTED NM

1ª
CORPORÇÃO
BRASILEIRA
ANO 19



Lojas Renner S.A. | CNPJ Nº 92.754.738/0001-62
NIRE-43300004848 | CVM-00813-3 | Companhia Aberta

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

7.1 Política contábil

São mensurados a valor justo por meio do resultado, compreendem o saldo em caixa, os depósitos bancários à vista e as aplicações financeiras de curto prazo e liquidez imediata, registradas em montantes similares aos valores de mercado.

As aplicações financeiras não enquadradas como equivalentes de caixa são aquelas sem garantias de recompra pelo emissor no mercado primário, com liquidez apenas no mercado secundário (balcão), e são mensuradas a valor justo por meio do resultado.

7.2 Composição de caixa e equivalentes de caixa

Indexador	Taxa média ponderada a.a. (i)	Controladora		Consolidado	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e bancos					
Moeda Nacional		67.807	111.878	93.148	156.195
Moeda Nacional - Partes relacionadas		-	10.347	-	-
Moeda Estrangeira		-	-	27.803	43.948
Equivalentes de caixa					
CDB	CDI 95,0% a 105,0%	1.605.035	2.195.702	1.718.022	2.316.321
CDB - Partes Relacionadas	CDI 107,0%	587.574	-	-	-
Compromissadas	CDI 10,0% a 97,0%	51.019	-	86.772	4.708
Aplicação automática	CDI 10,0%	-	5.666	-	5.666
Depósito em renda fixa	CDI 2,0%	-	-	-	4.955
Outros equivalentes de caixa		-	-	365	394
Total		2.311.435	2.323.593	1.926.110	2.532.187

(i) Percentual em relação a variação do CDI;

7.3 Composição das aplicações financeiras

Indexador	Taxa média ponderada a.a.	Controladora		Consolidado	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Letras Financeiras do Tesouro Nacional	SELIC 100,8%	-	-	444.916	310.333
Fundo de investimentos (i)	CDI 97,0%	-	-	112.768	-
Fundo de investimentos exclusivos (ii)					
Letras Financeiras	CDI 106,4%	250.489	222.788	250.489	222.788
Letras Financeiras do Tesouro Nacional	SELIC 100,0%	29.334	24.536	29.334	24.536
CDB	CDI 103,6%	7.690	13.998	7.690	13.998
Total		287.513	261.322	845.197	571.655

(i) O fundo de investimento *Sovereign DI*, realizado pela controladora indireta Realize CFI junto ao Banco Santander, trata-se de um título vinculado à prestação de garantia de contrato;

(ii) O fundo de investimento exclusivo Brasil Plural Retail FI é um fundo de renda fixa de crédito privado gerido pela Plural Gestão e administrado pelo BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. e foi constituído com o propósito exclusivo de participação da Controladora. A aplicação financeira do fundo foi integralmente consolidada a estas demonstrações financeiras, de acordo com a Resolução CVM nº 2/20. As demais obrigações relacionadas ao fundo são principalmente as taxas administrativas para manutenção da carteira. Os rendimentos reconhecidos refletem a marcação diária na posição do fundo e os ativos têm liquidez em mercado secundário.

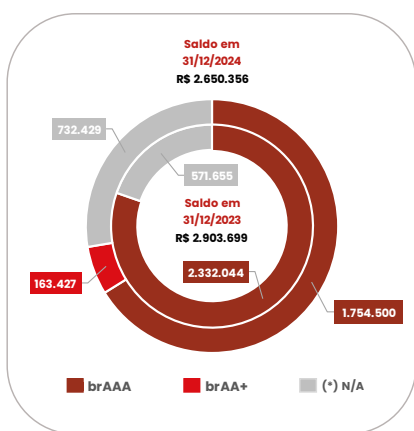
7.4 Risco de crédito

Conforme política financeira, os equivalentes de caixa e as aplicações financeiras, devem ser aplicados em instituições financeiras, com *rating* de longo prazo em escala nacional, classificados com baixo risco de crédito e com reconhecida solidez.

A classificação dos *ratings* dos equivalentes de caixa e das aplicações financeiras estão de acordo com as principais agências de classificação de risco.

A agência de *rating* 'Standard & Poors' classificou o *rating* de crédito da Companhia como brAAA com perspectiva estável na categoria escala nacional (Brasil). Apresentamos ao lado a qualidade do crédito dos equivalentes de caixa e das aplicações financeiras mantidas pela Companhia.

(* O Fundo de Investimentos Brasil Plural não possui *rating*, porém adota uma política de investimentos para alocação em ativos de baixo risco de crédito. Em dezembro de 2024, a composição da carteira contempla majoritariamente papéis com *rating* classificados em AA+ e AAA. Referente aos títulos públicos, embora não possuam classificação de risco, estão sujeitos ao risco soberano, podendo assim serem considerados equivalentes ao *rating* AAA.



8. CONTAS A RECEBER DE CLIENTES

8.1 Política contábil

Incluem os recebíveis das vendas de mercadorias realizadas por meio do Cartão Renner (*Private Label*), do Meu Cartão e do uso na rede conveniada pelo sistema Visa e Mastercard, empréstimos pessoais concedidos aos clientes e operações de empréstimos concedidos a pessoas físicas e jurídicas pela controladora indireta Realize CFI e vendas realizadas via cartões de terceiros.

As vendas a prazo pré-fixadas foram trazidas ao valor presente na data das transações, com base na taxa média do *site* do Banco Central do Brasil para antecipação de recebíveis, que foi de 1,05% a.m. (1,08% a.m. em 31 de dezembro de 2023). O ajuste a valor presente tem como contrapartida a conta de clientes e sua realização é registrada como receita de vendas pela fruição do prazo.

A Companhia adota políticas de renegociação de créditos para clientes com dificuldades de pagamento, permitindo a readequação dos termos conforme o perfil de crédito de cada cliente. Essas renegociações impactam diretamente a constituição de provisões para perdas esperadas, uma vez que os clientes permanecem classificados nos estágios de risco em que se encontravam no momento da renegociação. Quanto as estimativas de perdas de créditos esperadas as mesmas são baseadas em conformidade com a metodologia de cálculo do CPC48/IFRS 9 vide N.E. 8.3.

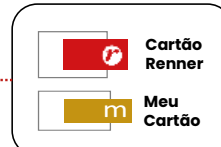
8.2 Composição de contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Cartão de crédito Renner (<i>Private Label</i>)	-	-	771.866	799.011
Cartão de crédito Renner (<i>Private Label</i>) - Partes relacionadas	526.014	510.091	-	-
Cartão bandeira (Meu Cartão)	-	-	5.410.323	5.387.848
Cartão bandeira (Meu Cartão) - Partes relacionadas	917.543	822.935	-	-
Cartões de terceiros	1.374.263	1.387.095	1.654.040	1.645.049
Exportações - Partes relacionadas	38.031	29.760	-	-
Outros recebíveis	11.069	4.318	46.408	64.607
(-) Perdas de créditos esperadas	-	-	(903.449)	(1.181.137)
(-) Ajuste a valor presente	(68.650)	(68.674)	(76.255)	(76.190)
Total	2.798.270	2.685.525	6.902.933	6.639.188
Ativo circulante	2.787.020	2.678.780	6.902.933	6.639.188
Ativo não circulante	11.250	6.745	-	-
Total	2.798.270	2.685.525	6.902.933	6.639.188

8.3 Perdas de créditos esperadas

Baseados no modelo geral da metodologia CPC 48/IFRS 9, avaliamos o comportamento de toda a carteira de crédito, tanto na recuperação quanto na concessão do crédito, levando em consideração a probabilidade e exposição à inadimplência e perda efetiva em cada faixa de atraso durante todo o prazo das operações para mensurar e estimar as perdas esperadas.

APLICADO NOS PRODUTOS



SEGREGADO EM

ON BALANCE

Valor total dos recursos já utilizados nos cartões pelos clientes.

OFF BALANCE

Equivalente ao limite disponível nos cartões para uso dos clientes.

ALOCADOS POR ESTÁGIOS DE RISCO

Estágio 1. Operações em dia e até 30 dias de atraso: perda esperada para os próximos 6 meses;

Estágio 2. Atraso de 31 a 89 dias ou renegociação adimplente ou utilização de *overlimit* para o produto Meu cartão, projetada para 12 meses;

Estágio 3. Atraso a partir de 90 dias ou renegociação inadimplente: mensuração de perda considerando apenas a perda efetiva, dado o *default*.

CONFORME OS PRINCIPAIS GRUPOS

Por score

Por perfil de cliente

PD - (*Probability of Default*) probabilidade do cliente não cumprir suas obrigações de pagamento, observada em um horizonte de tempo em cada estágio.

EAD - (*Exposure at Default*) o valor da exposição divulgado no balanço patrimonial na Companhia, bem como os limites de crédito disponível ao cliente na data do balanço.

LGD - (*Loss Given at Default*) perda após a inadimplência. O cálculo de LGD se baseia em análise histórica em um horizonte de tempo, quanto a proporção do valor não recuperável, após esgotados todos os esforços de recuperação do crédito.

ECL - (Expected Credit Loss) PERDA DE CRÉDITO ESPERADA

A Administração determina provisão para perdas de créditos esperados suficiente para fazer frente a eventuais perdas na realização dos créditos com base na análise da carteira de clientes.

8.4 Composição da perda esperada por produto

	Consolidado				
	31/12/2024				
Cartão de crédito Renner (<i>Private Label</i>)	A vencer	Vencida	Carteira	PDD	% Cobertura
Saldo operações de crédito (On Balance)	645.635	126.231	771.866	89.615	11,6%
Estágio 1	610.171	17.686	627.857	15.807	2,5%
Estágio 2	28.883	17.654	46.537	4.515	9,7%
Estágio 3	6.581	90.891	97.472	69.293	71,1%
Limite de crédito disponível (Off Balance)	-	-	2.073.106	4.599	0,2%
Total Geral			2.844.972	94.214	3,3%
Índice de cobertura sobre carteira de crédito					12,2%

	Consolidado				
	31/12/2023				
Cartão de crédito Renner (<i>Private Label</i>)	A vencer	Vencida	Carteira	PDD	% Cobertura
Saldo operações de crédito (On Balance)	620.795	178.216	799.011	138.896	17,4%
Estágio 1	584.619	21.800	606.419	10.320	1,7%
Estágio 2	17.746	23.915	41.661	4.080	9,8%
Estágio 3	18.430	132.501	150.931	124.496	82,5%
Limite de crédito disponível (Off Balance)	-	-	915.827	2.517	0,3%
Total Geral			1.714.838	141.413	8,2%
Índice de cobertura sobre carteira de crédito					17,7%

	Consolidado				
	31/12/2024				
Cartão Bandeira (Meu Cartão)	A vencer	Vencida	Carteira	PDD	% Cobertura
Saldo operações de crédito (On Balance)	4.352.966	1.057.357	5.410.323	797.628	14,7%
Estágio 1	3.082.949	70.678	3.153.627	39.733	1,3%
Estágio 2	1.219.390	215.476	1.434.866	120.337	8,4%
Estágio 3	50.627	771.203	821.830	637.558	77,6%
Limite de crédito disponível (Off Balance)	-	-	9.381.722	11.607	0,1%
Total Geral			14.792.045	809.235	5,5%
Índice de cobertura sobre carteira de crédito					15,0%

	Consolidado				
	31/12/2023				
Cartão Bandeira (Meu Cartão)	A vencer	Vencida	Carteira	PDD	% Cobertura
Saldo operações de crédito (On Balance)	4.026.248	1.361.600	5.387.848	1.026.202	19,0%
Estágio 1	3.577.222	110.060	3.687.282	60.752	1,7%
Estágio 2	206.030	193.674	399.704	46.455	11,6%
Estágio 3	242.996	1.057.866	1.300.862	918.995	70,7%
Limite de crédito disponível (Off Balance)	-	-	5.645.873	13.522	0,2%
Total Geral			11.033.721	1.039.724	9,4%
Índice de cobertura sobre carteira de crédito					19,3%