

Caruana S.A. – Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ/MF nº 09.313.786/0001-09

Relatório da Administração

Quais as operações de crédito representaram R\$ 666.629 mil (R\$ 684.043 mil em 31 de dezembro de 2021), indicando redução de 2,55% no período.

De acordo com o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Caruana S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento ("Caruana" ou "Sociedade"), relativas ao exercício encerrado em 31/12/2022, alcançadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Quais as operações de crédito representaram R\$ 666.629 mil (R\$ 684.043 mil em 31 de dezembro de 2021), indicando redução de 2,55% no período. A Sociedade encerrou o exercício com resultado positivo de R\$ 9.664 mil (contra prejuízo de R\$ 1.443 mil no exercício anterior) e o Patrimônio Líquido encerrou o ano em R\$ 121.358 mil (R\$ 121.234 mil em 31 de dezembro de 2021). Seguindo seu planejamento estratégico, a Caruana tem trabalhado para aumentar suas receitas com prestação de serviços, resultando no crescimento de 14,61% no exercício, quando comparado ao mesmo período do ano anterior (R\$ 11.287 mil no exercício de 2022 contra R\$ 9.648 mil no exercício de 2021).

Instituição de Pagamento, aumentando ainda mais sua atuação no segmento de varejo por meio da prestação de serviços de pagamento, atendendo ao público alvo do segmento mediante a emissão de cartões pré-pagos e pós-pagos com uma das principais bandeiras de mercado. Atuando de forma conservadora, a Caruana permanece realizando captação de recursos trabalhando em conjunto com ampla base de Corretoras e atuando com distribuição própria, sempre optando pelas emissões sem resgate antecipado, mantendo elevado nível de Disponibilidade. Alinhado a sua estratégia, a Caruana se habilitou, no primeiro semestre de 2022, para operar com garantia do Fundo Garantia de Investimento (FGI – Tradicional), configurando-se como a primeira instituição a ser aprovada dentro dos novos conceitos de habilitação. A Sociedade segue investindo em seu Colaboradores com treinamentos, benefícios e instrumentos que possibilitem sua satisfação no âmbito da organização, pois em conjunto com clientes, fornecedores e sistemas de gestão corporativa de informações, constituem seus maiores valores.

Agredimentos: Agradecemos aos nossos clientes pela preferência, aos colaboradores pelo apoio e confiança, bem como aos nossos colaboradores pela dedicação, fatores estes preponderantes para o desenvolvimento e crescimento da Sociedade.

São Paulo, 30 de março de 2023. A Administração

Resultados: A Caruana encerrou o exercício de 2022 com um total de ativos de R\$ 932.421 mil (R\$ 833.706 mil em 31 de dezembro de 2021), dos quais as operações de crédito representaram R\$ 666.629 mil (R\$ 684.043 mil em 31 de dezembro de 2021).

Balance Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais). Circulante, Disponível, Instrumentos Financeiros, Depósitos, Não Circulante, Instrumentos Financeiros, Depósitos, Recurso de Aceites Cambiais, Recurso de aceites lettras imobiliárias, Relações Interfinanceiras, Transações de pagamento, Outras Obrigações, Cobrança e arrecadação de tributos e assemealhados, Fiscais e previdenciárias, Provisão para riscos, Diversas.

Patrimônio Líquido: Capital Social, Provisão Acumulada.

Total do Passivo: 932.421 / 833.706

Demonstrações do Resultado – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

Resultado Bruto da Intermediação Financeira, Outras Receitas/(Despesas) Operacionais, Despesas de Intermediação Financeira, Resultados de prestação de serviços, Despesas de pessoal, Outras despesas administrativas, Provisões para riscos, Outras receitas operacionais, Outras despesas operacionais, Resultado Operacional, Resultado Não Operacional, Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro, Imposto de Renda e Contribuição Social, Provisão para imposto de renda, Provisão para contribuição social, Impostos diferidos.

Total do resultado abrangente: 10.558, 9.664, 1.443

Demonstração do Resultado Abrangente – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Lucro/(Prejuízo) líquido no semestre/exercício: 10.558, 9.664, 1.443

Itens que serão reclassificados para o resultado

Total do resultado abrangente: 10.558, 9.664, 1.443

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

Saldos em 31 de dezembro de 2020: Saldo inicial, Saldo em 31 de dezembro de 2021, Saldo em 30 de junho de 2022, Homologação de aumento de Capital, Lucro líquido do semestre

Destinações do lucro: Juros sobre capital, Juros sobre capital

Saldos em 31 de dezembro de 2022: Saldo inicial, Saldo em 31 de dezembro de 2021, Saldo em 30 de junho de 2022, Homologação de aumento de Capital, Lucro líquido do semestre

Destinações do lucro: Juros sobre capital, Juros sobre capital

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional – A Caruana S.A. – Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento ("Caruana" ou "Sociedade"), sociedade anônima de capital fechado, situada na Av. do Café 277, 4º andar conjunto 402 – Torre A, tendo como controladora a Caruana S.A. Participações e Empreendimentos, iniciou suas atividades em 26 de fevereiro de 2008 por meio da autorização para funcionamento concedida pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), publicada no Diário Oficial da União no dia 2 de janeiro de 2008. Em 15 de fevereiro de 2017, fomos autorizados pelo BACEN a prestar serviços de pagamento em arranjos de pagamentos integrantes do Sistema Brasileiro de Pagamentos (SBP), na modalidade de emissora de moeda eletrônica (IP), possibilitando, assim, sua continuidade como administradora de meios eletrônicos de pagamento, originalmente previsto como atividade complementar em seu objeto social. Os objetivos estratégicos estabelecidos e aprovados pelo BACEN são observados em sua totalidade e consistem na concessão de crédito, financiamento e investimento para o setor de mobilidade urbana, especialmente por meio do crédito direto ao consumidor para financiar a aquisição de ônibus novos e seminovos, bem como na realização de operações ativas, passivas e acessórias inerentes à sua carteira, de acordo com as disposições legais e regulamentares na condução de seus negócios. Em 31 de dezembro de 2022, as atividades da Caruana foram pautadas: a) na continuidade e ampliação do seu mercado foco de atuação (empréstimo e financiamento ao setor de transporte coletivo de passageiros e sua cadeia produtiva); b) continuidade de sua atuação como Administradora de Meio Eletrônico de Pagamentos; e c) comercialização de novos produtos de meio eletrônico de pagamentos (cartão pré-pago e cartão pós-pago), direcionados, exclusivamente, ao setor de atuação da Caruana.

Em 01 de janeiro de 2019 passa a vigorar a alíquota de 15% para a tributação da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido. No período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021 a alíquota da CSLL passou de 15% para 20%, conforme medida provisória 1.034/2021, convertida na lei 14.183/2021. Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados sobre adições e exclusões temporárias. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas e são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração, conforme resolução nº 4.842/20 do BACEN. Em virtude da publicação da MP nº 115/22, que modifica o artigo 3º da Lei nº 7.689/98, a alíquota da CSLL foi majorada temporariamente de 15% para 16%, a partir de 1º de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022. Os passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias: O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com o pronunciamento técnico CPC 25, emitido pelo CPC, obedecendo aos seguintes critérios: Contingências ativas – não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos. Provisões e passivos contingentes – são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. Os passivos contingentes são classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação. Obrigações legais – fiscais e previdenciárias – referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente. k) Lucro por ação: O lucro líquido por lote de mil ações em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 120,48 (prejuízo de R\$17,98 em 31 de dezembro de 2021). Seguindo as orientações divulgadas pelo CPC 41, o lucro/prejuízo por ação foi calculado com base no número médio ponderado de ações ordinárias em poder

6. Títulos e valores mobiliários em 31/12/2022. Títulos para negociação, Operações com Swap, Total

6.1. Instrumentos financeiros derivativos. A Caruana participa de operação envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade swap, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar sua exposição global em taxas indexadas ao CDI. A utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, mitigar os riscos decorrentes das oscilações do CDI em parte da carteira de Depósitos e Recursos de Aceites Cambiais efetuada pela Caruana, citada na Nota 10, que resultam na conversão dessas taxas para uma taxa pré-fixada. A Caruana possui uma carteira de crédito mais concentrada em ativos pré-fixados. Em complemento a sua estratégia de aplicação de ativos pré-fixados em seu passivo, a Caruana negociou, em junho de 2020, contrato de "swap" no montante de R\$ 3.000, com vencimento em janeiro de 2023 e nas seguintes taxas: • Parte Ativa: 123% do CDI; • Parte Passiva: 5,50% pré-fixada. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da parte ativa de swap é de R\$ 3.707 e a parte passiva de R\$ 3.445, gerando um ajuste positivo no resultado do exercício no montante de R\$ 331 (R\$ 55 em dezembro de 2021). A operação de derivativos baseia-se em contratos de balcão registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, e têm como contraparte instituição financeira classificada como de primeira linha.

7. Operações de crédito – a) Composição das operações de crédito em 2022 e 2021. Capital de Renda Fixa, Crédito Direto ao Consumidor (CDC), Desconto de Títulos, Conta Garantida, Cartão de Crédito, Outros Créditos, Total das operações de crédito, Perdas esperadas associadas ao risco de crédito – operações de crédito, Perdas esperadas associadas ao risco de crédito – outros créditos (Nota 9)

b) Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica em 2022 e 2021. Serviços, Pessoas físicas, Comércio, Total. c) Composição da carteira de operações de crédito por vencimento em 2022 e 2021. Até 30 dias, 31 a 60 dias, 61 a 90 dias, Acima de 90 dias, Subtotal, A vencer, Até 3 meses, 3 a 12 meses, 1 a 3 anos, 3 a 5 anos, 5 a 15 anos, Subtotal, Total.

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito em 2022 e 2021. Níveis de Risco, Provisão, Curso normal, Vencidas, Valor total, Perda esperada, Reversão, Provisão existente.

Assinado por EMPRESA FOLHA DA MANHÃ S.A-60579703000148 em 30/03/2023 20:10:13 com o número de série 61853EF56F3FC8BF.



Prezados Acionistas e Administradores, Apresentamos para apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Caruana S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento ("Caruana" ou "Sociedade"), relativas ao exercício encerrado em 31/12/2022, alcançadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Cenário: O ano de 2022 se encerrou com diversos indicadores positivos, como PIB e emprego, ainda assim, o exercício de 2023 permanece com grandes incertezas, com empresas e setor financeiro avaliando as primeiras propostas apresentadas pelo novo governo, tentando buscar a direção para tomada de decisão de investimentos.

Inflação: O BC elevou suas projeções de inflação para 2023, 2024 e 2025, em 5,96%, 4,02% e 3,8% (Fonte: Relatório FOCUS – 10/03/2023). Taxa de Juros Selic: Espera-se queda da taxa SELIC ao longo dos próximos períodos, com início já no segundo semestre de 2023. Para o ano, projeta-se a taxa SELIC movendo-se em direção a patamares menos restritivos, próximos a 12,75%, 10,00% em 2024 e 9,00% em 2025 (Fonte: Relatório FOCUS – 10/03/2023).

Produto Interno Bruto (PIB): O BC elevou sua projeção para o PIB de 2023 para 0,89%. A autoridade monetária destaca que incertezas domésticas e no exterior permanecem elevadas, especialmente para esse exercício, de forma que as projeções de crescimento são mais incertas que o usual. Estima-se:

Balance Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais). Circulante, Disponível, Instrumentos Financeiros, Depósitos, Não Circulante, Instrumentos Financeiros, Depósitos, Recurso de Aceites Cambiais, Recurso de aceites lettras imobiliárias, Relações Interfinanceiras, Transações de pagamento, Outras Obrigações, Cobrança e arrecadação de tributos e assemealhados, Fiscais e previdenciárias, Provisão para riscos, Diversas.

Patrimônio Líquido: Capital Social, Provisão Acumulada.

Total do Passivo: 932.421 / 833.706

Demonstrações do Resultado – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

Saldos em 31 de dezembro de 2020: Saldo inicial, Saldo em 31 de dezembro de 2021, Saldo em 30 de junho de 2022, Homologação de aumento de Capital, Lucro líquido do semestre

Destinações do lucro: Juros sobre capital, Juros sobre capital

Saldos em 31 de dezembro de 2022: Saldo inicial, Saldo em 31 de dezembro de 2021, Saldo em 30 de junho de 2022, Homologação de aumento de Capital, Lucro líquido do semestre

Destinações do lucro: Juros sobre capital, Juros sobre capital

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional – A Caruana S.A. – Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento ("Caruana" ou "Sociedade"), sociedade anônima de capital fechado, situada na Av. do Café 277, 4º andar conjunto 402 – Torre A, tendo como controladora a Caruana S.A. Participações e Empreendimentos, iniciou suas atividades em 26 de fevereiro de 2008 por meio da autorização para funcionamento concedida pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), publicada no Diário Oficial da União no dia 2 de janeiro de 2008. Em 15 de fevereiro de 2017, fomos autorizados pelo BACEN a prestar serviços de pagamento em arranjos de pagamentos integrantes do Sistema Brasileiro de Pagamentos (SBP), na modalidade de emissora de moeda eletrônica (IP), possibilitando, assim, sua continuidade como administradora de meios eletrônicos de pagamento, originalmente previsto como atividade complementar em seu objeto social. Os objetivos estratégicos estabelecidos e aprovados pelo BACEN são observados em sua totalidade e consistem na concessão de crédito, financiamento e investimento para o setor de mobilidade urbana, especialmente por meio do crédito direto ao consumidor para financiar a aquisição de ônibus novos e seminovos, bem como na realização de operações ativas, passivas e acessórias inerentes à sua carteira, de acordo com as disposições legais e regulamentares na condução de seus negócios. Em 31 de dezembro de 2022, as atividades da Caruana foram pautadas: a) na continuidade e ampliação do seu mercado foco de atuação (empréstimo e financiamento ao setor de transporte coletivo de passageiros e sua cadeia produtiva); b) continuidade de sua atuação como Administradora de Meio Eletrônico de Pagamentos; e c) comercialização de novos produtos de meio eletrônico de pagamentos (cartão pré-pago e cartão pós-pago), direcionados, exclusivamente, ao setor de atuação da Caruana.

Assinado por EMPRESA FOLHA DA MANHÃ S.A-60579703000148 em 30/03/2023 20:10:13 com o número de série 61853EF56F3FC8BF.



