

Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas:
Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras da Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI) relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e demais diretrizes previstas Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif).

Mercado de atuação
A Aymoré CFI é instituição financeira integrante do Conglomerado Santander, atua na realização de operações de crédito, financiamento e empréstimo em geral, incluindo, mas não se limitando, o financiamento para capital de giro e para aquisição de bens e serviços, e demais atividades permitidas pela legislação e regulamentação em vigor.

Patrimônio Líquido e Resultado
Em 31 de dezembro de 2023 o lucro líquido do período foi de R\$ 2.382 milhões, aumento de 35,24% em relação ao mesmo período acumulado do ano anterior. O patrimônio líquido atingiu o montante de R\$22.839 milhões.

Ativos e Passivos
Em 31 de dezembro de 2023, os ativos e passivos totais atingiram R\$ 64.249 milhões, destacando-se R\$ 57.586 milhões de Operações de Crédito e R\$ 5.010 milhões de Títulos e Valores Mobiliários. No passivo destaca-se no total de depósitos R\$ 38.825 milhões.

Eventos Societários
Em 31 de agosto de 2023, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Aymoré") e a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. ("Santander Corretora de Seguros") concluíram a operação de venda de participações societárias detida (a) pela Aymoré, representando 50% (cinquenta por cento) do capital social do Banco PSA Finance Brasil S.A. ("Banco PSA"), para o Stellantis Financial Service, S.A. e (b) pela Santander Corretora de Seguros, representando 50% (cinquenta por cento) do capital social da Stellantis Corretora de Seguros e Serviços Ltda. ("Stellantis Corretora"), para a Stellantis Services Ltd. ("Operação").
Com a conclusão da Operação, a Aymoré deixou de deter participação societária no Banco PSA e a Santander Corretora de Seguros deixa de deter participação societária na Stellantis Corretora.

Auditoria Independente
A política de atuação da Aymoré CFI na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa de

seus auditores independentes, se fundamenta nas normas brasileiras e internacionais de auditoria, que preservam a independência do auditor. Essa fundamentação prevê o seguinte: (i) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (ii) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente, (iii) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente, e (iv) necessidade de aprovação de quaisquer serviços pelo Comitê de Auditoria do Banco Santander.

A Aymoré CFI informa que no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram prestados pela PricewaterhouseCoopers e outras firmas-membro outros serviços profissionais de qualquer natureza, que não enquadrados como serviços de auditoria das demonstrações financeiras.

Ademais, a Aymoré CFI confirma que a PricewaterhouseCoopers representa à Administração que dispõe de procedimentos, políticas e controles para assegurar a sua independência, que incluem a avaliação sobre os trabalhos prestados, abrangendo qualquer serviço que não seja de auditoria externa. Referida avaliação se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios aceitos que preservam a independência do auditor, acima mencionados.

São Paulo, 26 de março de 2024.

A Diretoria

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	Nota	31/12/2023	31/12/2022	
		01/07 a	01/01 a	01/01 a
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		5.685.631	11.278.850	11.189.619
Operações de Crédito		5.425.825	10.596.888	10.256.827
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		257.965	679.979	932.303
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		1.841	1.983	489
Despesas da Intermediação Financeira		(2.205.039)	(4.550.498)	(6.139.525)
Operações de Captação no Mercado		(701.712)	(1.219.574)	(2.431.462)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.e	(1.503.327)	(3.330.924)	(3.708.063)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		3.480.592	6.728.352	5.050.094
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(1.384.768)	(2.763.122)	(1.997.305)
Receitas de Prestação de Serviços		52.986	108.057	93.477
Rendas de Tarifas Bancárias	18	371.938	659.826	538.824
Despesas de Pessoal	19	(119.511)	(229.692)	(214.095)
Outras Despesas Administrativas	20	(488.039)	(957.786)	(944.320)
Despesas Tributárias	8d	(285.619)	(567.390)	(568.141)
Resultado de Participação em Controladas	10	203.368	48.853	50.659
Outras Receitas Operacionais	21	366.939	2.029.538	892.350
Outras Despesas Operacionais	22	(1.306.830)	(3.854.528)	(1.946.059)
Resultado Operacional		2.095.824	3.965.230	3.052.789
Resultado não Operacional		(7.201)	(11.150)	(4.646)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		2.088.623	3.954.080	3.048.143
Imposto de Renda e Contribuição Social	8.c	(816.107)	(1.544.625)	(1.254.359)
Provisão para Imposto de Renda		(481.137)	(703.068)	(510.822)
Provisão para Contribuição Social		(297.924)	(439.118)	(337.530)
Ativo Fiscal Diferido		(39.046)	(397.441)	(406.077)
Participações no Lucro		(10.596)	(27.954)	(32.831)
Lucro Líquido		1.259.920	2.381.501	1.760.953
Nº de Ações	16.a	50.159.410	50.159.410	50.159.410
Lucro Líquido por Lote de Mil Ações (em R\$)		25,12	47,48	35,11

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração de Resultado Abrangente

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	Nota	01/07 a	01/01 a	01/01 a
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido do Período		1.259.920	2.381.501	1.760.953
Outros Resultados Abrangentes que não serão reclassificados para Lucro Líquido:				
Planos de Benefícios		1	2	(4)
Imposto de Renda		1	3	(6)
Resultado Abrangente do Período		1.259.921	2.381.504	1.760.949

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	Nota	01/07 a	01/01 a	01/01 a
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Atividades Operacionais				
Lucro Líquido		1.259.920	2.381.501	1.760.953
Ajustes ao Lucro Líquido		1.597.931	2.357.050	4.131.266
Provisão para Perdas Esperadas Associadas	7.e	1.503.327	3.330.924	3.708.063
Provisão para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais	15.c	98.098	(1.113.245)	202.033
Atualizações Monetárias das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais	15.c	1.401	3.538	85.844
Tributos Diferidos	8	39.046	397.441	406.007
Resultado de Participações em Controladas	10	(23.368)	(48.853)	(50.659)
Depreciações e Amortizações	20	4.055	8.705	11.713
Resultado na Alienação de Valores e Bens		(1.151)	(4.980)	(4.854)
Atualização de Depósitos Judiciais	21	(22.287)	(32.964)	(29.167)
Atualização de Impostos a Compensar	21	(1.189)	(3.516)	(197.714)
Variações em Ativos e Passivos		17.171.898	18.802.342	(45.675.596)
Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(8.214)	1.236.447	(182.058)
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários		(1.252.253)	(792.025)	(1.063.343)
Redução (Aumento) em Operações de Crédito		(6.119.079)	(8.022.888)	(4.635.646)
Redução (Aumento) em Outras - Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(43.828)	(29.320)	(121.846)
Redução (Aumento) em Depósitos no Banco Central		-	-	28.420
Redução (Aumento) em Despesas Antecipadas		451	(3.222)	557
Redução (Aumento) em Outros Ativos		(23.754)	411.827	742.887
Redução (Aumento) em Ativos Fiscais Correntes		(608)	81.392	125.586
Aumento (Redução) em Depósitos		24.270.686	24.506.777	(39.950.745)
Aumento (Redução) em Outros Passivos		(137.349)	(276.791)	(326.427)
Aumento (Redução) em Passivos Fiscais Correntes		829.640	2.633.095	865.137
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros		-	-	(14.574)
Imposto Pago		(343.793)	(942.950)	(1.143.544)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) em Atividades Operacionais		20.029.748	23.720.893	(39.783.380)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Atividades de Investimento

Alienação de Participações em Coligadas e Controladas

Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda

Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos

Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento

Atividades de Financiamento

Aumento (Redução) de Capital

Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos

Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Financiamento

Aumento Líquido do Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período

Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

reconhece o valor dos serviços recebidos durante o período de vigência, baseado na melhor estimativa disponível. Posteriormente, a Aymoré atualiza sua estimativa sobre o número de direitos de valorização de ações que serão adquiridos no final do período de carência.

Remuneração Variável Referenciada em Ações
Além dos administradores, todos os funcionários em posição de tomadores de risco, recebem no mínimo 40% de sua remuneração variável diferida em pelo menos três anos e 50% do total da remuneração variável em ações (SANB11), condicionada à permanência do participante no Grupo durante toda vigência do plano.

O valor justa das ações é calculado pela média da cotação final diária das ações nos 15 (quinze) últimos pregões imediatamente anteriores ao primeiro dia útil do mês de outorga.

Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins)
O PIS (0,65%) e a Cofins (4,00%) são calculados sobre as receitas da atividade ou objeto principal da atividade. Para as instituições financeiras é permitida a dedução das despesas de captação na determinação da base de cálculo. As despesas de PIS e Cofins são registradas em despesas tributárias. Para empresas não financeiras as alíquotas são de 1,65% para o PIS e 7,6% para a Cofins.

Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)
O encargo do IRPJ é calculado à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10%, aplicados sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A CSLL é calculada pela alíquota de 15% para as instituições financeiras e pessoas jurídicas de seguros privados e de capitalização e 2% para demais empresas, incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais, base negativa da contribuição social e ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. O reconhecimento dos créditos tributários e passivos diferidos é efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo e/ou a liquidação do passivo.

De acordo com o disposto na regulamentação vigente, os créditos tributários são registrados na medida em que se considera provável a sua recuperação em base à geração de lucros tributáveis futuros. A expectativa de realização dos créditos tributários, conforme demonstrada na Nota 8.a, está baseada em projeções de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico.

n) Estimativas Contábeis
As estimativas contábeis e premissas utilizadas pela Administração para a preparação das demonstrações financeiras são revisadas pelo menos semestralmente, sendo apresentadas a seguir as principais estimativas que podem levar a ajustes significativos nos valores contábeis dos ativos e passivos no próximo exercício quando comparados com os montantes reais, tais como: provisão para créditos e outros créditos de liquidação duvidosa, provisão para contingências, valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e a realização dos créditos tributários. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos de forma prospectiva.

o) Juros sobre Capital Próprio
Os Juros sobre Capital Próprio são reconhecidos a partir do momento que sejam declarados ou proposto e assim configurarem obrigação presente na data do balanço e, em cumprindo esta determinação, essa remuneração de capital deve ser registrada em conta específica no Patrimônio Líquido.

Resultados Recorrentes/Não Recorrentes
O resultado não corrente do exercício é 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 24.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponibilidades

Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

Total

As informações relativas 31 de dezembro de 2021 são demonstrações para informar a composição dos saldos iniciais e saldos finais do Caixa e Equivalentes de Caixa apresentados nas Demonstrações dos Fluxos de Caixa.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Até 3 meses

De 3 a 12 Meses

Aplicações no Mercado Aberto

Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

Total

Circulante

6. Títulos e Valores Mobiliários

a) Títulos e Valores Mobiliários

i) Resultado da Carteira por Categorias

Valor do Custo Amortizado

Valor Contábil

Valor Contábil

Títulos Disponíveis para Venda

Títulos Privados

Cotas de Fundos de Investimentos

Continua

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Nota	Capital Social	Reservas de Lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Próprios			
		857.516	1.243.638	16	-	-	2.305.203
		-	-	(4)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021							
Ajustes de Avaliação Patrimonial - Planos e Benefícios		-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	16.a	40.000.000	-	-	-	40.000.000	-
Aumento de Capital com base em reservas	16.a	590.157	(590.157)	-	-	-	-
Lucro Líquido		-	-	-	-	1.760.953	1.760.953
Reserva Legal	16.c	-	88.048	-	-	(88.048)	-
Dividendos Mínimos Obrigatórios	16.b	-	-	-	-	(418.226)	(418.226)
Reserva para Equalização de Dividendos	16.d	-	-	627.340	-	(627.340)	-
Reserva para Reforço de Capital de Giro	16.d	-	-	627.340	-	(627.340)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		41.447.673	292.082	1.908.160	12	-	43.647.927
Mutações no Exercício		40.590.157	88.048	664.522	(4)	-	41.342.723
Saldos em 31 de dezembro de 2022		41.447.673	292.082	1.908.160	12	-	43.647.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial - Planos e Benefícios		-	-	-	2	-	2
Redução do Capital Social	16.a	(20.000.000)	-	-	-	(20.000.000)	-
Distribuição de Dividendos com Base em Reservas	16.b	-	-	(1.940.691)	-	(1.940.691)	-
Lucro Líquido		-	-	-	-	2.381.501	2.381.501
Reserva Legal	16.c	-	119.075	-	-	(119.075)	-
Dividendos Intercalares	16.b	-	-	-	-	(1.250.000)	(1.250.000)
Reserva para Equalização de Dividendos	16.c	-	-	506.213	-	(627.340)	-
Reserva para Reforço de Capital de Giro	16.c	-	-	506.213	-	(506.213)	-
Outros		(32.531)	32.531	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		21.447.673	378.626	1.012.426	14	-	22.838.739
Mutações no Exercício		(20.000.000)	86.544	(895.734)	2	-	(20.809.188)

Continuação



Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

CNPJ nº 07.707.650/0001-10

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor do Custo Amortizado	Valor Contábil	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos para Negociação				
Títulos Privados	158.471	158.471	618.906	618.906
Cotas de Fundos de Investimentos (2)	158.471	158.471	618.906	618.906
Total	5.010.651	5.010.651	4.218.624	4.218.624
Circulante				
II) Abertura por Vencimento				
	31/12/2023		31/12/2022	
	Sem Vencimento	Total	Sem Vencimento	Total
Títulos Disponíveis para Venda				
Títulos Privados	4.852.180	4.852.180	3.599.718	3.599.718
Cotas de Fundos de Investimentos (1)	4.852.180	4.852.180	3.599.718	3.599.718
Títulos para Negociação				
Títulos Privados	158.471	158.471	618.906	618.906
Cotas de Fundos de Investimentos (2)	158.471	158.471	618.906	618.906
Total	5.010.651	5.010.651	4.218.624	4.218.624

(1) Em 31 de dezembro de 2023 as carteiras dos Fundos de Investimento estão compostas basicamente por ações de companhias abertas, debêntures e direitos creditórios.
 (2) Em 31 de dezembro de 2023 a carteira do Fundo de Investimento está composta basicamente por operações compromissadas vinculadas a títulos públicos e Letras Financeiras do Tesouro - LFT.
 O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado considerando a cotação média dos mercados organizados e o seu fluxo de caixa estimado, descontado a valor presente conforme as correspondentes curvas de juros aplicáveis, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço.
 As cotas de fundo de investimento são atualizadas com base no valor da cota divulgada pelos administradores dos fundos diariamente.
 O valor do custo amortizado/contábil é equivalente ao valor de mercado.
 Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a Aymoré CFI não realizou operações com derivativos.

7. Carteira de Créditos e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

a) Carteira de Créditos

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	Provisão	Valor	Provisão
Operações de Crédito	57.586.276	52.957.227	57.586.276	52.957.227
Financiamentos	57.586.276	52.957.227	57.586.276	52.957.227
Empréstimos e Títulos Descontados	829.939	1.114.558	829.939	1.114.558
Outros Ativos	1.420.908	1.847.487	1.420.908	1.847.487
Títulos e Créditos a Receber (1) (Nota 9)	1.420.908	1.847.487	1.420.908	1.847.487
Total	59.007.184	54.804.714	59.007.184	54.804.714

(1) Referem-se, substancialmente, a créditos adquiridos de lojistas.

b) Carteira de Créditos por Vencimento

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	Provisão	Valor	Provisão
Vencidas	1.130.028	1.194.622	1.130.028	1.194.622
A Vencer (1):				
Até 3 Meses	7.969.159	7.747.419	7.969.159	7.747.419
De 3 a 12 Meses	18.831.095	17.474.107	18.831.095	17.474.107
Acima de 12 Meses	31.076.902	28.388.596	31.076.902	28.388.596
Total	59.007.184	54.804.714	59.007.184	54.804.714

(1) A abertura de prazo é feita considerando o vencimento das parcelas.

c) Carteira de Créditos por Setor de Atividades

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	Provisão	Valor	Provisão
Sector Privado	744.140	693.591	744.140	693.591
Industria	2.217.119	2.039.847	2.217.119	2.039.847
Comércio	10.445	9.141	10.445	9.141
Instituições Financeiras	3.168.806	3.588.135	3.168.806	3.588.135
Serviços e Outros	52.839.465	48.456.462	52.839.465	48.456.462
Pessoas Físicas	23.566	17.538	23.566	17.538
Agricultura	3.643	-	3.643	-
Sector Público	59.007.184	54.804.714	59.007.184	54.804.714
Governo Municipal				
Total	59.007.184	54.804.714	59.007.184	54.804.714

d) Carteira de Créditos e da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa Distribuída pelos Correspondentes Níveis de Risco

Nível de Risco	31/12/2023						
	Carteira de Créditos		Provisão		Total		Total
	% Provisão Mínima Requerida	Curso Normal	Curso Anormal (1)	Total	Requerida	Total	Total
AA	0%	12.449.616	-	12.449.616	-	12.449.616	12.449.616
A	0,5%	30.325.163	-	30.325.163	151.626	151.626	151.626
B	1%	6.100.521	1.297.838	7.398.359	73.984	73.984	73.984
C	3%	2.241.441	1.322.843	3.564.284	106.929	106.929	106.929
D	10%	574.508	774.264	1.348.772	134.877	134.877	134.877
E	30%	124.471	545.079	669.550	200.865	200.865	200.865
F	50%	82.318	463.010	545.328	272.664	272.664	272.664
G	70%	62.700	352.252	414.952	290.466	290.466	290.466
H	100%	366.051	1.925.109	2.291.160	2.291.160	2.291.160	2.291.160
Total		52.326.789	6.680.395	59.007.184	3.522.571	3.522.571	3.522.571
Circulante					1.318.841	1.318.841	1.318.841
Não Circulante					2.203.730	2.203.730	2.203.730

Nível de Risco	31/12/2022						
	Carteira de Créditos		Provisão		Total		Total
	% Provisão Mínima Requerida	Curso Normal	Curso Anormal (1)	Total	Requerida	Total	Total
AA	0%	14.508.146	-	14.508.146	-	14.508.146	14.508.146
A	0,5%	24.915.711	-	24.915.711	124.579	124.579	124.579
B	1%	5.054.105	1.523.260	6.577.365	65.774	65.774	65.774
C	3%	1.543.945	1.524.166	3.068.111	92.043	92.043	92.043
D	10%	617.529	909.618	1.527.147	152.715	152.715	152.715
E	30%	168.692	650.615	819.307	245.792	245.792	245.792
F	50%	110.361	548.210	658.571	329.286	329.286	329.286
G	70%	76.905	431.542	508.447	355.913	355.913	355.913
H	100%	313.948	1.907.961	2.221.909	2.221.909	2.221.909	2.221.909
Total		47.309.342	7.495.372	54.804.714	3.588.011	3.588.011	3.588.011
Circulante					1.318.841	1.318.841	1.318.841
Não Circulante					2.252.322	2.252.322	2.252.322

(1) Inclui parcelas vencidas e vencidas.

e) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

	31/12/2023		31/12/2022	
	Saldo Inicial	Saldo em 31/12/2023	Saldo Inicial	Saldo em 31/12/2022
Constituições Líquidas das Reversões	3.330.924	3.708.063	3.330.924	3.708.063
Baixas	(3.396.364)	(3.350.217)	(3.396.364)	(3.350.217)
Saldo Final	3.522.571	3.588.011	3.522.571	3.588.011
Créditos Recuperados (1)	351.896	405.223	351.896	405.223

(1) Registrados como receita da intermediação financeira na rubrica operações de crédito.

f) Créditos Renegociados

	31/12/2023	31/12/2022
Créditos Renegociados	4.152.857	4.327.774
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.410.293)	(1.474.156)
Percentual de Cobertura sobre a Carteira de Renegociação	34%	34%

8. Ativos e Passivos Fiscais

a) Ativos Fiscais Correntes e Diferidos

	31/12/2023	31/12/2022
Ativos Fiscais Diferidos	2.101.183	2.489.321
Impostos e Contribuições a Compensar	30.329	108.205
Total	2.131.512	2.597.526

a.1) Natureza e Origem dos Ativos Fiscais Diferidos

	31/12/2023		31/12/2022	
	Origens	Saldo em 31/12/2023	Consti-tuição	Reali-zação
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	4.718.986	4.289.694	1.715.878	1.346.992
Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Cíveis	164.207	171.822	68.729	48.164
Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais (1)	5.143	1.373.681	547.085	304.102
Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas	141.046	195.407	78.020	48.334
Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal	27.619	26.160	10.464	11.181
Outras Provisões Temporárias (2)	195.969	174.765	69.145	133.631
Total dos Créditos Tributários	5.252.970	6.231.169	2.489.321	1.892.404

(1) Em 2023, inclui os efeitos relacionados ao processo do PIS e Cofins referentes ao questionamento da Lei nº 9718/98, conforme descrito na nota 15.

(2) Composto, principalmente, por provisões de natureza administrativa e depósitos judiciais.

A Aymoré CFI não possui créditos tributários não ativos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

a.2) Expectativa de Realização dos Ativos Fiscais Diferidos

Ano	31/12/2023			31/12/2022		
	Diferenças Temporárias IRPJ	CSLL	Total Registrado	Diferenças Temporárias IRPJ	CSLL	Total Registrado
2024	439.240	263.545	702.785	439.240	263.545	702.785
2025	235.711	141.428	377.139	235.711	141.428	377.139
2026	300.478	180.288	480.766	300.478	180.288	480.766
2027	270.981	162.589	433.570	270.981	162.589	433.570
2028 a 2032	65.892	39.415	105.307	65.892	39.415	105.307
Total	1.313.237	787.946	2.101.183	1.313.237	787.946	2.101.183

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.

Com base na Resolução CMN 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020, os Créditos Tributários devem ser apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço.

a.3) Valor Presente dos Ativos Fiscais Diferidos

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$ 1.770.037 (31/12/2022 - R\$ 2.237.469), calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, prejuízos fiscais e a taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

b) Passivos Fiscais Correntes e Diferidos

As obrigações fiscais e previdenciárias compreendem os impostos e contribuições a recolher e valores questionados em processos judiciais e administrativos.

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros (1)	2.002.384	305.993
Provisão para Tributos Diferidos	9.308	4
Impostos e Contribuições a Pagar	63.588	69.835
Total	2.075.280	654.240

(1) Em 2023, inclui os efeitos da constituição dos montantes relacionados ao processo do PIS e Cofins referentes ao questionamento da Lei nº 9718/98, conforme descrito na nota 15.

b.1) Natureza e Origem dos Passivos Fiscais Diferidos

Mais Valia dos Intangíveis da Super Temporária (2)	31/12/2022		31/12/2023	
	Consti-tuição	Reali-zação	Consti-tuição	Reali-zação
	4	24.649	4	24.649
Total	4	24.649	4	24.649

b.2) Expectativa de Realização dos Passivos Fiscais Diferidos

Ano	31/12/2023			31/12/2022		
	Diferenças Temporárias IRPJ	CSLL	Total	Diferenças Temporárias IRPJ	CSLL	Total
2023	3.101,3	0,2	3.101,5	3.101,3	0,2	3.101,5
2024	3.101,2	0,2	3.101,4	3.101,2	0,2	3.101,4
2025	3.101,2	0,2	3.101,4	3.101,2	0,2	3.101,4
2026	0,3	0,2	0,5	0,3	0,2	0,5
2027	0,3	0,2	0,5	0,3	0,2	0,5
2028 a 2032	1,7	1,0	2,7	1,7	1,0	2,7
Total	9.306,0	2,0	9.308,0	9.306,0	2,0	9.308,0

c) Imposto de Renda e Contribuição Social

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	3.954.080	3.048.143
Participações no Lucro (1)	(27.954)	(32.831)
Resultado antes dos Impostos	3.926.126	3.015.312
Encargo Total do Imposto de Renda e Contribuição Social às Atividades de 25% e 15%	(1.570.449)	(1.222.581)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	19.540	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

23. Plano de Benefícios a Funcionários - Benefícios Pós-Emprego

a) Plano de Aposentadoria Complementar

A Aymoré CFI patrocina, juntamente com o Banco Santander, os planos de benefício definido e de contribuição definida da Sanprev - Santander Associação de Previdência (Sanprev) Plano II e SantanderPrevi - Sociedade de Previdência Privada (SantanderPrevi), entidades fechadas de previdência privada e previdência complementar, com a finalidade de conceder aposentadorias e pensões complementares às concedidas pela Previdência Social, conforme definido no regulamento básico de cada plano.

I) Banesprev

Sanprev Plano II: plano que oferece coberturas de riscos, suplementação de pensão temporária, aposentadoria por invalidez e pecúlio por morte e suplementação do auxílio-doença e auxílio-natalidade, abrangendo os empregados dos patrocinadores inscritos no plano, sendo custeado, exclusivamente, pelos patrocinadores, por meio de contribuições mensais, quando indicadas pelo atuário. Plano fechado para novas adesões desde 10 de março de 2010.

Sanprev Plano III: plano de contribuição variável, abrangendo os empregados dos patrocinadores que fizeram a opção de contribuir, mediante contribuições livremente escolhidas pelos participantes a partir de 2% do salário de contribuição. Nesse plano o benefício é de contribuição definida durante a fase de contribuições e de benefício definido durante a fase de recebimento do benefício, sendo na forma de renda mensal vitalícia, em todo ou em parte do benefício. Plano fechado para novas adesões desde 10 de março de 2010.

II) SBPREV - Santander Brasil Previdência Aberta: a partir de 2 de janeiro de 2018, o Santander passou a oferecer este novo programa de previdência complementar opcional para os novos funcionários contratados e para os funcionários que não estivessem inscritos em qualquer outro plano previdenciário administrado pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar do Grupo. Este novo programa contempla as modalidades PGBL- Plano Gerador de Benefícios Livres e VGBL-Vida Gerador de Benefícios Livres administrados pela Icatu Seguros, Entidade Aberta de Previdência Complementar, abertos para novas adesões, sendo suas contribuições partilhadas entre as empresas instituidoras/estipulantes-averbadoras e os participantes dos planos.

Apuração do Ativo (Passivo) Atuarial Líquido

	Banesprev	
	31/12/2023	31/12/2022
Conciliação dos Ativos e Passivos		
Valor Presente das Obrigações Atuariais	(6)	(5)
Valor Justo dos Ativos do Plano	22	16
Sendo:		
Superávit	16	11
Valor não Reconhecido como Ativo	2	1
Ativo (Passivo) Atuarial Líquido	14	10
Receitas (Despesas) Reconhecidas	1	1
Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial	13	11
Rendimento Efetivo sobre os Ativos do Plano	5	(7)

Principais Premissas Atuariais Adotadas nos Cálculos

- Taxa de desconto nominal para a obrigação atuarial: 8,65% (2022 - 9,64%);
 - Taxa para cálculo do juros sobre os ativos, para exercício seguinte: 8,65% (2022 - 9,64%);
 - Taxa estimada de inflação no longo prazo: 3,00% (2022 - 3,00%);
 - Taxa estimada de aumento nominal dos salários: 3,77% (2022 - 3,57%); e
 - Tábua biométrica de mortalidade geral: AT2000 (2022 - AT2000).
 Abertura dos ganhos (perdas) atuariais por experiência, hipóteses financeiras e hipóteses demográficas:

	Banesprev	
	31/12/2023	31/12/2022
Experiência do Plano	-	2
Mudanças em Hipóteses Financeiras	(1)	1
Mudanças em Hipóteses Demográficas	-	-
Ganho (Perda) Atuarial - Obrigação	(1)	3
Retorno dos Investimentos Diferente do Retorno Implícito na Taxa de Desconto	4	(9)
Ganho (Perda) Atuarial - Ativo	4	(9)
Mudança no Superávit Irrecuperável	-	1

A tabela a seguir demonstra a duração das obrigações atuariais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022:

	Duração (em anos)	
	31/12/2023	31/12/2022
Sanprev II	16,01	16,88

II) SantanderPrevi

Dentre os planos administrados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar ligadas ao Banco Santander, o Plano de Aposentadoria da SantanderPrevi é o único estruturado na modalidade de contribuição definida e aberto para novas adesões, sendo as contribuições partilhadas entre as empresas patrocinadoras e os participantes do plano.

O valor apropriado ao exercício de 2023 em despesas de pessoal referente ao plano foi de R\$1.093 (31/12/2022 - R\$1.418).

III) SBPREV

A partir de 2 de janeiro de 2018, o Santander passou a oferecer este novo programa de previdência complementar opcional para os novos funcionários contratados e para os funcionários que não estivessem inscritos em qualquer outro plano previdenciário administrado pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar do Grupo. Este novo programa contempla as modalidades PGBL- Plano Gerador de Benefícios Livres e VGBL-Vida Gerador de Benefícios Livres administrados pela Icatu Seguros, Entidade Aberta de Previdência Complementar, abertos para novas adesões, sendo suas contribuições partilhadas entre as empresas instituidoras/estipulantes-averbadoras e os participantes dos planos.

Os valores apropriados pelas patrocinadoras no exercício de 2023 foram de R\$528 (31/12/2022 - R\$334).

b) Remuneração com Base em Ações

O Conglomerado Santander possui dois programas de remuneração de longo prazo vinculados ao desempenho do preço de mercado de ações, o Programa Global e o Programa Local. São elegíveis a estes planos os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander, além dos participantes que foram determinados pelo Conselho de Administração e informados ao Departamento de Recursos Humanos, cuja escolha levará em conta a senioridade no grupo. Os membros do Conselho de Administração

somente participam de referidos planos se exercerem cargos na Diretoria Executiva. No primeiro semestre de 2023, não foram registradas despesas "pro rata" para os programas de remuneração baseado em ações.

24. Outras Informações

a) Em consonância à Resolução do CMN nº4.910/2021, a Aymoré CFI aderiu ao Comitê de Auditoria único, por intermédio da instituição líder, Banco Santander.

b) As instituições integrantes do Conglomerado Financeiro Santander optaram pela constituição de estrutura única de gerenciamento de risco de crédito, que opera de acordo com a regulamentação do Bacen e as boas práticas internacionais, visando proteger o capital e garantir a rentabilidade dos negócios.

c) Resultados recorrentes/não recorrentes

	Resultado Recorrente	Resultado Não Recorrente	01/01 a 31/12/2023	Resultado Recorrente	Resultado Não Recorrente	01/01 a 31/12/2022
Receitas de Intermediação						
Financeira	11.278.850	-	11.278.850	11.189.619	-	11.189.619
Despesas de Intermediação Financeira	(4.550.498)	-	(4.550.498)	(6.139.525)	-	(6.139.525)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.728.352	-	6.728.352	5.050.094	-	5.050.094
Outras Receitas (Despesas)						
Operacionais ⁽¹⁾	(2.763.122)	(7.599)	(2.770.721)	(1.997.305)	(8.594)	(2.005.899)
Resultado Operacional	3.965.230	(7.599)	3.957.631	3.052.789	(8.594)	3.044.195
Resultado Não Operacional	(11.150)	-	(11.150)	(4.646)	-	(4.646)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	3.954.080	(7.599)	3.946.481	3.048.143	(8.594)	3.039.549
Imposto de Renda e Contribuição Social ⁽¹⁾	(1.544.625)	3.420	(1.541.205)	(1.254.359)	3.867	(1.250.492)
Participações no Lucro	(27.954)	-	(27.954)	(32.831)	-	(32.831)
Lucro Líquido	2.381.501	(4.179)	2.377.322	1.760.953	(4.727)	1.756.226

⁽¹⁾ Amortização de ágio em intangíveis reconhecido em outras despesas administrativas no valor antes de tributos de R\$7.599 (31/12/2022 - R\$8.594), com impacto líquido de tributos de R\$3.420 (31/12/2022 - R\$4.727).

DIRETORIA

Diretor Presidente
Gustavo Alejo Viviani

Diretores Executivos
Franco Raul Rizza
Reginaldo Antonio Ribeiro

Contador
Camilla Cruz Oliveira de Souza - CRC N° 1SP - 256989/O-0

Francisco Javier Muñoz Bermejo
Ricardo Olivare de Magalhães

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas
Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2023, 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 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme 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 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 este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição 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 Banco Central do Brasil (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 da Instituição continuar operando, 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 detectam 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 obtivemos 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 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de março de 2024



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

