



BANCO

# BANCO STELLANTIS S.A.

CNPJ nº 62.237.425/001-76

Av. Contorno, 3455, galpão 9, sala 10, Bairro Paulo Camilo - Betim, MG  
www.bancostellantis.com.br

Filiado à



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

### PANORAMA ECONÔMICO

A economia brasileira apresentou resultados positivos no primeiro semestre de 2024, sustentada por um ambiente com taxas de juros em ritmo de cortes e um ligeiro aquecimento no mercado de trabalho. Já a partir do segundo semestre, é esperado que o Banco Central mantenha o patamar de juros estáveis por um período mais longo que o previsto, como forma de contenção da inflação. O IPCA encerrou o primeiro semestre de 2024 em 2,24% vs. 2,87% no mesmo período de 2023, beneficiada pela queda dos preços das principais commodities agrícolas, como soja e milho. Observam-se, ainda, incertezas no âmbito fiscal e na percepção de risco, que culminou na desvalorização do Real, encerrando o primeiro semestre de 2024 em 5,59 vs. 4,85 em dezembro de 2023. Do lado da atividade econômica mundial, observa-se resiliência nos mercados desenvolvidos, em particular nos Estados Unidos. Apesar das altas de juros, o dinamismo do consumo continua robusto amparado por condições favoráveis no mercado de trabalho, o que resulta na atração de recursos provenientes de mercados emergentes. Por sua vez, a China tem apresentado crescimento mais fraco, devido principalmente à queda de atividade no setor imobiliário. Uma possível desaceleração da economia chinesa, iniciou um momento de incertezas quanto a demanda de commodities do Brasil no final do primeiro semestre, o que poderá influenciar, também, na balança comercial do segundo semestre.

### A EMPRESA

O Banco Stellantis é uma instituição de serviços financeiros, constituído sob a forma de banco múltiplo, realizando operações de Crédito, Financiamento e Investimento. A Instituição tem como missão ser um dos braços financeiros do Grupo Stellantis no Brasil, atuando principalmente no oferecimento de mecanismos de crédito à rede de Distribuidores dos veículos das marcas Stellantis presentes no Brasil. O Banco também atua no financiamento de clientes frotistas, na compra de recebíveis de fornecedores do grupo Stellantis, na emissão de Cartões de Crédito co-branded das marcas Jeep e RAM, e de cartões de crédito corporativos do Grupo Stellantis.

### DESEMPENHO ECONÔMICO

O desempenho econômico do Banco Stellantis está associado ao volume de veículos comercializados e ao risco de crédito da cadeia de valor da Stellantis no perímetro de portfólio das marcas do grupo no Brasil: Fiat, Jeep, RAM, Peugeot e Citroen. As vendas dos veículos no Brasil, no primeiro semestre de 2024, tiveram um crescimento de 14,9% em comparação com o mesmo período do ano anterior, totalizando 1.078,3 mil unidades emplacadas em 2024, versus 938,7 mil unidades em 2023. Em contrapartida, a produção de veículos no Brasil, apresentou uma queda de 1,5% no primeiro semestre de 2024 em comparação com 2023. De janeiro a junho de 2024 foram produzidas 1.058,9 mil unidades versus 1.075,2 mil unidades produzidas no mesmo período de 2023. O Grupo Stellantis – detentor das marcas Fiat, Jeep, RAM, Peugeot, Citroen, dentre outras, manteve a liderança no Brasil no primeiro semestre de 2024 com 316,9 mil unidades vendidas, 29,3% de participação no mercado, um aumento de 13,5 mil unidades (4,4%) de unidades vendidas em comparação com 2023. O Banco Stellantis manteve a estrita gestão dos riscos e o monitoramento dos créditos concedidos, mantendo a qualidade da carteira, que atingiu em junho de 2024 R\$ 6,9 bilhões versus R\$ 7,4 bilhões em junho de 2023, uma queda de 6,7% devido a migração de parte da carteira Fiat para o FIDC Vita Auto, constituído em junho de 2023.

O volume de financiamento a clientes frotistas apresentou um crescimento significativo, puxado pelo novo produto "CDC Corporate" lançado pelo Banco Stellantis no segundo semestre de 2023, atingindo em junho de 2024 uma carteira no valor de R\$ 311,2 milhões.

O resultado líquido no primeiro semestre de 2024 foi de R\$ 146,6 milhões, com aumento de 35,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, impulsionado pelo aumento das vendas do Grupo Stellantis, com lançamento de novos produtos que atendem aos anseios e necessidades dos consumidores, em destaque para caminhonete Rampage fabricada no Brasil.

### OUVIDORIA

O Banco Stellantis, atendendo determinação do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, instituiu sua Ouvidoria, em funcionamento desde 2007, que tem como função atuar como canal de comunicação entre a instituição e os clientes e usuários de seus produtos e serviços, buscando solucionar as questões não resolvidas em outros canais habituais de atendimento disponibilizados ao consumidor, inclusive na mediação de conflitos, bem como propor ao Conselho de Administração e à Diretoria medidas corretivas ou de aprimoramento de procedimentos e rotinas, em decorrência da análise das reclamações recebidas.

### GOVERNANÇA CORPORATIVA E CONTROLES INTERNOS

O Banco Stellantis mantém uma estrutura de Governança Corporativa, Compliance e Controles Internos aderente às exigências das Resoluções 4.968/21 e 4.595/17 do Banco Central do Brasil. Na estrutura de Controles Internos destaca-se o Comitê de Controles Internos, onde participam, entre outros, a Diretoria, Auditoria Interna e a área de Compliance e Controles Internos. A estrutura de Governança abrange as áreas de Compliance, Controles Internos e Auditoria Interna do Banco Stellantis, Auditoria Interna do Grupo Stellantis, Risco Operacional e tratativas de Prevenção a Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo. O Banco Stellantis está incluído no processo de certificação SOX - Lei Sarbanes Oxley do Grupo Stellantis, que exige controles internos eficazes dentro de uma avaliação global de processos e riscos.

### AGRADECIMENTOS

O Banco Stellantis agradece a todos os colaboradores, clientes, fornecedores e parceiros pelo empenho e confiança demonstrados no transcorrer do semestre.

Administração

## BALANÇO PATRIMONIAL 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais - R\$)

Ativo	Notas	30/06/2024		31/12/2023		Passivo	Notas	30/06/2024		31/12/2023	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023			30/06/2024	31/12/2023		
<b>Circulante</b>		<b>7.747.335</b>	<b>8.736.598</b>	<b>167.730</b>	<b>39.830</b>	<b>Circulante</b>		<b>5.856.162</b>	<b>7.039.602</b>		
Disponibilidades	4	167.730	39.830			Passivos financeiros		5.575.181	6.758.022		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5	837.997	955.081			Depósitos	13.a e 13.b	4.326.938	3.843.693		
Ativos financeiros		<b>6.712.851</b>	<b>7.638.474</b>			Depósitos		<b>4.326.938</b>	<b>3.843.693</b>		
Instrumentos financeiros e derivativos	6.c	694	-			Recursos de aceite e emissão de títulos	13.a e 13.b	<b>1.248.243</b>	<b>2.913.768</b>		
Instrumentos financeiros e derivativos		<b>694</b>	<b>-</b>			Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário		<b>587.655</b>	<b>2.289.339</b>		
Operações de crédito	7.a	6.712.157	7.638.474			Obrigações por emissão de letras financeiras		<b>660.588</b>	<b>624.429</b>		
Operações de crédito		<b>6.704.598</b>	<b>7.630.296</b>			Instrumentos financeiros derivativos	6.c	-	561		
Outros créditos - cartão de crédito		<b>7.559</b>	<b>8.178</b>			Instrumentos financeiros derivativos		-	561		
Provisão para perda esperada associada a risco de crédito	7.e	(63.674)	(67.558)			Outras obrigações	15	<b>280.981</b>	<b>281.580</b>		
Provisão para perda esperada associada a risco de crédito		<b>(63.674)</b>	<b>(67.558)</b>			Outras		<b>280.981</b>	<b>281.580</b>		
Outros ativos		<b>92.431</b>	<b>170.771</b>			<b>Não circulante</b>		<b>1.950.026</b>	<b>929.970</b>		
Outros valores e bens	8	3.087	4.018			Passivos financeiros		<b>1.896.805</b>	<b>872.303</b>		
Outros créditos	9	89.344	166.753			Depósitos	13.a e 13.b	<b>449.855</b>	<b>55.996</b>		
<b>Não circulante</b>		<b>1.501.879</b>	<b>558.831</b>			Depósitos		<b>449.855</b>	<b>55.996</b>		
Ativos financeiros		<b>1.403.892</b>	<b>461.736</b>			Recursos de aceite e emissão de títulos	13.a e 13.b	<b>1.446.950</b>	<b>815.199</b>		
Aplicações em depósitos Interfinanceiros	5	799.707	-			Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário		<b>41.674</b>	<b>23.532</b>		
Aplicações em depósitos Interfinanceiros		<b>799.707</b>	<b>-</b>			Obrigações por emissão de letras financeiras		<b>1.405.276</b>	<b>791.667</b>		
Títulos e valores mobiliários	6.a	369.715	339.310			Instrumentos financeiros derivativos	6.c	-	1108		
Título de renda fixa		<b>333.023</b>	<b>316.180</b>			Instrumentos financeiros derivativos		-	1108		
Cotas fundo investimento		<b>1.217</b>	<b>1.194</b>			Instrumentos financeiros derivativos		-	1108		
Cotas fundo investimento FIDC		<b>35.475</b>	<b>21.936</b>								
Instrumentos financeiros derivativos	6.c	24.780	-			Provisões	14	<b>27.182</b>	<b>35.564</b>		
Instrumentos financeiros derivativos		<b>24.780</b>	<b>-</b>			Outras obrigações	15	<b>26.039</b>	<b>22.103</b>		
Operações de crédito	7.a	209.690	122.426			Outras		<b>26.039</b>	<b>22.103</b>		
Operações de crédito		<b>209.690</b>	<b>122.426</b>			<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.443.026</b>	<b>1.325.857</b>		
Provisão para perda esperada associada a risco de crédito	7.e	(3.090)	(6.506)			Capital social	18	<b>739.021</b>	<b>699.021</b>		
Provisão para perda esperada associada a risco de crédito		<b>(3.090)</b>	<b>(6.506)</b>			Reserva de lucros		<b>595.263</b>	<b>627.933</b>		
Outros ativos		<b>22.593</b>	<b>21.354</b>			Outros resultados abrangentes	6.e	<b>12.566</b>	<b>(1.097)</b>		
Outros valores e bens	8	2.492	1.789			Lucros acumulados		<b>96.176</b>	<b>-</b>		
Outros créditos	9	20.101	19.565			<b>Total do ativo</b>		<b>9.249.214</b>	<b>9.295.429</b>		
Ativos fiscais correntes e diferidos	10.a	55.395	58.746			<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>9.249.214</b>	<b>9.295.429</b>		
Imobilizado de uso	11.a	2.275	2.247								
Intangível	12.a	45.985	43.359								
Depreciação e amortização		<b>(25.171)</b>	<b>(22.105)</b>								
Imobilizado	11.b	(1.958)	(1.927)								
Intangível	12.a	(23.213)	(20.178)								
<b>Total do ativo</b>		<b>9.249.214</b>	<b>9.295.429</b>								

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Em milhares de reais - R\$, exceto lucro líquido por ação)

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>666.271</b>	<b>601.978</b>
Operações de crédito	7.g	545.920	549.068
Recuperação créditos amortizados		3.734	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.b e 6.f	116.617	52.910
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(383.683)</b>	<b>(378.550)</b>
Operações de captação no mercado	13.c	(387.185)	(365.045)
Despesas de contribuição FGC		(2.963)	(3.161)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.e	6.465	(10.344)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>282.588</b>	<b>223.428</b>
Outras receitas (despesas) operacionais		<b>(44.683)</b>	<b>(21.808)</b>
Receitas de prestação de serviços	20.e	22.970	30.657
Despesas de pessoal		<b>(17.426)</b>	<b>(15.698)</b>
Outras despesas administrativas	20.a	<b>(45.854)</b>	<b>(24.752)</b>
Despesas tributárias		<b>(15.513)</b>	<b>(13.771)</b>
Outras receitas operacionais	20.b	13.810	2.968
Outras despesas operacionais	20.c	<b>(2.670)</b>	<b>(1.212)</b>
Despesas de provisões	20.d	<b>(4.600)</b>	<b>(3.362)</b>
Trabalhista		<b>(885)</b>	<b>(2.566)</b>
Cível		<b>(244)</b>	<b>(15)</b>
Fiscal		<b>(2.765)</b>	<b>(252)</b>
Outras		<b>(706)</b>	<b>(529)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>233.305</b>	<b>198.258</b>
Resultado não operacional		<b>(2)</b>	<b>(29)</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		<b>233.303</b>	<b>198.229</b>
Imposto de renda e contribuição social		<b>(85.012)</b>	<b>(88.698)</b>
Provisão para Imposto de Renda	16	<b>(45.859)</b>	<b>(50.506)</b>
Provisão para Contribuição Social	16	<b>(36.700)</b>	<b>(40.554)</b>
Ativo fiscal diferido	16	<b>(2.453)</b>	<b>2.362</b>
Participações dos empregados no lucro		<b>(1.695)</b>	<b>(1.675)</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>146.596</b>	<b>107.856</b>
Lucro líquido do semestre			
Lucro básico e diluído por ação - R\$	18.d	0,15	0,12

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	Notas	Reserva de lucros			Outros Resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
		Capital social	Especial	Legal			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>18</b>	<b>589.021</b>	<b>490.869</b>	<b>71.434</b>	<b>(512)</b>	<b>-</b>	<b>1.150.812</b>
Ajuste ao valor de mercado	6.e	-	-	-	(454)	-	(454)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	107.855	107.855
Destinação do lucro		-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	-	-	-	-
Reserva especial de lucros		-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	-	-
Aumento de capital social	18	-	-	5.393	-	(5.393)	-
Ações ordinárias - país		12.500	(12.500)	-	-	-	-
Ações ordinárias - exterior		37.500	(37.500)	-	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>18</b>	<b>639.021</b>	<b>440.869</b>	<b>76.827</b>	<b>(966)</b>	<b>102.462</b>	<b>1.258.213</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>18</b>	<b>699.021</b>	<b>543.659</b>	<b>84.274</b>	<b>(1.097)</b>	<b>-</b>	<b>1.325.857</b>
Ajuste ao valor de mercado	6.e	-	-	-	13.663	-	13.663
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	146.596	146.596
Destinação do lucro		-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	7.330	-	(7.330)	-
Reserva especial de lucros		-	-	-	-	(43.090)	(43.090)
Juros sobre capital próprio	18.c	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital social		10.000	(10.000)	-	-	-	-
Ações ordinárias - país		30.000	(30.000)	-	-	-	-
Ações ordinárias - exterior		-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>18</b>	<b>739.021</b>	<b>503.659</b>	<b>91.604</b>	<b>12.566</b>	<b>96.176</b>	<b>1.443.026</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de forma diferente)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Stellantis S.A. ("Banco") com sede na cidade de Betim - MG, é uma sociedade anônima de capital fechado. É uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") a operar sob a forma de banco múltiplo, através das carteiras de crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil.

Em agosto de 2023, foi criada no Brasil uma nova estrutura de serviços financeiros para o Grupo Stellantis: Stellantis Serviços Financeiros, apoiada por dois braços operacionais: a "Stellantis Financiamentos" e o "Banco Stellantis".

A Stellantis Financiamentos Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento S.A. é desde 1º de novembro 2023 a entidade de Stellantis Financial Services responsável pelas operações de varejo das marcas do Grupo Stellantis no Brasil: Jeep, RAM, Fiat, Peugeot e Citroën.

Já o Banco Stellantis S.A., passou a ser o provedor das atividades de financiamento aos concessionários de todas as marcas da Stellantis no Brasil e responsável pelas operações de financiamento dos clientes frotistas ("Corporate"). O Banco Stellantis continua a oferecer soluções para fornecedores e cartões de crédito, entre outras operações estruturadas para todas as marcas da Stellantis.

### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras do Banco foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem as disposições da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições Financeiras (COSIF), bem como os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), após referendados pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém a maioria não foi homologada pelo BACEN. Dessa forma, o Banco, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os pronunciamentos já homologados pelo BACEN e a Resolução BCB nº 02 de 12 de agosto de 2020.

Os seguintes pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e já homologados pelo CMN/Bacen, estão considerados, quando aplicáveis, na elaboração destas demonstrações financeiras:

Continuação...



# BANCO STELLANTIS S.A.

## CNPJ nº 62.237.425/001-76

Av. Contorno, 3455, galpão 9, sala 10, Bairro Paulo Camilo - Betim, MG  
www.bancostellantis.com.br

Filiado à



Hedge de valor de mercado - os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

Hedge de fluxo de caixa - a parcela efetiva do hedge dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados, é contabilizada pelo valor de mercado com os ganhos e perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários. O ajuste a valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos e dos respectivos itens objetos de hedge é reconhecido em conta específica do patrimônio líquido, quando efetivos. A parcela não efetiva do hedge, quando aplicável, é reconhecida diretamente na demonstração do resultado.

(f) Operações de crédito e provisão para perdas em operação de crédito - as operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo).

As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível "H" permanecem nesta classificação por no mínimo seis meses. As operações baixadas contra a provisão existente passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

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

(g) Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) - estão calculados considerando a legislação fiscal em vigor. As instituições financeiras devem apurar o IRPJ e a CSLL com base no lucro real, tendo o Banco adotado o período de apuração anual. A provisão para o IRPJ foi determinada à alíquota de 15% sobre os lucros tributáveis, acrescida do adicional de 10% previsto em lei. A provisão para a CSLL foi calculada à alíquota de 20% do lucro tributável antes do IRPJ. O Banco também reconhece valores diferidos de IRPJ e CSLL, ativos e passivos, calculados sobre as diferenças intertemporais pelas alíquotas vigentes à época dos balanços em que se espera a realização de cada uma.

(h) Imobilizado e intangível de uso - é demonstrado ao custo de aquisição, depreciado pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais que contemplam a vida útil dos bens: 10% para móveis e utensílios e 20% para veículos. Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização anual de 20%, pelo método linear, durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

(i) Depósitos, letras financeiras, letras de crédito imobiliário, empréstimos e obrigações por repasses - são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata die".

(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando existem garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando existentes, são divulgados nas demonstrações financeiras.

(k) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente com base na natureza, complexidade e histórico das ações e, na opinião dos assessores jurídicos internos e externos, quando o risco de perda da ação judicial ou administrativa for avaliado como provável e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

(l) Os processos relacionados a obrigações legais tributárias ou previdenciárias, cujos objetos são a contestação da legalidade ou constitucionalidade das exações, têm as suas provisões reconhecidas integralmente nas demonstrações financeiras, independentemente da avaliação da probabilidade de êxito.

(m) Demais passivos circulante e não circulante - são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os correspondentes encargos e as variações monetárias incorridos com base "pro rata die".

(n) Lucro por ação - calculado com base no número de ações em circulação na data dos balanços.

Instrumentos financeiros	30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total
Saldo da reserva do valor justo no início do semestre/exercício	(1.097)	(1.097)	(512)	(512)
Variáveis do valor justo no patrimônio líquido	24.842	24.842	(1.483)	(1.483)
Saldo da reserva do valor justo no final do semestre/exercício	23.745	23.745	(1.995)	(1.995)
Efeitos de imposto de renda e contribuição social	(11.179)	(11.179)	898	898
Ajuste de avaliação patrimonial	12.566	12.566	(1.097)	(1.097)
Variável dos ajustes de resultados abrangentes				

Instrumentos financeiros	30/06/2024		30/06/2023	
	Total	Total	Total	Total
Saldo no início do semestre	(1.097)	(1.097)	(512)	(512)
Variável no período	(454)	(454)	(454)	(454)
Saldo no final do semestre	(1.551)	(1.551)	(966)	(966)

Instrumentos financeiros	30/06/2024		31/12/2023		Ajuste a valor de mercado
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
Instrumento de hedge					
Swap - DI-PRE	2.687	-	25.474	-	22.787
Item objeto de hedge					
CDB	854.749	-	854.749	-	-
Especificação					
Instrumento de hedge					
Swap - DI-PRE	-	120	-	(1.669)	(1.789)
Item objeto de hedge					
CDB	-	577.691	-	577.691	-

Rendas de títulos e valores mobiliários	30/06/2024		30/06/2023	
	Total	Total	Total	Total
Títulos de renda fixa	32.087	32.087	18.325	18.325
Fundo de investimento FCI	16.579	16.579	18.236	18.236
Fundo em Direitos Creditórios FIDC	24	24	88	88
Receita (Despesa) em operações com derivativos	13.539	13.539	(14)	(14)
Total	1.945	1.945	15	15
	32.087	32.087	18.325	18.325

### 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO, OUTROS CRÉDITOS E PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA ASSOCIADA A RISCO DE CRÉDITO

a. Carteira de créditos	30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	398.824	398.824	367.200	367.200
Financiamentos	6.515.464	6.515.464	7.385.522	7.385.522
Outros créditos (*)	7.559	7.559	8.178	8.178
Total	6.921.847	6.921.847	7.760.900	7.760.900
Operações de crédito - Circulante	6.712.157	6.712.157	7.638.474	7.638.474
Operações de crédito - Não circulante	209.690	209.690	122.426	122.426

(\*) Refere-se a operação com cartão de crédito, compras à vista e parcelado lojaista.

### b. Composição da carteira de créditos por prazo de vencimento

Vencidos	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total	%	%	%	%
Até 14 dias	31.083	31.083	50.958	50.958	0,45	0,45	0,97	0,97
De 15 a 60 dias	1.551	1.551	1.326	1.326	0,02	0,02	0,03	0,03
De 61 a 180 dias	2.588	2.588	201	201	0,04	0,04	-	-
De 181 a 365 dias	-	-	248	248	-	-	-	-
Total	35.222	35.222	52.733	52.733	0,51	0,51	1,00	1,00
A vencer								
Até 180 dias	6.335.961	6.335.961	7.090.690	7.090.690	91,54	91,54	91,99	91,99
De 181 a 365 dias	340.973	340.973	495.051	495.051	4,92	4,92	6,42	6,42
Acima de 365 dias	209.691	209.691	122.426	122.426	3,03	3,03	1,59	1,59
Total	6.886.625	6.886.625	7.708.167	7.708.167	99,49	99,49	100,00	100,00
Total geral	6.921.847	6.921.847	7.760.900	7.760.900	100	100	100,00	100,00
Circulante	6.712.157	6.712.157	7.638.474	7.638.474	96,97	96,97	98,42	98,42
Não circulante	209.690	209.690	122.426	122.426	3,03	3,03	1,58	1,58

### c. Concentração das operações crédito

Total	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total	%	%	%	%
10 maiores clientes	1.540.704	1.540.704	1.601.477	1.601.477	22,26	22,26	20,64	20,64
50 seguintes maiores clientes	2.600.431	2.600.431	2.918.585	2.918.585	37,57	37,57	37,61	37,61
100 seguintes maiores clientes	1.726.825	1.726.825	2.060.536	2.060.536	24,95	24,95	26,55	26,55
Demais clientes	1.053.887	1.053.887	1.180.302	1.180.302	15,22	15,22	15,20	15,20
Total	6.921.847	6.921.847	7.760.900	7.760.900	100,00	100,00	100,00	100,00

### d. Classificação do risco

Setor Privado	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Nível AA	Nível A	Nível B	Nível C	Nível D	Nível E	Nível F	Nível H
Comércio	4.738.803	856.377	451.305	69.366	11.834	1.194	-	6.128.879
Indústria	2.020	99.081	-	-	-	-	-	101.101
Serviços	522.887	153.777	957	-	-	-	5.905	683.526
Pessoa física	40	174	47	77	14	1	1	427
Subtotal	5.263.750	1.109.409	452.309	69.443	11.848	1.195	5.906	6.914.287
Outros créditos (*)	593	6.635	148	99	34	22	28	7.559
Subtotal	5.264.343	1.116.044	452.457	69.542	11.882	1.218	5.934	6.921.847
Provisão	(26.322)	(11.519)	(13.574)	(6.954)	(3.565)	(609)	(4.154)	(427)
Total	5.238.021	1.104.883	438.885	62.588	8.317	609	1.780	6.855.083

(\*) Refere-se a operação com cartão de crédito, compras à vista e parcelado lojaista.

Setor Privado	31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024	
	Nível AA	Nível A	Nível B	Nível C	Nível D	Nível E	Nível F	Nível H
Comércio	3.954.188	2.403.512	441.539	64.807	11.244	-	-	490
Indústria	56.968	20.373	-	-	-	-	-	77.341
Serviços	622.939	166.793	4.496	5.250	-	-	-	799.878
Pessoa física	-	123	-	-	-	-	-	123
Subtotal	4.634.095	2.590.801	446.035	70.057	11.244	-	-	490
Outros créditos (*)	6.506	478	280	173	61	27	41	612
Subtotal	4.640.601	2.591.279	446.315	70.230	11.305	27	41	1.102
Provisão	(23.203)	(25.913)	(13.389)	(7.023)	(3.391)	(14)	(29)	(1.102)
Total	4.617.398	2.565.366	432.926	63.207	7.914	13	12	7.686.836

(\*) Refere-se a operação com cartão de crédito, compras à vista e parcelado lojaista.

O Banco utiliza os percentuais mínimos de provisão por faixa de risco permitido pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional. Assim, os percentuais por faixa de risco utilizado para o cálculo da provisão para perda esperada associada a risco de crédito em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são apresentados abaixo:

Nível	30/06/2024		31/12/2023	
	%	%	%	%
Nível AA	0%	0,5%	1%	3%
Nível A	1%	3%	10%	10%
Nível B	3%	10%	30%	30%
Nível C	10%	30%	50%	50%
Nível D	30%	50%	70%	70%
Nível E	50%	70%	-	-
Nível F	70%	-	-	-
Nível G	-	-	-	-
Nível H	-	-	-	-
Total	100%	100%	100%	100%

### e. Movimentação da provisão de perda esperada associada a risco de crédito e créditos recuperados

Saldo no início do semestre/exercício	30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total
Constituição	74.064	74.064	46.848	46.848
Reversão	84.336	84.336	79.350	79.350
Baixa contra provisão	(90.802)	(90.802)	(52.096)	(52.096)
Saldo no final do semestre/exercício	(374)	(374)	(374)	(374)
Circulante	63.674	63.674	67.558	67.558
Não circulante	3.090	3.090	6.506	6.506
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	3.734	3.734	753	753

### f. Renegociação

O montante dos créditos renegociados durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$54.018 (no semestre findo em 30 de junho de 2023, não tivemos créditos renegociados decorrentes de operações da carteira ativa e de créditos baixados como prejuízo).

### g. Rendas de operações de crédito

Empréstimos e títulos descontados	30/06/2024		30/06/2023	
	Total	Total	Total	Total
Financiamentos	32.904	32.904	30.348	30.348
Total	513.017	513.017	518.720	518.720
	545.920	545.920	549.068	549.068

### 8. OUTROS VALORES E BENS

BNDU Imóveis	30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total
Despesas antecipadas (1)	1.800	1.800	-	-
Total	3.779	3.779	5.807	5.807
Circulante	5.579	5.579	4.018	4.018
Não circulante	3.087	3.087	2.492	2.492

(1) Referem-se a despesas pagas antecipadamente que serão apropriadas de acordo com período de competência.

### 9. OUTROS CRÉDITOS

Devedores por depósitos em garantia (1)	Notas		30/06/2024		31/12/2023	
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Impostos e contribuições a compensar (2)	17	17	20.101	20.101	19.565	19.565
Valores a receber de sociedade ligada (3)	-	-	16.015	16.015	33.412	33.412
Rendas a receber	-	-	69.405	69.405	127.953	127.953
Outros	-	-	3.200	3.200	4.376	4.376
Total	-	-	724	724	1.012	1,012
Circulante	-	-	109.445	109.445	186.318	186,318
Não circulante	-	-	89.344	89.344	166.753	166,753
Total	-	-	20.101	20.101	19.565	19,565

(1) Devedores por depósitos em garantia - refere-se a questionamentos judiciais de ordem tributária, cível e trabalhista "sub judice". Os eventuais passivos contingentes correspondentes a estas causas estão provisionados e classificados na rubrica "Outras obrigações diversas - provisão para contingências".

Continuação...



# BANCO STELLANTIS S.A.

## CNPJ nº 62.237.425/001-76

Av. Contorno, 3455, galpão 9, sala 10, Bairro Paulo Camilo - Betim, MG  
www.bancostellantis.com.br



### b. A estimativa de realização e o valor presente dos créditos tributários, de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade, são:

Ano de realização	Créditos tributários líquidos	Diferenças temporárias	Valor presente
2024	34.390		32.715
2025	6.705		5.773
2026	512		403
2027	932		657
2028 ou mais	12.856		8.203
<b>Total</b>	<b>55.395</b>		<b>47.751</b>

  

Ano de realização	Créditos tributários líquidos	Diferenças temporárias	Valor presente
2023	35.920		32.143
2024	1.524		1.220
2025	4.052		2.903
2026	455		293
2027 ou mais	16.795		9.637
<b>Total</b>	<b>58.746</b>		<b>46.196</b>

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 foi calculado com base na taxa SELIC vigente em 30 de junho de 2024 (10,50% a.a.) e 31 de dezembro de 2023 (11,75% a.a.). A realização dos créditos tributários relacionados às provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas dependem exclusivamente de decisões nos processos administrativos e judiciais que irão ocorrer em períodos os quais não podem ser previstos com exatidão, e por esta razão, os referidos créditos foram alocados em nossas projeções no ano de 2028.

### 11. IMOBILIZADO DE USO

#### a. Composição do imobilizado

Ano de realização	Taxa anual	Valor residual		30/06/2024	31/12/2023
		Custo	Depreciação		
Mobiliário e outros equipamentos	10%	515	(352)	163	160
Equipamentos de processamento de dados, comunicação e segurança	20%	1.760	(1.606)	154	160
<b>Total</b>		<b>2.275</b>	<b>(1.958)</b>	<b>317</b>	<b>320</b>

#### b. Movimentação dos ativos imobilizados

Ano de realização	Taxa depreciação anual	Saldo em 31/12/2023	Adição	Baixas	Saldo em 30/06/2024
Mobiliário e outros equipamentos	10%	487	29	-	515
Equipamentos de processamento de dados, comunicação e segurança	20%	1.760	-	-	1.760
Subtotal		2.247	29	-	2.275
Depreciação acumulada		(1.927)	(31)	-	(1.958)
<b>Total</b>		<b>320</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>317</b>

### 12. INTANGÍVEL

#### a. Movimentação intangível

Ano de realização	Taxa amortização anual	Saldo em 31/12/2023	Adição	Baixas	Saldo em 30/06/2024
Sistema de processamento de dados (*)	20%	39.196	2.626	-	41.822
Licença e direito de uso	20%	4.163	-	-	4.163
Subtotal		43.359	2.626	-	45.985
Amortização acumulada		(20.178)	(3.035)	-	(23.213)
<b>Total</b>		<b>23.181</b>	<b>(409)</b>	<b>-</b>	<b>22.772</b>

(\*) Refere-se ao projeto de transformação digital do Sistema Mainframe (Floor Plan) e do Sistema de Cartão de Crédito.

### 13. DEPÓSITOS, LETRAS FINANCEIRAS E LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO

#### a. Composição da carteira

Ano de realização	Notas	30/06/2024	31/12/2023
Não ligadas		36	36
Depósitos a prazo:			
Ligadas	17	980.932	1.329.724
Não ligadas		3.086.313	2.085.967
Subtotal		4.067.245	3.415.691
Depósitos interfinanceiros:			
Ligadas	17	-	90.039
Não ligadas		709.512	393.923
Subtotal		709.512	483.962
Letras financeiras:			
Não ligadas		2.065.864	1.416.096
Subtotal		2.065.864	1.416.096
Letras de crédito imobiliário:			
Não ligadas		629.329	2.312.871
Subtotal		629.329	2.312.871
<b>Total</b>		<b>7.471.986</b>	<b>7.628.656</b>

#### b. Segregação por faixa de vencimento

Ano de realização	Sem vencimento (1)	Até 3 meses	30/06/2024		Acima de 12 meses	Total 30/06/2024
			De 3 a 12 meses	Total		
Saldos credores	-	-	-	36	36	36
Depósitos a prazo (3)	2.141	2.695.504	919.781	449.819	4.067.245	4.067.245
Depósitos interfinanceiros (2)	-	-	-	-	-	-
Depósitos interfinanceiros (3)	-	709.512	-	-	709.512	709.512
Letras financeiras (3)	-	254.034	406.554	1.405.276	2.065.864	2.065.864
Letras de crédito imobiliário (2)	-	127.039	122.995	11.322	261.356	261.356
Letras de crédito imobiliário (3)	-	131.248	206.373	30.352	367.973	367.973
<b>Total</b>	<b>2.141</b>	<b>3.917.337</b>	<b>1.655.703</b>	<b>1.896.805</b>	<b>7.471.986</b>	<b>7.471.986</b>
Circulante	2.141	3.917.337	1.655.703	-	5.575.181	5.575.181
Não circulante	-	-	-	1.896.805	1.896.805	1.896.805

  

Ano de realização	Sem vencimento (1)	Até 3 meses	31/12/2023		Acima de 12 meses	Total 31/12/2023
			De 3 a 12 meses	Total		
Saldos credores	-	-	-	36	36	36
Depósitos a prazo (3)	44.214	2.165.673	1.149.844	55.960	3.415.691	3.415.691
Depósitos interfinanceiros (2)	-	203.749	-	-	203.749	203.749
Depósitos interfinanceiros (3)	-	90.039	190.174	-	280.213	280.213
Letras financeiras (3)	-	-	624.429	791.667	1.416.096	1.416.096
Letras de crédito imobiliário (2)	-	970.871	440.721	10.829	1.422.421	1.422.421
Letras de crédito imobiliário (3)	-	261.837	615.910	12.703	890.450	890.450
<b>Total</b>	<b>44.214</b>	<b>3.692.169</b>	<b>3.021.078</b>	<b>871.195</b>	<b>7.628.656</b>	<b>7.628.656</b>
Circulante	44.214	3.692.169	3.021.078	-	6.757.461	6.757.461
Não circulante	-	-	-	871.195	871.195	871.195

(1) Refere-se a captações efetuadas na modalidade de depósito de acionistas, permitida até o exercício de 2007. São resgatáveis mediante acordos com a ABRACAF ou em casos esporádicos.  
(2) Títulos pré-fixados.  
(3) Títulos pós-fixados indexados pela CDI.

#### c. Despesas de depósitos

Ano de realização	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de depósitos a prazo	185.902	185.578
Despesas depósitos interfinanceiros	24.556	17.364
Despesas letras financeiras	101.768	46.274
Despesas letras de crédito imobiliário	74.959	115.829
<b>Total</b>	<b>387.185</b>	<b>365.045</b>

#### d. Concentração de credores

Ano de realização	Notas	30/06/2024	31/12/2023
FCA Auto Brasil - Goiana	17	608.834	649.073
FCA Auto Brasil - Funchal	17	101.381	97.212
Banco PSA Finance Brasil	17	-	90.039
XP Investimentos CCTVM S.A.		1.697.480	2.313.179
Banco BTG Pactual S.A.		190.537	797.344
Itaú Corretora de Valores S.A.		274.577	547.056
BNP Paribas MATCH DI FI Referenc. Cred P		274.230	-
Banco BBM S/A		273.413	203.748
Banco Itaú S.A.		161.869	190.174
Intesa Sanpaolo Brasil S.A		25.724	131.163
Maxi EE Fundo de Investimento		176.854	128.039
BTG Pactual CDB Plus FI		127.277	122.215
Duratrix Florestal Ltda		121.522	99.057
Safra Extra Bancos		158.407	91.702
Santander FIRF Ref DI		136.930	89.087
Itaú Hight Grade RF Crédito Privado FI		178.633	86.959
Special Referenciado DI FI		100.283	-
FI CP RF Consoes Brasil		86.564	-
San Paolo FI RF Crédito Privado		83.831	79.167
Bradesco FI RF CP Master		71.939	-
BRF S.A		77.984	73.645
Bradesco FI RF CP Master Premium		267.003	65.030
Localiza Rent a Car S.A.		61.695	58.348
Bram FI RF CP Bancos		57.652	54.444
Bram FI RF Referenciado DI Coral II		91.917	54.387
Mineração Usiminas S.A.		70.732	50.778
Santo Amaro FI RF Crédito Privado		71.572	50.401
Itaú RF LP Crédito Privado Diferenciado FI		51.801	23.906
Itaú WEALTH Master RF		30.702	45.522
BV Banks RF Crédito Privado FI		44.611	42.211
Santander Prev RF Equilibrio FI		43.973	41.587
Safra DI Crédito Privado FI Referenciado		39.988	-
Porto Seguro FI RF REF DI CP		38.626	-
BTG Pactual Crédito Corp FI Multi CP		36.393	34.418
Safra DI Créd Priv FI Referenc II		36.375	-
CA Indosuez DI Master FI Renda Fixa REF		35.761	-
CA Indosuez Agilite FI Renda Fixa Credit		33.042	5.310
MAG FIRF Referenciado DI Premium		31.142	-
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A		899.347	730.016
Outros		7.471.986	7.628.656
<b>Total</b>		<b>7.471.986</b>	<b>7.628.656</b>

### 14. PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

Ano de realização	Natureza	31/12/2023	30/06/2024		30/06/2024
			Constituição	Utilização	
	Cíveis	2.365	244	(33)	2.388
	Honorários cíveis	945	257	-	1.202
	Trabalhistas	12.173	885	(3.529)	9.529
	Subtotal	15.483	1.386	(33)	13.119
	Fiscais - PIS	9.013	2.408	-	11.421
	Fiscais - ISSQN (1)	8.570	357	(8.927)	-
	Honorários tributários	2.498	449	(305)	2.642
	Subtotal	20.081	3.214	(9.232)	14.063
<b>Total</b>		<b>35.564</b>	<b>4.600</b>	<b>(33)</b>	<b>27.182</b>

(1) Em novembro de 2023, foi constituída a provisão referente à Execução Fiscal promovida pelo Município de São Paulo para cobrança do ISS sobre o rateio.

Provisões para riscos cíveis e trabalhistas: o Banco está respondendo a diversas ações de natureza cível e trabalhista, para as quais, de acordo com a avaliação de sua administração e de seus assessores jurídicos, foram constituídas provisões no montante de R\$ 13.119 em 30 de junho de 2024 (R\$ 15.483 em 31 de dezembro de 2023) para fazer face a eventuais desfechos desfavoráveis decorrentes dessas ações. As provisões trabalhistas são atualizadas mensalmente pela taxa SELIC (Sistema Especial de Liquidação e Custódia) conforme decisão STF (Supremo Tribunal Federal) ADC 58 (Ação Declaratória de Constitucionalidade). As provisões cíveis não são atualizadas mensalmente, pois dependem de decisão judicial para alteração. Provisão para riscos fiscais: o Banco vem discutindo judicialmente certos impostos e contribuições, bem como procedência à defesa, nas esferas administrativa e judicial, de algumas autuações nas quais foi objeto de lançamento, no montante de R\$ 14.063 em 30 de junho de 2024 (R\$ 20.081 em 31 de dezembro de 2023). As provisões fiscais são atualizadas mensalmente pela taxa SELIC e incidência de juros legais de 1% a.m.

### a) Contingências de risco possível:

Natureza	30/06/2024		31/12/2023	
	Quantidade	Saldo	Quantidade	Saldo
Cível	25	9.550	29	11.028
Trabalhista	1	1.118	1	910
Fiscal	3	42.408	3	14.477
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>53.076</b>	<b>33</b>	<b>26.415</b>

O montante de contingências, cujos prognósticos de perda foram classificados como possível e que, portanto, não se encontram registradas nas demonstrações financeiras.

### 15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

#### a. Outras

Natureza	Notas	30/06/2024	31/12/2023
Contribuição social sobre o lucro líquido		36.687	67.859
Juros sobre capital próprio		36.626	-
Rendas antecipadas (1)		11.068	19.345
Credores diversos - País		29.225	3.309
Mastercard Brasil Soluções de Pagamentos Ltda (2)		12.012	12.012
Valores a liquidar bandeira - cartão de crédito corporativo		5.090	5.333
Outros impostos e contribuições a recolher		11.688	9.094
Provisão para impostos e contribuições diferidos		10.281	-
Valores a pagar a sociedades ligadas		2.179	2.507
Duplicatas a Pagar Citroen (3)	17	52.327	11.734
Duplicatas a Pagar Peugeot (3)	17	17.235	64.546
Outras		36.607	23.199
Circulante		280.981	281.580
Não circulante		26.039	22.103

(1) Refere-se às rendas antecipadas de operações de crédito pré-fixadas, sobre as quais não há quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, depende apenas da fluência dos prazos dos respectivos contratos.

(2) Refere-se aos contratos com Mastercard de serviços de consultoria e desenvolvimento na implementação do produto cartão de crédito varejo e corporativo.

(3) Faturamento do último dia do mês. A liquidação ocorre em D+1.

### 16. RECONCILIAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL ÀS TAXAS NOMINAIS COMPARADAS ÀS TAXAS EFETIVAS

Ano de realização	30/06/2024	30/06/2023
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	233.302	198.229
Juros sobre capital próprio	(43.090)	-
Participações no lucro	(1.695)	(1.675)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	188.517	196.554
Alíquota nominal	45%	45%
Imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal	(84.833)	(88.449)
Efeitos das adições e exclusões permanentes no resultado:		
Outros efeitos permanentes, líquidos	(179)	(249)
Total do imposto de renda e contribuição social	(85.012)	(88.698)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(82.559)	(91.060)
Imposto de renda e contribuição social diferido	(2.453)	2.362
Alíquota efetiva	45,10%	45,13%

Continuação...



BANCO

# BANCO STELLANTIS S.A.

## CNPJ nº 62.237.425/001-76

Av. Contorno, 3455, galpão 9, sala 10, Bairro Paulo Camilo - Betim, MG  
www.bancostellantis.com.br

Filiado à



### b) Risco de liquidez

No Banco, o risco de liquidez é gerenciado por meio de metodologias e modelos que visam administrar a capacidade de pagamento da instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de riscos e a otimização dos recursos disponíveis, permitindo embasar decisões com agilidade e alto grau de confiança. Sua gestão é realizada em conformidade com as exigências regulatórias, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento, governança e transparência das informações do risco de liquidez. Essa estrutura prevê políticas e estratégias documentadas e formalizadas, incluindo política de captação, que são revisadas anualmente, processos e procedimentos, plano de contingência e testes de estresse, permitindo ao Banco manter a exposição ao risco de liquidez nos níveis estabelecidos pela administração, os quais são compatíveis com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e dimensão da sua exposição a esse risco. Estabelece parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. Com o objetivo de aperfeiçoar o equilíbrio entre risco e retorno, o acompanhamento diário visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas tempestivas, de forma a manter equalizado o nível de liquidez.

### c) Risco de crédito

A estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito implementada pelo Banco em atendimento às exigências regulatórias deve possibilitar a identificação, mensuração, controle e a mitigação dos riscos de perdas associadas (i) ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados; (ii) à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador; (iii) reestruturação de instrumentos financeiros; e (iv) aos custos de recuperação do Banco. O Comitê de Crédito é o órgão responsável pela análise dos riscos de crédito associados às operações do Banco. Esse comitê se reúne sempre que necessário ou por convocações do secretário, e delibera sobre os assuntos pertinentes à Política de Crédito. A aprovação de medidas corretivas e de planos de ação para minimizar o Risco de Crédito são definidas no Comitê de Riscos.

### d) Risco de mercado

O risco de mercado tem origem quando as posições detidas têm seu valor alterado, em função de alteração nos preços praticados no mercado. Para gerenciar e mitigar as exposições ao risco de mercado, o Banco utiliza instrumentos derivativos. A estratégia de hedge consiste em compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa de qualquer instrumento financeiro. O gerenciamento do risco de mercado tem por objetivo a maximização da relação entre o retorno financeiro e os riscos decorrentes da variação no valor de mercado das exposições, de forma compatível com a estratégia e o prazo destas exposições. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.557/17.

### e) Risco social, ambiental e climático

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática do Banco atende aos requisitos da Resolução CMN nº 4.945/21 e está alinhada com as diretrizes do Grupo Stellantis e o seu Código de Conduta. A Política estabelece os princípios e diretrizes determinados pela Administração do Banco em relação à gestão do Risco de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática da Instituição e seus reflexos na concessão e utilização de créditos e na sua relação com os parceiros de negócios.

## 19.2. GESTÃO DE CAPITAL

A gestão de capital é realizada pelo Banco, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17 e tem como objetivo manter o capital ajustado aos riscos incorridos pelo Banco, de forma compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. O gerenciamento de capital é realizado de forma integrada, envolvendo as principais áreas impactantes do Banco. A Área de Riscos é a principal responsável por controlar e monitorar o capital e o Comitê de Riscos é o principal responsável por promover discussões sobre o gerenciamento de capital, fazendo cumprir a Política de Gestão de Capital. O Plano de Capital é aprovado e revisado, no mínimo anualmente, pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do Banco, ponderando e alinhando as metas e objetivos com o planejamento estratégico da Instituição.

## 20. OUTRAS INFORMAÇÕES

### a. Outras despesas administrativas

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
Consultorias jurídicas		(561)	(648)
Consultoria financeira - FCA Fiat Chrysler Ltda.	17	(312)	(323)
Serviços prestados - FCA Participações Brasil S.A.	17	(326)	(383)
Serviços inspetoria - Floor Plan		(337)	(278)
Desenvolvimento e manutenção de sistemas		(10.079)	(10.069)
Serviços prestados PJ		(105)	(212)
Serviços prestados gravame		(691)	(1.128)
Despesas de aluguel		(139)	(715)
Despesas de comunicações		(365)	(365)
Despesas de cadastro		(1.321)	(1.308)
Despesas de serviços do sistema financeiro		(601)	(510)
Despesas de viagens		(599)	(848)
Despesas com promoções e relações públicas		(2.025)	(3.609)
Provisão de acordos comerciais		(23.253)	-
Outras despesas administrativas		(5.140)	(4.356)
<b>Total</b>		<b>(45.854)</b>	<b>(24.752)</b>

### b. Outras receitas operacionais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
Reversão provisão de riscos cíveis	14	188	188
Reversão provisão de riscos trabalhistas	14	3.529	1.146
Reversão provisão para riscos fiscais	14	8.927	-
Recuperação de despesas diversas		329	384
Atualização de depósitos judiciais		107	128
Recuperação de despesas com o fundo garantidor de crédito		502	1.036
Atualização impostos a compensar		1	1
Outras rendas operacionais		227	85
<b>Total</b>		<b>13.810</b>	<b>2.968</b>

### c. Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas riscos cíveis	(23)	(1)
Despesas riscos trabalhistas	-	(1.029)
Multa sobre impostos	(2.275)	-
Outras despesas operacionais	(372)	(182)
<b>Total</b>	<b>(2.670)</b>	<b>(1.212)</b>

### d. Despesas de provisões

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de provisão para riscos cíveis	14	(244)	(15)
Despesas de provisão para riscos trabalhistas	14	(885)	(2.566)
Despesas de provisão para riscos fiscais	14	(2.765)	(252)
Despesas de provisão honorários cíveis	14	(257)	(421)
Despesas de provisão honorários fiscais	14	(449)	(108)
<b>Total</b>		<b>(4.600)</b>	<b>(3.362)</b>

### e. Receita de prestação de serviços

	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de comissão parceria comercial	-	21.141
Rendas de comissão intermediação financeira My Suppliers	9.270	6.691
Rendas de taxa de administração FIDC	11.664	-
Rendas de comissão cobranças FIDC	605	-
Rendas de tarifas	7	92
Rendas de interchange - cartão crédito	765	820
Rendas de serviços gestão cobrança e análise crédito	659	1.913
<b>Total</b>	<b>22.970</b>	<b>30.657</b>

### f. Índice Basileia

Conforme disposto na Resolução nº 4.958/21 do Conselho Monetário Nacional e disposições complementares, as instituições financeiras devem manter permanentemente montantes de patrimônio de referência (PR), estruturado em nível I, nível II e capital principal, em valores superiores aos requerimentos mínimos estabelecidos na referida resolução. Em 30 de junho de 2024, o índice de Basileia era de 17,76% (17,78% em 31 de dezembro de 2023), sendo o índice mínimo exigido pela referida resolução de 10,50%, sendo 8,0% de Índice de Basileia e 2,50% de adicional de conservação de capital principal. O índice da Basileia e as exigibilidades do patrimônio líquido podem ser assim demonstrados:

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Base de cálculo</b>		
Capital social	739.021	699.021
Reservas de lucros/Lucros acumulados	691.439	627.934
Ajustes ao valor de mercado de derivativos/TVM	12.566	(1.098)
Ajustes prudenciais no capital principal	(22.772)	(23.181)
<b>Total capital principal</b>	<b>1.420.254</b>	<b>1.302.676</b>
Patrimônio de referência - nível I	1.420.254	1.302.676
Patrimônio de referência - nível II	-	-
(a) Patrimônio de referência total	1.420.254	1.302.676
Alocação de capital:		
Risco de crédito - RWAcpad	572.646	526.879
Risco operacional - RWAopad	67.095	59.106
Risco de mercado - RWAmpad/mint	-	-
(b) Ativos ponderados pelo risco - RWA	639.741	585.985
(c) Risco de mercado - Rban	89.336	84.428
Margem = a - (b+c)	691.177	632.263
Índice da Basileia	17,76%	17,78%

### g) Limites de imobilização

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Base de cálculo</b>		
Patrimônio de Referência - PR	1.420.254	1.302.676
(a) Situação do imobilizado	317	320
(b) Limite para imobilização (50% PR)	710.127	651.338
Margem (b - a)	709.810	651.018
Índice de Imobilização em relação ao PR	0,02%	0,02%

### h. Instrumentos financeiros - análise de sensibilidade

A gestão de riscos é realizada conforme estabelecido pelo Banco Central e as boas práticas de mercado. Os instrumentos financeiros do Banco são classificados na carteira banking, não possuindo nenhum instrumento classificado para negociação, conforme critérios de classificação definidos pelo Bacen. A análise de sensibilidade baseia-se na análise do impacto no resultado econômico e financeiro da instituição, da aplicação de um choque de 4 pontos percentuais na taxa de juros. Desta forma, para avaliar a dimensão deste impacto, confronta-se o resultado do choque paralelo na curva de juros com o patrimônio de referência da instituição. A política de gerenciamento do risco de mercado estabelece os limites máximos aceitáveis em conformidade com o apetite ao risco do Banco.

## 21. RESULTADO NÃO RECORRENTE

Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 não houveram eventos não recorrentes que impactaram no resultado líquido.

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**Antonio Filosa**  
Conselheiro

**Marcio Lima Leite**  
Conselheiro

**Andrea Faina**  
Conselheiro

## DIRETORIA

**Gunnar Alejo Ramos Murillo**  
Presidente

**Lucas Matos Fernandes**  
Diretor

**Eliete Ferreira Oliveira Moura**  
Diretora

**Ligia Regina Duarte**  
Diretora

**Davidson William**  
Diretor

**Germana Destro**  
Diretor

**Eucy Aparecida Amorim**  
Contadora - CRC - MG - 055770/O-5

## RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Os Senhores Conselheiros de Administração, após exames e discussões dos Auditores independentes, Deloitte Touche Tohmatsu, aprovaram, por unanimidade dos presentes e sem ressalvas, o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e respectivas Notas Explicativas, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes, relativo ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas do

**Banco Stellantis S.A.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Stellantis S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras 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 Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - 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.

### Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023

Os valores correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e ao semestre e o exercício findos em 31 de dezembro de 2023, apresentados para fins de comparação, foram examinados por outro auditor independente que emitiu relatórios datados de 29 de agosto de 2023 e de 14 de março de 2024 respectivamente, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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.

### Responsabilidades da Administração e da governança 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 financeiras 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 Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 Instituição.
- 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 Instituição. 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 29 de agosto de 2024

**Deloitte.**

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" MG

**Alexandre Borges de Oliveira**  
Contador  
CRC nº MG 119313/O-3



# NOVO PEUGEOT 2008

## DEIXE A INSPIRAÇÃO TE GUIAR



COCKPIT\* 3D TETO SOLAR PANORÂMICO FARÓIS FULL LED



PAZ NO TRÂNSITO COMEÇA POR VOCÊ.

IMAGENS MERAMENTE ILUSTRATIVAS. CONSULTE CONDIÇÕES NO SITE PEUGEOT.COM.BR



0000N

