

**Caruana S.A. -  
Sociedade de Crédito,  
Financiamento e Investimento**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre e  
Exercício Findos em  
31 de Dezembro de 2020 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas da  
Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento ("Sociedade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Sociedade, 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 - CFC, 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 Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

## **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras**

A Administração 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 BACEN 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 Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade continuar operando e 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 Administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **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 detecta 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 de uma 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.
- 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 Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a 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 Sociedade 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 a Administração 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, 30 de março de 2021



DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes  
CRC nº 2 SP 011609/O-8



Guilherme Jorge Dagli Júnior  
Contador  
CRC nº 1 SP 223225/O-0

**Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Balancos patrimoniais  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>		<b>366.313</b>	<b>392.426</b>	<b>Circulante</b>		<b>133.482</b>	<b>290.139</b>
Disponibilidades	4	602	5.609	Instrumentos Financeiros		119.638	271.675
Instrumentos Financeiros		304.786	362.591	Depósitos		55.855	49.339
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	32.431	36.861	Depósitos a prazo	10	46.913	24.599
Títulos e valores mobiliários	6	10.054	9.818	Outros depósitos		8.942	24.740
Aplicações interfinanceiras de liquidez		10.054	9.818	Recursos de aceites cambiais	10	63.783	222.336
Relações Interfinanceiras		2.596	-	Recursos de aceites cambiais		63.425	222.336
Operações de crédito	7	258.284	312.783	Recursos de aceites letras imobiliárias		358	-
Setor privado – Empréstimos		216.363	264.161	Relações interfinanceiras		2.274	2.828
Setor privado – Financiamentos		87.617	99.729	Transações de pagamento		2.274	2.828
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(45.696)	(51.107)	Outras obrigações		11.570	15.636
Outros créditos		1.421	3.129	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		21	345
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	626	820	Fiscais e previdenciárias	11a	6.494	9.902
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 9	(619)	(505)	Diversas	11c	5.055	5.389
Diversos		1.414	2.814				
Outros valores e bens		60.925	24.226	<b>Não Circulante</b>		<b>542.887</b>	<b>354.370</b>
Outros valores e bens		58.522	22.230	Instrumentos Financeiros		520.683	333.682
(-) Provisão para desvalorização		(5.493)	(2.856)	Depósitos	10	235.486	51.466
Despesas antecipadas		7.896	4.784	Depósitos a prazo		235.486	51.466
Material em estoque		-	68	Recursos de aceites cambiais	10	285.145	282.216
<b>Não Circulante</b>		<b>423.733</b>	<b>353.557</b>	Recursos de aceites cambiais		282.963	282.216
Instrumentos Financeiros		356.676	311.392	Recursos de aceites letras imobiliárias		2.182	-
Títulos e valores mobiliários	6	26.930	47.846	Instrumento financeiros derivativos		52	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez		26.930	47.846	Operações de swap		52	-
Operações de crédito	7	329.746	263.546	Outras obrigações		22.204	20.688
Setor privado – Empréstimos		241.149	178.324	Provisão para riscos	11c	1.685	830
Setor privado – Financiamentos		114.268	91.606	Dívidas subordinadas	11b	20.519	19.858
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(25.671)	(6.384)				
Outros valores e bens		7.536	4.324	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>113.677</b>	<b>101.474</b>
Despesas antecipadas		7.536	4.324	Domiciliados no País	13	123.379	90.074
Créditos tributários		55.455	34.198	Aumento de Capital		-	4.505
Investimentos		408	340	Reservas de lucros		-	6.895
Outros Investimentos		408	340	Prejuízo Acumulado		(9.702)	-
Imobilizado de uso		939	906	<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>790.046</b>	<b>745.983</b>
Outras imobilizações de uso		3.192	2.932				
(-) Depreciações acumuladas		(2.253)	(2.026)				
Intangível		2.719	2.397				
Ativos intangíveis		6.216	4.918				
(-) Amortização acumulada		(3.497)	(2.521)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>790.046</b>	<b>745.983</b>				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Demonstrações do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais, exceto o lucro/(prejuízo) líquido por lote de mil ações)

	Nota	2º Semestre	Exercício	
		2020	2020	2019
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>56.709</b>	<b>115.745</b>	<b>144.037</b>
Operações de crédito	7h e 8b	56.004	113.562	138.040
Resultado de Operações Com Títulos e Valores Mobiliários	6	391	1.220	2.223
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	5	314	963	3.774
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(8.065)</b>	<b>(103.051)</b>	<b>(101.109)</b>
Operações de captação no mercado	10	(15.419)	(32.551)	(52.581)
(-) Reversões/(Provisões) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7f	7.354	(70.500)	(48.528)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>48.644</b>	<b>12.694</b>	<b>42.928</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(18.832)</b>	<b>(36.422)</b>	<b>(34.930)</b>
Receitas de prestação de serviços	14	4.682	8.555	8.190
Despesas de pessoal		(2.696)	(6.240)	(6.762)
Outras despesas administrativas	16	(18.081)	(33.452)	(29.851)
Despesas tributárias		(2.254)	(4.482)	(4.808)
Outras receitas operacionais	15a	640	850	576
Outras despesas operacionais	15b	(513)	(938)	(1.752)
<b>Despesas com Provisões</b>		<b>(610)</b>	<b>(715)</b>	<b>(523)</b>
Provisão com Pessoas Jurídicas		(314)	(419)	-
Provisões Trabalhistas	15b	(240)	(240)	(187)
Provisões Cíveis	15b	(56)	(56)	(336)
<b>Resultado operacional</b>		<b>29.812</b>	<b>(23.728)</b>	<b>7.998</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(1.749)</b>	<b>(3.559)</b>	<b>53</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>28.063</b>	<b>(27.287)</b>	<b>8.051</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	18	<b>(11.420)</b>	<b>10.690</b>	<b>(1.503)</b>
Provisão para imposto de renda		(500)	(6.516)	(8.507)
Provisão para contribuição social		(434)	(4.051)	(5.179)
Impostos diferidos		(10.486)	21.257	12.183
<b>Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre e exercício</b>		<b>16.643</b>	<b>(16.597)</b>	<b>6.548</b>
<b>Número de ações - Média Ponderada</b>		<b>80.212.805</b>	<b>76.284.602</b>	<b>49.217.753</b>
<b>Lucro/(prejuízo) líquido por lote de mil ações - Básico e Diluído - R\$</b>	3k	<b>207,4837</b>	<b>(217,5718)</b>	<b>133,0499</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

**Demonstração do resultado abrangente**

**Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	
	2020	2020	2019
Lucro do semestre/(Prejuízo) líquido no exercício	16.643	(16.597)	6.548
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	16.643	(16.597)	6.548

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Aumento Capital	Reservas de lucros		Lucros/ (prejuízos) acumulados	Total
				Legal	Estatutária		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>		<b>64.654</b>	<b>4.420</b>	<b>2.489</b>	<b>15.087</b>	<b>-</b>	<b>86.650</b>
Aumento de capital		25.420	85	-	-	-	25.505
Lucro líquido do Exercício		-	-	-	-	6.548	6.548
Dividendos Distribuídos	13c	-	-	-	(11.929)	-	(11.929)
Destinações:							
Reserva legal	13b	-	-	327	-	(327)	-
Reserva especial de lucros		-	-	-	921	(921)	-
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	(5.300)	(5.300)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>90.074</b>	<b>4.505</b>	<b>2.816</b>	<b>4.079</b>	<b>-</b>	<b>101.474</b>
Aumento de capital	13a	33.305	(4.505)	-	-	-	28.800
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(16.597)	(16.597)
Destinações:							
Reserva legal		-	-	(2.816)	-	2.816	-
Reserva especial de lucros		-	-	-	(4.079)	4.079	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>123.379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.702)</b>	<b>113.677</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>		<b>103.579</b>	<b>19.800</b>	<b>2.816</b>	<b>4.079</b>	<b>(33.240)</b>	<b>97.034</b>
Aumento de capital	13a	19.800	(19.800)	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	16.643	16.643
Destinações:							
Reserva legal		-	-	(2.816)	-	2.816	-
Reserva especial de lucros		-	-	-	(4.079)	4.079	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>123.379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.702)</b>	<b>113.677</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Semestre	Exercício	
	2020	2020	2019
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido ajustado do semestre</b>	<b>23.064</b>	<b>47.649</b>	<b>56.373</b>
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre e exercício	16.643	(16.597)	6.548
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa líquido	<b>6.421</b>	<b>64.246</b>	<b>49.825</b>
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.354)	70.501	48.528
Depreciações e amortizações	624	1.201	1.062
Provisão/(Reversão) para desvalorização de outros valores e bens	1.178	2.637	(1.420)
Impostos diferidos e correntes	11.420	(10.690)	1.503
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	553	597	152
<b>Variação de ativos e passivos operacionais</b>	<b>(22.940)</b>	<b>(79.830)</b>	<b>(59.567)</b>
Redução aplicações interfinanceiras de liquidez	21.570	4.431	23.806
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	(232)	20.680	(35.197)
(Aumento) em Relação Interfinanceiras	(2.596)	(2.596)	-
(Aumento) em operações de crédito	(91.152)	(82.202)	(612)
Redução em outros créditos	4.381	3.892	561
(Aumento) em outros valores e bens	(14.583)	(42.549)	(1.602)
(Redução) em outras obrigações	(1.887)	(11.718)	(17.560)
Aumento/(Redução) em depósitos a prazo	152.865	206.334	(17.365)
Aumento/(Redução) em outros depósitos	4.431	(15.797)	5.175
(Redução) em recursos de aceites cambiais	(95.090)	(155.624)	(16.570)
Aumento em dívidas subordinadas	240	661	2.381
Aumento/(Redução) em Relações Interfinanceiras	1.249	(554)	(128)
Aumento em Instrumentos Financeiros derivativos	47	53	-
IRPJ e CSLL pagos	(2.183)	(4.841)	(2.456)
<b>Caixa líquido (aplicados na)/gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>124</b>	<b>(32.181)</b>	<b>(3.194)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de ações	(40)	(68)	(14)
Aquisição de imobilizado	(250)	(259)	(54)
Aquisição de Intangível	(1.083)	(1.299)	(1.135)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimento</b>	<b>(1.373)</b>	<b>(1.626)</b>	<b>(1.203)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Aumento de capital	-	28.800	21.000
Dividendos Pagos	-	-	(11.929)
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>28.800</b>	<b>9.071</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre e exercício	1.851	5.609	935
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre e exercício	602	602	5.609
<b>(Redução) e aumento líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.249)</b>	<b>(5.007)</b>	<b>4.674</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Notas explicativas às demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020

### **Relatório da Administração**

#### **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), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

#### **Cenário:**

O exercício de 2020 foi marcado pela intensa retração econômica ocasionada pela Pandemia do Novo Coronavírus (Covid-19), em especial o primeiro semestre.

O Governo, de forma geral, e o Banco Central do Brasil, de forma especial, continuam buscando e identificando alternativas e condições que permitam à Sociedade de maneira mais abrangente, retomar as atividades e a normalidade. Neste contexto, foram editadas normativas protetoras e postergadoras de efeitos em alguns casos, no sentido maior de permitir às empresas condições especiais para salvaguardar seus negócios, incentivando a concessão de crédito pelos agentes financeiros e a maior participação do Sistema.

O setor de mobilidade urbana, assim como diversos outros setores, foi fortemente impactado pela restrição da circulação de pessoas, levando à redução na quantidade total de passageiros transportados por quilometro (IPKe) e impactando negativamente na produção total de chassis e carrocerias, conforme dados divulgados pelas entidades do setor.

Por se tratar de setor essencial para a retomada da atividade econômica, a mobilidade urbana tende a apresentar processo acelerado de recuperação. Importante observar, também, que mesmo tratando-se de serviço prestado por entidades privadas, estes apresentam a responsabilidade subsidiária (não solidária) do Estado, ou seja, em outras palavras e em última análise, nos casos de insolvência do concessionário há a responsabilidade subsidiária do poder concedente. Para o exercício de 2021 acreditamos na recuperação gradual do setor e da economia, com redução dos índices de desemprego.

Diante do cenário exposto acima e visando combater os possíveis impactos ocasionados pela Pandemia do Coronavírus (Covid-19), a CARUANA recebeu substancial aporte de capital por parte de seu acionista e implementou programa de Home Office a todos os seus colaboradores, não tendo sido identificado qualquer impacto para o bom desempenho de suas obrigações.

#### **Resultados:**

A CARUANA encerrou o exercício de 2020 com um total de ativos de R\$ 790.046 mil (R\$ 745.983 mil, em 31 de dezembro de 2019), dos quais as operações de crédito representam R\$ 660.023 mil (R\$ 634.640 mil, em 31 de dezembro de 2019), indicando aumento de 4,0% no período. O lucro líquido no segundo semestre de 2020 foi de R\$ 16.643 mil (contra prejuízo de R\$ 33.240 mil no primeiro semestre) e o Patrimônio Líquido encerrou o exercício em R\$ 113.677 mil.

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Frente ao desafiador cenário imposto pela Pandemia do Coronavírus (Covid-19), especialmente no primeiro semestre de 2020, a CARUANA optou pelo cenário de maior prudência, incrementando suas provisões para créditos de liquidação duvidosa e seu Patrimônio Líquido (este último por meio de aporte de capital feito por seu acionista controlador).

Seguindo seu planejamento estratégico, a CARUANA tem trabalhado para aumentar suas receitas com prestação de serviços, tendo atingido um crescimento de 4,5% no exercício (R\$ 8.555 mil em 2020 contra R\$ 8.190 mil em 2019). Ainda assim, o resultado foi impactado por investimentos em tecnologia e em despesas voltadas à implantação de serviços de meio de pagamento, direcionados ao setor de transporte de passageiros.

O Patrimônio de Referência representou 15,93% dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), apresentando ampla folga em relação ao mínimo exigido pelo Banco Central do Brasil (9,25%). Os relatórios detalhados sobre a estrutura de gerenciamento de capital, de risco operacional, mercado, liquidez, crédito e socioambiental encontram-se disponíveis ao público no site da Instituição.

### **Destaques:**

A CARUANA manteve no exercício de 2020 sua classificação de **Investment Grade**, divulgada pela agência **Standard & Poor's**, mesmo diante do cenário desafiador traçado para a economia global, imposto pela Pandemia da Covid-19, demonstrando estabilidade financeira e em suas estruturas operacionais.

A Companhia continua em franca operação como 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 as principais bandeiras do mercado.

Vislumbrando situações vindouras, a CARUANA, com o objetivo de proteger suas posições ativas e passivas quanto à eventuais riscos de oscilações de taxas e preços, aumentou expressivamente suas captações de recursos atreladas à taxas pré-fixadas e efetuou operações de “hedge” como forma de aperfeiçoamento à sua estrutura de gestão de riscos.

Também, visando aumentar a segurança de sua carteira de empréstimo e financiamento e facilitar o acesso ao crédito de empresas de pequeno e médio porte, a Companhia se habilitou junto ao BNDES no Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), conforme Medida Provisória nº 975 de 1º de junho de 2020, e configurou-se como a primeira Instituição (não repassadora do BNDES) a operar com a garantia do FGI - Fundo Garantidor para Investimento.

A CARUANA segue investindo em seus 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.

### **Agradecimentos:**

Agradecemos aos nossos clientes pela escolha da CARUANA, aos acionistas pelo apoio e confiança, bem como aos nossos colaboradores pela dedicação, fatores estes preponderantes para o desenvolvimento e crescimento da Companhia.

São Paulo, 30 de março de 2021.

### **A Administração**

# **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

## **1. Contexto operacional**

A Caruana S.A. – Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento (“Caruana” ou “Sociedade”) 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 Banco Central do Brasil a prestar serviços de pagamento em arranjos de pagamentos integrantes do Sistema Brasileiro de Pagamentos (SPB), na modalidade de emissora de moeda eletrônica, 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 Banco Central 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.

No exercício de 2020, 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 empresa.

### **• Informações Suplementares**

Os impactos ocasionados pela Pandemia do Novo Coronavírus (Covid-19) foram intensamente sentidos na economia global em diferentes vertentes. No Brasil, o setor de mobilidade urbana, assim como inúmeros outros, foi fortemente impactado pela restrição da circulação de pessoas, levando à redução na quantidade total de passageiros transportados.

Diante do cenário apresentado, a CARUANA efetuou diversos esforços visando reduzir os efeitos adversos ocasionados pela crise, dentre eles expressivo aporte de capital e implementação de trabalho remoto. Apesar disso, observamos aumento no valor total das provisões para perdas esperadas, o que impactou negativamente o resultado do exercício.

Com o objetivo de mitigar os efeitos da crise, o Governo, em conjunto com o Banco Central do Brasil, vem buscando alternativas que permitam à Sociedade, de maneira mais abrangente, retomar as atividades, no entanto, ainda não é possível prever o total impacto ocasionado pela Pandemia

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis à instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos, sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas, pelo menos, semestralmente.

Em aderência ao processo de convergência com as Normas Internacionais de Contabilidade (“IFRS”), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu diversos pronunciamentos, porém nem todos homologados pelo Conselho Monetário Nacional - CMN. Desta forma a Caruana, na elaboração dessas demonstrações financeiras, considerou, quando aplicável, os seguintes pronunciamentos, já homologados pelo CMN, quais sejam:

- a) CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- b) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- c) CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – homologado pela Resolução CMN nº 4.524/2016;
- d) CPC 03 (R2) – Demonstrações do fluxo de caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- e) CPC 04 (R1) – Ativo intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/2016;
- f) CPC 05 (R1) – Divulgação de partes relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- g) CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- h) CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de estimativa e Retificação de erro homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- i) CPC 24 – Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- j) CPC 25 – Provisões Passivos contingentes e ativos contingentes - homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- k) CPC 27 – Ativo imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/2016;
- l) CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados - homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;
- m) CPC 41 – Resultado por ação - Resultado, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Circular BACEN nº 3.959/19;
- n) CPC 46 – Mensuração do valor justo – homologado pela Resolução CNM nº 4.748/19.

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 30 de março de 2021.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

Sobre o pressuposto da continuidade, as demonstrações financeiras individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando aplicável.

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 (parcialmente revogada) e da Resolução BCB n.º 02/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras da Instituição. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, em circulante e não circulante; os saldos do Balanço Patrimonial do semestre estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

Não houve resultados não recorrentes no ano de 2020 e 2019

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras são:

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pro-rata dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionados com operações no exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço por meio dos índices pactuados.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 4.720/19 BACEN, inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações pós-fixadas são registradas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira foram classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários foram classificados na categoria “Títulos para negociação” e registrados pelo seu custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

As operações com instrumentos financeiros derivativos não considerados como “hedge accounting” são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização em conta de receita ou despesa no resultado do período.

A Caruana visando a proteção de suas posições ativas e passivas quanto à eventuais riscos de oscilações de taxas e preços, recentemente iniciou a realização de operações de “hedge” como forma de aperfeiçoamento à sua gestão de riscos.

A Instituição negociou em junho de 2020, contrato de “swap” CETIP x PRÉ no montante de R\$ 3.000.

Em 31/12/2020 o saldo da parte ativa do swap é de R\$ 3.044 e parte passiva de R\$ 3.096, gerando um ajuste a valor de mercado negativo no resultado do exercício no montante de R\$ 52.

### **e) Operações de crédito e perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível H permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas.

As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

As perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atendem ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota 7.e.

### **f) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do semestre e exercício.

Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente e, para 31 de dezembro de 2020 a Sociedade registrou uma provisão de R\$ 5.493 (R\$ 2.856 em 2019) para fazer face à desvalorização de Bens Não de Uso Próprio.

### **g) Imobilizado e intangível**

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para sistema de processamento de dados, veículos e 10% a.a. para os demais itens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

### **h) Depósitos e letras cambiais**

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

### **i) Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$120 no semestre) e a contribuição social pela alíquota de 20% até 31 de dezembro de 2018, conforme determinação da Lei 13.169/2015 do art. 1º. A partir de 01 de janeiro de 2019 passa a vigorar a alíquota de 15% para a tributação da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

A partir de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021 a alíquota da CSLL passará de 15% para 20% conforme medida provisória 1034/2021.

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.

### **j) Provisões, ativos e 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 os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e pronunciamento técnico CPC25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (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 mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes 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.



## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### k) Lucro (prejuízo) por ação

O prejuízo líquido por lote de mil ações em 2020 foi de R\$(217,57) (lucro por ação de R\$133,05 em 2019)

Seguindo as orientações divulgadas pelo CPC 41, o lucro líquido/(prejuízo) por ação foi calculado com base no número médio ponderado de ações ordinárias em poder dos acionistas durante o período - número de ações ordinárias totais com os acionistas no início do período, ajustado pelo número de ações ordinárias readquiridas ou emitidas durante o período, multiplicado por fator ponderador de tempo (número de dias que as ações estão com os acionistas como proporção do número total de dias do período).

### l) Outros valores e bens

Recuperações de bens em garantias de operações de crédito em atraso, veículos no montante de R\$ 36.023 e imóveis no montante de R\$ 22.500, totalizando R\$ 58.523.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

	2020	2019
Disponibilidades	602	4.339
Cotas de Fundos de Investimento Carteira livre (Nota 6)	-	1.270
<b>Total</b>	<b>602</b>	<b>5.609</b>

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Vencimento até 30 dias	2020	2019
Revenda a Liquidar-Posição Bancada (LTN)	-	34.201
CDI - BRADESCO	-	2.660
Revenda a Liquidar-Posição Bancada (LFT)	32.431	-
<b>Total</b>	<b>32.431</b>	<b>36.861</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez foi de R\$963 (R\$3.774 em 2019).

## 6. Títulos e valores mobiliários

Títulos para negociação	2020			2019	
	Vencimento	Custo Amortizado	Ajuste MTM	Mercado/Contábil	Mercado / Contábil
Cotas de Fundos de Investimento Carteira livre	<b>Sem Vencimento</b>	-	-	-	1.270
Títulos Públicos – LFT	<b>2020</b>	-	-	-	11.088
Títulos Públicos – LFT	<b>2021</b>	10.059	(5)	10.054	-
Títulos Públicos – LFT	<b>2023</b>	5.808	(14)	5.794	-
Títulos Públicos – LFT	<b>2024</b>	21.220	(84)	21.136	44.567
Vinculados a prestação de garantias	<b>2020</b>	-	-	-	2.009
<b>Total</b>		<b>37.087</b>	<b>(103)</b>	<b>36.984</b>	<b>58.934</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

As cotas dos fundos de investimentos são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota divulgada pelo Administrador.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários foi de R\$ 1.220 (R\$ 2.223 em 2019).

### 7. Operações de crédito

#### a) Composição das operações de crédito

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Operações de crédito</b>		
Desconto de Títulos	23.303	5.698
Crédito Direto ao Consumidor (CDC)	201.885	191.336
Cartão de Crédito	7.034	5.777
Capital de Giro	404.500	425.344
Conta Garantida	22.675	5.665
	<u><b>659.397</b></u>	<u><b>633.820</b></u>
<b>Outros Créditos</b>	<u><b>626</b></u>	<u><b>820</b></u>
Títulos e créditos a receber (Nota 7g e 9)	626	820
<b>Total das operações de crédito</b>	<u><b>660.023</b></u>	<u><b>634.640</b></u>
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito – operações de crédito	(71.367)	(57.491)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito – outros créditos (Nota 9)	(120)	(6)
<b>Total das perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<u><b>(71.487)</b></u>	<u><b>(57.497)</b></u>
<b>Total de operações de crédito</b>	<u><b>588.536</b></u>	<u><b>577.143</b></u>
<b>Circulante</b>	<b>258.790</b>	<b>313.597</b>
<b>Não circulante</b>	<b>329.746</b>	<b>263.546</b>

#### b) Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comércio	1.658	1.455
Pessoas físicas	10.457	9.903
Serviços	647.908	623.282
<b>Total</b>	<u><b>660.023</b></u>	<u><b>634.640</b></u>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### c) Composição da carteira de operações de crédito por vencimento

Vencidos	2020	2019
Até 30 dias	2.022	3.248
31 a 60 dias	33.578	36.525
61 a 90 dias	16.413	949
Acima de 90 dias	32.271	73.188
<b>Subtotal</b>	<b>84.284</b>	<b>113.910</b>
<b>À vencer</b>		
Até 3 meses	94.448	85.371
3 a 12 meses	154.235	165.429
1 a 3 anos	270.761	200.329
3 a 5 anos	84.888	62.477
5 a 15 anos	1.407	7.124
<b>Subtotal</b>	<b>575.739</b>	<b>520.730</b>
<b>Total</b>	<b>660.023</b>	<b>634.640</b>

### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	2020		
	Valor	% sobre Carteira	% Sobre PL
10 maiores	166.986	25,30	146,90
50 maiores	349.876	53,01	307,78
100 maiores	131.987	20,00	116,11
Demais emitentes/clientes	11.174	1,69	9,83
<b>Total</b>	<b>660.023</b>	<b>100,00</b>	

	2019		
	Valor	% sobre Carteira	% Sobre PL
10 maiores	146.601	23,10	144,47
50 maiores	305.771	48,18	301,33
100 maiores	164.475	25,92	162,09
Demais emitentes/clientes	17.793	2,80	17,53
<b>Total</b>	<b>634.640</b>	<b>100,00</b>	

### e) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682/99 do CMN

Níveis	% perda esperada	2020			
		Curso normal	Vencidas	Valor total	Perda esperada
<b>A</b>	<b>0,50</b>	262.093	-	262.093	(1.310)
<b>B</b>	<b>1,00</b>	121.544	2.022	123.566	(1.236)
<b>C</b>	<b>3,00</b>	121.193	33.578	154.771	(4.643)
<b>D</b>	<b>10,00</b>	21.443	16.413	37.856	(3.786)
<b>E</b>	<b>30,00</b>	24.128	206	24.334	(7.300)
<b>F</b>	<b>50,00</b>	15	6.247	6.262	(3.131)
<b>G</b>	<b>70,00</b>	1.532	1.967	3.499	(2.439)
<b>H</b>	<b>100,00</b>	23.791	23.851	47.642	(47.642)
<b>Total</b>		<b>575.739</b>	<b>84.284</b>	<b>660.023</b>	<b>(71.487)</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

2019

Níveis	% perda esperada	Curso normal	Vencidas	Valor total	Perda esperada
A	0,50	310.611	-	310.611	(1.552)
B	1,00	57.801	3.248	61.049	(610)
C	3,00	107.633	36.525	144.158	(4.325)
D	10,00	38.377	949	39.326	(3.933)
E	30,00	3	11.562	11.565	(3.470)
F	50,00	5.225	31.041	36.266	(18.133)
G	70,00	912	19.725	20.637	(14.446)
H	100,00	168	10.860	11.028	(11.028)
<b>Total</b>		<b>520.730</b>	<b>113.910</b>	<b>634.640</b>	<b>(57.497)</b>

f) A perda esperada apresentou a seguinte movimentação no semestre e nos exercícios:

	2º Semestre		Exercício
	2020	2020	2019
<b>Saldo inicial</b>	<b>110.731</b>	<b>57.497</b>	<b>28.647</b>
Constituição	20.495	116.525	51.781
Reversão	(27.849)	(46.025)	(3.253)
Baixas de créditos contra prejuízo	(31.890)	(56.510)	(19.678)
<b>Saldo final</b>	<b>71.487</b>	<b>71.487</b>	<b>57.497</b>

A perda esperada é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e leva em conta as normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), associadas às avaliações realizadas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

g) Operações com cartões de crédito

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 estavam assim representadas:

	2020	2019
<b>Ativo</b>		
Saldos a receber de clientes (Nota 9)	626	820
<b>Total</b>	<b>626</b>	<b>820</b>
<b>Passivo</b>		
Saldos a ressarcir aos portadores de cartão (Nota 11c)	(310)	(342)
<b>Total</b>	<b>(310)</b>	<b>(342)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>316</b>	<b>478</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### h) Resultado das operações de crédito

	2º Semestre 2020	2020	Exercício 2019
<b>Rendas de empréstimos</b>			
Capital de giro	33.937	69.152	80.240
Cartão de crédito	3.023	5.668	3.909
Conta garantida	1.228	2.156	1.262
<b>Rendas de Desconto de Títulos</b>			
Desconto de Títulos	913	1.548	2.971
<b>Rendas de financiamentos</b>			
Crédito direto ao consumidor (CDC)	16.036	33.881	47.042
<b>Total</b>	<b>55.137</b>	<b>112.410</b>	<b>135.424</b>

### 8. Créditos renegociados e recuperados de prejuízo

#### a) Renegociados:

	2020	2019
Crédito Direto ao Consumidor (CDC)	42.822	18.902
Capital de Giro	196.679	198.441
Desconto	-	-
<b>Total</b>	<b>239.501</b>	<b>217.343</b>

#### b) Recuperados de Prejuízo:

	2º Semestre 2020	2020	Exercício 2019
Crédito Direto ao Consumidor (CDC)	525	721	2.148
Cartão de crédito	72	152	345
Capital de Giro	270	270	123
Desconto	-	9	-
<b>Total</b>	<b>867</b>	<b>1.152</b>	<b>2.616</b>

### 9. Outros créditos diversos

	2020	2019
Créditos tributários (Nota 9a)	55.455	34.198
Impostos e Contribuições a compensar	3	-
Adiantamento para pagamento de nossa conta	37	80
Adiantamentos e antecipações salariais	31	1
Pagamentos a ressarcir	-	139
Títulos e créditos a receber (i) (Nota 7a e 7g)	626	820
Devedores diversos no País (ii)	1.343	2.574
Rendas a receber	-	20
Devedores para depósito em garantia	-	-
(-) Perdas esperadas (Nota 7a)	(120)	(6)
(-) Perdas esperadas	(499)	(499)
<b>Total</b>	<b>56.876</b>	<b>37.327</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.421</b>	<b>3.129</b>
<b>Não circulante</b>	<b>55.455</b>	<b>34.198</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

- (i) Referem-se às operações de cartão de crédito faturadas e não vencidas e operações a faturar.  
(ii) Refere-se substancialmente a recebimentos de operações de crédito cuja liquidação é concluída em dia subsequente

### a) Créditos Tributários

Os créditos tributários do imposto de renda e da contribuição social foram constituídos sobre as diferenças temporárias.

Em atendimento ao requerido pela Resolução nº 4.842/20 o Conselho Monetário Nacional, o incremento, reversão ou a manutenção dos créditos tributários deverá ser avaliada periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique os valores registrados.

Descrição	Saldo	Constituições / Reversões	Realizações	Saldo
	31/12/2019			31/12/2020
<b>Diferenças temporárias</b>				
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	32.422	34.254	14.164	52.512
Provisão para desvalorização de BNDU	1.142	1.072	23	2.191
Provisão para processos cíveis, trabalhistas e previdenciárias	435	238	120	553
Provisão para outros credores	199	-	-	199
<b>Total</b>	<b>34.198</b>	<b>35.564</b>	<b>14.307</b>	<b>55.455</b>

Descrição	Saldo	Constituições/ Reversões	Realizações	Saldo
	31/12/2018			31/12/2019
<b>Diferenças temporárias</b>				
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	19.929	19.341	6.848	32.422
Provisão para desvalorização de BNDU	1.711	196	765	1.142
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e previdenciários	375	171	111	435
Provisão para outros credores	-	199	-	199
<b>Total</b>	<b>22.015</b>	<b>19.907</b>	<b>7.724</b>	<b>34.198</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.482. A compensação depende da natureza do crédito gerado. A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

Diferenças Temporárias					
Exercício 2020			Exercício 2019		
	Imposto de Renda	Contribuição Social		Imposto de Renda	Contribuição Social
2020	-	-	2020	5.674	3.404
2021	14.325	8.595	2021	12.408	7.445
2022	9.889	5.934	2022	1.049	629
2023	1.758	1.055	2023	222	133
2024	638	383	2024	372	223
2025	1.774	1.064	2025	244	146
+ 5 anos	6.276	3.765	+ 5 anos	1.405	1.652
<b>Total</b>	<b>34.660</b>	<b>20.796</b>	<b>Total</b>	<b>21.374</b>	<b>12.824</b>

A Administração, com base nas suas projeções de resultados refletidas no estudo técnico aprovado, entende que irá auferir resultados tributáveis em mais de cinco anos para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente dos créditos tributários é estimado em R\$ 45.768 (R\$ 28.389 em 2019), sendo utilizada a taxa média de captação do período.

### 10. Depósitos e recursos de aceites cambiais

	2020		2019	
	Depósitos a prazo (*)	Letras de câmbio (**)	Depósitos a prazo (*)	Letras de câmbio (**)
Até 3 meses	10.930	19.820	8.872	30.454
De 3 a 12 meses	34.650	73.714	15.727	191.882
Acima de 12 meses	236.819	255.394	51.466	282.216
<b>Total</b>	<b>282.399</b>	<b>348.928</b>	<b>76.065</b>	<b>504.552</b>

(\*) Do saldo de R\$ 282.399 (R\$ 76.065 em 2019) o montante de R\$ 41.047 (R\$ 64.720 em 2019) refere-se a captações em depósito a prazo sem compromisso de liquidez, com taxa média de 125,52% do DI (Depósito Interfinanceiro) e o montante de R\$ 26.229 (R\$ 11.345 em 2019) refere-se à captação com garantia especial do Fundo Garantidor de Crédito (FGC - DPGE II), com taxa média de 107,00 % do DI (Depósito Interfinanceiro);

(\*\*) O montante de R\$ 348.928 (R\$ 504.552 em 2019) refere-se a captações em letras de câmbio com taxa média de 122,11% do DI, e estão registradas na CETIP S.A. – Mercados

No semestre houve despesa com operações de captação no mercado no montante de R\$ 15.519 (R\$ 27.736 em 2019), no exercício R\$ 32.551 (R\$ 24.845 em 2019).

# Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

## 11. Outras obrigações

### a) Fiscais e previdenciárias

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão para impostos e contribuições sobre o lucro	5.726	8.325
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	166	54
Impostos e contribuições sobre salários	205	251
Imposto sobre Juros sobre capital próprio	-	795
Outros	397	477
	<b>6.494</b>	<b>9.902</b>

### b) Dívidas Subordinadas

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Letras Financeiras Subordinadas – LFSN (i)	20.519	19.858
<b>Não circulante</b>	<b>20.519</b>	<b>19.858</b>

- (i) Em 30 de outubro de 2015 realizamos a emissão de 10 Letras Financeiras Subordinadas (LFSN), totalizando R\$ 10 milhões, com a intenção de alocá-las como Capital Nível II para fins de apuração dos limites operacionais impostos pelo BACEN e especificados no Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO). O ato aprovado pelo BACEN, em 15 de dezembro de 2015. Título renovado em 25/07/2019, com vencimento em 25/07/2029.

### c) Diversas

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão para pagamentos a efetuar	809	1.201
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 12b)	1.685	1.087
Parcelado lojista	133	289
Saldos a ressarcir aos portadores de cartão (Nota 7g)	310	342
Credores diversos – País	3.803	3.300
	<b>6.740</b>	<b>6.219</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.055</b>	<b>5.389</b>
<b>Não circulante</b>	<b>1.685</b>	<b>830</b>

## 12. Provisões, contingências ativas, passivas e obrigações legais

### a) Ativos contingentes:

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, não existem processos classificados pela Administração como ativos contingentes.

### b) Processos judiciais classificados como perdas prováveis e obrigações legais:

#### b.1) Provisões trabalhistas e previdenciárias:

São compostas, por demandas movidas por ex-funcionários com pedidos de horas extras e por ex-funcionários de empresas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenizatórias. Neste saldo inclui-se também o montante de R\$ 1.685 (R\$ 830 em dezembro de 2019) relativos a provisões para cobertura de riscos trabalhistas e previdenciários, oriundos dos processos operacionais da Sociedade. Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises individuais do valor potencial de perda para as ações, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos;



## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### b.2) Provisões cíveis:

São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de Consignado e Cartões sendo danos morais e patrimoniais e outros processos com pedidos condenatórios. São efetuadas análises individuais do valor potencial de perda considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer dos consultores jurídicos externos.

As movimentações das provisões para riscos e obrigações legais, ocorridas no exercício, estão abaixo apresentadas:

	2020		2019	
	Trabalhistas e Previdenciárias	Cíveis	Total	Total
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>996</b>	<b>91</b>	<b>1.087</b>	<b>935</b>
Constituições	983	56	1.039	669
Realizações/reversões	(307)	(134)	(441)	(517)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.672</b>	<b>13</b>	<b>1.685</b>	<b>1.087</b>

### c) Processos judiciais classificados como perdas possíveis:

Em 31 de dezembro de 2020 os processos judiciais classificados como perdas possíveis estão representados por 08 processos de natureza trabalhista no valor de R\$ 3.597 (R\$ 56 em 2019) e 24 processos de natureza cível no valor de R\$ 3.517 (R\$ 517 em 2019) que somam R\$ 7.114 (R\$ 573 em 2019), com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operação financeira.

## 13. Patrimônio líquido

### a) Capital social:

O capital social é representado por 80.212.805 (56.406.993 em 2019) ações ordinárias, nominativas sem valor nominal.

O capital social é atualmente representado por 80.212.805 ações ordinárias, nominativas sem valor nominal, conforme Assembleia Geral Extraordinária realizada em 20 de março de 2020, na qual foi aprovado o aumento de capital de R\$ 19.800, feito por integralização em moeda corrente nacional, sendo o novo capital social de R\$ 123.379 (R\$ 90.074 em 31 de dezembro de 2019). A homologação pelo Banco Central do Brasil foi concedida por despacho em 27/07/2020.

Em Assembleias Gerais Extraordinárias anteriores foram realizados dois outros aumentos de capital sendo o primeiro decorrente de incorporação de Juros sobre Capital Próprio (AGE de 30.12.2019), no valor de R\$ 4.505, homologado pelo Banco Central do Brasil em 10/02/2020, e o segundo no valor de R\$ 9.000 (AGE de 14/02/2020), homologado pelo Banco Central do Brasil em 02/03/2020.

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### b) Reserva legal:

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, não houve constituição de reserva legal (R\$ 327 em 2019).

### c) Dividendos:

O estatuto social determina a distribuição de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do art. 202 da Lei nº 6.404/76. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, não houve distribuição de dividendos.

As informações estão aderentes a Resolução 4.820 de 29/05/2020

### d) Reserva estatutária:

A Reserva Estatutária fica à disposição dos acionistas para futuro aumento de capital.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não houve distribuição de dividendos através de reserva estatutária (R\$ 11.929 em 2019).

## 14. Receitas de prestação de serviços

	2º Semestre		Exercício
	2020	2020	2019
Tarifas sobre operações de crédito	1.508	2.391	2.645
Tarifas sobre cartão	3.043	5.824	4.987
Tarifa sobre cartão frete	-	84	240
Receita comissões	131	256	318
<b>Total</b>	<b>4.682</b>	<b>8.555</b>	<b>8.190</b>

## 15. Outras receitas/despesas operacionais

### a) Outras receitas operacionais

	2º Semestre		Exercício
	2020	2020	2019
Reversão de provisões operacionais	221	431	517
Outras rendas operacionais	419	419	59
<b>Total</b>	<b>640</b>	<b>850</b>	<b>576</b>

### b) Outras despesas operacionais

	2º Semestre		Exercício
	2020	2020	2019
Atualização de impostos	22	269	50
Outras despesas operacionais	787	965	2.225
<b>Total</b>	<b>809</b>	<b>1.234</b>	<b>2.275</b>

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### 16. Outras despesas administrativas

	2º Semestre		Exercício	
	2020	2020	2019	2019
Despesas de processamento de dados	3.896	7.853	6.856	
Despesas de serviços de terceiros	4.337	7.643	5.120	
Despesas de comunicação	467	871	1.014	
Despesas de publicações	50	108	76	
Despesas do serviço financeiro	876	1.958	2.769	
Despesas com serviços técnicos especializados	3.294	5.809	5.749	
Despesas de propaganda e publicidade	100	180	335	
Despesas de viagens no País	308	465	617	
Despesas com depreciação e amortização	624	1.201	1.062	
Despesas com relações públicas	340	411	105	
Despesas com alugueis	525	1.054	1.017	
Despesas com honorários da diretoria	942	1.805	1.790	
Despesas com veículos apreendidos	1.305	2.302	-	
Outras despesas administrativas	1.017	1.792	3.341	
<b>Total</b>	<b>18.081</b>	<b>33.452</b>	<b>29.851</b>	

### 17. Saldos e transações com partes relacionadas

#### a) Transações com partes relacionadas

Descrição	2020		2019	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
<b>Caruana S/A Participações e Empreendimentos (i)</b>	80	(1)		
Letras de câmbio			(9.542)	(10)
<b>Soma Participações S/A (ii)</b>				
LFSN	-	-	(17.385)	(110)
Letras de câmbio	-	-	(105)	-
(i) controlador				
(ii) <u>mesmo acionista controlador da Caruana Participações</u>				

#### b) Remuneração da Administração

Os gastos com honorários da diretoria foram no montante de R\$ 1.805 (R\$ 1.790 em 2019).

A Sociedade concede benefícios de curto prazo aos empregados, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários, tais como assistência médica, vale alimentação e refeição. A Sociedade não concede benefícios pós-emprego ou outros programas de remuneração de longo prazo.

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

### 18. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação do imposto de renda e contribuição social

	2º semestre		Exercício
	2020	2020	2019
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(28.063)	(27.287)	8.051
Encargo total do Imposto de Renda e Contribuição Social às Alíquotas 25% e 15% respectivamente	(11.225)	10.915	(3.220)
<u>Efeito do IRPJ e CSLL sobre as diferenças permanentes:</u>			
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	(178)	(212)	1.732
(+) Outros	(17)	(13)	(15)
Imposto de Renda e da Contribuição Social	(11.420)	10.690	(1.503)

### 19. Limites operacionais

A Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento encontra-se enquadrada nos limites operacionais, apresentando a seguinte posição:

Limites operacionais	31/12/2020		
	Exigência (Limite)	Situação	Margem
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	66.038	131.476	65.438
Patrimônio de Referência Nível I Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	49.529	110.957	61.428
Capital Principal Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	37.147	110.957	73.810
Adicional de Capital Mínimo Requerido para RWA - Resolução nº 4 193/13 (*)	10.318	61.428	51.110
Índice de imobilização - Resolução nº 2.283/96 (*)	65.738	1.348	64.390
PL realizado mínimo - Resolução nº 2.099/94 (*)	7.000	97.034	90.034
Capital realizado mínimo - Resolução nº 2.099/94 (*)	7.000	123.379	116.379

## Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

31/12/2019

Limites operacionais	Exigência (Limite)	Situação	Margem
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	62.484	118.935	56.451
Patrimônio de Referência Nível I Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	46.863	99.077	52.214
Capital Principal Mínimo Requerido para o RWA - Resolução nº 4.193/13 (*)	35.147	99.077	63.930
Adicional de Capital Mínimo Requerido para RWA – Resolução nº 4 193/13 (*)	19.526	52.214	32.688
Índice de imobilização - Resolução nº 2.283/96 (*)	59.468	1.246	58.222
PL realizado mínimo - Resolução nº 2.099/94 (*)	7.000	101.474	94.474
Capital realizado mínimo - Resolução nº 2.099/94 (*)	7.000	90.074	83.074

(\*) E alterações complementares.

### Processo de Gestão, Controles Internos, Gerenciamento de Riscos e Ouvidoria

#### a) Governança:

A Administração da CARUANA entende que decisões colegiadas são fundamentais para a evolução da Sociedade. Dessa forma, por meio de políticas, realizou a constituição de Comitês e Grupos de Trabalho, formados por componentes da própria Administração e por Gestores Seniores. Continuamos acreditando nos processos de gestão e que tal acultramento leva a Sociedade às melhores práticas de governança corporativa estruturado de forma a garantir a devida segregação de interesses fundamentado nos princípios da transparência, estabilidade e eficiência operacional, necessários para o direcionamento da instituição em sua trajetória de crescimento e criação de valor.

#### b) Controles Internos:

A Sociedade vem desenvolvendo e aperfeiçoando os sistemas de Controles Internos, compatíveis com o tamanho e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela organização, tornando-os acessíveis a todos os colaboradores, assegurando que sejam conhecidos todos os processos e as responsabilidades atribuídas em seus diversos níveis. A Sociedade conta com ferramenta informatizada, sob gestão da Área de Controles Internos, cujo objetivo é acompanhar a execução dos controles relevantes e obrigatoriedades legais e regulamentares. Além disso, a área participa de diversas atividades, tais como, a normatização e padronização de políticas institucionais dos principais processos organizacionais, acompanhamento de mudanças legais que possam impactar as atividades e diretrizes organizacionais e o monitoramento de movimentações financeiras, à luz da normatização de prevenção à lavagem de dinheiro.

## **Caruana S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**

Para atendimento aos requisitos do Programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (“PLD”), contemplamos nas rotinas diárias, sistemas, procedimentos e controles para as operações, de forma a normatizar, acompanhar, monitorar e agir nos casos suspeitos de lavagem de dinheiro e de financiamento ao terrorismo, detecção e prevenção de operações cujas características possam indicar a existência de crimes por lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores conforme a Lei nº 9.613/98, com a atuação sob a responsabilidade da unidade de Compliance e Controles Internos da Caruana, adotando sistemas de controles e de monitoramentos sobre operações ativas e passivas, imprimindo especial atenção à função cadastro, com a finalidade de prevenir a realização de operações que possam contrariar a regulamentação da prevenção à lavagem de dinheiro, entendendo ser sua responsabilidade subsidiária atuar no combate a operações da espécie.

A nossa estrutura proporciona, de forma independente e autônoma das demais áreas, a segurança operacional e confiabilidade, visando a busca da conformidade por meio de ações corretivas e preventivas necessária para a tomada de decisão do Comitê de PLD.

### **c) Gerenciamento de Riscos:**

No gerenciamento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional, e na gestão de capital, estamos realizando o acompanhamento e monitoramento com a frequência necessária à segurança das operações. Os investimentos complementares realizados no período são compatíveis com o tamanho e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos. A estrutura de Gerenciamento de Riscos da CARUANA é composta pelo Gestor de Riscos, Grupo de Levantamento e Monitoramento de Riscos, Comitê de Riscos e Diretor Responsável por Gestão de Riscos, caracterizando-se pela atuação complementar e integrada de forma a suportar, avaliar e monitorar os processos, procedimentos e controles relacionados ao gerenciamento dos riscos. O detalhamento dos processos e as informações pertinentes à gestão de riscos, conduzidos pela CARUANA, conforme determina a regulamentação em vigor, se encontram disponibilizados em relatório de acesso público, em nossa página da internet, na rede mundial de computadores.

Além disso, a Caruana utiliza tecnologias e ferramentas já existentes na atual estrutura, adaptadas às necessidades do mercado brasileiro, com o propósito de identificar, monitorar e mitigar, de maneira efetiva e contínua, com base no conjunto de normas e procedimentos, de ordem interna e externa, assegurando o cumprimento das determinações legais e regulamentares, com as melhores práticas de mercado.

### **d) Ouvidoria:**

Atenta aos direitos do consumidor, a CARUANA mantém a Ouvidoria como canal de comunicação para o registro das manifestações dos clientes, buscando soluções tempestivas e mediando os conflitos, de acordo com as necessidades e exigências dos clientes. Entendemos que a Ouvidoria é um importante instrumento de gestão de processos, de qualidade dos serviços oferecidos aos nossos clientes e de controles internos. Os canais são divulgados nos instrumentos contratuais, bem como nos ambientes de visita física e eletrônica dos nossos clientes (escritório e página de internet), atendendo, registrando, esclarecendo e analisando às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços, bem como encaminhando as respostas conclusiva aos demandantes das ocorrências. Elaboramos e disponibilizamos à auditoria interna e a Diretoria da instituição, semestralmente, relatório das atividades desenvolvidas pela ouvidoria.

A Administração  
Yitiro Nishikawa  
Contador CRC-1SP111488/O-6