

# Segmento Operacional – Serviços Financeiros

## PADRÕES CONTÁBEIS

Todas as informações contábeis e financeiras publicadas pela Lojas Renner S.A., incluindo as Demonstrações Financeiras e demais documentos relacionados à performance operacional, como *releases* de resultados trimestrais, apresentações de videoconferências, etc são elaboradas sob os padrões internacionais de contabilidade (International Financial Reporting Standards – IFRS).

Já as Demonstrações Financeiras Individuais da Realize CFI são elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras, definidas pelo Banco Central do Brasil (“BACEN-GAAP”), e são divulgadas a mercado semestralmente. A partir do momento em que tais demonstrações são consolidadas às de sua controladora, a Lojas Renner S.A., determinados ajustes contábeis são realizados para refletir os Padrões Internacionais (IFRS).

Abaixo, matriz de reconciliação da Demonstração de Resultado do Exercício nos formatos BACEN e IFRS:

DE: BACEN	PARA: IFRS
<b>Receita da Intermediação Financeira</b>	
Receita de operações de crédito	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
	Receitas financeiras
	Reversões (Perdas) em créditos, líquidas
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
<b>Despesa de intermediação financeira</b>	
Despesas de captação	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
	Despesas financeiras
Despesas de Empréstimos e Repasses	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Operações de Crédito	Reversões (Perdas) em créditos, líquidas
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Títulos e créditos a receber	Reversões (Perdas) em créditos, líquidas
<b>Resultado bruto da intermediação</b>	
Outras Receitas Operacionais	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
	Despesas financeiras
	Outros resultados operacionais
	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
	Receitas financeiras
Rendas de Tarifas Bancárias	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
Despesas com contingências	Outros resultados operacionais
Despesas de Pessoal	Administrativas e gerais
	Outros resultados operacionais
Outras despesas administrativas	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
	Despesas financeiras
	Outros resultados operacionais
Despesas Tributárias	Custos das vendas - Produtos e serviços financeiros
	Despesas financeiras
	Outros resultados operacionais
	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
Receitas de Prestação de Serviços	Despesas financeiras
	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
Outras despesas operacionais	Despesas financeiras
	Outros resultados operacionais
	Receita operacional líquida - Produtos e serviços financeiros
<b>Impostos s/Lucro</b>	
Imposto de renda e contribuição social corrente	IRPJ e CSLL correntes
Imposto de renda e contribuição social diferido	IRPJ e CSLL diferido

# Segmento Operacional – Serviços Financeiros

## CONTEXTO

O segmento operacional de serviços financeiros é executado pela Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Realize CFI”) e tem como objetivo proporcionar soluções financeiras conectadas ao segmento operacional de varejo. Entre eles, estão o Cartão Renner (*private label*) e o Meu Cartão (*Co-Branded*), além do Saque Rápido (modalidade de empréstimo pessoal) e portfólio de seguros.

## PRODUTOS FINANCEIROS

Cartão Renner (“Private Label”): oferece condições de parcelamento diferenciadas aos clientes nas compras de mercadorias nas lojas Renner, Camicado, Youcom e Ashua.

Informações adicionais:

- Compras apenas on-us
- Produto isento de tarifa de manutenção
- Sujeito a encargos de atraso (multa, juros e mora)
- Risco de crédito da Companhia

Meu Cartão (“Co branded”): cartão de crédito que oferece condições de parcelamento diferenciadas aos clientes nas compras de mercadorias nas lojas Renner, Camicado, Youcom e Ashua. Também pode ser utilizado em demais estabelecimentos de terceiros, respeitando as condições de parcelamento definidas pelos estabelecimentos.

Informações adicionais:

- Produto sujeito a tarifa de manutenção (anuidade)
- Produto sujeito a tarifa de avaliação emergencial de crédito
- Produto sujeito a encargos de atraso (multa, juros e mora)
- Compras on-us (cerca de 20% das transações) e off-us (cerca de 80% das transações)
- Cartão internacional
- Risco de crédito da Companhia

Saque Rápido: modalidade de empréstimo pessoal em espécie disponível aos clientes cartonistas.

Seguros: demais serviços financeiros relacionados a saque-seguro, bolsa-segura e compra-segura.

## CARTEIRA DE CRÉDITO E INADIMPLÊNCIA

A carteira de crédito é composta por todos os recebíveis transacionados nos produtos financeiros já mencionados anteriormente, compreendendo as operações em dia e as vencidas até 360 dias. Todo o recebível vencido acima de 360 dias é baixado do Ativo em contrapartida às Perdas em Crédito no Resultado.

Quanto a formação de carteira em atraso (NPL formation), é obtida através da variação da carteira de um determinado período, descontando-se as baixas (WO) deste mesmo período, as quais podem ser localizadas na Nota Explicativa do Contas a Receber – Movimentação das perdas estimadas em crédito.

## PERDAS EM CRÉDITO

- As perdas em crédito são compostas por perdas estimadas, baixa de ativos (WO) e recuperação de créditos baixados.
- As perdas estimadas em crédito são calculadas com base no IFRS 9, a partir da avaliação do comportamento de toda a carteira de crédito, levando em consideração a probabilidade e a exposição à inadimplência para cada faixa de atraso. Estas faixas consideram o arrasto das parcelas vincendas e vencidas sempre para o pior nível de atraso do respectivo cliente/contrato e são alocadas em estágios de risco. Maiores informações na Nota Explicativa do Contas a Receber.

# Segmento Operacional – Serviços Financeiros

## RECEITA DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO, LÍQUIDA DE CUSTO DE FUNDING

Abaixo, as principais fontes de receitas relacionadas aos cartões. Informação completa disponível em <https://www.realizesolucoesfinanceiras.com.br/> no menu Taxas e Tarifas.

Serviço	Cartão Renner (Private Label)	Meu Cartão (Co-branded)
Anuidade	-	✓
Emissão de 2ª via do cartão	-	✓
Utilização de canais de atendimento para retirada em espécie	✓	✓
Avaliação emergencial de crédito	-	✓
Juros de atraso, multa e mora	✓	✓
Juros de parcelamento de fatura	-	✓
Juros de parcelamento de compras superior a 5x	✓	✓
Tarifa de intercâmbio bancário (MDR)	-	✓

As receitas também são compostas pelas seguintes contas redutoras:

- descontos concedidos são transações originados a partir de renegociações de carnês/faturas em atraso
- tributos relacionados as receitas

### Composição do custo de funding:

- receitas financeiras oriundas das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, classificadas no ativo da Realize CFI
- encargos financeiros passivos oriundos das operações de funding:

As operações de crédito a clientes são financiadas pelas seguintes linhas:

Nota Explicativa Passivo | Financiamentos – Operações Serviços Financeiros: composto por Certificados de Depósitos Interfinanceiros e Bancários.

Passivo | Obrigação com Administradora de Cartões: montante relacionado à parcela de gastos do Meu Cartão em estabelecimentos terceiros (off-us).

Patrimônio Líquido: uso do capital próprio da Realize CFI para financiar parte das operações ativas de crédito, respeitando o Índice de Basileia.

A parcela em dia das transações on us fazem parte da gestão de capital de giro da Companhia

### Informações adicionais:

- A composição das receitas por natureza, em média, são representadas por juros (~70% do total) e serviços (~30% do total)
- Por norma, as receitas de juros de atraso são reconhecidas até 59 dias de atraso. Após este período, cessa-se o reconhecimento, até que haja a liquidação do crédito. Quando o crédito em atraso é adimplido, reconhece-se o juros por ora suspenso

## DESPESAS OPERACIONAIS

Representadas pela linha de Despesas com Serviços Financeiros, na nota explicativa de “Outros Resultados Operacionais” e composta principalmente por

- Correspondente bancário
- Processamento de dados
- Cobrança
- Despesa com pessoal
- Serviços técnicos e de terceiros

Destas, entre 50-60% são despesas variáveis, principalmente atreladas ao volume transacional nos cartões, on-us e off-us.