

Continuação...

Stellantis Financiamentos Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

STELLANTIS FINANCIAMENTOS

CNPJ nº 03.502.961/0001-92



(p) Resultados Recorrentes/Não Recorrentes: A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não corrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na Nota Explicativa 23.b. **q) Juros sobre Capital Próprio:** Publicada em 19 de dezembro de 2018, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2019, a Resolução CMN nº 4.706 tem aplicação prospectiva e determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital. A Norma delibera que os Juros sobre Capital Próprio devem ser reconhecidos a partir do momento que sejam declarados ou propostos e assim configurem obrigação presente na data do balanço e, em cumprindo esta determinação, essa remuneração de capital deve ser registrada em conta específica no Patrimônio Líquido. **r) Ativos e Passivos Fiscais Correntes e Diferidos:** A Resolução CMN nº 4.842, de 30 de julho de 2020 consolidou os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a Resolução BCB nº 15, de 17 de setembro de 2020 (revogado as Circulares BACEN nº 3.776/2015 e nº 3.174/2003), consolidou os procedimentos a serem observados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil na constituição ou baixa do ativo fiscal diferido e na divulgação de informações sobre ativos ou passivos fiscais diferidos em notas explicativas. **s) Eventos Subsequentes:** Corresponde ao evento ocorrido entre a data-base das demonstrações financeiras e a data na qual foi autorizada a emissão dessas demonstrações e são compostos por: • Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e • Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	516	4.286	2.334
Aplicações Interfinanceiras de liquidez			
Aplicações em operações compromissadas (1)	313,976	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros (2)	90.000	-	-
Disponibilidades e aplicações Interfinanceiras	404.492	4.286	2.334
Títulos e valores mobiliários			
Aplicações em fundos de investimento	185	22.815	23.110
Caixa e equivalentes de Caixa	404.677	27.101	25.444

(1) Aplicações na modalidade overnight contratadas junto a grandes instituições do mercado financeiro com taxa equivalente a 99,1% do CDI. (2) Aplicação contratada junto ao Banco Stellantis com taxa equivalente a 100% do CDI.

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS: Resumo da Carteira por Categoria:

	31/12/2023	31/12/2022
Títulos Privados para Negociação (I)		
Santander FIC SBAC Renda Fixa Referenciado DI	-	19.547
Bradesco FIC FI Referenciado DI Federal	-	2.491
Itaú Soberano Referenciado	-	440
Itaú Dynamic Curto Prazo	183	325
Santander FIC FI Empresas Curto Prazo	2	12
Total	185	22.815

(I) As cotas de fundos de investimento estão classificadas como sendo sem vencimento, com liquidez imediata e são mensuradas pelo valor de custo de aquisição ajustado pelas variações das cotas. Em 31 de dezembro de 2023 a carteira de fundos de investimento está basicamente classificada em operações vinculadas a títulos de renda fixa, títulos públicos, títulos privados e títulos do Tesouro Nacional. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, não foram realizadas operações com derivativos.

6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS: O montante do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 é composto por créditos vinculados, representados na sua totalidade por depósitos em espécie efetuados no BACEN, para cumprimento das exigibilidades dos controladores sobre depósitos a prazo e recursos de aceites cambiais e adicional sobre depósitos.

7. CARTEIRA DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO:

	31/12/2023	31/12/2022
Operações de crédito - Financiamentos - CDC Veículos	2.526.421	2.335.522
Total da carteira de créditos	2.526.421	2.335.522
Carteira de Créditos por Vencimento:		
Vencidas	25.122	30.795
A vencer:		
Até 1 ano	1.008.551	1.491.263
De 1 a 5 anos	1.486.915	813.207
Acima de 5 anos	5.833	257
Total da carteira de créditos	2.526.421	2.335.522
c) Carteira de Créditos por Segmento		
Varejo - Pessoa Física	2.068.359	1.122.460
Varejo - Pessoa Jurídica	458.062	323.142
Atacado (1)	-	889.920
Total da carteira de créditos	2.526.421	2.335.522

(1) Em novembro de 2023, em face da consolidação das operações de varejo do grupo na Stellantis Financiamentos, houve a venda da carteira de Atacado (operações de floor plan com rede de concessionárias das marcas do Grupo) ao Banco Stellantis, que passou a concentrar as operações deste segmento. A operação foi realizada pelo valor contábil atualizado, não gerando lucro ou prejuízo na realização desta.

d) Carteira a Valor Presente Distribuída pelos Correspondentes Níveis de Risco e Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Rating	Carteira de Crédito			31/12/2023	Provisão requerida
	Percentual PDD	Curso Normal	Curso Anormal		
A	0,5%	2.373.734	9.254	2.382.988	11.915
B	1,0%	35.727	1.598	37.325	373
C	3,0%	42.847	3.318	46.165	1.385
D	10,0%	17.254	1.904	19.158	1.916
E	30,0%	8.200	1.275	9.475	2.843
F	50,0%	4.654	943	5.597	2.799
G	70,0%	3.742	912	4.654	3.257
H	100,0%	15.141	5.918	21.059	21.059
Total		2.501.299	25.122	2.526.421	45.547

e) Movimentação das Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Saldo inicial	54.435	53.861	30.745
Constituição líquida das reversões	14.128	38.527	47.033
Baixas	(23.016)	(46.841)	(23.917)
Saldo final	45.547	45.547	53.861

Foram recuperados no exercício, créditos no valor de R\$13.526 (31/12/2022 - R\$ 8.376), registrados como receita da intermediação financeira na rubrica de operações de crédito.

f) Carteira Renegociada: Em 31 de dezembro de 2023, o saldo da carteira renegociada foi de R\$13.292 (31/12/2022 - R\$ 29.830), e o saldo da PDD foi de R\$2.512 (31/12/2022 - R\$ 5.863).

8. ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS: a) Natureza e Origem dos Créditos Tributários:

	31/12/2022	Constituição	Realização	31/12/2023 (2)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	33.568	24.432	(22.318)	35.681
Provisão para Contingências Cíveis	1.307	-	(71)	1.236
Provisão para Contingências Trabalhistas	1.593	-	(132)	1.461
Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal	2.225	789	-	3.014
Outras provisões e ajustes temporários	1.723	2.468	-	4.191
Total dos créditos tributários sobre Diferenças Temporárias (1)	40.416	27.689	(22.521)	45.584

(1) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Stellantis Financiamentos não possui créditos tributários não ativados. (2) Inclui a realização de créditos tributários diferidos no montante de R\$5.698 decorrente da mudança do objeto social da Stellantis Financiamentos de Banco Múltiplo sem carteira comercial para Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento junto ao BACEN (Nota 1). Em consequência desta alteração, a Stellantis Financiamentos passará a partir de janeiro de 2024 a ter aliquota tributária de 40% (Instituições Financeiras em geral) ante aos 45% aplicados em 2023 (aliquotas para Bancos) (Nota 3.m). **b) Expectativa de Realização dos Créditos Tributários**

Ano	Diferenças Temporárias			31/12/2023
	IRPJ	CSLL		
2024	18.808	11.285		30.093
2025	8.760	5.256		14.015
2026	369	221		590
2027	163	98		260
2028	163	98		260
2029 a 2033	229	137		366
Total	28.490	17.094		45.584

Em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis, fiscais e societários, a expectativa da realização dos créditos tributários não deve ser tomada como indicativo do valor dos lucros líquidos futuros. **c) Valor Presente dos Créditos Tributários:** O valor presente dos créditos tributários é de R\$ 41.272 (31/12/2022 - R\$ 34.857), calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, prejuízos fiscais e a taxa média de captação projetada para os períodos correspondentes.

9. OUTROS ATIVOS - DIVERSOS:

	31/12/2023	31/12/2022
Créditos a receber (1)	35.289	11.356
Impostos e contribuições a compensar	18.530	15.435
Devedores por depósitos em garantia	6.805	8.184
Acordo de parceria - Contingências cíveis Santander (2)	1.324	1.268
Valores a receber de sociedades ligadas	13.849	1.366
Valores a receber parceria comercial Santander (Nota 1)	19.703	-
Pagamentos a ressarcir (3)	231	231
Outros (4)	215	75
Total	95.946	37.915

(1) Refere-se a movimentações a processar do último dia do mês.

(2) O direito refere-se à recuperação de 50% do valor de perda de processos judiciais decorrentes da carteira de crédito legado.

(3) Registro de valores a receber da marca, referente a subsídios e do Santander.

(4) Constituem saldos de antecipações salariais, adiantamentos de seguros e outros valores a receber.

10. OUTROS ATIVOS:

	31/12/2023	31/12/2022
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda (1)	12.784	6.034
Despesas Antecipadas	3.191	10
Total	15.975	6.044

(1) Referem-se aos veículos retomados, recebidos em dação de pagamento de empréstimos e que não são usados nas operações da Stellantis Financiamentos.

11. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEIS:

	31/12/2023	31/12/2022
a) Outras Imobilizações de uso:		
Residual Inicial	58	58
Aquisições	175	(14)
Baixas	16	(6)
Depreciação	(6)	(25)
Total	219	20
Residual Final	219	35
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	700	250
Sistemas de processamento de dados	(606)	(102)
Veículos	(242)	700
Total	793	481

b) Intangíveis:

	31/12/2023	31/12/2022
Residual Inicial	15.180	15.180
Aquisições	13.639	(4.669)
Baixas	(4.669)	(4.669)
Amortização	(4.669)	(4.669)
Total	19.081	15.180

12. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 1 ano	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos interfinanceiros	196.250	568.702	1.487.896	2.252.848	1.872.397
Depósitos a Prazo - CDB	13.650	68.520	172.301	254.471	213.272
Total	209.900	637.222	1.660.197	2.507.319	2.085.669

13. OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES:

	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a pagar	8.929	8.348
Provisão para impostos e contribuições sobre lucros	29.239	12.262
Total	38.168	20.610
13. OUTROS PASSIVOS - DIVERSOS:		
Floor-Plan - Peugeot Citroën Brasil Automóveis ("PCBA") (Nota 7.c)	-	38.811
Provisão para despesas administrativas	22.117	11.978
Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis	6.951	6.528
Outras (1)	886	1.215
Comissões a Pagar	5.790	1.761
Créditos Diversos Rendas Ligadas (2)	43.771	2.489
Resgate comissões atacado (3)	51.450	421
Total	130.965	63.264

(1) Registro de obrigações a pagar a usuários finais (devolução de saldos creditados) e credores diversos.

(2) Conta de natureza credora, utilizada para registrar apropriação de receitas que será recebido da PCBA. (3) Valores a repassar referentes ao recebimento de operações de Atacado.

15. PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES: a) Ativos Contingentes:

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes (Nota 3.j). **b) Saldos Patrimoniais das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais por Natureza**

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis - (Nota 15.c)	-	-
Ações Trabalhistas	3.654	3.542
Ações Cíveis	3.091	2.843
Ações Tributárias	206	143
Total	6.951	6.528

c) Movimentação das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais

	01/01 a 31/12/2023	Total
Trabalhistas	3.542	2.843
Cíveis	2.843	143
Tributárias	143	6.528
Reversão/Constituição Líquida	434	451
Atualização Monetária	645	444
Pagamentos	(967)	(647)
Saldo Final	3.654	3.091
Depósitos em Garantia para processos contingentes trabalhistas e cíveis (Nota 9)	-	6.805
Total	6.951	6.528

Saldo Inicial

	31/12/2022	Total
Trabalhistas	5.760	5.128
Cíveis	5.128	96
Tributárias	96	10.984
Reversão/Constituição Líquida	(1.002)	159
Atualização Monetária	(686)	(760)
Pagamentos	(530)	(1.684)
Saldo Final	3.542	2.843

Depósitos em Garantia para processos contingentes trabalhistas e cíveis (Nota 9)

(1) refere-se aos depósitos em garantia para processos contingentes somados aos valores de bloqueios judiciais que ainda não foram arrelados a nenhum processo específico. O saldo de bloqueios judiciais é de R\$958 (31/12/2022 - R\$909) e o de depósitos em garantia é de R\$5.847 (31/12/2022 - R\$7.938). **d) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Cíveis e Tributárias:** As ações cíveis possuem caráter predominantemente indenizatório e revisional de crédito, e referem-se à indenização por dano material e/ou moral, referentes à relação de consumo, versando principalmente sobre questões relacionadas a operações de crédito. As ações de natureza tributária constituem discussões relacionadas a cobranças indevidas de IPVA. As ações são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos. **e) Passivos Contingentes Trabalhistas e Cíveis Classificados como Risco de Perda Possível:** A Stellantis Financiamentos possui em 31 de dezembro de 2023 passivos contingentes classificados como risco de perda possível que totalizam aproximadamente R\$4.738 cuja abertura se dá nos seguintes montantes: Ações Cíveis (carteiras Santander e Deal), no montante aproximado de R\$2.002 e Ações Trabalhistas, no montante aproximado de R\$2.736.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO: a) Capital Social: Em 31 de dezembro de 2023 o capital social no valor de R\$329.756 (31/12/2022 - R\$229.756) é composto por 300,474 bilhões ações ordinárias (31/12/2022 - 209.354 mil ações). Em outubro de 2023, o Stellantis Financial Services aumentou o capital social da Stellantis Financiamento em R\$100.000, com a emissão de 91,120 bilhões de ações de ações ordinárias. Na Assembleia Geral Extraordinária de 31 de agosto de 2023, foi aprovado o desdobramento de ações da Stellantis Financiamentos a ordem de 1 para 1.000.000 (um milhão), passando das anteriores 209.354 mil ações ordinárias para 209.354.000,000 (duzentos e nove bilhões e trezentos e cinquenta e quatro milhões de ações ordinárias), sem qualquer alteração em seus direitos e vantagens.

b) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio: Estatalemente, estão assegurados aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios de 50% do lucro líquido de cada exercício, ajustado de acordo com a legislação. Para o período houve a deliberação de juros sobre o capital próprio. Em 31 de dezembro de 2022 foi aprovada a destinação de dividendos no montante de R\$9.457, e a destinação de juros sobre o capital próprio no montante de R\$6.700, R\$32,00 por ação ordinária, em reais por ação, correspondendo ao valor líquido do imposto de renda de R\$5.695, R\$27,20 por ação ordinária, em reais por ação, atribuídos ao dividendo mínimo obrigatório sobre o lucro líquido do exercício de 2022, e serão pagos em até 60 dias, após aprovação em Assembleia Geral Ordinária, a ser realizada em até 30 de abril de 2023. Em 31 de março de 2023 foi aprovada pelo Conselho de Administração da Companhia, em Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada em 30 de abril de 2024, a deliberação de juros sobre o capital próprio no montante de R\$3.500, R\$16,72 por ação ordinária, em reais por ação, correspondendo ao valor líquido do imposto de renda de R\$2.975, R\$14, por ação ordinária, em reais por ação, atribuídos ao dividendo mínimo obrigatório sobre o lucro líquido do período de janeiro a março de 2023. Adicionalmente conforme reunião de Diretoria realizada no dia 30 de junho de 2023 foi aprovada a deliberação de juros sobre o capital próprio no montante de R\$5.000 (R\$23,88 por ação ordinária, em reais por ação), correspondendo ao valor líquido do imposto de renda de R\$4.250, R\$20,30, por ação ordinária em reais, referente a lucros acumulados da Companhia até o 30 de junho de 2023. Na Reunião de Diretoria realizada no dia 27 de dezembro de 2023 foi aprovada a deliberação de juros sobre o capital próprio no montante de R\$12.456 (R\$0,000041455 por ação ordinária, em reais por ação), correspondendo ao valor líquido do imposto de renda de R\$10.588, R\$0,000035237, por ação ordinária em reais, referente a lucros acumulados da Companhia até o 30 de novembro de 2023. A distribuição deste montante de juros