



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

REQUERIMENTO DE INFORMAÇÕES Nº , DE 2023
(Da Srª. Júlia Zanatta)

Solicita informações ao Sr. Ministro da Fazenda, a respeito do empréstimo concedido pela Caixa Econômica Federal em dezembro de 2022, para o grupo Americanas.

Senhor Presidente,

Requeiro a Vossa Excelência, com base no art. 50, § 2º, da Constituição Federal e na forma dos arts. 115 e 116 do Regimento Interno, sejam solicitadas informações ao Sr. Ministro da Fazenda, quanto ao empréstimo concedido pela Caixa Econômica Federal em dezembro de 2022, para o grupo Americanas.

Com o objetivo de instruir as informações relativas a este requerimento de informações, solicito que sejam respondidos os seguintes questionamentos:

- 1) É verdadeiro que houve empréstimo da ordem de R\$ 450 milhões para o Grupo Americanas em Dezembro de 2022?
- 2) Vocês acham que a disponibilização de um empréstimo neste montante, a menos de 1 mês da troca de governo e da gestão não é uma gestão temerária?
- 3) A Caixa Econômica realizou análise prévia de como estava à situação financeira da empresa para poder conceder o empréstimo? Quais foram os procedimentos



Para verificar a assinatura, acesse <https://infoleg-autenticidade-assinatura.camara.leg.br/CD231218667800>
Assinado eletronicamente pelo(a) Dep. Julia Zanatta



* C D 2 3 1 2 1 8 6 6 7 8 0 0 * LexEdit



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

- adotados?
- 4) Houve alguma provisão para este crédito após o anúncio, em Janeiro de 2023, de inconsistências da ordem de R\$ 20 bilhões nas Americanas e que levaram a empresa a grandes dificuldades financeiras?
- 5) Após o anúncio das inconsistências contábeis da ordem de R\$ 20 bilhões, o que foi feito para a recuperação dos R\$ 450 milhões emprestados?
- 6) Se houve tal empréstimo, favor, enviar:
- Todos os documentos que baseiam as aprovações internas;*
 - Quais foram às áreas que aprovaram tal operação? Jurídico? Risco de Crédito? Financeiro? Produtos de Cliente? Grandes Empresas?*
 - Houve aprovação da transação pelo Comitê que envolve a Presidência e a Vice-presidência?*
 - Houve comunicação ao Conselho de Administração?*
 - Se não houve, não é de considerar que uma operação de R\$ 450 milhões deveria ser ao menos comunicada ao Presidente e Vice, e aos membros do Conselho de Administração?*
 - Houve, após tal perda, envolvimento da Presidência? Da Vice-presidência? Do Conselho de Administração?*



* C D 2 3 1 2 1 8 6 6 7 8 0 0 * LexEdit



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

- 7) Solicito o envio das Atas do Conselho de Administração quanto a eventuais comunicações sobre a operação de crédito para as Americanas, sobre as inconsistências contábeis de R\$ 20 bilhões, sobre a inadimplência, sobre as provisões no balanço e sobre as ações para reverter tais perdas. Também, solicito o mesmo para o Conselho Diretor, que envolve o Presidente e Vice Presidente, ou seja, as atas das reuniões onde:
 - a) *Tenha havido a aprovação, ou comunicação, sobre a liberação, análise e aprovação do crédito de R\$ 450 milhões para as Americanas;*
 - b) *Tenha havido a comunicação das inconsistências contábeis da ordem de R\$ 20 bilhões nas Americanas;*
 - c) *Tenha havido a comunicação sobre as perdas para a Caixa pela inadimplência deste crédito. E quais os impactos no balanço da Caixa desta provisão;*
 - d) *Tenha havido a comunicação e eventual aprovação, de ações para recuperar tais perdas.*
- 8) Solicito o envio das Atas de Conselhos de qualquer comitê exclusivo com Vice-Presidentes, em que tenha havido qualquer discussão ou aprovação sobre qualquer operação de crédito em 2022 com as Americanas, incluindo eventuais comunicações e decisões sobre as perdas, provisões no balanço e ações para recuperar tais perdas.
- 9) Solicito o envio as Atas do Comitê de Diretores Executivos de Negócios que envolvam:



* C D 2 3 1 2 1 8 6 6 7 8 0 0 * LexEdit



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

- a) Qualquer análise e aprovação de qualquer operação de crédito para qualquer empresa das Americanas, ou ligadas aos seus contratadores, no ano de 2022;
- b) Em específico, a operação de crédito para as Americanas, de R\$ 450 milhões e que gerou perdas para a Caixa;
- c) Todas as comunicações e ações após a publicação das inconsistências contábeis de R\$ 20 bilhões pelas Americanas;
- d) Todos os impactos das perdas de crédito, como consequência destas inconsistências;
- e) Todo o acompanhamento realizado por este comitê, quanto às ações para recuperar este crédito.

10) Quais foram os executivos que assinaram os documentos de análise e aprovação deste crédito:

- a) Presidente?
- b) Vice Presidentes?
- c) Diretores Executivos?
- d) Superintendentes Nacionais?
- e) Superintendentes Executivos?
- f) Gerentes Nacionais?



Para verificar a assinatura, acesse <https://infoleg-autenticidade-assinatura.camara.leg.br/CD231218667800>

Assinado eletronicamente pelo(a) Dep. Julia Zanatta





CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

g) Gerentes Executivos?

- 11) Quais destes executivos que assinaram os documentos de análise e aprovação deste crédito continuam na atual gestão?
- 12) É verdade que o atual Vice Presidente de Finanças e Controladoria, Marcos Brasiliano Rosa, era o Diretor Financeiro da Instituição, em Dezembro de 2022?
- 13) Ele, Marcos Brasiliano Rosa, assinou algum documento de aprovação sobre este Crédito?
- 14) A atual Presidente da Caixa, Maria Rita Serrano, era membro do Conselho de Administração, em Dezembro de 2022?
- 15) Ela soube desta operação em Dezembro?
- 16) Qual a ação de recuperação tomada após a perda?
- 17) Quanto já foi recuperado deste crédito?
- 18) Quanto foi provisionado destes R\$ 450 milhões?
- 19) Quanto ainda tem de provisão no último balanço disponível?

Por fim, solicita-se o fornecimento de informações complementares que o senhor Ministro da Fazenda entenda como relevantes para demais esclarecimento quanto a modalidade supracitada.



* C D 2 3 1 2 1 8 6 6 7 8 0 0 * LexEdit



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

JUSTIFICAÇÃO

No mês de dezembro de 2022, coube à Caixa Econômica Federal conceder um empréstimo no valor de R\$ 450 milhões para o grupo Americanas. Após três semanas, o ex-presidente e CEO da empresa, Sergio Rial, comunicou ao mercado que havia inconsistências contábeis no montante de R\$ 20 bilhões no balanço da companhia.

Em janeiro de 2023 o referido grupo pediu recuperação judicial, após ter revelado que tinha um buraco contábil de R\$ 20 bilhões. Foram vários bancos públicos e instituições estatais de fomento que disponibilizaram crédito para o grupo.

Segundo informações veiculadas na mídia, “*do total da dívida, as instituições públicas firmaram 19 contratos com a varejista no valor de R\$ 6,4 bilhões, o que representa um terço do total de operações de crédito fechadas pela varejista. A cifra, no entanto, se refere ao valor de face e não considera os juros atrelados às operações*”.

Também, foram listados os bancos credores e os devidos valores:

▪ Banco da Amazônia:

Tomador: Americanas S/A

Valor: R\$ 100 milhões

Data: 01/11/2022

▪ Banco do Nordeste:

Tomador: Lojas Americanas

Valor: R\$ 165,9 milhões

Data: 05/12/2013

▪ Banco do Brasil:

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023





CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Tomador: Uni.Co Comércio S/A (grupo Americanas)

Valor: R\$ 5 milhões

Data: 14/09/2022

Tomador: Uni.Co Comércio S/A (grupo Americanas)

Valor: R\$ 45,8 milhões

Data: 31/08/2022

Tomador: ST Importações Ltda (grupo Americanas)

Valor: R\$ 20 milhões

Data: 28/11/2014

Tomador: ST Importações Ltda (grupo Americanas)

Valor: R\$ 46,3 milhões

Data: 17/05/2019

Tomador: Americanas S/A

Valor: R\$ 2 bilhões

Data: 11/02/2020

Tomador: Americanas S/A

Valor: R\$ 713,6 milhões

Data: 19/12/2019

Tomador: Americanas S/A

Valor: R\$ 100 milhões

Data: 24/05/2021

Tomador: B2W Companhia Digital (grupo Americanas)

Valor: R\$ 100 milhões

Data: 31/03/2017

▪ BNDES:

Tomador: Lojas Americanas

Repassador: Banco Itaú BBA S.A.

Valor: R\$ 24,7 milhões

Data: 16/12/2013

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023





CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA – PL/SC**

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

Tomador: Lojas Americanas

Valor: R\$ 1,5 bilhão

Data: 13/04/2018

Tomador: B2W Companhia Digital (grupo Americanas)

Valor: R\$ 913,7 milhões

Data: 30/05/2018

▪ Caixa Econômica Federal:

Tomador: Americanas S/A

Valor: R\$ 450 milhões

Data: 21/12/2022

Tomador: Hortigil Hortifrutti S.A. (grupo Americanas)

Valor: R\$ 45,2 milhões

Data: 09/2022

Tomador: Hortigil Hortifrutti S.A. (grupo Americanas)

Valor: R\$ 45,2 milhões

Data: 06/2021

Tomador: Hortigil Hortifrutti S.A. (grupo Americanas)

Valor: R\$ 50 milhões

Data: 29/06/2020

Tomador: Hortigil Hortifrutti S.A. (grupo Americanas)

Valor: R\$ 50 milhões

Data: 29/06/2020

▪ FINEP:

Tomador: Lojas Americanas

Valor: R\$ 84,1 milhões

Data: 08/08/2018

Por todo o exposto, tendo em vista dias após o crédito



* C D 2 3 1 2 1 8 6 6 7 8 0 0 *



CÂMARA DOS DEPUTADOS
Gabinete da Deputada **JÚLIA ZANATTA** – PL/SC

disponibilizado a empresa ter decretado problemas financeiros, a intenção desse requerimento de informação é entendermos como funcionam as etapas e todo o trâmite para concessão de empréstimo, se foram seguidos todos os protocolos na concessão do crédito para o grupo Americanas.

Nesse sentido e a fim de instrumentalizar a função fiscalizadora do Parlamento, especialmente nessa questão do empréstimo disponibilizado pela Caixa Econômica Federal para a empresa supracitada, apresenta-se este requerimento de informações.

Sala das Sessões, em

JÚLIA ZANATTA

Deputada Federal – PL/SC

Apresentação: 19/10/2023 12:23:55.037 - MESA

RIC n.2553/2023

LexEdit

CD231218667800*

