

Demonstrações Financeiras

30.06.2024



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024

Índice

Relatório da Administração.....	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	8
Demonstrações contábeis	
Balanço patrimonial	11
Demonstração do resultado	13
Demonstração do resultado abrangente	14
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	15
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto	16
Notas explicativas às demonstrações contábeis	17

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

APRESENTAÇÃO

A Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Instituição” ou “Realize CFI”) é uma Instituição Financeira, controlada pela Lojas Renner S.A. (“Companhia”), que proporciona soluções financeiras conectadas ao varejo, disponibilizando aos clientes um conjunto de produtos e benefícios alinhados à proposta de valor da Companhia.

No cumprimento das disposições legais e estatutárias, apresentamos a seguir o Relatório da Administração, comentando os resultados e as principais realizações de negócio relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2024. 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 2024, a Realize CFI demonstrou evolução em seus indicadores, acelerando os resultados do varejo e reforçando seu papel de gerar valor para o Ecossistema:

O TPV da Realize CFI atingiu R\$ 9,02 bilhões, alta de 2% *versus* o primeiro semestre de 2023. Este incremento é reflexo do aumento de 12,31% do *spending* médio e de 3,04% do ticket médio dos clientes.

O Meu Cartão (bandeirado) manteve sua relevância no dia a dia dos clientes, com 7,74% mais clientes utilizando o cartão há pelo menos 12 meses consecutivos na carteira, comparado ao mesmo semestre de 2023.

Os Cartões Renner (private label e bandeirado) permanecem como instrumento fidelizador relevante, alcançando aproximadamente 1 milhão de clientes fiéis em junho, crescimento de 11,35% em relação ao mesmo período do ano anterior. A participação dos cartões próprios sobre as vendas do varejo apresentou estabilidade ante 2023 e espera-se algum impacto positivo nesse indicador a partir da ampliação do Programa de Cashback para todas as lojas Renner e App Renner, ocorrida a partir do final de maio.

Com relação ao tema de *omnicanalidade*, a Realize CFI demonstra crescente maturidade digital, em alinhamento à estratégia da Lojas Renner S.A.. No período, foram mais de 100 milhões de acessos totais ao app e site. Além disso, alcançou a marca de 95% de clientes digitalizados no período.

No contexto das enchentes que assolaram o Estado, a Realize CFI efetuou ações de apoio aos clientes do estado do Rio Grande do Sul. Os clientes cartonistas puderam contar com isenção de juros e encargos por atraso de todas as faturas do mês de maio, 60 dias para começar a pagar compras na Renner e Ashua, além de condição diferenciada de parcelamento para as faturas com vencimento no mês de junho (em até 15x, com taxa de 1% ao mês).

Em relação ao ciclo de crédito, a Realize CFI promoveu novos ajustes no *management* e na equipe técnica, que deram continuidade e robustez às revisões e melhorias em modelos de crédito e cobrança. Tais iniciativas deram sustentação a uma abertura seletiva e gradual na concessão, numa estratégia de retomada sustentável da rentabilidade da operação. Foram igualmente aperfeiçoadas as políticas de gestão da carteira, com foco em melhorar a qualidade dos ativos e reduzir os níveis de inadimplência. Também foram implementadas ações controladas que permitiram aumentar a taxa de aprovação mantendo o risco controlado e, desta forma, foco em apoio ao varejo da Lojas Renner S.A. concentrando a concessão nos cartões Private Label.

Ainda em relação às estratégias de cobrança, a Realize CFI promoveu ações na busca de maior eficiência e acuracidade nos processos de recuperação de ativos. Em linha com as novas diretrizes de gestão estratégica do portfólio de ativos, foi realizada uma operação de cessão de carteira contabilizada em perda, com foco em otimização de esforços e redução de custos e despesas de cobrança. Esse conjunto de iniciativas de crédito e cobrança viabilizaram uma redução relevante da perda líquida sobre a carteira. Neste semestre, houve redução de 25% no indicador em questão quando comparado ao mesmo período do ano anterior.

DESEMPENHO OPERACIONAL

A carteira de crédito totalizou R\$ 5.808,6 bilhões, queda de 6,9% quando comparado ao 1º semestre de 2023, resultado da redução de aproximadamente 23% nos saldos de carteira vencida, fruto das ações restritivas implementadas para melhoria da qualidade dos ativos, bem como da maior eficiência de cobrança do portfólio ao longo do período. Este contexto impactou diretamente o caixa, refletindo em uma geração positiva de R\$ 151 milhões no primeiro semestre de 2024.

As receitas de intermediação financeira apresentaram redução de 6,7% versus o mesmo período do ano anterior, totalizando R\$ 858,2 milhões, resultado de uma carteira com melhor perfil de risco de crédito, observado pela redução de 4 p.p. na representatividade da carteira financiada e de 6,7% nos saldos da carteira com atraso até 60 dias. Em razão das enchentes no RS, a Realize CFI isentou os encargos financeiros aos clientes da região, no mês de maio, no montante aproximado de R\$ 4 milhões.

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira apresenta aumento de R\$ 194,4 milhões, atrelado diretamente à redução de 26,9% nas Provisões para Perdas Esperadas. As iniciativas relacionadas à evolução dos modelos de crédito e à nova estratégia de cobrança e gestão dos ativos resultaram em uma menor necessidade de provisionamento de perdas do portfólio em atraso. Além disso, a Realize CFI obteve resultados advindos de uma operação de cessão de carteira em perda (vencida acima de 360 dias) no valor de R\$ 15,8 milhões.

As receitas de serviços apresentaram aumento de 5%, contribuindo com aproximadamente 30% da receita total no período.

As despesas operacionais cresceram em relação ao mesmo período do ano anterior, principalmente no primeiro trimestre de 2024, atrelado a despesas não recorrentes de contratos com terceiros, destinados a melhorias no processo de crédito e cobrança.

O Lucro Líquido apurado no período foi de R\$ 33,1 milhões e margem líquida de 3,3%, ante - 4,1% no primeiro semestre de 2023.

Em 30 de junho de 2024, o Índice de Basiléia apurado foi de 21,5%.

CENÁRIO MACROECONÔMICO

Com base nas projeções mais recentes para a economia brasileira, espera-se um crescimento do PIB de aproximadamente 2,2% para o ano de 2024. As políticas econômicas, tanto fiscal quanto monetária, bem como as decisões do governo atual serão determinantes para orientar o mercado e possibilitar a recuperação econômica ao longo do ano.

No âmbito fiscal, medidas governamentais visando a recuperação das receitas para 2024 e 2025 estão em pauta. No entanto, a implementação dessas medidas enfrentará desafios significativos para garantir uma maior credibilidade e estabilidade das regras no cenário interno. Os riscos fiscais seguem elevados com a incerteza sobre o impacto das medidas de aumento de arrecadação e dúvidas quanto ao esforço do governo para perseguir a meta de resultado primário estabelecida. A dívida bruta do Brasil atingiu 77,8% do PIB em junho, chegando ao maior nível desde novembro de 2021. Portanto, uma reforma tributária que promova ganhos de produtividade e estimule o crescimento do PIB é vista como uma possível solução para superar esses desafios na economia brasileira.

De acordo com dados divulgados pelo Banco Central, o saldo de crédito às pessoas físicas registrou um crescimento de 4,8% até junho de 2024 ante 3,9% em 2023, um aumento em relação ao mesmo período do ano anterior. Especificamente nas modalidades de cartão de crédito para pessoas físicas, houve uma redução de 0,2% no primeiro semestre de 2024, indicando uma desaceleração no ritmo de crescimento nesse primeiro semestre.

A inadimplência do crédito geral diminuiu em junho de 2024, atingindo 3,2%, representando uma redução de 0,3 p.p. em relação a junho de 2023. No crédito livre, passou de 6,3% para 5,5%. Por outro lado, nas operações direcionadas, houve redução de 1,6% para 1,4%.

Considerando todas as modalidades de cartão de crédito, a inadimplência diminuiu de 8,7% para 7,7% em 12 meses, porém, no que diz respeito as operações financiadas em cartão de crédito de pessoa física, a inadimplência aumentou, passando de 49,0% para 54,5% no caso do Rotativo e de 9,9% para 11,1% no Parcelado.

Em relação à inflação, conforme Boletim Focus do Bacen, o IPCA esperado para o final do ano de 2024 é de 4,1%. Com a perspectiva de uma inflação nesse patamar, espera-se que o Comitê de Política Monetária (COPOM) inicie uma flexibilização gradual da política monetária, porém com uma certa cautela e observância. A expectativa de redução das taxas de juros foi postergada para 2025, pois terminou o ano de 2023 em 11,7% e a perspectiva do mercado é manter em 10,50% no final de 2024. A projeção para 2025 é chegar próximo de 9,5%.

A expectativa do mercado é que a pressão nos preços de alimentos no domicílio, produtos industrializados e preços administrados continue menor até o final do ano. A pressão do dólar ficou maior nesse último trimestre. A previsão atual do mercado para o IPCA é de, aproximadamente, 4,1%, sugerindo a probabilidade de a inflação ficar dentro do teto superior da meta do Banco Central.

No restante de 2024, espera-se uma política monetária voltada para o controle da inflação, com a manutenção das taxas de juros em níveis equilibrados e menores. Um elemento adicional nesse semestre foi um nível de dólar acima do que estava sendo esperado devido às estratégias da política fiscal. O caminho da política monetária e fiscal será fundamental para impulsionar os investimentos e o consumo na economia brasileira ao longo de 2024 e 2025.

GOVERNANÇA CORPORATIVA E GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Realize CFI está inserida dentro do modelo de governança corporativa da Lojas Renner S.A., cujas diretrizes são estabelecidas pelo Conselho de Administração, que conta com o apoio dos seguintes Comitês de assessoramento: Pessoas e Nomeação, Sustentabilidade, Auditoria e Gestão de Riscos e Estratégico. A Controladora conta também com um Conselho Fiscal permanente.

As atividades operacionais da Realize CFI são conduzidas pela Diretoria Executiva, seguindo as orientações da Lojas Renner S.A.. No gerenciamento de riscos, conta com uma estrutura dedicada e recentemente ampliada 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.

A Realize CFI conta também, para tomada de decisões e mitigação de riscos, com a atuação dos seguintes Comitês dedicados: Comitê de Caixa, Comitê de Ativos e Passivos, Comitê de Crédito e Cobrança, Comitê de Produtos e Comitê de Riscos.

GESTÃO DE PESSOAS

A Realize CFI acredita no valor gente, numa cultura focada no desenvolvimento das pessoas e num ambiente colaborativo e que propicie aprendizado constante. A empresa busca incentivar o trabalho em equipe e estimular a criatividade, inovação e protagonismo, proporcionando condições iguais, através de processos e programas de Gente e Sustentabilidade, para todos desenvolverem suas potencialidades. Ao todo, são mais de 200 colaboradores dedicados à empresa, que levam o encantamento a todos os públicos de relacionamento. O engajamento dos colaboradores chegou ao patamar de 89 ao final do primeiro semestre de 2024, o que coloca a Realize CFI em linha com o Mercado Global de Serviços Financeiros segundo dados da Willis Towers Watson (consultoria que apoia a Lojas Renner S.A. no processo de pesquisas de clima e engajamento).

PERSPECTIVAS

O ano de 2024 seguirá ainda desafiador em relação ao cenário econômico, mas há indicativos de melhoria de conjuntura. Neste contexto, daremos continuidade à gestão diligente de crédito e riscos, visando capturar também oportunidades de retomada seletiva na concessão e a retomada gradual da rentabilidade da operação.

A Realize CFI seguirá evoluindo estratégias, processos e produtos para incrementar negócios e ampliar sua capacidade de atuação no atual contexto de mercado, e seguirá focada em oferecer produtos e serviços financeiros através de experiência cada vez mais integradas à jornada de compra das clientes da Lojas Renner S.A..

AGRADECIMENTOS

A Realize CFI faz um agradecimento especial aos seus colaboradores, que seguiram fortemente engajados no exercício de suas funções, a todo o Ecossistema e aos seus clientes e fornecedores pela confiança e parceria ao longo desse período.

Porto Alegre, 09 de agosto de 2024.



EY
Building a better
working world

São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil
Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

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. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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 2024, 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.

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 à Instituição, 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 da Instituição 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.



Building a better
working world

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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. 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 Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 obtemos 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.



Building a better
working world

- Obtemos 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.
- Concluímos 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 Instituição 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.

São Paulo, 9 de agosto de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/F


Bruno Araujo Santos
Contador CRC SP-1SP291893/O-0

Balanço Patrimonial

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		4.975.869	5.240.169
Disponibilidades	4	18.021	3.042
Instrumentos financeiros		5.870.122	6.343.328
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	136.636	160.035
Aplicações em operações compromissadas		136.636	160.035
Relações Interfinanceiras		5	37.403
Relações Interfinanceiras	7	5	37.403
Operações de crédito	8	2.192.047	2.416.478
Operações de crédito		2.192.047	2.416.478
Outros ativos financeiros		3.541.434	3.729.412
Títulos e créditos a receber	8	3.525.914	3.702.293
Valores a receber - partes relacionadas	23	15.520	27.119
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(1.020.652)	(1.217.102)
Operações de crédito		(999.920)	(1.194.934)
Títulos e créditos a receber		(20.732)	(22.168)
Outros ativos		108.378	110.901
Impostos e contribuições a recuperar	9	77.974	78.078
Adiantamentos		1.740	888
Devedores diversos	10	26.553	28.008
Despesas antecipadas		2.111	3.927
Não circulante			
Realizável a longo prazo		627.309	536.024
Instrumentos financeiros		356.168	251.354
Títulos e valores mobiliários		266.136	150.298
Carteira própria	6	158.352	150.298
Títulos vinculados à prestação de garantia	6	107.147	-
Operações de crédito		87.279	97.724
Operações de crédito	8	87.279	97.724
Outros ativos financeiros		3.390	3.332
Títulos e créditos a receber	8	3.390	3.332
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(39.374)	(40.695)
Operações de crédito		(39.356)	(40.678)
Títulos e créditos a receber		(18)	(17)
Ativos fiscais correntes e diferidos		309.883	324.481
Crédito tributário	17.b	309.883	324.481
Outros Ativos		632	884
Adiantamentos		632	884
Imobilizado de uso		3.013	3.468
Imobilizado de uso	11	7.586	7.584
Depreciações acumuladas		(4.573)	(4.116)
Intangível		160.214	183.752
Intangível	11	245.329	254.598
Amortizações acumuladas		(85.115)	(70.846)
Total do ativo		5.766.405	5.963.413

Balanço Patrimonial

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Passivo			
Circulante		4.169.920	4.580.168
Depósitos e demais instrumentos financeiros		466.410	500.602
Depósitos	12	466.410	500.602
Depósitos interfinanceiros		382.351	237.763
Depósitos a prazo		84.047	251.013
Outros depósitos		12	996
Outros depósitos - partes relacionadas	23	-	10.830
Obrigações fiscais correntes	13	14.898	38.191
Fiscais e previdenciárias		14.898	38.191
Outros passivos		3.688.612	4.041.375
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		2.096	2.698
Sociais e estatutárias		4.400	1.715
Obrigações por aquisição de bens e direitos		-	845
Obrigações trabalhistas		9.164	7.230
Fornecedores a pagar		21.565	33.845
Valores a pagar sociedades ligadas	23	1.096.311	1.390.168
Credores diversos	14	2.555.076	2.604.874
Não circulante			
Passivo exigível a longo prazo		534.969	354.940
Depósitos e demais instrumentos financeiros		517.576	336.248
Depósitos	12	517.576	336.248
Depósitos interfinanceiros		195.538	307.401
Depósitos a prazo		19.122	28.847
Depósitos a prazo partes relacionadas	23	302.916	-
Provisões	15	17.310	18.585
Provisões para passivos cíveis		17.310	18.585
Outros passivos		83	107
Outros credores		83	107
Patrimônio Líquido		1.061.516	1.028.305
Capital social	16.a	1.062.531	1.062.531
Prejuízos acumulados		(1.059)	(34.192)
Ajuste de avaliação patrimonial		44	(34)
Total do passivo e patrimônio líquido		5.766.405	5.963.413

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Receita da intermediação financeira		858.220	919.237
Receita de operações de crédito		837.933	882.854
Receita de aplicações interfinanceiras de liquidez		10.225	18.477
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		10.062	17.906
Despesa da intermediação financeira		(54.338)	(92.683)
Despesas de captação		(51.422)	(92.683)
Despesas de captação partes relacionadas	23	(2.916)	-
Resultado da intermediação financeira		803.882	826.554
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(589.528)	(806.805)
Operações de Crédito		(591.124)	(809.873)
Títulos e créditos a receber		1.596	3.068
Resultado bruto da intermediação financeira		214.354	19.749
Outras receitas (despesas) operacionais		(164.323)	(96.066)
Receitas de prestação de serviços	18	114.787	111.092
Receitas partes relacionadas	23	91	58
Rendas de tarifas bancárias	19	198.877	187.544
Despesas de pessoal		(41.151)	(34.874)
Outras despesas administrativas	20	(256.622)	(210.800)
Despesas tributárias		(55.123)	(64.193)
Outras receitas operacionais	21	4.608	25.817
Outras despesas operacionais	22	(129.790)	(110.710)
Resultado antes dos tributos		50.031	(76.317)
Tributos sobre o Lucro/(Prejuízo)	17	(16.898)	32.309
Imposto de renda e contribuição social corrente		(2.352)	(16.772)
Imposto de renda e contribuição social diferido		(14.546)	49.081
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre		33.133	(44.008)
Quantidade de ações do capital social		1.062.531	1.062.531
Lucro/(Prejuízo) líquido básico e diluído por lote de mil ações		0,03	(0,04)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro / (Prejuízo) líquido do semestre	33.133	(44.008)
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado		
Títulos disponíveis para venda	78	112
Variação a valor de mercado	130	187
Efeitos fiscais	(52)	(75)
Resultado abrangente do semestre	33.211	(43.896)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
 (Em milhares de reais)

	<u>Reservas de Lucros</u>			Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros / (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 1º de janeiro de 2023	762.531	27.396	57.744	(136)	-	847.535
Aumento de capital social	300.000	-	-	-	-	300.000
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	112	-	112
Lucro / (Prejuízo) líquido do semestre	-	-	-	-	(44.008)	(44.008)
Destinação do resultado	-	(2.200)	(41.808)	-	44.008	-
Saldos em 30 de junho de 2023	1.062.531	25.196	15.936	(24)	-	1.103.639
Saldos em 1º de janeiro de 2024	1.062.531	-	-	(34)	(34.192)	1.028.305
Aumento de capital social	-	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	78	-	78
Lucro / (Prejuízo) líquido do semestre	-	-	-	-	33.133	33.133
Destinação do resultado	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2024	1.062.531	-	-	44	(1.059)	1.061.516

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Fluxos de caixa das atividades operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro / (Prejuízo) antes dos tributos	50.031	(76.317)
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	616.001	817.573
Depreciações e amortizações	16.926	9.452
Resultado com títulos e valores mobiliários	78	112
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	589.527	806.805
Provisões para perdas – Saldos contestados e Prudencial	3.896	4.478
(Reversão)/Provisão para passivos contingentes	(1.275)	(942)
Baixa de imobilizado e intangível	3.379	202
<i>Impairment</i>	6.019	-
Variação cambial	(211)	(339)
Variação monetária	(2.338)	(2.195)
Variações nos ativos e passivos	(512.297)	(1.011.016)
(Aumento) redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	160.034	120.049
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(8.054)	(33.201)
(Aumento) em operações de crédito	(552.370)	(962.585)
(Aumento) redução em outros ativos financeiros	188.080	422.265
(Aumento) em relações interfinanceiras	37.398	-
(Aumento) redução em impostos e obrigações a recuperar	29.300	22.387
(Aumento) redução em outros ativos	2.670	31.326
Aumento (redução) em depósitos interfinanceiros	147.395	(75.799)
Aumento em obrigações fiscais correntes	(37.853)	(34.034)
Aumento (redução) em outros passivos	(460.373)	(501.424)
(Redução) em outras obrigações	(3.926)	-
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(14.598)	(10.648)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	153.735	(269.760)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado	(2)	-
Aquisição de intangível	(2.329)	(15.677)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(2.331)	(15.677)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	300.000
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	-	300.000
Variação cambial sobre disponibilidades em moeda estrangeira	211	272
(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	151.615	4.187
No início do semestre/exercício	3.042	20.816
No fim do semestre/exercício	154.657	25.003

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

Notas explicativas às demonstrações financeiras
(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 da 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, alterações previstas na Resolução BCB nº 310 de 12 de abril de 2023 e normas estabelecidas pelo BACEN, que inclui a apresentação em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo BACEN.

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, provisões para perdas, provisão para passivos cíveis e tributários, valor justo dos instrumentos financeiros, impostos diferidos e vida útil do ativo imobilizado e intangível.

Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

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 revisa periodicamente essas estimativas e premissas.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

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

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 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 4.924/2021
- 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 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 24 - Evento subsequente - 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;
- CPC 46 - Mensuração do valor justo - Resolução CMN nº 4.924/2021

Em 25 de novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional publicou a Resolução CMN nº 4.966/2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispondo sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), trazendo os conceitos básicos da norma internacional IFRS 9.

Dentro desse contexto, foram emitidas outras normativas, como a Resolução BCB nº 352/2023, que estabelece parâmetros e pisos de provisionamento, esclarecimentos sobre taxa efetiva de juros, teste SPPJ (Somente Pagamento de Principal e Juros) e divulgação de instrumentos financeiros e as Resoluções CMN nº 5100/2023 e CMN nº 5146/2024 que abordam dentre outras aspectos relativos à reestruturação de ativos, nível de hierarquia de valor justo e reconhecimento inicial de ativos dentre outros.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

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

Com o advento das novas regras, várias normativas atuais serão revogadas, como as Circulares nº 3068/2001 e 3082/2002, que tratam respectivamente da contabilização de títulos e valores mobiliários e instrumentos derivativos e mais notadamente, a Resolução CMN nº 2682/1999 que trata da contabilização de operações de crédito e as provisões associadas ao risco de crédito.

Os principais impactos esperados estão na classificação de ativos financeiros, dentro dos conceitos de modelos de negócios e teste SPPJ, mensuração pela taxa de juros efetiva para instrumentos financeiros, reestruturação de ativos financeiros e as novas regras de provisionamento de perdas associadas ao risco de crédito.

Para se adequar aos requisitos da Resolução CMN nº 4.966/2021 e cumprir os requisitos aplicáveis às Resoluções, a Realize esta efetuando análises de seus processos e metodologias contábeis.

Além disso, está avaliando os impactos estimados da adaptação e implementação das normativas sobre o resultado e a posição financeira da Instituição, visando garantir uma implementação efetiva das mudanças necessárias dentro do prazo estabelecido. Importante ressaltar também que a Realize elaborou e mantém disponível ao Banco Central do Brasil o plano de implementação da regulamentação contábil, conforme estabelecido no artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, e atualizado em conformidade com a Resolução CMN nº 5.019/2022.

Em 05 de agosto de 2024, a Diretoria aprovou a emissão das demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las, a partir dessa data.

3. Resumo das principais práticas contábeis

A seguir estão demonstradas as principais políticas contábeis, as quais são aplicadas para os períodos apresentados nesta divulgação. Não houve alterações relevantes nas políticas no primeiro semestre de 2024.

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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

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.

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 ativa 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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
(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

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 as diretrizes estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

3. Resumo das principais práticas contábeis—Continuação

h) 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 projetos (Intangível em andamento), sistemas corporativos (Softwares) e marcas e patentes.

A amortização para esses intangíveis é calculada pelo método linear pelo prazo de vida útil ou dos benefícios futuros definidos.

Um ativo intangível é baixado quando não há benefícios econômicos futuros a ele vinculados, sendo reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado.

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.

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

i) 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*”.

j) Outros 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.

30 de junho de 2024

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

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

k) 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 72/2022, 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.

30 de junho de 2024

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

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

I) 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	3% e 5%

As alíquotas aplicáveis são de 15% para a contribuição social e de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício, 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 registrados pelas alíquotas que se espera que sejam realizados/compensados, 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%). A realização desses ocorrerá quando da realização das provisões constituídas e pela geração de lucros tributáveis.

A Realize não possui créditos tributários ativados oriundos de prejuízo fiscal e/ou base negativa.

*Alíquotas aplicadas conforme Lei Complementar nº 995 de 11/12/2023, Prefeitura de Porto Alegre

m) Lucro (Prejuízo) por ação

O lucro (prejuízo) por ação básico é calculado pela divisão do lucro (prejuízo) líquido atribuído aos acionistas pela média ponderada de ações ordinárias no período. O lucro (prejuízo) por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro (prejuízo) básico por ação, porém, considerando potenciais efeitos de diluição, quando existentes. Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023 o lucro (prejuízo) por ação diluído é igual ao lucro (prejuízo) por ação básico.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

n) 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.

4. Caixas e equivalentes de caixa – disponibilidades

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos bancários	16.481	792
Disponibilidades em moeda estrangeira	1.540	2.250
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	136.636	-
Total	154.657	3.042

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

Para fins de demonstração de fluxo de caixa, conforme Resolução CMN nº 4.818/2020 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 (% CDI)	30/06/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto		136.636	160.035
Posição Bancada		136.636	160.035
Letras do tesouro nacional (LTN)	100,00 %	90.023	160.035
Notas do tesouro nacional (NTN)	100,00 %	46.613	-
Total		136.636	160.035

Estão representadas por operações compromissadas lastreadas por títulos públicos.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

6. Títulos e valores mobiliários

<u>Carteira própria</u>						
Títulos disponíveis para venda	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	30/06/2024	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Letra Financeira do Tesouro (LFT)	100,00% a 102,09%	158.280	72	158.352	-	158.352
Total		158.280	72	158.352	-	158.352

<u>Carteira própria</u>						
Títulos disponíveis para venda	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	31/12/2023	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Letra Financeira do Tesouro	102,03% a 102,09%	150.356	(58)	150.298	-	150.298
Total		150.356	(58)	150.298	-	150.298

<u>Títulos vinculados à prestação de garantia</u>						
Mantido até o vencimento	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	30/06/2024	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Cota de fundo de investimento	98,27%	107.147	-	107.147	-	107.147
Total		107.147		107.147		107.147

<u>Títulos vinculados à prestação de garantia</u>						
Mantido até o vencimento	Rentabilidade (% CDI)	Valor de custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)	31/12/2023	
					Até 12 meses	Acima de 12 meses
Cota de fundo de investimento	-	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-	-

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

Os valores relativos à cota de fundo de investimento referem-se à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

7. Relações Interfinanceiras

	30/06/2024	31/12/2023
Valores vinculados ao Banco	5	4
Valores pendentes de liquidação	-	37.399
Total	5	37.403

Os valores pendentes de liquidação destinavam-se ao registro dos valores recolhidos ao BACEN, realizados pela Companhia, titular de Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no BACEN, para operações de pagamentos instantâneos (PIX). A Realize optou pela descontinuidade desta operação em junho de 2024.

8. 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 e cartão de crédito.

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

	30/06/2024	31/12/2023
Cartão bandeira (Meu Cartão)	1.994.765	2.183.087
Cartão de crédito Renner (Private Label)	266.804	287.019
Empréstimo crédito pessoal (Saque Rápido)	10.310	11.128
Capital de giro	7.447	32.968
Total operações de crédito	2.279.326	2.514.202
 Circulante	 2.192.047	 2.416.478
Realizável a longo prazo	87.279	97.724
Total	2.279.326	2.514.202
 Cartão bandeira (Meu Cartão)	 3.150.845	 3.204.761
Cartão de crédito Renner (Private Label)	378.459	500.864
Risco sacado	-	-
Total operações com características de concessão de crédito	3.529.304	3.705.625
 Circulante	 3.525.914	 3.702.293
Realizável a longo prazo	3.390	3.332
Total	3.529.304	3.705.625
Total operações de crédito e operações com características de concessão de crédito	5.808.630	6.219.827
 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - operações de crédito	 (1.039.276)	 (1.235.612)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - títulos e créditos a receber	(20.750)	(22.185)
Total provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.060.026)	(1.257.797)
 Circulante	 (1.020.652)	 (1.217.102)
Realizável a longo prazo	(39.374)	(40.695)
Total	(1.060.026)	(1.257.797)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

8. 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	30/06/2024			Provisão	
		Carteira		Total		
		A vencer	Vencida			
A	0,50%	3.432.902	47.439	3.480.341	(17.401)	
B	1,00%	117.127	80.973	198.100	(1.981)	
C	3,00%	85.992	72.609	158.601	(4.758)	
D	10,00%	84.193	99.579	183.772	(18.377)	
E	30,00%	45.519	101.673	147.192	(44.158)	
F	50,00%	34.739	124.744	159.483	(79.742)	
G	70,00%	28.295	93.700	121.995	(85.397)	
H	100,00%	110.742	585.384	696.126	(696.126)	
Total		3.939.509	1.206.101	5.145.610	(947.940)	

Nível de risco	% de provisão	31/12/2023			Provisão	
		Carteira		Total		
		A vencer	Vencida			
A	0,50%	3.475.723	46.259	3.521.982	(17.610)	
B	1,00%	108.229	66.373	174.602	(1.746)	
C	3,00%	106.271	82.289	188.560	(5.657)	
D	10,00%	92.573	108.377	200.950	(20.095)	
E	30,00%	55.867	117.364	173.231	(51.969)	
F	50,00%	41.805	115.943	157.748	(78.874)	
G	70,00%	32.296	102.731	135.027	(94.519)	
H	100,00%	113.483	722.265	835.748	(835.748)	
Total		4.026.247	1.361.601	5.387.848	(1.106.218)	

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

8. 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

- ii) *Empréstimo pessoal (Saque Rápido)*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2024			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	6.661	175	6.836	(34)
B	1,00%	352	118	470	(5)
C	3,00%	202	173	375	(11)
D	10,00%	156	235	391	(39)
E	30,00%	93	218	311	(93)
F	50,00%	71	258	329	(165)
G	70,00%	43	241	284	(199)
H	100,00%	67	1.247	1.314	(1.314)
Total		7.645	2.665	10.310	(1.860)

Nível de risco	% de provisão	31/12/2023			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	7.023	137	7.160	(36)
B	1,00%	324	92	416	(4)
C	3,00%	190	147	337	(10)
D	10,00%	117	187	304	(30)
E	30,00%	85	209	294	(88)
F	50,00%	52	205	257	(129)
G	70,00%	42	222	264	(185)
H	100,00%	103	1.993	2.096	(2.096)
Total		7.936	3.192	11.128	(2.578)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

8. 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	30/06/2024			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	434.352	13.667	448.019	(2.240)
B	1,00%	23.635	8.089	31.724	(317)
C	3,00%	12.638	8.009	20.647	(619)
D	10,00%	6.920	8.484	15.404	(1.540)
E	30,00%	4.790	9.712	14.502	(4.351)
F	50,00%	3.506	14.452	17.958	(8.979)
G	70,00%	2.376	13.874	16.250	(11.376)
H	100,00%	8.149	72.610	80.759	(80.759)
Total		496.366	148.897	645.263	(110.181)

Nível de risco	% de provisão	31/12/2023			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	552.269	9.711	561.980	(2.810)
B	1,00%	19.272	5.371	24.643	(246)
C	3,00%	11.908	7.372	19.280	(578)
D	10,00%	7.273	8.344	15.617	(1.562)
E	30,00%	5.441	9.958	15.399	(4.620)
F	50,00%	3.654	11.689	15.343	(7.672)
G	70,00%	2.769	11.609	14.378	(10.065)
H	100,00%	10.273	110.970	121.243	(121.243)
Total		612.859	175.024	787.883	(148.796)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

8. 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

iv) *Capital de Giro*

Nível de risco	% de provisão	30/06/2024			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	5.934	-	5.934	(30)
B	1,00%	1.513	-	1.513	(15)
Total		7.447	-	7.447	(45)

Nível de risco	% de provisão	31/12/2023			
		Carteira		Provisão	
		A vencer	Vencida	Total	Total
A	0,50%	25.568	-	25.568	(128)
B	1,00%	7.397	-	7.397	(74)
H	100,00%	-	3	3	(3)
Total		32.965	3	32.968	(205)

- c) Composição da carteira por vencimento

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

	30/06/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Vencidos				
A vencer até 3 meses	1.357.664	(852.373)	1.539.820	(1.032.987)
A vencer de 3 até 12 meses	3.080.180	(76.802)	3.105.844	(84.268)
A vencer de 1 a 3 anos	1.280.118	(91.477)	1.473.107	(99.847)
Total	5.808.632	(1.060.026)	6.219.827	(1.257.797)

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

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

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores (*)	7.898	0,14	33.321	0,53
50 maiores seguintes	1.795	0,03	1.853	0,03
100 maiores seguintes	3.101	0,05	3.029	0,05
Demais	5.795.837	99,78	6.181.624	99,39
Total	5.808.631	100,00	6.219.827	100,00

*A concentração dos 10 maiores está diretamente relacionada a concessão das operações de capital de giro.

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(1.257.797)	(1.136.025)
Constituição de provisão líquida de reversões	(589.528)	(1.539.530)
Baixa por perdas (compensação)	787.299	1.417.758
Total	(1.060.026)	(1.257.797)

No primeiro semestre de 2024, foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo no montante de R\$ 88.442 (R\$ 42.238 em 30 de junho de 2023) e foram renegociadas operações no total de R\$ 665.268 (R\$ 703.095 em 30 de junho de 2023).

f) Cessão de carteira de crédito

Em junho de 2024, a Realize CFI realizou cessão de crédito de carteira em perda (atraso superior a 360 dias), sem coobrigação, no valor contábil de R\$ 472.1 milhões, com recebimento de R\$ 15.8 milhões.

9. Impostos e contribuições

	30/06/2024	31/12/2023
Impostos a compensar	63.376	61.306
Antecipação de IR e CS	14.598	16.772
Total	77.974	78.078

10. Devedores diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Valores a receber bandeiras	13.486	12.165
Valores a receber seguros	6.460	3.962
Saldos contestados	6.251	11.701
Provisão para Perda de Saldos contestados	(607)	(174)
Outros	963	354
Total	26.553	28.008

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

10. Devedores diversos -- Continuação

Os montantes referentes a “Valores a receber bandeiras” estão atrelados aos incentivos relacionados ao volume de faturamento a serem pagos conforme estipulado em contrato.

Os valores de “Saldos Contestados” estão vinculados ao fluxo de compra feita pelo cliente. O montante registrado nesta linha refere-se ao crédito confiança, que está sendo analisado, quando o cliente sinaliza o não reconhecimento de um valor de compra, utilizando o Meu Cartão e aos valores de *Chargeback*, que contemplam os processos de contestações de transações ainda não finalizados junto as bandeiras Visa e MasterCard.

11. Imobilizado de uso e intangível

a) Imobilizado de uso

	Taxa anual de depreciação	30/06/2024				31/12/2023	
		Saldo inicial	Adição	Baixas	Depreciação	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Instalações	10%	1.659	-	-	(154)	1.505	1.661
Móveis e equipamentos	10%	168	2	-	(19)	151	168
Equipamentos de comunicação e informática	20%	1.641	-	-	(284)	1.357	1.639
Total		3.468	2	-	(457)	3.013	3.468

b) Intangível

	Taxa anual de amortização	30/06/2024					31/12/2023	
		Saldo Inicial	Transfe- rência	Adição	Baixas	Amortização	Impairment	Valor contábil líquido
Desenvolvimento de software	12,5%	52.690	-	-	-	(12.283)	-	40.407
Intangível em andamento	-	85.208	-	2.329	(3.379)	-	(6.019)	78.139
Softwares	20%	11.007	-	-	-	(3.270)	-	7.737
Marcas	5,2%	34.847	-	-	-	(916)	-	33.931
Total		183.752	-	2.329	(3.379)	(16.469)	(6.019)	160.214
								183.752

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

11. Imobilizado de uso e intangível -- Continuação

b) Intangível -- Continuação

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.

Os valores das “Marcas” referem-se ao custo de aquisição das Marcas “Banco Renner”, “Renner”, “Renner Banco” e “Rennercard” pela Realize CFI, cuja amortização se dará linearmente em 19,1 anos, conforme laudo de avaliação emitido pela KPMG Corporate Finance Ltda., em linha com as definições da Resolução CMN nº 4.534/16 em seu artigo 6º (nota 23).

No 1º semestre de 2024, a Realize promoveu a reavaliação técnica da parte de seus investimentos da estruturação sistêmica de suas funcionalidades de negócio, que indicou a necessidade de ajuste por *impairment* do valor recuperável dos ativos em R\$ 6.019.

12. Depósitos

	Nota	30/06/2024			31/12/2023	
		Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos interfinanceiros		-	382.351	195.538	577.889	545.164
Depósitos a prazo		34.163	49.885	19.122	103.170	279.860
Depósitos a prazo partes relacionadas	23	-	-	302.916	302.916	-
Outros depósitos		11	-	-	11	996
Outros depósitos partes relacionadas	23	-	-	-	-	10.830
Total		34.174	432.236	517.576	983.986	836.850

As operações de depósitos interfinanceiros, realizadas em 2022, consistem em títulos pós-fixados, vinculados à variação diária do CDI - CETIP com remuneração básica entre 113,4% e 115,1% da variação do CDI. Os vencimentos ocorrem entre outubro de 2024 e julho de 2025.

O saldo de depósitos a prazo é composto por Certificados de Depósitos Bancários (CDB), indexadas ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 102% a 117,25% do DI (105% a 128% do DI em 30 de junho de 2023) e vencimento entre 1 e 2 anos. Neste semestre, foram realizadas operações de CDB com a controladora Lojas Renner S.A. (nota 23).

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

13. Fiscais e previdenciárias

	30/06/2024	31/12/2023
Imposto de renda e contribuição social	2.352	20.249
PIS/COFINS a recolher	7.307	7.185
Imposto sobre serviços (ISS)	1.633	3.208
Impostos e contribuições retidos a recolher	2.222	5.802
Fundo de garantia por tempo de serviço (FGTS)	254	485
Contribuição previdenciária (INSS)	1.130	1.262
Total	14.898	38.191

14. Credores diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Valores a pagar bandeiras	2.488.025	2.524.610
Outros	67.051	80.264
Total	2.555.076	2.604.874

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

15. Provisões para passivos cíveis

Natureza	30/06/2024	31/12/2023
Cível	17.310	18.585
Total	17.310	18.585

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 2024, para as causas cíveis, com probabilidade de perda provável, a Instituição provisionou 100% do risco envolvido nos processos judiciais existentes.

A movimentação da provisão para passivos cíveis como segue:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	18.585	21.019
(Reversões)/provisões líquidas	(1.275)	(2.434)
Saldo final	17.310	18.585

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

15. Provisões para passivos cíveis -- continuação

As causas com probabilidade de perdas possíveis não provisionadas totalizam o montante de R\$ 12.417 em 30 de junho de 2024 (R\$ 12.974 em 31 de dezembro de 2023), correspondendo a 2.389 ações em 30 de junho de 2024 (2.549 ações em 31 de dezembro de 2023).

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social da Realize em 30 de junho de 2024 é de R\$ 1.062.531 pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país, correspondendo a 1.062.531.000 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.

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.

c) Outras reservas de lucros

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

d) Distribuição de dividendos

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

O resultado apurado em 30 de junho de 2024 foi destinado integralmente a reversão parcial do prejuízo acumulado, conforme ata de reunião de diretoria, em 05 de agosto de 2024.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

17. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social

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

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado antes do IRPJ e CSLL	50.032	(76.317)
Alíquota fiscal combinada	40%	40%
Despesa de tributos à alíquota nominal	(20.013)	30.526
(Adições) exclusões permanentes		
Brindes	(4)	(2)
Multas indedutíveis/Demais Adições	-	-
Alimentação do trabalhador	16	105
Doações Indedutíveis	-	(69)
Ajuste Base de Créditos Recuperados	3.375	1.802
Gratificações a Diretoria	(284)	(65)
Parcela isenta do adicional de 10%	12	12
IRPJ e CSLL no resultado do exercício	(16.898)	32.309
Corrente	(2.352)	(16.772)
Diferido	(14.546)	49.081
Alíquota efetiva	34%	42%

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 30 de junho de 2024, o ativo fiscal diferido líquido registrado no grupo "Ativos fiscais correntes e diferidos - Crédito Tributário" é assim representado:

	30/06/2024	30/06/2023
Base de cálculo IRPJ CSLL diferidos		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*)	698.494	607.271
Provisões para passivos contingentes – Cíveis	17.310	19.167
Provisões para passivos contingentes - Tributárias	-	909
Provisão para Perdas – Saldos Contestados e Prudencial	1.558	5.725
Títulos e valores mobiliários - marcação à mercado	-	42
Provisão para programa de participação nos resultados	4.400	-
<i>Impairment</i>	52.945	-
Total	774.707	633.114
Alíquota nominal	40%	40%
Imposto de renda e contribuição social diferidos	309.883	253.246

(*) A base de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito está líquida do valor de R\$ 361.460 (R\$ 651.729 em 2023) referente a exclusão de créditos atrasados entre 181 e 360 dias da Base do IR e CS correntes e também dos créditos baixados e renegociados e não recebidos no semestre.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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 10,50% a.a. está representado por R\$ 193.677 referentes ao imposto de renda e R\$ 116.206 referentes a contribuição social.

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

Realização

Os créditos tributários são registrados por seu valor nominal de R\$ 309.883 e serão revertidos conforme suas exclusões no cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados, cuja expectativa é que ocorra no próximo exercício, conforme abaixo:

	Valor nominal	Valor presente
Em 2024	237.309	234.265
Em 2025	71.158	66.107
Em 2026	1.416	1.199
	309.883	301.571

18. Receitas de prestação de serviços

	30/06/2024	30/06/2023
Taxa de administração de cartão	99.196	95.350
Receita com venda de seguros	15.591	15.740
Outras receitas de prestação de serviços	-	2
Total	114.787	111.092

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

19. Rendas de tarifas bancárias

	30/06/2024	30/06/2023
Anuidade	161.764	147.921
Tarifa de avaliação emergencial	34.682	36.722
Outras tarifas	2.431	2.901
Total	198.877	187.544

20. Outras despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Correspondente bancário	57.278	37.978
Processamento de dados	52.271	53.644
Serviços técnicos e de terceiros	49.032	23.911
Cobrança	42.145	41.940
Serviços compartilhados (Central de Atendimento/Cobrança)	21.165	24.235
Depreciação e amortização	16.926	9.452
Publicidade e propaganda	6.074	5.238
Serviços gráficos	4.862	5.726
Informações de crédito	2.319	1.877
Correios	1.609	1.787
Serviços do sistema financeiro	641	1.341
Despesas Judiciais	583	489
Aluguéis e condomínio	685	869
Viagens	436	222
Mensalidades (entidades de classe)	385	453
Outras despesas	211	1.636
Total	256.622	210.800

21. Outras receitas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Atualização de tributos - SELIC	2.339	2.195
Reversão passivos contingentes	1.275	941
Variação cambial	211	-
Rendas de comissões e bonificações na venda de seguros	-	22.090
Outras receitas	783	591
Total	4.608	25.817

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

22. Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Descontos concedidos	106.483	82.211
Indenizações cíveis	6.637	3.558
Perdas operacionais	6.610	24.379
Despesa com <i>Impairment</i>	6.019	-
Baixa de ativos intangíveis	3.379	-
Variação cambial	-	272
Outras despesas	662	290
Total	129.790	110.710

23. Transações com partes relacionadas

Em 30 de junho de 2024, os principais saldos de ativos e passivos, bem como das transações que influenciaram o resultado, ou de prestação de serviços de acordo com as condições estabelecidas entre as partes, são os seguintes:

	Controladora	30/06/2024			31/12/2023	
		Outras Partes Relacionadas			Total	Total
		Lojas Renner S.A. -	Renner Administradora de Cartões de Crédito Ltda.	Maxmix Comercial Ltda.	Fashion Business Comércio de Roupas Ltda	
Ativo		15.419		77	24	15.520
Valores a receber - operações de crédito ("Meu Cartão")		13.232	-	-	-	13.232
Valores a receber - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")		-	-	-	-	-
Valores a receber - operações de crédito ("Private Label")		1.719	-	77	24	1.820
Valores a receber - "Outros"		468	-	-	-	468
Passivo		1.367.473		95	30.246	1.413
Depósitos a prazo		302.916	-	-	-	302.916
Outros depósitos - partes relacionadas						10.830
Compartilhamento de despesas (a)		12.131	95	1.359	-	13.585
Valores a pagar - operações de crédito ("Meu Cartão")		672.236	-	21.102	-	693.338
Valores a pagar - operações de crédito ("Empréstimo Pessoal")		49	-	-	-	49
Valores a pagar - operações de crédito ("Private Label")		380.141	-	7.785	1.413	389.339
(Resultado)		83.073		95	4.085	-
Receita de operações com pix		(88)	-	(3)	-	(91)
Despesa com Captação		2.916	-	-	-	2.916
Rateio de despesas corporativas (a)		27.055	95	-	-	27.150
Despesa com prestação de serviços (b)		53.190	-	4.088	-	57.278

(a) Referem-se a despesas incorridas na Instituição, que foram custeadas pela Lojas Renner S.A. e Renner Administradora de Cartões de Crédito 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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

24. Remuneração dos administradores

Em 30 de junho de 2024, os benefícios proporcionados pela Instituição, na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores estavam assim compostas:

	30/06/2024	30/06/2023
Remuneração (*)	1.020	1.302
Outros benefícios	75	282
Total	1.095	1.584

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

Conforme Legislação vigente, não foram concedidos empréstimos ou adiantamentos para: (i) Diretores e membros do Conselho, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau; (ii) 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.

25. Gerenciamento de riscos

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

b) 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.

c) Risco de Mercado

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.

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

25. Gerenciamento de riscos--Continuação

d) Risco de Liquidez

Para o risco de liquidez são monitorados indicadores diários para os cenários de curto prazo, e projetados necessidade de captação de recursos com horizonte curto e longo prazo. Além disso, conta com plano de contingencia de liquidez, para garantir que, mesmo em cenários outliers, a companhia seja capaz de honrar com todas suas necessidades

e) Risco de Crédito

Na gestão do risco de crédito a Realize adota as melhores práticas de mercado, sempre em consonância com os normativos do Banco Central, e das normas contábeis, tendo a visão da expectativa de perdas e agindo para mitigar riscos indesejados. Além disso, sempre buscando a melhoria de seus processos, age de forma proativa na melhoria de seus modelos de concessão e cobrança, garantindo uma carteira saudável e rentável.

f) Gerenciamento de Capital

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, mantendo-o suficiente para cobrir os riscos potencializados em circunstâncias de crise. Em 30 de junho de 2024, o Índice de Basileia apurado para a Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A. foi de 21,5%, acima do mínimo regulatório, considerando os adicionais (10,5%).

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023	Variação 12 meses	Variação 6 meses
PR	901.303	844.552	907.246	-0,7%	6,7%
RWA	4.187.449	4.843.638	5.379.208	-22,2%	-13,5%
Índice de Basileia	21,5%	17,4%	16,9%	+4,7p.p	+4,1 p.p

Realize Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

30 de junho de 2024

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

25. Gerenciamento de riscos--Continuação

f) Gerenciamento de Capital - Continuação

Representado pelos riscos operacionais, riscos cibernéticos e riscos socioambientais, são monitorados através de ciclos regulares contemplando mapeamentos, investigações, testes, análises e relatórios tempestivos de acordo com a exposição ao risco considerando os impactos e probabilidades estimados bem como os cenários previstos.

Por fim, através da governança exercida em conjunto com a realização de comitês, tais como de Caixa, de Crédito e Cobrança e de Gestão Integrada de Riscos a Realize 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.

26. Cobertura de seguros

Em 30 de junho de 2024, a cobertura de seguros contra riscos patrimoniais era composta por R\$ 4.615. Para o risco de responsabilidade civil, a Realize é cossegurada na Apólice da Lojas Renner S.A.

27. Resultado não recorrente

	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de comissões e bonificações na venda de seguros (a)	-	22.090
Assessoria Técnica (b)	(22.925)	-
Resultado não recorrente	(22.925)	22.090

(a) Refere-se a bonificações recebidas relacionadas a venda de seguros.
(b) Relativo à assessoria técnica para a área de cobrança.

Diretoria

Paula Luciana Viana da Silva Lima Mazanek
Diretora Presidente

Tiago Nunes Nicolaidis
Diretor

Contador

Alexandre Henrique Martins
Contador
CRC 1SP207559/O-6