

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30/06/2022



realize

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – 1º SEMESTRE DE 2022

ÍNDICE

Relatório de Administração.....	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	7
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	10
Demonstração do resultado	14
Demonstração do resultado abrangente	15
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	16
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto	17
Notas Explicativas.....	18

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE DE 2022

APRESENTAÇÃO

A Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Realize CFI”) é uma Instituição Financeira, controlada pela Lojas Renner S.A. (“Companhia”), que apoia o negócio de varejo do grupo através da gestão de produtos e serviços financeiros oferecidos aos clientes como instrumentos de conveniência e fidelização, alinhados com a proposta de valor da Companhia. Tem como propósito, encantar os clientes com experiências e soluções financeiras que impactem positivamente suas vidas.

No cumprimento das disposições legais e estatutárias, a Realize CFI, apresenta, a seguir, o Relatório da Administração, comentando os resultados e as principais realizações de negócio relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2022. Este relatório é parte integrante das Demonstrações Financeiras, acompanhadas das respectivas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

No primeiro semestre de 2022, a Realize CFI se consolidou ainda mais como provedora de soluções financeiras, evoluindo no piloto de sua conta digital e firmando novas parcerias, seguindo sua proposta de oferecer serviços e produtos encantadores, simples e inovadores para o Ecossistema e seus clientes.

Apresentamos a seguir, as conquistas desse processo de evolução:

- A Realize CFI aumentou a sua base de clientes ativos em 19% versus o 1º semestre de 2021 e apresentou crescimento de 56% no TPV, atingindo um volume de R\$ 8,3 bilhões. Nesse mesmo período o cartão *co-branded* ganhou relevância não somente no uso, com maior principalidade na carteira do cliente, como também na base ativa, representando 58% do total, crescimento de 16 p.p. em relação ao 1º semestre de 2021.
- O Programa +Parceiros, que tem o objetivo de potencializar a proposta de valor do Meu Cartão, bem como o *spending off us*, ultrapassou a marca de 430 mil clientes cadastrados. Ainda, como estímulo ao uso do *co-branded* dentro e fora do Ecossistema, a Companhia realizou no período uma promoção exclusiva para clientes com sorteios de centenas de prêmios, dentre viagens e *cashbacks*.
- Em linha com as iniciativas de expansão no Ecossistema, destaca-se a emissão do Meu Cartão em 100% das lojas Camicado e aceitação do Cartão Renner nas lojas físicas da Youcom. Ainda, visando estimular o uso dos Cartões nas lojas da Camicado, foi realizada campanha de Dia das Mães, com 1º pagamento após 60 dias nos Cartões Renner.

- A Companhia evoluiu também no piloto da Conta Digital, com expansão para 25 lojas na região de São Paulo. Para o 2º semestre estão previstos o lançamento do novo app, com a marca Orbi Bank e a conclusão do *roll out* nas Lojas Renner.
- Quanto à digitalização, 91% da base de clientes interagiu digitalmente com a Realize, com mais de 134 milhões de acessos aos canais digitais no período, alta de 27% versus o 1º semestre de 2021. Com foco também em acelerar ainda mais esse movimento, destaca-se as iniciativas para migração dos clientes que ainda recebiam fatura física, como parte da nova política sustentável de fatura 100% digital do Meu Cartão, alinhada às diretrizes de sustentabilidade da Companhia, o que deve ser concluído nos próximos meses.
- Ainda se destaca a parceria firmada entre Realize e Grupo Pánel, se credenciando como provedor de soluções financeiras. Outras parcerias estão sendo avaliadas para o 2º semestre de 2022.
- Por fim, como resultado de todas as iniciativas do período, a receita de serviços do Meu Cartão apresentou crescimento nominal de 55% versus o 1º semestre de 2021, representando 22,7% da receita da Realize CFI no período.

DESEMPENHO OPERACIONAL

A carteira de crédito atingiu o total de R\$ 5.555,2 milhões, crescimento de 62,3% quando comparado ao 1º semestre de 2021. Este crescimento foi impulsionado pelo portfólio do Meu Cartão, que alcançou R\$ 4.492,0 milhões no período, resultado da estratégia de expansão e rentabilização da oferta deste produto.

A Receita de Intermediação Financeira apresentou crescimento de 70% em relação ao exercício anterior, totalizando R\$ 788,4 milhões. Contudo, o Resultado Bruto da Intermediação Financeira foi impactado pelo aumento nas despesas com Provisões para Perdas Esperadas e totalizou R\$ 194,6 milhões, redução de 28% em relação ao 1º semestre de 2021.

O aumento nas despesas com Provisões para Perdas Esperadas é reflexo do cenário atual da economia que impactou diretamente a renda das famílias e por consequência o aumento da inadimplência, gerando maiores níveis de provisionamento. Neste sentido, a frente de Crédito atuou e realizou diversas ações de originação, manutenção e cobrança junto aos clientes. Destacam-se uma maior seletividade na concessão de crédito para clientes de maior risco, redução de limites, renegociação de dívidas, aumento dos postos de cobrança, entre outras iniciativas que já sinalizaram efetividade na qualidade das novas safras.

Diante disso, o Lucro Líquido apurado no período foi de R\$ 45,0 milhões, 54% abaixo quando comparado ao exercício anterior. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) atingiu 12,6% (15,4% no 1º semestre de 2021)

Em 30 de junho de 2022, o Índice de Basiléia apurado foi de 12,3%, acima do mínimo regulatório considerando os adicionais que é 10,5%.

O resultado apresentado para o período está aderente aos objetivos estratégicos estabelecidos no Plano de Negócios da Companhia.

CENÁRIO MACROECONÔMICO

Para 2022, a perspectiva do mercado é de crescimento do PIB de 1,97%. O avanço nas agendas econômicas de política fiscal, monetária e eleições presidenciais serão um dos fatores analisados pelo mercado ao longo do ano para permitir uma retomada econômica.

Em relação a inflação, conforme Boletim Focus do Banco Central do Brasil ("Bacen"), o IPCA esperado para o final do ano de 2022 é de 7,15%, acima da meta do Bacen. A elevação nos preços da economia está impactando principalmente os setores de alimentação e combustíveis. Tendo em vista o nível elevado de inflação, a autoridade monetária (COPOM) está atuando com uma política contracionista, de aumento na taxa básica de juros para conter o avanço nos preços da economia brasileira.

Conforme dados divulgados pelo Bacen, o volume de crédito a pessoas físicas apresentou crescimento de 24% até abril de 2022, enquanto que nas modalidades de cartão de crédito para pessoas físicas, o crescimento foi de 6,8% até abril e 50,1% em 12 meses.

A inadimplência do crédito geral atingiu 2,7% em abril. No crédito livre, esse indicador aumentou, está em 3,5%, enquanto nas operações direcionadas houve estabilidade em 1,3%. O cenário de inadimplência em 2022 no cartão de crédito de pessoa física, composto por Rotativo e Parcelado, cresceu frente a dezembro de 2021, de 35,7% para 39,5% e de 6,1% para 6,4%, respectivamente. Portanto, a inadimplência total no cartão de crédito pessoa física aumentou de 5,0% para 6,3%.

Desde o início de 2021, o cenário macroeconômico levou a autoridade monetária (COPOM) a promover uma retomada no aumento gradual da taxa básica de juros (Selic). Em março de 2021, o COPOM iniciou aumentos graduais na Selic para conter a inflação e fechou o ano em 9,25%. Atualmente a taxa básica de juros (Selic) encontra-se em 13,75% a.a. e de acordo com o Boletim Focus do Bacen, a previsão é que permaneça neste patamar até dezembro de 2022.

Em relação a inflação, a expectativa de mercado é de que haja pressão dos alimentos, vestuário e preços administrados, sendo que no último semestre observou-se forte pressão dos preços administrados (gasolina e energia elétrica). A meta do governo para 2022 está fixada em 3,5%, com tolerância de 1,5% para cima ou para baixo. O Ministério da Economia afirmou que a inflação no ano de 2022 ficará acima do teto da meta. Atualmente, a previsão de mercado para inflação (IPCA) neste ano é aproximadamente 7,0%.

A perspectiva é que tenhamos uma política monetária de forte controle da inflação, a devida manutenção do nível da taxa de juros em patamares equilibrados será primordial para a retomada dos investimentos e do consumo na economia brasileira ao longo de 2022 e 2023.

GOVERNANÇA CORPORATIVA E GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Realize CFI está inserida dentro do modelo de governança corporativa da Lojas Renner, cujas diretrizes são estabelecidas pelo Conselho de Administração, que conta com o apoio de Comitês Estatutários: Pessoas, Sustentabilidade, Auditoria e Gestão de Riscos e Estratégico. A Renner conta

também com um Conselho Fiscal permanente. As atividades operacionais são conduzidas pela Diretoria Executiva, seguindo as orientações da controladora Renner.

No gerenciamento de riscos, conta com uma estrutura dedicada para avaliação, controle e mitigação dos riscos financeiros, não-financeiros e de conformidade, que inclui a atuação em *compliance*, controles internos, prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo.

Além de uma estrutura dedicada, a Realize CFI se utiliza do Comitê de Caixa, Comitê de Ativos e Passivos, Comitê de Crédito e Cobrança e do Comitê de Riscos, para tomada de decisões e mitigação de riscos.

GESTÃO DE PESSOAS

A Realize CFI acredita no valor gente, numa cultura focada no desenvolvimento das pessoas e no ambiente colaborativo. A empresa busca incentivar o trabalho em equipe e estimular a criatividade, inovação e protagonismo, proporcionando condições iguais para todos desenvolverem suas potencialidades. Ao todo, são 279 colaboradores dedicados à Empresa, que levam o encantamento a todos os públicos de relacionamento. Foi assim que o nível de engajamento dos colaboradores chegou ao patamar de 92%, o que nos coloca em zona de alto desempenho no Mercado Brasileiro, segundo dados da *Willis Towers Watson*.

PERSPECTIVAS

A Realize vem se mostrando cada vez mais preparada e atenta às oportunidades que se configuram e continuará focada no avanço da ocupação do ecossistema, através de uma oferta cada vez mais ampla e alinhada as necessidades de seus clientes e, assim, gerar maiores volumes de carteira e rentabilização do negócio. Entretanto, o ano de 2022 segue desafiador em relação ao cenário econômico e também de saúde o que exigirá muito esforço e competência para continuidade da retomada de crescimento e expansão dos negócios.

AGRADECIMENTOS

A Realize CFI faz um agradecimento especial aos seus colaboradores, que seguiram fortemente engajados no exercício de suas funções, mesmo diante de tantos desafios, não só profissionais, como também em suas vidas pessoais e também aos seus clientes e fornecedores pela confiança e parceria ao longo desse período.

Porto Alegre, 25 de agosto de 2022.



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e acionistas da
Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Financeira"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e a respectiva demonstração do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Financeira, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A diretoria é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da Financeira 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 diretoria pretenda liquidar a Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Financeira são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Financeira.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Financeira. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Financeira a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 25 de agosto de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-SP015199/F

Américo F. Ferreira Neto
Contador CRC-1SP192685/O-9

BALANÇO PATRIMONIAL

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		5.034.209	4.760.779
Disponibilidades	4	41.402	92.050
Instrumentos financeiros		5.614.692	5.048.445
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	14.300	177.516
Aplicações em operações compromissadas		-	122.997
Aplicações em depósitos interfinanceiros		14.300	54.519
Títulos e valores mobiliários	6	50.429	267
Carteira própria		282	267
Vinculados a compromissos de recompra		50.147	-
Operações de crédito	7	2.127.083	1.510.232
Operações de crédito		2.127.083	1.510.232
Outros ativos financeiros		3.422.880	3.360.430
Títulos e créditos a receber	7	3.368.817	3.309.638
Títulos e créditos a receber - partes relacionadas	25	31.990	26.299
Valores a receber - partes relacionadas	25	22.073	24.493
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(772.312)	(523.577)
PDD - Operações de crédito		(748.847)	(502.325)
PDD - Títulos e créditos a receber		(23.465)	(21.252)
Ativos fiscais correntes e diferidos		62.365	78.319
Impostos e contribuições a recuperar	8	62.365	78.319
Outros ativos		88.062	65.542
Adiantamentos		4.302	210
Devedores diversos	9	72.346	59.923
Despesas antecipadas		11.414	5.409
Não circulante			
Realizável a longo prazo		267.854	251.164
Instrumentos financeiros		109.477	145.131
Títulos e valores mobiliários		82.193	125.106
Carteira própria	6	82.193	125.106
Operações de crédito		24.798	18.002
Operações de crédito	7.a	24.798	18.002

BALANÇO PATRIMONIAL - Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Outros ativos financeiros		2.486	2.023
Títulos e créditos a receber	7.a	2.486	2.023
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.a	(6.799)	(5.636)
PDD - Operações de crédito		(6.786)	(5.625)
PDD - Títulos e créditos a receber		(13)	(11)
Ativos fiscais correntes e diferidos		165.176	111.669
Crédito tributário	19.b	165.176	111.669
Imobilizado de uso	10.a	4.128	4.083
Imobilizado de uso		6.961	6.534
Depreciações acumuladas		(2.833)	(2.451)
Intangível	10.b	158.404	140.499
Intangível		198.155	173.702
Amortizações acumuladas		(39.751)	(33.203)
Total do ativo		5.464.595	5.156.525

BALANÇO PATRIMONIAL - Continuação
30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante		4.556.108	4.050.322
Depósitos e demais instrumentos financeiros		971.340	475.526
Depósitos	11	549.634	93.825
Depósitos interfinanceiros		380.463	-
Depósitos a prazo		169.157	93.821
Outros depósitos		14	4
Obrigações por operações compromissadas		50.002	-
Recompras a liquidar - carteira própria		50.002	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	348.192	329.637
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares		348.192	329.637
Obrigações por empréstimos e repasses	13	23.512	52.064
Empréstimos no país		23.512	52.064
Obrigações fiscais correntes		93.138	124.535
Fiscais e previdenciárias	14	93.138	124.535
Outros passivos		3.491.630	3.450.261
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.270	1.413
Sociais e estatutárias		1.800	3.244
Obrigações por aquisição de bens e direitos		556	2.535
Obrigações trabalhistas		8.642	7.888
Outros credores	15	29.440	22.236
Valores a pagar sociedades ligadas	25	1.254.956	1.478.617
Credores diversos	16	2.194.966	1.934.328
Não circulante			
Passivo exigível a longo prazo		125.387	368.405
Depósitos e demais instrumentos financeiros		82.536	327.101
Depósitos	11	82.536	327.101
Depósitos interfinanceiros		55.610	260.083
Depósitos a prazo		26.926	67.018
Provisões		19.300	16.312
Provisões para passivos cíveis e tributários	17	19.300	16.312
Outros passivos		23.551	24.992
Outros credores	15	23.551	24.992

BALANÇO PATRIMONIAL - Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Patrimônio líquido	18	783.100	737.798
Capital social		662.531	662.531
Reservas de lucros		120.920	75.857
Ajuste de avaliação patrimonial		(351)	(590)
Total do passivo e patrimônio líquido		5.464.595	5.156.525

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

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

	Nota	30/06/2022	30/06/2021
Receita da intermediação financeira		788.417	463.303
Receita de operações de crédito		777.955	456.767
Receita de aplicações interfinanceiras de liquidez		3.611	4.841
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		6.851	1.695
Despesa da intermediação financeira		(54.057)	(12.799)
Despesas de captação		(50.645)	(11.466)
Despesas de empréstimos e repasses		(3.412)	(1.333)
Resultado da intermediação financeira		734.360	450.504
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.e	(539.658)	(177.812)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - de crédito		(537.443)	(177.734)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - créditos a receber		(2.215)	(78)
Resultado bruto da intermediação financeira		194.702	272.692
Outras receitas (despesas) operacionais		(123.732)	(127.196)
Receitas de prestação de serviços	20	95.620	61.575
Rendas de tarifas bancárias	21	136.202	84.399
Despesas de pessoal		(32.805)	(20.470)
Outras despesas administrativas	22	(189.121)	(145.915)
Despesas tributárias		(53.429)	(33.250)
Outras receitas operacionais	23	14.225	2.700
Outras despesas operacionais	24	(94.424)	(76.235)
Resultado antes dos tributos e participações		70.970	145.496
Tributos e participações sobre o lucro		(25.907)	(46.441)
Imposto de renda e contribuição social corrente		(79.574)	(61.620)
Imposto de renda e contribuição social diferido		53.667	15.179
Lucro líquido do semestre		45.063	99.055
Quantidade de ações do capital social		662.531	200.001
Resultado líquido por ação (básico e diluído) (R\$)		0,07	0,50

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro Líquido do semestre	45.063	99.055
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado		
Títulos disponíveis para venda	239	145
Variação a valor de mercado	399	116
Efeitos fiscais	(160)	29
Resultado abrangente do semestre	45.302	99.200

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Reserva de expansão			
Saldos em 1º de janeiro de 2021	200.001	19.404	-	368.428	(976)	-	586.857
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	145	-	145
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	99.055	99.055
Destinação do lucro	-	4.953	-	94.102	-	(99.055)	-
Saldos em 30 de junho de 2021	200.001	24.357	-	462.530	(831)	-	686.057
Saldos em 1º de janeiro de 2022	662.531	26.932	48.925	-	(590)	-	737.798
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	239	-	239
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	45.063	45.063
Destinação do lucro	-	2.253	42.810	-	-	(45.063)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	662.531	29.185	91.735	-	(351)	-	783.100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Método Indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2022	30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes dos tributos		70.970	145.496
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:		550.513	188.294
Depreciações e amortizações		7.018	8.972
Resultado para títulos e valores mobiliários		239	145
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		539.658	177.812
Provisão para passivos cíveis e tributários		2.988	825
Baixas de imobilizado e intangível	10	610	540
Variações nos ativos e passivos		(634.724)	(235.785)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		122.997	20.912
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários		(7.249)	76.255
(Aumento) em operações de crédito		(913.407)	(306.669)
(Aumento) redução em outros ativos financeiros		(62.913)	90.063
(Aumento) em ativos fiscais correntes e diferidos		(37.553)	(42.146)
(Aumento) em outros ativos		(22.520)	(5.071)
Aumento em depósitos interfinanceiros		211.234	52.557
Aumento em carteira própria		50.002	-
Aumento em recursos de letras financeiras, hipotecárias, de créditos e similares		18.555	4.164
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses		(28.542)	(387)
Aumento (redução) em obrigações fiscais correntes		(5.256)	68.360
Aumento (redução) em outros passivos		39.928	(193.823)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		(13.241)	98.005
Pagamento de imposto de renda e contribuição social		(52.048)	(52.305)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição) de imobilizado	10.a	(579)	(581)
(Aquisição) de intangível	10.b	(24.999)	(20.963)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		(25.578)	(21.544)
Variação cambial sobre disponibilidades em moeda estrangeira		-	(12)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa		(90.867)	24.144
No início do semestre		146.569	2.591
No fim do semestre		55.702	26.735

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Instituição” ou “Realize”), com sede na Rua Dolores Alcaraz Caldas, nº 90 em Porto Alegre - RS, foi constituída em 21 de março de 2017.

Em 24 de março de 2017, foi protocolado junto ao Banco Central do Brasil (BACEN) o requerimento de inspeção da estrutura organizacional implementada, sendo esse ato o requerimento prévio à autorização de funcionamento da Instituição. O ato de autorização de funcionamento foi emitido em 27/06/2017 através do Ofício 12.314/2017 BCB/Deorf/GTPAL.

A Realize, controlada indireta das Lojas Renner S.A., tem como objeto social: (i) a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às Companhias de Crédito, Financiamento e Investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor; e (ii) a disponibilização de serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento, a gestão de conta de pagamento, a emissão de instrumento de pagamento, a execução de remessa de fundos, a conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, 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 11.941/09, Lei do Sistema Financeiro Nacional (nº 4.595/1964) e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, quando aplicável. Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação às normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), o Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e através da Resolução BCB nº 2/2020 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir de 01/01/2021, de maneira prospectiva.

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais operações e avaliações significativamente impactadas por estimativas são: provisões de perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para passivos cíveis e tributários, valor justo dos instrumentos financeiros, impostos diferidos e vida útil do ativo imobilizado e intangível.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras-- Continuação

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Realize Financeira revisa periodicamente essas estimativas e premissas.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram emitidos pronunciamentos técnicos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os quais têm sido adotados pelas instituições financeiras após sua aprovação pelo CMN/Bacen. Os pronunciamentos do CPC que já foram aprovados pelo Bacen são:

- CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 24 - Eventos subsequentes - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/2009;
- CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.877/2020;
- CPC 41 - Resultado por Ação - Resolução BCB nº 2/2020.

Os pronunciamentos do CPC aprovados pelo Bacen, já aplicados às demonstrações financeiras de 2021, e que foram atualizados a partir do exercício de 2022 são:

Normativo	Vigente até 31/12/2021	Vigente a partir de 01/01/2022
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	Resolução CMN nº 4.144/2012	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos	Resolução CMN nº 3.566/2008	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	Resolução CMN nº 4.007/2011	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 46 - Mensuração do valor justo	Resolução CMN nº 4.748/2019	Resolução CMN nº 4.924/2021

Em 17 de agosto de 2022, a Diretoria aprovou a emissão das demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las, a partir dessa data.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Ativos e passivos circulantes e não circulantes

A classificação em circulante e não circulante obedece à legislação vigente. Os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente de suas datas de vencimentos. Os créditos tributários, independentemente de sua expectativa de realização, são classificados no ativo não circulante.

A apresentação das contas do ativo e do passivo no Balanço Patrimonial é baseada na liquidez e na exigibilidade. O montante esperado a ser realizado ou liquidado em até doze meses e em prazo superior para os itens apresentados no ativo e no passivo é evidenciada em nota explicativa.

b) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando expressamente indicado.

c) Apuração de resultados

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, exceto quando aplicada a Resolução 2.682/99, que abrange a apuração de receitas por regime de caixa quando ocorrer operações renegociadas e em atraso superior a 59 dias.

d) Transações em moeda estrangeira

Transações em moeda estrangeira são convertidas para a moeda funcional da Instituição (Reais) utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Saldos patrimoniais são convertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio no final de cada período.

e) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeira cujo vencimento das operações na data efetiva seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e que são utilizados pela Realize para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

f) Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068/01 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.

g) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos da fluência dos prazos contratuais, e classificadas de acordo com parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, em escala crescente de risco de AA a H, bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal, conforme abaixo:

Período de atraso	Classificação das operações	Percentual mínimo de provisionamento
De 15 a 30 dias	B	1%
De 31 a 60 dias	C	3%
De 61 a 90 dias	D	10%
De 91 a 120 dias	E	30%
De 121 a 150 dias	F	50%
De 151 a 180 dias	G	70%
Superior a 180 dias	H	100%

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

g) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--Continuação

A atualização (*accrual*) das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no *rating* H, desde que apresentem atraso superior a 360 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas anteriormente. As renegociações de operações de crédito em prejuízo, que estavam em contas de compensação são classificadas como nível H, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa de operação de crédito ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança de níveis de risco, poderá ocorrer a reclassificação de operação para categoria de menor risco.

A provisão para perda esperada associada ao risco de crédito é constituída em montante julgado suficiente para a cobertura do risco de crédito. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera os riscos específicos e globais com relação às operações, aos clientes e às garantias das operações.

A Administração entende que a provisão para perda esperada associada ao risco de crédito atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

h) 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 e créditos a receber", com característica de crédito. As operações de compra parceladas e o saldo devedor das operações cujos pagamentos foram efetuados pelo valor igual ou menor que o mínimo da fatura (rotativo), são reclassificados para "Operações de crédito".

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

i) Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão registrados pelos valores de custo/aquisição.

As depreciações dos ativos imobilizados são registradas pelo método linear pelo prazo de vida útil atribuído.

O ativo intangível está representado por gastos com desenvolvimento de software, projetos (Intangível em andamento) e sistemas corporativos (Softwares). A amortização para esses intangíveis é calculada pelo método linear pelo prazo de vida útil ou dos benefícios futuros definidos.

Ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação ao valor recuperável (*impairment*) no período ou em maior frequência, se as condições ou circunstâncias indicarem possibilidade de redução do valor de recuperação dos mesmos.

É reconhecida uma perda por imparidade se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que geram entradas de caixa, que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos ou de grupos de ativos. Perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período.

A Financeira avaliou e não identificou eventos ou condições nas circunstâncias que indicassem necessidade de *impairment*.

A vida útil do ativo imobilizado e do intangível é revisada anualmente, com base em avaliações técnicas de especialistas.

j) Depósitos, recursos de aceites e emissão de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

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

k) 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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

I) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões e passivos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09, com os critérios definidos na Deliberação CVM nº 594/2009, e consideram premissas definidas pela Administração e seus assessores legais, respeitando os seguintes conceitos:

- Ativos contingentes: trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidos nas demonstrações financeiras apenas quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível;

- Passivos contingentes: decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e/ou previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como: prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, são divulgadas em notas explicativas e sem constituição de provisões; e remotas, que não requerem provisão ou divulgação. O total das contingências é quantificado utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que têm os seus montantes reconhecidos, conforme CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, integralmente nas demonstrações financeiras.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

m) Imposto de renda e contribuição social (Ativo e Passivo), PIS, Cofins e ISS

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos	Base de incidência	Alíquotas vigentes
Imposto de Renda	Lucro	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	Lucro	15%
PIS/PASEP	Receita	0,65%
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS	Receita	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	Prest. Serviços	5%

As alíquotas aplicáveis são de 15% para a contribuição social e de 15% (mais adicional de 10% conforme a legislação) para imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no exercício, ajustado por diferenças permanentes e temporárias.

Os créditos tributários de diferenças temporárias são constituídos para as despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real, estão explicitamente estabelecidas ou autorizadas pela legislação tributária. Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e avaliações da Administração, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020. O efeito fiscal dos ganhos ou perdas não realizados com ativos financeiros é registrado no ativo/passivo fiscal diferido, referente ao Imposto de Renda (25%) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (15% no período de 01/01/2022 a 31/07/2022 e 16% no período de 01/08/2022 a 31/12/2022). A realização desses ocorrerá quando da realização das provisões constituídas e pela geração de lucros tributáveis.

n) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado pela divisão do lucro líquido atribuído aos acionistas pelo número de ações ordinárias totais no final do período.

o) Resultados recorrentes e não recorrentes

A classificação em recorrente e não recorrente é apresentada de forma segregada e obedece à Resolução BCB nº 2/2020. Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades da Financeira ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele resultante de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A avaliação para resultado não recorrente é realizada a cada semestre e em caso de ter algum evento será destacado em nota explicativa.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	39.658	89.608
Disponibilidades em moeda estrangeira	1.744	2.442
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 5)	14.300	54.519
Total	55.702	146.569

Os valores de disponibilidades em moeda estrangeira (dólar) referem-se à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito.

Para fins de demonstração de fluxo de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/08 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, são considerados como disponibilidade: dinheiro em caixa, depósitos 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

	Rentabilidade	30/06/2022	31/12/2021
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	100,00%	-	122.997
Aplicações em depósitos interfinanceiros	100,00%	14.300	54.519
Total		14.300	177.516

6. Títulos e valores mobiliários

Títulos disponíveis para venda	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	30/06/2022	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Carteira própria						
Letra Financeira do Tesouro	101,58% a 102,09%	133.207	(585)	132.622	50.429	82.193
Total		133.207	(585)	132.622	50.429	82.193

Títulos disponíveis para venda	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	31/12/2021	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Carteira própria						
Letra Financeira do Tesouro	101,58% a 102,09%	126.357	(984)	125.373	267	125.106
Total		126.357	(984)	125.373	267	125.106

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

As Letras Financeiras do Tesouro classificadas como "Títulos disponíveis para venda" foram marcadas a mercado, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta demanda e oferta do papel.

7. Operações de crédito e títulos e créditos a receber

São compostas de empréstimos concedidos a pessoas físicas e jurídicas, decorrentes de operações de crédito, capital de giro, risco sacado e cartão de crédito.

a) Composição das operações de crédito e títulos e créditos a receber por tipo de operações:

	30/06/2022	31/12/2021
Cartão bandeira (Meu Cartão)	1.703.177	1.112.717
Cartão de crédito Renner (Private Label)	401.134	365.057
Empréstimo crédito pessoal (Saque Rápido)	24.287	22.232
Capital de giro	23.283	28.228
Total operações de crédito	2.151.881	1.528.234
Circulante	2.127.083	1.510.232
Realizável a longo prazo	24.798	18.002
Total	2.151.881	1.528.234
Cartão bandeira (Meu Cartão)	2.788.856	2.581.028
Cartão de crédito Renner (Private Label)	582.447	730.633
Risco sacado	31.990	26.299
Total operações com características de concessão de crédito	3.403.293	3.337.960
Circulante	3.400.807	3.335.937
Realizável a longo prazo	2.486	2.023
Total	3.403.293	3.337.960
Total operações de crédito e operações com características de concessão de crédito	5.555.174	4.866.194
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - operações de crédito	(755.633)	(507.950)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - títulos e créditos a receber	(23.478)	(21.263)
Total provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(779.111)	(529.213)
Circulante	(772.312)	(523.577)
Realizável a longo prazo	(6.799)	(5.636)
Total	(779.111)	(529.213)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito e títulos e créditos a receber--Continuação

b) Composição da carteira de operações de crédito por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

i) *Cartão bandeira (Meu cartão)*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2022			
		Carteira			Provisão
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	3.113.194	81.079	3.194.273	(15.971)
B	1,00%	108.792	72.162	180.954	(1.810)
C	3,00%	71.907	105.981	177.888	(5.337)
D	10,00%	68.944	135.664	204.608	(20.461)
E	30,00%	24.630	109.450	134.080	(40.224)
F	50,00%	13.002	108.266	121.268	(60.634)
G	70,00%	8.269	98.312	106.581	(74.606)
H	100,00%	38.409	333.972	372.381	(372.381)
Total		3.447.147	1.044.886	4.492.033	(591.424)

31/12/2021			
Carteira			Provisão
A vencer	Vencida	Total	Total
Total	3.103.516	590.229	3.693.745 (360.061)

ii) *Empréstimo pessoal (Saque Rápido)*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2022			
		Carteira			Provisão
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	14.538	397	14.935	(75)
B	1,00%	1.118	344	1.462	(15)
C	3,00%	533	481	1.014	(30)
D	10,00%	326	561	887	(89)
E	30,00%	197	600	797	(239)
F	50,00%	168	730	898	(449)
G	70,00%	111	751	862	(603)
H	100,00%	202	3.230	3.432	(3.432)
Total		17.193	7.094	24.287	(4.932)

31/12/2021			
Carteira			Provisão
A vencer	Vencida	Total	Total
Total	16.273	5.959	22.232 (4.224)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito e títulos e créditos a receber--Continuação

b) Composição da carteira de operações de crédito por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--Continuação

iii) *Cartão de crédito Renner (Private Label)*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2022			Provisão Total
		A vencer	Carteira Vencida	Total	
A	0,50%	589.210	22.112	611.322	(3.057)
B	1,00%	51.566	17.677	69.243	(692)
C	3,00%	27.135	18.979	46.114	(1.383)
D	10,00%	13.840	19.634	33.474	(3.347)
E	30,00%	7.564	19.972	27.536	(8.261)
F	50,00%	5.522	31.860	37.382	(18.691)
G	70,00%	3.514	34.786	38.300	(26.810)
H	100,00%	6.757	113.453	120.210	(120.210)
Total		705.108	278.473	983.581	(182.451)

31/12/2021			
A vencer	Carteira		Provisão
	Vencida	Total	Total
Total	874.347	221.343	1.095.690
			(164.653)

iv) *Capital de giro*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2022			Provisão Total
		A vencer	Carteira Vencida	Total	
A	0,50%	17.837	-	17.837	(89)
B	1,00%	5.446	-	5.446	(55)
Total		23.283	-	23.283	(144)

31/12/2021			
A vencer	Carteira		Provisão
	Vencida	Total	Total
Total	28.228	-	28.228
			(144)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito e títulos e créditos a receber--Continuação

b) Composição da carteira de operações de crédito por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--Continuação

v) *Risco sacado*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2022			Provisão Total
		A vencer	Carteira Vencida	Total	
A	0,50%	31.990	-	31.990	(160)
Total		31.990	-	31.990	(160)

	31/12/2021			Provisão Total
	A vencer	Carteira Vencida	Total	
Total	26.299	-	26.299	(131)

c) Composição da carteira por vencimento

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

	30/06/2022		31/12/2021	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Vencidos	1.330.453	(674.552)	817.531	(436.735)
A vencer até 3 meses	3.010.213	(58.353)	2.784.917	(51.590)
A vencer de 3 até 12 meses	1.187.224	(39.407)	1.243.721	(35.252)
A vencer de 1 a 3 anos	27.284	(6.799)	20.025	(5.636)
Total	5.555.174	(779.111)	4.866.194	(529.213)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores	55.858	1,01	54.993	1,13
50 maiores seguintes	1.419	0,02	1.248	0,02
100 maiores seguintes	2.483	0,04	2.152	0,05
Demais	5.495.414	98,93	4.807.801	98,80
Total	5.555.174	100,00	4.866.194	100,00

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito e títulos e créditos a receber--Continuação

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(529.213)	(537.745)
Constituição de provisão	(539.658)	(485.532)
Baixa por perdas (compensação)	289.760	494.064
Total	(779.111)	(529.213)

No primeiro semestre de 2022, foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo no montante de R\$ 60.824 (R\$ 46.146 em 30 de junho de 2021) e foram renegociadas operações no total de R\$ 456.707 (R\$ 327.181 em 30 de junho de 2021).

8. Impostos e contribuições

	30/06/2022	31/12/2021
Impostos a compensar	19.162	8.424
Antecipação de IR e CS	43.203	69.895
Total	62.365	78.319

9. Devedores diversos

	30/06/2022	31/12/2021
Chargeback	46.438	30.332
Valores a receber seguros	5.281	4.409
Valores a receber Visa	16.762	20.451
Outros	3.865	4.731
Total	72.346	59.923

Os valores de “chargeback” referem-se aos processos de contestações de transações ainda não finalizados junto as bandeiras Visa e Master. O montante referente a “valores a receber Visa” está atrelado ao processo de reembolso de despesas administrativas a serem pagas pela bandeira ao longo do segundo semestre.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Imobilizado de uso

	Taxa anual de depreciação	30/06/2022				31/12/2021	
		Saldo inicial	Adição	Baixas	Depreciação	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Instalações	10%	2.280	-	-	(156)	2.124	2.280
Móveis e equipamentos	10%	242	-	-	(20)	222	242
Equipamentos de comunicação e informática	20%	1.561	579	(64)	(294)	1.782	1.561
Total		4.083	579	(64)	(470)	4.128	4.083

b) Intangível

	Taxa anual de amortização	30/06/2022					31/12/2021	
		Saldo inicial	Transfe-rência	Adição	Baixas	Amortização	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Desenvolvimento de software	12,5%	46.514	11.804	-	-	(2.833)	55.485	46.514
Intangível em andamento	-	68.675	(11.804)	24.999	(546)	-	81.324	68.675
Softwares	20%	25.310	-	-	-	(3.715)	21.595	25.310
Total		140.499	-	24.999	(546)	(6.548)	158.404	140.499

As linhas de desenvolvimento de software e intangível em andamento referem-se à aquisição e desenvolvimento de novas tecnologias, através de licenças adquiridas e serviços de terceiros, com o intuito de prover novas soluções digitais relacionadas ao negócio.

11. Depósitos

	30/06/2022			31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos interfinanceiros	160.000	220.463	55.610	436.073	260.083
Depósitos a prazo	49.180	119.977	26.926	196.083	160.839
Outros depósitos	14	-	-	14	4
Total	209.194	340.440	82.536	632.170	420.926

Os depósitos interfinanceiros consistem em título pós-fixado, vinculado à variação diária do CDI - CETIP com remuneração básica entre 106,7% e 116% (116% a 131% em dezembro de 2021) da variação do CDI. Os vencimentos ocorrem entre julho de 2022 e fevereiro de 2024.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

	Encargos médios ponderados (%)	30/06/2022	31/12/2021
Letras financeiras (pós-fixada)	104,10% do CDI	348.192	329.637
Total		348.192	329.637

As Letras financeiras foram captadas em agosto de 2019 com vencimento em 3 anos (agosto de 2022).

13. Obrigações por empréstimos e repasses

	30/06/2022	31/12/2021
Empréstimo no país	23.512	52.064
Total	23.512	52.064
Circulante	23.512	52.064
Exigível a longo prazo	-	-

As operações de empréstimo no país foram captadas a 160% do CDI (100% a 160% do CDI em 31 de dezembro de 2021). Os vencimentos ocorrem em setembro de 2022.

Em 30 de junho de 2022, a Realize apresenta contratos de empréstimos com cláusulas restritivas ("covenants") que incluem a manutenção de índices mínimos de cobertura da dívida e coeficiente de endividamento, apurados ao final de cada exercício social, das quais destacamos:

- (Dívida Líquida Consolidada)/(EBITDA) menor ou igual a 3,0x
- (EBITDA)/(Despesas financeiras líquidas) maior ou igual a 2,0x

Os compromissos financeiros estabelecidos nos contratos de empréstimos estão sendo cumpridos pela Financeira em 30 de junho de 2022.

14. Fiscais e previdenciárias

	30/06/2022	31/12/2021
Imposto de renda e contribuição social	79.574	110.426
PIS/COFINS a recolher	7.270	5.958
Imposto sobre serviços (ISS)	3.203	2.824
Fundo de garantia por tempo de serviço (FGTS)	267	634
Contribuição previdenciária (INSS)	772	1.670
Outros impostos e contribuições a recolher	2.052	3.023
Total	93.138	124.535

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

15. Outros credores

	30/06/2022	31/12/2021
Fornecedores a pagar	29.440	22.236
Receitas antecipadas	23.551	24.992
Total	52.991	47.228
Circulante	29.440	22.336
Exigível a longo prazo	23.551	24.992

As receitas antecipadas, referem-se principalmente, da bonificação na venda de seguros a ser apropriada no resultado na competência.

16. Credores diversos

	30/06/2022	31/12/2021
Valores a pagar bandeiras	2.122.780	1.865.360
Outros	72.186	68.968
Total	2.194.966	1.934.328

O montante principal deste grupo de contas refere-se aos valores a repassar às bandeiras de cartão de crédito. As bandeiras são responsáveis pelo repasse dos valores aos adquirentes, que por sua vez, pagam às Empresas conveniadas. A operação é registrada na data da compra e repassada em 27 dias para operações nacionais e no dia seguinte para operações internacionais.

17. Provisões para passivos cíveis e tributários

Natureza	30/06/2022	31/12/2021
Cível	18.402	15.188
Fiscais e tributários	898	1.124
Total	19.300	16.312

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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, para as causas cíveis, fiscais e tributárias, com probabilidade de perda provável, a Instituição provisionou 100% do risco envolvido nos processos judiciais existentes.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

17. Provisões para passivos cíveis e tributários--Continuação

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	16.312	11.888
(Reversões)/provisões	2.988	4.424
Saldo final	19.300	16.312

As causas com probabilidade de perdas possíveis não provisionadas totalizam o montante de R\$7.190 em 30 de junho de 2022 (R\$ 4.358 em 31 de dezembro de 2021), correspondendo a 1305 ações (810 ações em 31 de dezembro 2021) e em 1 processo de natureza tributária no montante de R\$ 26.325.

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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 é de R\$662.531 pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país, correspondendo a 662.531.000 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 08 de setembro de 2021, foi aprovado o aumento do capital da Financeira mediante a capitalização da reserva de expansão no valor de R\$ 462.530, correspondendo a 462.530.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Este processo foi aprovado pelo BACEN em 19 de outubro de 2021.

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 30 de junho de 2022 é de R\$ 29.185 (R\$26.932 em 2021).

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

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

De acordo com os artigos 201 e 202 da Lei nº 6.404/76 é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado a ser pago segundo estipulado no artigo 205, § 3º do mesmo dispositivo legal, quando do encerramento do exercício.

Conforme descrito em estatuto social da Realize, capítulo VII, artigo 30, "O dividendo não será obrigatório no exercício social em que a Administração julgá-lo incompatível com a situação financeira, podendo a Diretoria propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo".

Em ata de reunião de diretoria, realizada em 28 de dezembro de 2017 e conforme previsto em "Plano de Negócio", foi aprovado que os acionistas da Instituição deliberassem em Assembleia de Acionistas pela não distribuição de dividendos. O resultado apurado em 30 de junho de 2022 foi destinado a Reserva legal e Reservas de lucros, conforme ata de reunião de diretoria, em 17 de agosto de 2022.

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:

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

a) Imposto de renda e contribuição social--Continuação

	30/06/2022	30/06/2021
Alíquota fiscal combinada	70.970	145.497
40%	40%	
Despesa de tributos à alíquota nominal	(28.388)	(58.199)
(Adições) exclusões permanentes		
Brindes	(21)	(15)
Multas indedutíveis	(26)	(13)
Alimentação do Trabalhador	474	285
Efeito Majoração Alíquota CSLL - corrente	-	12.436
Efeito Majoração Alíquota CSLL - diferido	539	-
Ajuste base crédito sobre recuperados	2.269	(947)
Gratificações a Diretoria	(766)	-
Parcela isenta do adicional de 10%	12	12
IR e CS no resultado do semestre	(25.907)	(46.441)
Corrente	(79.574)	(61.620)
Diferido	53.667	15.179
Alíquota efetiva	37%	32%

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 30 de junho de 2022, o ativo fiscal diferido líquido registrado no grupo "Ativos fiscais correntes e diferidos - Crédito Tributário" é assim representado:

	30/06/2022	30/06/2021
Base de cálculo IRPJ CSLL diferidos		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*)	335.944	235.998
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (**)	-	19.137
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (***)	53.933	-
Provisões para passivos contingentes - cíveis	18.401	12.602
Provisões para passivos contingentes - tributárias	898	112
Provisão Prudencial	31	-
Títulos e valores mobiliários - marcação a mercado	584	1.511
Provisão para programa de participação nos resultados	1.800	-
Total	411.591	269.360
Alíquota nominal	40%	40%
Alíquota nominal - de 01/07/2021 a 31/12/2021	-	45%
Alíquota nominal - de 01/08/2022 a 31/12/2022	41%	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos	165.176	120.255

Em 28/04/2022 foi publicada a Medida Provisória 1.115, que majorou a alíquota de CSLL de 15% para 16%, produzindo efeitos a partir do primeiro dia do quarto mês subsequente ao de sua publicação até 31/12/2022, desta forma os créditos cuja realização dar-se-ão nesse período estão calculados a alíquota de 16%.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos--Continuação

Da mesma forma, para fins de comparação, a divulgação de 30 de junho de 2021 contemplava a Lei nº 14.183/2021 que previa a alteração da alíquota de CSLL de 15% para 20% no período de 01/07/2021 a 31/12/2021. Os créditos tributários apurados no primeiro semestre e que tinham expectativa de realização neste período foram calculados considerando tal majoração.

(*) A base de provisão para créditos de liquidação duvidosa está líquida do valor de R\$389.235 (R\$124.661 em 2021) referente a exclusão de créditos atrasados entre 181 e 360 dias da Base do IR e CSLL correntes e também dos créditos baixados e renegociados e não recebidos no semestre.

(**) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Calculada a alíquota de CSLL - 15% - expectativa de recebimento após 31/12/2021.

(***) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Calculada a alíquota de CSLL - 16% - expectativa de recebimento até 31/12/2022.

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 13,25% a.a. está representado por R\$ 99.401 referentes ao imposto de renda e R\$ 60.170 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), provisão prudencial e Títulos e valores mobiliários - marcação a mercado. 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\$ 165.176 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:

	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor presente</u>
Em 2022	148.652	146.049
Em 2023	14.905	12.206
Em 2024	1.619	1.316
	<u>165.176</u>	<u>159.571</u>

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

20. Receitas de prestação de serviços

	30/06/2022	30/06/2021
Taxa de administração de cartão	79.266	48.225
Receita com seguros	16.354	13.350
Total	95.620	61.575

21. Rendas de tarifas bancárias

	30/06/2022	30/06/2021
Anuidade	102.540	65.327
Tarifa de avaliação emergencial	30.344	16.361
Outras tarifas	3.318	2.711
Total	136.202	84.399

22. Outras despesas administrativas

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas com processamento de dados	43.903	36.150
Despesas com correspondente bancário	51.702	31.691
Despesas com cobrança	30.093	26.342
Despesas com correios, telégrafos e telefone	1.237	2.711
Despesas de serviços compartilhados	19.326	15.187
Despesas com publicidade e propaganda	9.861	4.264
Despesas com "Meu Cartão"	5.361	2.995
Despesas com depreciação e amortização	7.018	8.972
Despesas de serviços de terceiros	12.234	6.630
Despesas de serviços técnicos	1.708	4.567
Despesas serviços creditícios	3.903	2.850
Despesas de serviços do sistema financeiro	604	1.490
Despesas judiciais	360	412
Despesas com aluguéis	631	544
Despesas com condomínio	230	225
Mensalidades	299	291
Despesas com viagens	199	6
Outras despesas	452	588
Total	189.121	145.915

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

23. Outras receitas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Recuperação de créditos fiscais	7.913	-
Atualização de tributos - SELIC	1.657	309
Rendas de comissões e bonificações na venda de seguros	1.417	401
Outras receitas	3.238	1.990
Total	14.225	2.700

24. Outras despesas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Descontos concedidos	68.279	56.057
Perdas operacionais	20.215	14.445
Indenizações cíveis	2.123	2.212
Passivos contingentes	2.988	826
Variação cambial	107	-
Outras despesas	712	2.695
Total	94.424	76.235

25. Transações com partes relacionadas

Em 30 de junho 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:

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

25. Transações com partes relacionadas--Continuação

	30/06/2022				31/12/2021	
	Renner Administra- dora de Cartões de Crédito Ltda.	Lojas Renner S.A.	Maxmix Comercial Ltda.	Fashion Business Ltda.	Total	Total
Ativo	-	54.063	-	-	54.063	50.792
Operações de Crédito - Risco Sacado	-	31.990	-	-	31.990	26.299
Valores a receber - operações de crédito ("Meu Cartão")	-	17.688	-	-	17.688	19.152
Valores a receber - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")	-	446	-	-	446	342
Valores a receber - operações de crédito ("Private Label")	-	3.939	-	-	3.939	4.709
Valores a receber - "Outros"	-	-	-	-	-	290
Passivo	34	1.215.231	38.469	1.222	1.254.956	1.478.617
Compartilhamento de despesas (a)	34	5.537	4.217	-	9.788	5.243
Valores a pagar - operações de crédito ("Meu Cartão")	-	628.644	20.304	-	648.948	720.107
Valores a pagar - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")	-	1.615	-	-	1.615	1.732
Valores a pagar - operações de crédito ("Private Label")	-	579.435	13.948	1.222	594.605	751.535
(Resultado)	28	71.133	4.134	-	75.295	(113.746)
Antecipações de recebíveis	-	-	-	-	-	225
Rateio de despesas corporativas (a)	28	23.565	-	-	23.593	(35.623)
Despesa com prestação de serviços (b)	-	47.568	4.134	-	51.702	(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.

26. Remuneração dos administradores

Em 30 de junho de 2022, os benefícios proporcionados pela Instituição, na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores estavam assim compostas:

	30/06/2022	30/06/2021
Remuneração	1.803	830
Encargos	406	187
Total	2.209	1.017

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

26. Remuneração dos administradores--Continuação

A Realize não concede benefícios de longo prazo e remuneração baseada em ações para o pessoal chave da Administração.

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) Às 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) Às pessoas jurídicas de cujo capital participem, com mais de 10% (dez por cento); (iv) Às 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.

27. 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 as 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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 (Δ EVE), resultado de intermediação financeira (Δ NII) 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 30 de junho de 2022, o Índice de Basileia apurado para a Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. foi de 12,3%, acima do mínimo regulatório, considerando os adicionais (10,5%).

	Jun/21	Dez/21	Jun/22	Var. 12 meses	Var. 06 meses
PR (R\$ milhões)	486,3	597,3	624,7	28,5%	4,6%
RWA (R\$ milhões)	3.407,7	4.689,6	5.071,6	48,8%	8,1%
Índice de Basileia (%)	14,3%	12,7%	12,3%	-2,0 p.p.	-0,4 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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 CFI.

28. Cobertura de seguros

Em 30 de junho 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.

29. Resultado não recorrente

	30/06/2022	30/06/2021
Eventos não recorrentes		
Efeito da alteração de alíquota de CSLL	539	12.436
Resultado não recorrente	539	12.436

Os eventos não recorrentes referem-se as alterações na legislação referente a majoração da alíquota de CSLL, conforme Lei nº 14.183/2021 e Medida Provisória nº 1.115/2022.

30. Eventos subsequentes

Nos dias 14 e 18 de julho de 2022, foram realizadas captações em Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) junto ao Banco Itaú e Banco Safra, respectivamente.

A operação do dia 14 de julho foi no montante de R\$ 100.000 a uma taxa de 113,4% do CDI e com vencimento em 30 de junho de 2025. Já a operação do dia 18 de julho foi realizada no montante de R\$ 150.000 a uma taxa de 114,3% do CDI, com vencimento em 02 de julho de 2025.

DIRETORIA

Gustavo Guedes Maniero
Diretor Presidente

Carlos Roberto Medina
Diretor

CONTADOR

Alexandre Henrique Martins
Contador
CRC 1SP207559/O-6