

# Banco Itaucard S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2022 e 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). São Paulo, 06 de março de 2023. A Administração

CNPJ nº 17.192.451/0001-70

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>12.755.841</b>	<b>133.143.769</b>	<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>6.173.692</b>	<b>135.068.267</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>97.746</b>	<b>945.652</b>	<b>Depósitos</b>	<b>2c II, 5a</b>	<b>4.712.573</b>	<b>62.862.235</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II</b>	<b>10.037.110</b>	<b>1.156.240</b>	Depósitos à Vista		1.334	249.782
Aplicações no Mercado Aberto		10.037.110	1.156.240	Depósitos Interfinanceiros		--	62.049.424
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III, 3</b>	<b>2.319.842</b>	<b>5.873.337</b>	Outros Depósitos		4.711.239	563.029
Carteira Própria		2.180.550	5.353.070	<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>2c II, 5a</b>	<b>44.140</b>	<b>189.447</b>
Vinculados a Prestação de Garantias		139.292	384.955	Carteira Livre Movimentação		44.140	189.447
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		--	135.312	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2c V</b>	<b>183.293</b>	<b>43.810.971</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2c IV, 3c</b>	<b>--</b>	<b>37.246</b>	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2c II, 5a</b>	<b>--</b>	<b>69.693</b>
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>2c V, 2c VI, 4</b>	<b>--</b>	<b>111.775.079</b>	Repasses		--	69.693
Operações com Características de Concessão de Crédito		--	121.124.642	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2c IV, 3c</b>	<b>63.272</b>	<b>313.330</b>
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		--	(9.349.563)	<b>Provisões para Compromissos de Empréstimos</b>	<b>2c VIII, 6</b>	<b>--</b>	<b>1.275.720</b>
<b>Outros Créditos</b>		<b>270.962</b>	<b>12.735.055</b>	<b>Provisões</b>		<b>--</b>	<b>818.538</b>
Ativos Fiscais Correntes		353	291.925	<b>Outras Obrigações</b>		<b>1.170.414</b>	<b>25.728.333</b>
Ativos Fiscais Diferidos	2c XI, 8b I	41.974	8.571.574	Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c IX	19.544	915.798
Diversos	7a	228.635	3.871.556	Obrigações Fiscais Diferidas	2c IX	46.779	579.777
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2c VII</b>	<b>30.181</b>	<b>621.160</b>	Diversas	7a	1.104.091	24.232.758
Despesas Antecipadas		30.181	617.996				
Outros Valores e Bens		--	9.050				
(Provisões para Desvalorizações)		--	(5.886)				
<b>Permanente</b>		<b>4.648</b>	<b>12.745.614</b>				
<b>Investimentos</b>	<b>2c VIII, 9</b>	<b>--</b>	<b>12.241.410</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>10</b>	<b>6.586.797</b>	<b>10.821.116</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		--	12.241.238	Capital Social		3.850.000	4.811.500
Outros Investimentos		--	50.752	Reservas de Capital		--	16.800
(Provisões para Perdas)		--	(50.580)	Reservas de Lucros		2.736.925	6.205.382
<b>Imobilizado</b>		<b>--</b>	<b>3.411</b>	Outros Resultados Abrangentes		(128)	(212.566)
Outras Imobilizações		--	12.564				
(Depreciações Acumuladas)		--	(9.153)				
<b>Intangível</b>	<b>2c IX</b>	<b>4.648</b>	<b>500.793</b>				
Ativos Intangíveis		6.590	3.323.287				
(Amortizações Acumuladas)		(1.942)	(2.822.494)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>12.760.489</b>	<b>145.889.383</b>	<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>12.760.489</b>	<b>145.889.383</b>

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Recargas da Intermediação Financeira</b>		<b>7.684.452</b>	<b>15.389.749</b>	<b>10.445.755</b>	<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>2.568.218</b>	<b>5.981.760</b>	<b>7.363.572</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		6.954.423	14.175.768	9.865.034	Lucro Líquido / (Prejuízo)		(495.137)	(1.017)	2.187.786
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		731.841	1.221.970	581.684	Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		3.063.355	5.982.777	5.175.786
Resultado de Operações de Câmbio		(1.812)	(7.989)	(963)	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	4b	5.037.848	8.695.460	4.672.656
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(4.794.540)</b>	<b>(8.753.234)</b>	<b>(3.040.337)</b>	Depreciações e Amortizações		21.154	46.373	277.883
Operações de Captação no Mercado		(4.063.174)	(7.663.969)	(2.672.654)	Tributos Diferidos		(1.122.581)	(1.420.536)	853.500
Operações de Empréstimos e Repasses		(731.366)	(1.089.265)	(367.683)	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(68.815)	(216.261)	(62.544)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>2.889.912</b>	<b>6.636.515</b>	<b>7.405.418</b>	Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		(303.065)	(170.926)	45.648
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>4</b>	<b>(4.810.997)</b>	<b>(8.237.102)</b>	<b>(4.067.318)</b>	Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		23.243	169.934	116.923
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(5.037.848)	(8.695.460)	(4.672.656)	Resultado de Participações em Investidas	9	(515.790)	(1.078.833)	(662.270)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		226.851	458.358	605.338	Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.921.085)</b>	<b>(1.600.587)</b>	<b>3.338.100</b>	Disponíveis para Venda		(9.043)	(42.646)	(66.853)
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>310.685</b>	<b>194.126</b>	<b>(306.811)</b>	Outros		404	212	843
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c X, 7b	4.380.017	9.252.788	8.390.711	<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(804.678)</b>	<b>(2.588.664)</b>	<b>(2.950.454)</b>
Outras Despesas Administrativas	7c	(2.614.542)	(5.422.798)	(5.229.431)	<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>				
Despesas de Provisões		(27.530)	(93.497)	(115.776)	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(3.248.598)	(4.070.548)	(719.923)
Provisões Cíveis		(74.616)	(129.151)	(113.264)	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		2.010.720	3.093.068	13.051.732
Provisões Trabalhistas		1.257	1.755	(55.301)	Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(49.075.795)	(43.627.678)	6.090.685
Provisões Fiscais e Previdenciárias		45.829	33.899	52.789	Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(10.961.975)	(27.218.535)	(33.831.251)
Despesas Tributárias	8a II	(526.103)	(1.128.783)	(1.101.219)	Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(1.166.120)	(715.255)	(154.340)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	9	515.790	1.078.833	662.270	<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>				
Outras Receitas Operacionais		110.190	206.493	174.978	Depósitos		8.113.184	17.174.793	5.144.986
Outras Despesas Operacionais	7d	(1.527.137)	(3.698.910)	(3.088.344)	Captações no Mercado Aberto		(154.197)	(145.307)	(455.303)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>(1.610.400)</b>	<b>(1.406.461)</b>	<b>3.031.289</b>	Obrigações por Empréstimos e Repasses		(8.543)	(19.554)	(14.413)
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>(311)</b>	<b>(396)</b>	<b>32.556</b>	Provisões e Outras Obrigações		53.686.646	52.946.632	7.942.878
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>(1.610.711)</b>	<b>(1.406.857)</b>	<b>3.063.845</b>	Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		--	(6.280)	(5.505)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2c IX, 8</b>	<b>1.116.066</b>	<b>1.406.788</b>	<b>(875.209)</b>	<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>1.763.540</b>	<b>3.393.096</b>	<b>4.413.118</b>
Devidos sobre Operações do Período		(6.515)	(13.748)	(21.709)	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		702.202	1.440.916	281.665
Referentes a Diferenças Temporárias		1.122.581	1.420.536	(853.500)	Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		276.153	287.375	30.897
<b>Participações no Lucro</b>	<b>11b</b>	<b>(492)</b>	<b>(948)</b>	<b>(850)</b>	Alienação de Investimentos		--	--	2.990
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>(495.137)</b>	<b>(1.017)</b>	<b>2.187.786</b>	(Aquisição) de Investimentos		--	--	(3.769.129)
<b>Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$</b>		(1,949,92)	(4,13)	9,144,71	Alienação de Bens Não Destinados a Uso		1.521	--	302
<b>Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Preferenciais) - Básico e Diluído R\$</b>		(1,949,92)	(4,13)	9,144,71	(Aquisição) de Bens Não Destinados a Uso		1.563	--	(3.164)
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída</b>		252.570.679.169	245.266.659.476	237.962.639.782	Alienação de Imobilizado		--	--	4
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações (Preferenciais) em Circulação - Básica e Diluída</b>		1.356.382.817	1.317.157.967	1.277.933.118	(Aquisição) de Imobilizado		--	--	(2.894)
					(Aquisição) de Intangível		--	(1.304)	(8.439)

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>(495.137)</b>	<b>(1.017)</b>	<b>2.187.786</b>	<b>Saldos em 01/07/2022</b>		<b>5.511.500</b>	<b>17.597</b>	<b>906.295</b>	<b>4.738.392</b>	<b>(313.890)</b>	--	<b>10.859.894</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	320.891	219.630	(306.603)	Aumento / (Redução) de Capital		1.000.000	--	--	--	--	--	1.000.000
Variação de Valor Justo	2.998	(2.973)	(31.526)	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	1.961	--	--	--	--	1.961
Efeito Fiscal	(1.426)	1.414	14.993	Dividendos		--	--	(1.000.000)	--	--	--	(1.000.000)
Investidas	319.319	221.189	(290.070)	Juros sobre o Capital Próprio		--	--	(350.700)	--	--	--	(350.700)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(6.256)	(6.219)	3.797	Outros		--	--	28.698	--	--	--	28.698
Remensurações	(9.229)	(9.229)	7.196	Cisão parcial para Itaú Unibanco Holding S.A.		(2.661.500)	(19.558)	(300.083)	(790.540)	353.386	--	(3.418.295)
Efeito Fiscal	4.153	4.153	(3.239)	Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	(39.624)	(495.137)	(534.761)
Investidas	(1.180)	(1.143)	(160)	Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	(495.137)	(495.137)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(873)	(973)	106	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	(38.542)	--	(38.542)
Investidas	(873)	(973)	106	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	--	130	--	130
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>313.762</b>	<b>212.438</b>	<b>(302.700)</b>	Ganhos e Perdas - Hedge		--	--	--	--	(1.212)	--	(1.212)
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>(181.375)</b>	<b>211.421</b>	<b>1.885.086</b>	Destinações:								
				Reservas		--	--	(24.706)	(469.414)	--	494.120	--
				Absorção do Prejuízo		--	--	--	(1.017)	--	1.017	--

<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>10</b>	<b>3.850.000</b>	<b>581.506</b>	<b>2.155.419</b>	<b>(128)</b>	<b>6.586.797</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>(1.661.500)</b>	<b>(17.597)</b>	<b>(324.789)</b>	<b>313.762</b>	<b>(4.273.097)</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>		<b>3.861.000</b>	<b>15.317</b>	<b>921.600</b>	<b>90.134</b>	<b>9.727.521</b>
Aumento / (Redução) de Capital		950.500	--	(149.400)	(801.100)	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	1.483	--	--	1.483
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	(240.000)	(240.000)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	(302.700)	2.187.786
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	2.187.786
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	(306.603)	(306.603)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	3.797	3.797
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	106	106
Destinações:						

# Banco Itaucard S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO** (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Itaucard S.A. (ITAUCARD ou empresa) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem por objeto a atividade bancária, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil financeiro, bem como a emissão e administração de cartões de crédito, próprios ou de terceiros, a instituição e gestão de arranjos de pagamento e a administração de carteiras de valores mobiliários.

As operações do ITAUCARD são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 06 de março de 2023.

## NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

### a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.924/21 aprovou o CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, no entanto, vetou o reconhecimento de receita decorrente de quebra em passivo de contrato (receita de *breakage*). A norma é vigente a partir de 1º de janeiro de 2022 e deve ser aplicada de forma prospectiva, portanto, as receitas de *breakage*, que eram contabilizadas no resultado na emissão de pontos dos programas de recompensas até 31 de dezembro de 2021, passaram a ser contabilizadas no resultado somente quando os pontos são expirados. A mudança de prática contábil ocasionou um aumento no passivo na rubrica Outras Obrigações - Diversas e redução no resultado na Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias no montante de R\$ 210.594.

### b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

#### I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

#### II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Ratings* AA-H), de forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além dos seguintes aspectos:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

#### III - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização; e ii) apresente histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

#### IV - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

#### c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

##### I - Caixa e Equivalentes de Caixa

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

##### II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizadas pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou fluantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

##### III - Títulos e Valores Mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

- **Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

##### Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

**Nível 3:** Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

##### IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

##### V - Operações de Crédito

Registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

##### VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas atendidas às normas estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN, dentre as quais se destacam:

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.
- Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

##### VII - Investimentos

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial. Os ágio originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

##### VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos. A empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não está envolvida em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, que possam afetar significativamente os resultados de suas operações.

##### IX - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável. O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

##### X - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os produtos ou serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou serviços. Até novembro de 2022, as principais receitas referem-se a Cartões de Crédito, que correspondem (i) às taxas cobradas pelo processamento das operações realizadas com cartões; e às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito, reconhecidas quando tais serviços são prestados; e (ii) administração de Programas de Recompensas, reconhecida no resgate ou expiração dos pontos. Após novembro de 2022, as principais receitas referem-se ao serviço de intermediação pelas transações em contas de pagamento, tarifas relacionadas aos pagamentos de boletos e serviços de transferências, reconhecidas quando tais serviços são prestados.

##### XI - Benefícios Pós-Emprego

###### Planos de Pensão - Planos de Benefício Definido

O passivo ou ativo, conforme o caso, é reconhecido no Balanço Patrimonial referente aos planos de benefício definido corresponde ao valor presente das obrigações de benefício definido na data menos o valor justo dos ativos do plano. As obrigações de benefício definido são calculadas anualmente utilizando-se o método do crédito unitário projetado. O valor presente das obrigações de benefício definido é determinado descontando-se o valor estimado dos fluxos futuros de caixa de pagamentos de benefícios com base em taxas de títulos de longo prazo emitidos pelo tesouro brasileiro denominados em Reais e com prazo de vencimento aproximado ao do passivo do plano de pensão.

###### Planos de Pensão - Contribuição Definida

Para os planos de contribuição definida, as contribuições aos planos efetuadas pela empresa por meio de fundos previdenciais, são reconhecidas como um passivo em contrapartida de despesa, quando devidas.

	31/12/2022						31/12/2021	
	Ajuste ao Valor Justo refletido no:		Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo	
	Custo	Resultado Líquido						
<b>Títulos Públicos - Brasil</b> .....	<b>1.641.077</b>	<b>(75.683)</b>	<b>(50)</b>	<b>1.565.344</b>	<b>67,5%</b>	<b>956.905</b>	<b>608.439</b>	<b>4.345.720</b>
Letras Financeiras do Tesouro.....	138.889	--	(50)	138.839	6,0%	--	138.839	365.703
Letras do Tesouro Nacional.....	--	--	--	--	--	--	--	14.227
Notas do Tesouro Nacional.....	1.502.188	(75.683)	--	1.426.505	61,5%	956.905	469.600	3.965.790
<b>Títulos de Empresas</b> .....	<b>754.605</b>	<b>--</b>	<b>(107)</b>	<b>754.498</b>	<b>32,5%</b>	<b>754.498</b>	<b>--</b>	<b>1.527.617</b>
Ações.....	483	--	(107)	376	--	376	--	243
Cotas de Fundos.....	754.122	--	--	754.122	32,5%	754.122	--	1.527.374
Renda Fixa.....	754.122	--	--	754.122	32,5%	754.122	--	1.527.374
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b> .....	<b>2.395.682</b>	<b>(75.683)</b>	<b>(157)</b>	<b>2.319.842</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.711.403</b>	<b>608.439</b>	<b>5.873.337</b>
Títulos para Negociação.....	2.256.291	(75.683)	--	2.180.608	94,0%	1.711.008	469.600	5.486.488
Títulos Disponíveis para Venda.....	139.391	--	(157)	139.234	6,0%	395	138.839	386.849
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>37.246</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b> .....	<b>2.395.682</b>	<b>(75.683)</b>	<b>(157)</b>	<b>2.319.842</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.711.403</b>	<b>608.439</b>	<b>5.910.583</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b> .....	<b>(62.238)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>--</b>	<b>(63.272)</b>	<b>100,0%</b>	<b>--</b>	<b>(63.272)</b>	<b>(313.330)</b>

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 11a.

#### b) Resumo por Nível

	31/12/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
<b>Títulos para Negociação</b> .....	<b>1.426.505</b>	<b>754.103</b>	<b>--</b>	<b>2.180.608</b>
Notas do Tesouro Nacional.....	1.426.505	--	--	1.426.505
Cotas de Fundos.....	--	754.103	--	754.103
<b>Títulos Diponíveis para Venda</b> .....	<b>138.972</b>	<b>19</b>	<b>243</b>	<b>139.234</b>
Letras Financeiras do Tesouro.....	138.839	--	--	138.839
Ações.....	133	--	243	376
Cotas de Fundos.....	--	19	--	19
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>--</b>	<b>(63.272)</b>	<b>--</b>	<b>(63.272)</b>
Ativo.....	--	--	--	--
Passivo.....	--	(63.272)	--	(63.272)
<b>Total</b> .....	<b>1.565.477</b>	<b>690.850</b>	<b>243</b>	<b>2.256.570</b>
<b>Total em 31/12/2021</b> .....	<b>4.345.720</b>	<b>1.251.533</b>	<b>--</b>	<b>5.597.253</b>
<b>Títulos para Negociação</b> .....	<b>3.959.114</b>	<b>1.527.374</b>	<b>--</b>	<b>5.486.488</b>
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b> .....	<b>386.606</b>	<b>243</b>	<b>--</b>	<b>386.849</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>--</b>	<b>(276.084)</b>	<b>--</b>	<b>(276.084)</b>
Ativo.....	--	37.246	--	37.246
Passivo.....	--	(313.330)	--	(313.330)

#### c) Instrumentos Financeiros Derivativos

O ITAUCARD negocia instrumentos financeiros derivativos com diversas contrapartes para administrar suas exposições globais e para auxiliar seus clientes a administrar suas próprias exposições.

##### I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação / Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber / (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado / Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2022	31/12/2021	(A Pagar) / Pago	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>Contratos de futuros</b> .....	<b>2.565.163</b>	<b>2.384.306</b>	--	--	--	--
<b>Compromissos de Compra</b> .....	<b>896.546</b>	<b>847.022</b>	--	--	--	--
Juros.....	896.546	847.022	--	--	--	--
<b>Compromissos de Venda</b> .....	<b>1.668.617</b>	<b>1.537.284</b>	--	--	--	--
Juros.....	1.668.617	1.537.284	--	--	--	--
<b>Contratos de Swaps</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(63.272)</b>	<b>(313.330)</b>
<b>Posição Ativa</b> .....	<b>60.000</b>	<b>479.351</b>	--	--	--	--
Juros.....	60.000	479.351	--	--	--	--
<b>Posição Passiva</b> .....	<b>60.000</b>	<b>479.351</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(63.272)</b>	<b>(313.330)</b>
Juros.....	60.000	479.351	(62.238)	(1.034)	(63.272)	(313.330)
<b>Contratos a Termo</b> .....	<b>--</b>	<b>38.047</b>	--	--	--	<b>37.246</b>
<b>Vendas a Receber</b> .....	<b>--</b>	<b>38.047</b>	--	--	--	<b>37.246</b>
Ações.....	--	38.047	--	--	--	37.246
<b>Ativo Passivo</b> .....	<b>(62.238)</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(63.272)</b>	<b>(313.330)</b>
<b>Total</b> .....	<b>(62.238)</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(62.238)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(63.272)</b>	<b>(276.084)</b>

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

	Conta de Compensação / Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber / (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado / Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2022	31/12/2021
Contratos de Futuros.....	--	--	--	2.565.163	2.565.163	2.384.306
Contratos de Swaps.....	--	--	--	60.000	60.000	479.351
Operações a Termo.....	--	--	--	--	--	38.047

##### II - Derivativos por Valor Referencial

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes.

	31/12/2022			
	Contratos de Futuros	Contratos de Swaps	Operações a Termo	
<b>Bolsa</b> .....	<b>2.565.163</b>	<b>60.000</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Total</b> .....	<b>2.565.163</b>	<b>60.000</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Total 31/12/2021</b> .....	<b>2.384.306</b>	<b>479.351</b>	<b>--</b>	<b>38.047</b>

## NOTA 4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

### a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 11a.

A carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 0 (R\$ 54.746.568 em 31/12/2021), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 0 (R\$ 66.279.103 em 31/12/2021) e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro R\$ 0 (R\$ 98.971 em 31/12/2021), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 0 (R\$ 121.124.642 em 31/12/2021).

### b) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....	<b>(10.625.283)</b>	<b>(10.523.390)</b>
Cisão parcial para Itaú Unibanco Holding S.A. ....	14.021.870	--
Constituição Líquida do Período.....	(8.695.460)	(4.672.656)
Mínima.....	(13.317.249)	(5.181.651)
Complementar.....	4.621.789	508.995
Write-Off.....	5.298.873	4.570.763
<b>Saldo Final</b> .....	<b>--</b>	<b>(10.625.283)</b>
Mínima.....	--	(6.003.494)

# Banco Itaucard S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

## II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões tributárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de lançamento de ofício, acrescido de juros, multa e, encargos, quando aplicável. Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Obrigação Legal	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Obrigação Legal	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....	<b>792.678</b>	<b>212.228</b>	<b>1.004.906</b>	<b>1.045.911</b>		
<b>Subtotal</b> .....	<b>792.678</b>	<b>212.228</b>	<b>1.004.906</b>	<b>1.045.911</b>		
Atualização/Encargos.....	172.145	32.761	204.906	22.834		
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	(61.640)	19.102	(42.538)	(51.642)		
Constituição.....	6.999	23.217	30.216	22.108		
Reversão.....	(68.639)	(4.115)	(72.754)	(73.750)		
Pagamento.....	--	(8.548)	(8.548)	(12.197)		
Cisão parcial para Itaú Unibanco Holding S.A.....	(903.183)	(255.543)	(1.158.726)	--		
<b>Subtotal</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.004.906</b>		
<b>Saldo Final</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.004.906</b>		
<b>Circulante</b> .....						
<b>Não Circulante</b> .....						
<b>Saldo Final em 31/12/2021</b> .....	<b>792.678</b>	<b>212.228</b>	<b>1.004.906</b>			

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 0 (R\$ 919.546 em 31/12/2021).

## III - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

### Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 0 (R\$ 369.475 em 31/12/2021), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 0 (R\$ 43.860 em 31/12/2021).

### Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 0 (R\$ 12.667.410 em 31/12/2021).

### c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 0 (R\$ 33.215 em 31/12/2021), e decorre, basicamente, da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

### d) Garantias de Contingências

As garantias relativas às discussões judiciais que envolvem a empresa e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 139.292 (R\$ 133.662 em 31/12/2021) e está depositado o montante de R\$ 0 (R\$ 1.133.883 em 31/12/2021).

## NOTA 7 - DETALHAMENTO DE CONTAS

### a) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias.....		1.000.000	523.847
Provisões para Pagamentos Diversos.....		3.256	3.759.441
Rendas Antecipadas.....		--	2.137.295
Valores a Pagar Sociedades Ligadas.....		94.256	16.989.787
Outras.....		6.579	822.388
<b>Total</b> .....		<b>1.104.091</b>	<b>24.232.758</b>

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b> .....	<b>1.104.091</b>	<b>24.160.778</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>--</b>	<b>71.980</b>

### b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Cartões de Crédito e Débito.....	8.822.811	7.915.960
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....	283.382	323.884
Operações de Crédito.....	283.382	323.884
Outras.....	146.595	150.867
<b>Total</b> .....	<b>9.252.788</b>	<b>8.390.711</b>

### c) Outras Despesas Administrativas

	Nota	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens.....		(1.297.820)	(1.310.177)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....		(514.860)	(499.205)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....		(333.833)	(364.345)
Convênio de Rateio de Custos Comuns.....	11a	(3.081.567)	(2.859.631)
Outras.....		(194.718)	(196.073)
<b>Total</b> .....		<b>(5.422.798)</b>	<b>(5.229.431)</b>

### d) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(3.314.819)	(2.603.227)
Amortização de Ágios.....	--	(228.476)
Perdas com Sinistros.....	(289.222)	(181.042)
Outras.....	(94.869)	(75.599)
<b>Total</b> .....	<b>(3.698.910)</b>	<b>(3.088.344)</b>

## NOTA 8 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (1).....	21,00%	ISS até.....	5,00%

1) A Lei nº 14.446/22 (Conversão da Medida Provisória (MP) nº 1.115/22), publicada em 05 de setembro de 2022, dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que passou de 20% para 21%, produzindo efeitos de 1º de agosto até 31 de dezembro de 2022.

### a) Despesas com Impostos e Contribuições

#### I - Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Devidos Sobre Operações do Período</b> .....	<b>(1.406.857)</b>	<b>3.063.845</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes.....	643.899	(1.459.210)

#### Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:

Resultado de Participações em Investidas.....	496.265	331.135
Juros sobre o Capital Próprio.....	324.622	231.250
Incentivos Fiscais.....	42	159
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	(58.040)	21.457
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b> .....	<b>1.406.788</b>	<b>(875.209)</b>

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

## II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

### b) Tributos Diferidos

#### I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	Realização / Reversão		Constituição	31/12/2022
	31/12/2021	31/12/2022		
<b>Refletido no Resultado</b> .....	<b>8.571.574</b>	<b>(8.571.574)</b>	<b>41.894</b>	<b>41.894</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	6.834.718	(6.834.718)	--	--
Provisões.....	382.167	(382.167)	--	--
Obrigações Legais.....	148.230	(148.230)	--	--
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	83.079	(83.079)	36.485	36.485
Ágio na Aquisição do Investimento.....	7.758	(7.758)	--	--
Provisão para Programa de Recompensa.....	951.635	(951.635)	1.145	1.145
Outras Provisões Indedutíveis.....	163.987	(163.987)	4.264	4.264
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>80</b>	<b>80</b>
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	80	80
<b>Total (1)</b> .....	<b>8.571.574</b>	<b>(8.571.574)</b>	<b>41.974</b>	<b>41.974</b>

1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados em sua totalidade como Não Circulante.

#### II - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos são:

Ano de Realização	Diferenças Temporárias	%
2023	7.484	17,8%
2024	1.947	4,6%
2025	684	1,6%
2026	1.714	4,2%
2027	150	0,4%
acima de 2027	29.995	71,4%
<b>Total</b> .....	<b>41.974</b>	<b>100,0%</b>
<b>Valor Presente (1)</b> .....	<b>34.917</b>	

1) Para o ajuste a valor presente, foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

As projeções de lucros tributáveis futuros incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

## NOTA 9 - INVESTIMENTOS

Empresas Controladas	Investimento em 31/12/2021	Movimentação de 01/01 a 31/12/2022			Investimento em 31/12/2022	Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2021
		Pagos / Provisionados	Outros Eventos (1)	Resultado de Participação (2)		
<b>No País</b>						
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	8.687.118	(586.245)	(8.678.919)	578.046	--	210.299
Itauseg Participações S.A.....	2.672.998	(854.671)	(2.388.011)	569.684	--	326.248
Luizacred S.A. Soc. de Créd., Financiamento e Investimento.....	558.474	--	(478.432)	(80.042)	--	137.707
Itaú Unibanco Veículos Administradora de Consórcios Ltda.....	198.476	--	(203.938)	5.462	--	2.716
Outras Participações.....	124.172	--	(129.855)	5.683	--	(14.700)
<b>Total</b> .....	<b>12.241.238</b>	<b>(1.440.916)</b>	<b>(11.879.155)</b>	<b>1.078.833</b>	<b>--</b>	<b>662.270</b>

1) Contempla eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

2) Contempla apenas os investimentos em coligadas e controladas avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

## NOTA 10 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

Está representado por 261.270.306.529 ações nominativas, sem valor nominal. Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGO/E) de 29/04/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 700.000, mediante capitalização de parte da Reserva de Legal e parte das Reservas Estatutárias, sem emissão de novas ações, homologada pelo BACEN em 24/06/2022.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 30/09/2022, ocorreu a cisão parcial do Banco Itaucard S.A, pelo Itaú Unibanco Holding S.A, sem aumento de capital social ou emissão de novas ações. Do patrimônio líquido de R\$ 10.859.894, registrado no balanço patrimonial na data-base da cisão 30/06/2022 do Banco Itaucard S.A., foi vertido ao Itaú Unibanco Holding S.A., o montante de R\$ 4.235.217, homologada pelo BACEN em 29/11/2022. O prazo para oposição de credores (60 dias) encerrou em 30/01/2023.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 30/09/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 1.000.000, em dinheiro, com a emissão de 21.912.059.081 ações ordinárias e 117.674.548 ações preferenciais, nominativas e sem valor nominal, homologada pelo BACEN em 29/07/2022.

### b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

### Remuneração aos Acionistas

Pagos.....	01/01 a 31/12/2022			01/01 a 31/12/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Dividendos (Provisionados no período anterior).....	330.474	--	330.474	65.143	--	65.143
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários.....	705.700	(105.855)	599.845	240.000	(36.000)	204.000
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior).....	222.500	(33.375)	189.125	64.938	(9.741)	55.197
<b>Provisionados</b> .....	<b>1.000.000</b>	<b>--</b>	<b>1.000.000</b>	<b>552.974</b>	<b>(33.375)</b>	<b>519.599</b>
Dividendos.....	--	--	--	330.474	--	330.474
Dividendos Extraordinários.....	1.000.000	--	1.000.000	--	--	--
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	222.500	(33.375)	189.125

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

## NOTA 11 - PARTES RELACIONADAS

### a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco Holding S.A., e sua respectiva agência em Cayman e indireto: Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAUCARD, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras - as participações diretas e indiretas da Itaúsa S.A.; entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores; e Fundações e Institutos mantidos por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
	31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
100% Selic	10.037.110	1.156.240	757.453	300.655

### Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....

Empresas do Grupo.....	100% Selic	10.037.110	1.156.240	757.453	300.655
------------------------	------------	------------	-----------	---------	---------

### Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

<b>Derivativos (Posição Ativa e Passiva)</b> .....	<b>753.649</b>	<b>1.394.083</b>	<b>102.689</b>	<b>45.649</b>
Empresas do Grupo.....	--	(132.882)	(12)	(14.192)
Fundos de Investimentos.....	753.649	1.526.965	102.701	59.841

<b>Operações de Crédito</b> .....	<b>--</b>	<b>412</b>	<b>51.466</b>	<b>58.038</b>
Empresas do Grupo.....	--	412	51.466	58.038

<b>Captações no Mercado Aberto</b> .....	<b>(44.140)</b>	<b>(189.447)</b>	<b>(10.463)</b>	<b>(7.658)</b>
Empresas do Grupo.....	100% Selic	(44.140)	(189.447)	(10.463)

<b>Depósitos</b> .....	<b>--</b>	<b>(62.049.424)</b>	<b>(7.376.393)</b>	<b>(2.612.199)</b>
Empresas do Grupo.....	--	(62.049.424)	(7.376.393)	(2.612.199)

<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b> .....	<b>--</b>	<b>(2.280.574)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Fundos de Invest				

# Banco Itaucard S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

## c) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

	31/12/2022							Total Montante Reconhecido
	Planos BD e CV			Montante Reconhecido	Planos CD			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo			Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período.....	122.975	(201.127)	--	(78.152)	--	--	--	(78.152)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4).....	10.246	(16.650)	--	(6.404)	--	--	--	(6.404)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(10)	--	(10)	--	--	--	(10)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	10.246	(16.640)	--	(6.394)	--	--	--	(6.394)
4 - Outras Despesas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7).....	--	--	--	--	--	--	--	--
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	--	--	--	--	--	--
6 - Remunerações.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Experiência do plano (2,3).....	--	--	--	--	--	--	--	--
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10).....	(133.221)	217.777	--	84.556	--	--	--	84.556
8 - Benefícios Pagos.....	(19.137)	19.137	--	--	--	--	--	--
9 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	9.314	--	--	9.314	--	--	--	9.314
10 - Reorganização Societária.....	(123.398)	198.640	--	75.242	--	--	--	75.242
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	--	--	--	--	--

	31/12/2021							Total Montante Reconhecido
	Planos BD e CV			Montante Reconhecido	Planos CD			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo			Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período.....	124.170	(216.975)	--	(92.805)	888	--	888	(91.917)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4).....	9.061	(15.923)	--	(6.862)	68	--	68	(6.794)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(14)	--	(14)	--	--	--	(14)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	9.061	(15.909)	--	(6.848)	68	--	68	(6.780)
4 - Outras Despesas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7).....	(3.999)	12.151	--	8.152	(956)	--	(956)	7.196
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	--	--	--	--	--	--
6 - Remunerações.....	(3.999)	12.151	--	8.152	(956)	--	(956)	7.196
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras.....	--	28.950	--	28.950	--	--	--	28.950
Experiência do plano (2,3).....	(3.999)	(16.799)	--	(20.798)	(956)	--	(956)	(21.754)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9).....	(6.257)	19.620	--	13.363	--	--	--	13.363
8 - Benefícios Pagos.....	(19.620)	19.620	--	--	--	--	--	--
9 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	13.363	--	--	13.363	--	--	--	13.363
Valor Final do Período.....	122.975	(201.127)	--	(78.152)	--	--	--	(78.152)
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	(78.152)	--	--	--	(78.152)

1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2022 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos / recebimentos de benefícios / contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 9,46% a.a. (Em 01/01/2021 utilizou-se a taxa de desconto de 7,64% a.a.)

2) Corresponde aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

3) Contempla valores referente a incorporação dos Planos (Plano de Aposentadoria Redecard, Plano de Aposentadoria Redecard Suplementar) para os Planos (Plano de Benefício Definido Itaucard, Plano de Contribuição Variável Itaucard) respectivamente.

## d) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetuadas		30/11/2022
	2023	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	
Planos de Aposentadoria - FIU.....	--	--	--	13.363	
Total.....	--	--	--	13.363	

## NOTA 13 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

### a) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno.

Os documentos "Relatório de Acesso Público - Gestão e Controle de Risco de Mercado / Política de Gestão e Controle de Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez / Política de Gerenciamento Integrado de Risco Operacional e Controles Internos / Política de Gestão de Capital / Política de Compliance / Política de Riscos Social, Ambiental e Climático" que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaucard.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaucard.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### b) Cisão Parcial para Itaú Unibanco Holding S.A.

#### Banco Itaucard S.A.

#### Balanço Patrimonial (Em milhares de reais)

	30/11/2022
<b>Ativo</b>	<b>(146.455.030)</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>	<b>(898.993)</b>
Disponibilidades.....	(130.106.066)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos.....	(143.626.773)
Operações com Características de Concessão de Crédito.....	(143.626.773)
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	13.520.707
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>(158.872.966)</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>	<b>(155.454.671)</b>
Depósitos.....	(75.324.455)
Relações Interfinanceiras.....	(51.717.477)
Obrigações por Empréstimos e Repasses.....	(50.139)
Provisões para Compromissos de Empréstimos.....	(501.163)
Provisões.....	(844.154)
Outras Obrigações.....	(27.017.283)
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>(3.418.295)</b>
Capital Social.....	(2.661.500)
Reservas de Capital.....	(19.558)
Reservas de Lucros.....	(1.090.623)
Outros Resultados Abrangentes.....	353.386
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>(158.872.966)</b>

## DIRETORIA

Diretor Presidente	Diretores				
Rubens Fogli Netto	Badi Maani Shaikhzadeh	Eric André Altafim	Leandro Alves	Odacir José Fernandes Peixoto	Rodnei Bernardino de Souza
	Carlos Henrique Donegá Aidar	João Filipe Fernandes da Costa Araújo	Lineu Carlos Ferraz de Andrade	Renato Giongo Vichi	Rodrigo André Leiras Carneiro
	Daniel Nascimento Goretti	José Geraldo Franco Ortiz Junior	Mário Newton Nazareth Miguel	Rita Rodrigues Ferreira Carvalho	Tatiana Grecco

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, (parte), Parque Jabaquara - São Paulo - SP.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Banco Itaucard S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaucard S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Itaucard S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, 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.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação

da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 do Banco.

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 do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis 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 controladas e coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco. 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, 06 de março de 2023

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

Maria José De Mula Cury  
Contadora CRC 1SP192785/O-4



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>