

# Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

## 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 de 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

### Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido no período alcançou R\$ 157,7 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 1.602,9 milhões. O Lucro por ação - Básico e Diluído foi de R\$ 0,17.

CNPJ nº 06.881.898/0001-30

## BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>11.640.815</b>	<b>8.637.031</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>65.968</b>	<b>36.641</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II</b>	<b>184.731</b>	--
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		184.731	--
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III</b>	<b>12.838</b>	<b>17.325</b>
Carteira Própria		12.838	17.325
<b>Operações de Crédito e Outros Créditos</b>	<b>2c IV, 2c V, 3</b>	<b>10.794.606</b>	<b>8.289.905</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito		11.903.524	8.881.196
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1.108.918)	(591.291)
<b>Outros Créditos</b>		<b>550.834</b>	<b>283.456</b>
Ativos Fiscais Correntes		3.413	3.740
Ativos Fiscais Diferidos	2c IX, 5b I	434.554	195.913
Diversos		112.867	83.803
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2c VI</b>	<b>31.838</b>	<b>9.704</b>
Despesas Antecipadas		31.838	9.704
<b>Permanente</b>		<b>31.565</b>	<b>34.851</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2c VII</b>	<b>27.018</b>	<b>29.289</b>
Investimentos em Controladas		27.018	29.289
<b>Imobilizado</b>		<b>3.754</b>	<b>4.348</b>
Outras Imobilizações		29.309	29.307
(Depreciações Acumuladas)		(25.555)	(24.959)
<b>Intangível</b>		<b>793</b>	<b>1.214</b>
Ativos Intangíveis		2.225	2.201
(Amortizações Acumuladas)		(1.432)	(987)
<b>Total do Ativo</b>		<b>11.672.380</b>	<b>8.671.882</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
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>750.951</b>	<b>1.411.542</b>	<b>1.034.120</b>
Operações de Crédito e Outros Créditos		749.310	1.411.215	1.036.385
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.641	327	(2.265)
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(55.578)</b>	<b>(105.750)</b>	<b>(31.912)</b>
Operações de Captação no Mercado		(52.580)	(100.706)	(30.076)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.998)	(5.044)	(1.836)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>695.373</b>	<b>1.305.792</b>	<b>1.002.208</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>3</b>	<b>(641.237)</b>	<b>(1.154.779)</b>	<b>(494.525)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(713.156)	(1.287.116)	(606.504)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		71.919	132.337	111.979
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>54.136</b>	<b>151.013</b>	<b>507.683</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>39.610</b>	<b>115.395</b>	<b>136.714</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c X, 4b	625.259	1.187.772	1.062.720
Despesas de Pessoal		(4.186)	(7.660)	(9.252)
Outras Despesas Administrativas	4c	(234.828)	(433.861)	(373.094)
Despesas de Provisões		(3.589)	(8.795)	(24.213)
Provisões Cíveis		(6.955)	(12.460)	(9.048)
Provisões Trabalhistas		(3.531)	(3.228)	(15.157)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		6.897	6.893	(8)
Despesas Tributárias	5a II	(93.062)	(172.495)	(131.138)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		(3.539)	(7.278)	(16.764)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(246.445)	(442.288)	(371.545)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>93.746</b>	<b>266.408</b>	<b>644.397</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>(21)</b>	<b>(62)</b>	<b>(138)</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>93.725</b>	<b>266.346</b>	<b>644.259</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2c IX, 5</b>	<b>(37.749)</b>	<b>(108.685)</b>	<b>(282.079)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(167.466)	(346.819)	(330.880)
Referentes a Diferenças Temporárias		129.717	238.134	48.801
<b>Participações no Lucro</b>	<b>7b</b>	--	--	<b>4</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>55.976</b>	<b>157.661</b>	<b>362.184</b>
Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		0,06	0,17	0,40
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída</b>	<b>6a</b>	<b>907.366.532</b>	<b>907.366.532</b>	<b>907.366.532</b>

## 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
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>55.976</b>	<b>157.661</b>	<b>362.184</b>
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		--	--	--
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>55.976</b>	<b>157.661</b>	<b>362.184</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros Legal e Estatutária	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
<b>Saldo em 01/07/2022</b>		<b>666.000</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>713.155</b>	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	55.976
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	55.976
<b>Destinações:</b>						
Reservas		--	--	16.561	(16.561)	--
Dividendos		--	--	--	(39.415)	(39.415)
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>6</b>	<b>666.000</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>729.716</b>	--
<b>Mutações do Período</b>		<b>63.460</b>	--	--	<b>16.561</b>	<b>16.561</b>
<b>Saldo em 01/01/2021</b>		<b>465.940</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>539.892</b>	--
Aumento / (Redução) de Capital		63.460	--	--	(63.460)	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	362.184
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	362.184
<b>Destinações:</b>						
Reservas		--	--	271.638	(271.638)	--
Dividendos		--	--	--	(90.546)	(90.546)
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>6</b>	<b>529.400</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>748.070</b>	--
<b>Mutações do Período</b>		<b>63.460</b>	--	--	<b>208.178</b>	<b>208.178</b>
<b>Saldo em 01/01/2022</b>		<b>529.400</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>748.070</b>	--
Aumento / (Redução) de Capital		136.600	--	--	(136.600)	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	157.661
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	157.661
<b>Destinações:</b>						
Reservas		--	--	118.246	(118.246)	--
Dividendos		--	--	--	(39.415)	(39.415)
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>6</b>	<b>666.000</b>	<b>154.325</b>	<b>52.873</b>	<b>729.716</b>	--
<b>Mutações do Período</b>		<b>136.600</b>	--	--	<b>(18.354)</b>	<b>118.246</b>

## 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

A Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (FIC ou empresa) tem por objeto a prática de todas as operações permitidas, nas disposições legais e regulamentares, às sociedades de crédito, financiamento e investimento, a emissão e administração de cartões de crédito, próprios ou de terceiros, bem como a atuação e desempenho das funções de correspondentes no País.

As operações da FIC são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente 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 pelos órgãos de governança em 03 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\$ 120.123.

#### 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.

### Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R\$ 11.672,4 milhões e estavam substancialmente representados por Operações de Crédito e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito. Os Recursos Captados representaram R\$ 1.262,8 milhões.

### Agradecimentos

Agradecemos aos senhores acionistas a confiança e apoio indispensáveis para o desenvolvimento contínuo alcançado. Aos colaboradores expressamos reconhecimento por seu empenho e dedicação. Aos clientes, nossos agradecimentos pela confiança e fidelidade, que procuramos retribuir com produtos, serviços e atendimento diferenciados.

São Paulo, 03 de março de 2023.

A Administração

## Passivo e Patrimônio Líquido

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>10.069.466</b>	<b>7.187.214</b>
<b>Depósitos</b>	<b>2c II</b>	<b>1.262.825</b>	<b>1.226.182</b>
Depósitos à Vista		28.259	--
Depósitos Interfinanceiros		1.234.566	1.226.182
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2c IV</b>	<b>5.934.580</b>	<b>3.599.221</b>
<b>Provisões</b>	<b>2c VIII</b>	<b>44.330</b>	<b>36.601</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>2.827.731</b>	<b>2.325.210</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c IX, 5c	207.738	232.737
Obrigações Fiscais Diferidas	2c IX	1.377	870
Diversas	4a	2.618.616	2.091.603
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>	<b>1.602.914</b>	<b>1.484.668</b>
Capital Social		666.000	529.400
Reservas de Capital		154.325	154.325
Reservas de Lucros		782.589	800.943
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>11.672.380</b>	<b>8.671.882</b>

## 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>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>655.684</b>	<b>1.235.104</b>	<b>966.229</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		55.976	157.661	362.184
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		599.708	1.077.443	604.045
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3c	713.156	1.287.116	606.504
Depreciações e Amortizações		502	1.041	1.107
Tributos Diferidos	(129.717)	(238.134)	(48.801)	--
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(141)	(427)	(594)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		1.597	3.810	2.959
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		10.772	16.759	26.106
Resultado de Participações em Investidas		3.539	7.278	16.764
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(356.759)</b>	<b>(925.467)</b>	<b>(894.174)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(759)	4.487	(147)
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)		1.035.126	2.335.359	1.016.388
Operações de Crédito e Outros Créditos		(1.876.927)	(3.791.817)	(2.598.381)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		325.812	(50.444)	(9.539)
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>				
Depósitos		15.328	36.643	(34.176)
Provisões e Outras Obrigações		233.155	897.728	861.949
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(88.494)	(357.423)	(130.268)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>298.925</b>	<b>309.637</b>	<b>72.055</b>
(Aquisição) de Investimentos		(5.007)	(5.007)	--
(Aquisição) de Imobilizado		(2)	(2)	(168)
(Aquisição) de Intangível		--	(24)	(369)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>(5.009)</b>	<b>(5.033)</b>	<b>(537)</b>
Dividendos Pagos	6b	(90.546)	(90.546)	(59.561)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(90.546)</b>	<b>(90.546)</b>	<b>(59.561)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2c I</b>	<b>203.370</b>	<b>214.058</b>	<b>11.957</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		47.329	36.641	24.684
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		250.699	250.699	36.641
Disponibilidades			65.968	36.641
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros			184.731	--

### I - 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.

# Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

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)

**b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco**

	31/12/2022									31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		Total
<b>Operações em Curso Anormal (1)</b>											
<b>Parcelas Vencidas</b> .....	--	--	<b>271</b>	<b>2.804</b>	<b>6.280</b>	<b>5.748</b>	<b>5.418</b>	<b>5.696</b>	<b>32.788</b>	<b>59.005</b>	<b>35.209</b>
01 a 60.....	--	--	98	574	574	759	676	545	4.280	7.534	5.000
61 a 90.....	--	--	31	233	339	302	257	249	1.812	3.223	2.739
91 a 180.....	--	--	50	542	820	755	647	665	4.575	8.054	5.743
181 a 365.....	--	--	40	652	1.204	1.091	1.017	1.085	6.523	11.612	7.934
Acima de 365 dias.....	--	--	52	803	3.158	2.924	2.895	3.152	15.598	28.582	13.793
<b>Parcelas Vencidas</b> .....	--	--	<b>57.403</b>	<b>74.139</b>	<b>110.881</b>	<b>132.810</b>	<b>133.024</b>	<b>181.164</b>	<b>614.007</b>	<b>1.303.428</b>	<b>743.160</b>
01 a 60.....	--	--	57.403	74.139	1.497	18.386	992	754	5.480	158.651	123.574
61 a 90.....	--	--	--	--	109.384	1.434	27.792	717	2.878	142.205	98.146
91 a 180.....	--	--	--	--	--	112.990	104.240	179.693	10.414	407.337	228.459
181 a 365.....	--	--	--	--	--	--	--	--	595.235	595.235	292.981
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Subtotal</b> .....	--	--	<b>57.674</b>	<b>76.943</b>	<b>117.161</b>	<b>138.558</b>	<b>138.442</b>	<b>186.860</b>	<b>646.795</b>	<b>1.362.433</b>	<b>778.369</b>
<b>Operações em Curso Normal</b>											
<b>Parcelas Vencidas</b> .....	<b>304</b>	<b>8.829.669</b>	<b>1.214.033</b>	<b>147.894</b>	<b>58.858</b>	<b>54.296</b>	<b>35.937</b>	<b>37.290</b>	<b>77.564</b>	<b>10.455.845</b>	<b>8.033.811</b>
01 a 60.....	148	5.365.515	656.185	45.209	11.376	13.969	5.860	4.566	18.691	6.121.519	4.374.977
61 a 90.....	38	927.126	125.958	13.898	4.114	3.760	2.258	1.794	4.582	1.083.528	830.215
91 a 180.....	66	1.489.108	232.555	30.420	9.621	8.724	5.164	4.787	9.838	1.790.283	1.434.411
181 a 365.....	40	868.039	151.075	29.372	11.611	9.572	6.744	7.323	12.184	1.095.960	1.008.623
Acima de 365 dias.....	12	179.881	48.260	28.995	22.136	18.271	15.911	18.820	32.269	364.555	385.585
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b> .....	<b>47</b>	<b>73.500</b>	<b>9.727</b>	<b>472</b>	<b>287</b>	<b>243</b>	<b>209</b>	<b>168</b>	<b>593</b>	<b>85.246</b>	<b>69.016</b>
<b>Subtotal</b> .....	<b>351</b>	<b>8.903.169</b>	<b>1.223.760</b>	<b>148.366</b>	<b>59.145</b>	<b>54.539</b>	<b>36.146</b>	<b>37.458</b>	<b>78.157</b>	<b>10.541.091</b>	<b>8.102.827</b>
<b>Total da Carteira</b> .....	<b>351</b>	<b>8.903.169</b>	<b>1.281.434</b>	<b>225.309</b>	<b>176.306</b>	<b>193.097</b>	<b>174.588</b>	<b>224.318</b>	<b>724.952</b>	<b>11.903.524</b>	<b>8.881.196</b>
Provisão (2).....	--	(44.516)	(12.814)	(6.759)	(17.631)	(57.929)	(87.294)	(157.023)	(724.952)	(1.108.918)	(591.291)
<b>Provisão Circulante</b> .....										(1.025.103)	(553.812)
<b>Provisão Não Circulante</b> .....										(83.815)	(37.479)
<b>31/12/2021</b>											
<b>Total da Carteira</b> .....	<b>227</b>	<b>7.318.925</b>	<b>502.850</b>	<b>237.182</b>	<b>134.014</b>	<b>110.291</b>	<b>109.245</b>	<b>90.067</b>	<b>378.395</b>	<b>8.881.196</b>	
Provisão (2).....	--	(36.595)	(5.028)	(7.115)	(13.401)	(33.087)	(54.623)	(63.047)	(378.395)	(591.291)	

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou, quando aplicável, de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.  
2) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.

**c) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....	<b>(591.291)</b>	<b>(591.567)</b>
Constituição Líquida do Período.....	(1.287.116)	(606.504)
Mínima.....	(1.287.116)	(606.504)
Write-Off.....	769.489	606.780
<b>Saldo Final</b> .....	<b>(1.108.918)</b>	<b>(591.291)</b>
Mínima.....	(1.108.918)	(591.291)

Em 31/12/2022, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale à 9,3% (6,7% em 31/12/2021).

**d) Renegociação de Créditos**

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R\$ 403.495 (R\$ 230.689 em 31/12/2021), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R\$ (174.519) (R\$ (93.302) em 31/12/2021).

**e) Operações de Venda ou Transferência e Aquisições de Ativos Financeiros**

No período, as operações de transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos e benefícios, geraram impacto no resultado de R\$ 2.209, líquido de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (R\$ 0 de 01/01 a 31/12/2021).

**NOTA 4 - DETALHAMENTO DE CONTAS**

**a) Outras Obrigações - Diversas**

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Transações de Pagamento</b> .....	<b>122.000</b>	<b>178.206</b>
Sociais e Estatutárias.....	40.572	92.445
Provisões para Pagamentos Diversos.....	312.222	561.246
Rendas Antecipadas.....	293.724	43.723
Valores a Pagar Sociedades Ligadas.....	1.805.510	1.196.093
Outras.....	44.588	19.890
<b>Total</b> .....	<b>2.618.616</b>	<b>2.091.603</b>
<b>Circulante</b> .....	<b>2.585.761</b>	<b>2.048.963</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>32.855</b>	<b>42.640</b>

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

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Cartões de Crédito e Débito</b> .....	<b>1.082.559</b>	<b>955.045</b>
Outras.....	105.213	107.675
<b>Total</b> .....	<b>1.187.772</b>	<b>1.062.720</b>

**c) Outras Despesas Administrativas**

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes</b> .....	<b>(145.840)</b>	<b>(132.302)</b>
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(61.947)	(50.345)
Convênio de Rateio de Custos Comuns.....	7a (185.842)	(163.150)
Outras.....	(40.232)	(27.297)
<b>Total</b> .....	<b>(433.861)</b>	<b>(373.094)</b>

**d) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais**

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Comercialização - Cartões de Crédito</b> .....	<b>(385.726)</b>	<b>(306.840)</b>
Comissões.....	548	(27.317)
Remuneração de Escritório de Cobrança.....	(32.305)	(18.153)
Outras.....	(24.805)	(19.235)
<b>Total</b> .....	<b>(442.288)</b>	<b>(371.545)</b>

**NOTA 5 - 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).....	16,00%	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 15% para 16%, 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>266.346</b>	<b>644.259</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b> .....	<b>266.346</b>	<b>644.259</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes.....	(107.235)	(272.897)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Resultado de Participações em Investidas.....	(2.984)	(7.544)
Incentivos Fiscais.....	8.624	8.191
Outras Despesas Inedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	(7.090)	(9.829)
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b> .....	<b>(108.685)</b>	<b>(282.079)</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:**

	31/12/2021	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2022
<b>Refletido no Resultado</b> .....	<b>195.913</b>	<b>(169.645)</b>	<b>408.286</b>	<b>434.554</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	145.851	(145.851)	282.664	282.664
Provisões.....	13.486	(5.241)	8.217	16.462
Provisão para Programa de Recompensa.....	28.141	(10.895)	110.883	128.129
Outras Provisões Inedutíveis.....	8.435	(7.658)	6.522	7.299
<b>Total (1)</b> .....	<b>195.913</b>	<b>(169.645)</b>	<b>408.286</b>	<b>434.554</b>

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

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Presidente	Vice-Presidentes	DIRETORIA
Rubens Fogli Netto	Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues Guillaume Marie Didier Gras Daniela Sabbag Papa	Diretor Presidente Rodrigo Andre Leiras Carneiro

Diretores Vice-Presidentes	Diretores
Leandro Alves Lineu Carlos Ferraz de Andrade	Carlos Henrique Donegá Aidar José Geraldo Franco Ortiz Junior Tatiana Grecco

Contador
Arnaldo Alves dos Santos CRC 15P210058/O-3

**Sede:** Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Conceição - 9º andar - São Paulo - SP.

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Administradores e Acionistas  
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), 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 da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento 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 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 contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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.



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/>

# Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (Continuação)

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Instituição 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 de a Instituição 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 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 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 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 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 a Instituição 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 da investida para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essa investida e, conseqüentemente, 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, 03 de março de 2023



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 1SP171089/O-3



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/>