

Banco Itaucard S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

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

CNPJ nº 17.192.451/0001-70

São Paulo, 04 de março de 2024.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		15.879.836	12.755.841
Disponibilidades	2c I	80.507	97.746
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	13.837.800	10.037.110
Aplicações no Mercado Aberto		13.837.800	10.037.110
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 3	1.296.113	2.319.842
Carteira Própria		1.145.181	2.180.550
Vinculados a Prestação de Garantias		150.932	139.292
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV	2	--
Outros Créditos		662.062	270.962
Ativos Fiscais Correntes		91.195	353
Ativos Fiscais Diferidos	2c V, 6b I	20.993	41.974
Diversos		549.874	228.635
Outros Valores e Bens		3.352	30.181
Despesas Antecipadas		3.352	30.181
Permanente		2.078	4.648
Intangível		2.078	4.648
Ativos Intangíveis		4.899	6.590
(Amortizações Acumuladas)		(2.821)	(1.942)
Total do Ativo		15.881.914	12.760.489

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		10.748.536	6.173.692
Depósitos	2c II, 4a	7.662.441	4.712.573
Depósitos à Vista		4.153	1.334
Outros Depósitos		7.658.288	4.711.239
Captações no Mercado Aberto	2c II, 4a	--	44.140
Carteira Livre Movimentação		--	44.140
Relações Interfinanceiras		72.932	183.293
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV	61.451	63.272
Outras Obrigações		2.951.712	1.170.411
Obrigações Fiscais Correntes	2c V	33.984	19.54
Obrigações Fiscais Diferidas	2c V	85.636	46.779
Diversas	5a	2.832.092	1.104.091
Patrimônio Líquido	7	5.133.378	6.586.797
Capital Social		3.850.000	3.850.000
Reservas de Lucros		1.283.399	2.736.925
Outros Resultados Abrangentes		(21)	(128)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		15.881.914	12.760.489

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		877.219	1.771.937	15.389.749
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	--	--	(259)	14.175.768
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		877.219	1.772.196	1.221.970
Resultado de Operações de Câmbio		--	--	(7.989)
Despesas da Intermediação Financeira		(352.241)	(699.565)	(8.753.234)
Operações de Captação no Mercado		(352.230)	(699.554)	(7.663.969)
Operações de Empréstimos e Repasses		(11)	(11)	(1.089.265)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		524.978	1.072.372	6.636.515
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		--	5	(8.237.102)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		--	--	(8.695.460)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		--	5	458.358
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		524.978	1.072.377	(1.600.587)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(294.989)	(703.463)	194.126
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VI, 5b	33.251	70.019	9.252.788
Outras Despesas Administrativas	5c	(312.668)	(700.676)	(5.422.798)
Despesas de Provisões		--	--	(93.497)
Provisões Cíveis		--	--	(129.151)
Provisões Trabalhistas		--	--	1.755
Provisões Fiscais e Previdenciárias		--	--	33.899
Despesas Tributárias	6a II	(24)	(44.337)	(1.128.783)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		--	--	1.078.833
Outras Receitas Operacionais		13.672	16.701	206.493
Outras Despesas Operacionais	5d	(29.220)	(45.170)	(3.698.910)
Resultado Operacional		229.989	368.914	(1.406.461)
Resultado não Operacional		(1.629)	(1.567)	(396)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		228.360	367.347	(1.406.857)
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c V, 6	(7.316)	(70.332)	1.406.788
Devidos sobre Operações do Período		11.368	(16.090)	(13.748)
Referentes a Diferenças Temporárias		(18.684)	(54.242)	1.420.536
Participações no Lucro		--	--	(948)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		221.044	297.015	(1.017)
Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		846,04	1.136,81	(4,13)
Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Preferenciais) - Básico e Diluído R\$		846,04	1.136,81	(4,13)
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	7a	259.874.698.863	259.874.698.863	245.266.659.476
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Preferenciais) em Circulação - Básica e Diluída	7a	1.395.607.666	1.395.607.666	1.317.157.967

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	221.044	297.015	(1.017)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	(39)	107	219.630
Variação de Valor Justo	(73)	205	(2.973)
Efeito Fiscal	34	(98)	1.414
Investidas	--	--	221.189
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	--	--	(6.219)
Remensurações	--	--	(9.229)
Efeito Fiscal	--	--	4.153
Investidas	--	--	(1.143)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	--	--	(973)
Investidas	--	--	(973)
Total de Outros Resultados Abrangentes	(39)	107	212.438
Total do Resultado Abrangente	221.005	297.122	211.421

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
Saldo em 01/07/2023		3.850.000	--	585.305	727.591	18	--	5.162.914
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	(180.000)	--	--	(180.000)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	(39)	221.044	221.005
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	221.044	221.044
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	(39)	--	(39)
Destinações:								
Reservas		--	--	11.052	139.451	--	(150.503)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	(70.541)	(70.541)
Saldo em 31/12/2023	7	3.850.000	--	596.357	687.042	(21)	--	5.133.378
Mutações do Período		--	--	11.052	(40.549)	(39)	--	(29.536)
Saldo em 01/01/2022		4.811.500	16.800	881.589	5.323.793	(212.566)	--	10.821.116
Aumento / (Redução) de Capital		1.700.000	--	--	(700.000)	--	--	1.000.000
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	2.758	--	--	--	--	2.758
Dividendos		--	--	--	(1.000.000)	--	--	(1.000.000)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	(705.700)	--	--	(705.700)
Outros		--	--	--	28.883	--	--	28.883
Cisão parcial para Itaú Unibanco Holding S.A.		(2.661.500)	(19.558)	(300.083)	(790.540)	353.386	--	(3.418.295)
Ganhos/Perdas At Obrig Benef Pós Emprego		--	--	--	--	37	--	37
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	(140.985)	(1.017)	(142.002)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	(1.017)	(1.017)
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	(139.803)	--	(139.803)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	--	30	--	30
Ganhos e Perdas - Hedge		--	--	--	--	(1.212)	--	(1.212)
Destinações:								
Absorção do Prejuízo		--	--	--	(1.017)	--	1.017	--
Saldo em 31/12/2022	7	3.850.000	--	581.506	2.155.419	(128)	--	6.586.797
Mutações do Período		(961.500)	(16.800)	(300.083)	(3.168.374)	212.438	--	(4.234.319)
Saldo em 01/01/2023		3.850.000	--	581.506	2.155.419	(128)	--	6.586.797
Dividendos		--	--	--	(1.500.000)	--	--	(1.500.000)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	(180.000)	--	--	(180.000)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	107	297.015	297.122
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	297.015	297.015
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	107	--	107
Destinações:								
Reservas		--	--	14.851	211.623	--	(226.474)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	(70.541)	(70.541)
Saldo em 31/12/2023	7	3.850.000	--	596.357	687.042	(21)	--	5.133.378
Mutações do Período		--	--	14.851	(1.468.377)	107	--	(1.453.419)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Itaucard S.A. (ITAU CARD 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 ITAU CARD 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 04 de março de 2024.

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.

Em 30/09/2022, ocorreu a cisão parcial do Banco Itaucard S.A., pelo Itaú Unibanco Holding S.A., data-base da cisão 30/06/2022, homologada pelo BACEN em 29/11/2022.

b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

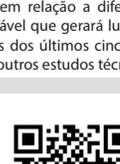
A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento 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 e informações de transações similares. 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 - 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.



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/>

Banco Itaucard S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

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

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

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem 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.

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 apuração 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 apuração obtidas por meio dos serviços de apuração, 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 apuração 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 - 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.

VI - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses 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; 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.

NOTA 3 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (ATIVOS E PASSIVOS)

a) Resumo por Vencimento

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira, já ajustados aos respectivos valores justos.

	31/12/2023								31/12/2022
	Ajuste ao Valor Justo refletido no:								
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo	
Títulos Públicos - Brasil	705.413	(37.487)	142	668.068	51,5%	--	668.068	1.565.344	
Letras Financeiras do Tesouro	157.289	--	142	157.431	12,1%	--	157.431	138.839	
Notas do Tesouro Nacional	548.124	(37.487)	--	510.637	39,4%	--	510.637	1.426.505	
Títulos de Empresas	628.139	--	(94)	628.045	48,5%	628.045	--	754.498	
Ações	483	--	(94)	389	--	389	--	376	
Cotas de Fundos	627.656	--	--	627.656	48,5%	627.656	--	754.122	
Renda Fixa	627.656	--	--	627.656	48,5%	627.656	--	754.122	
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	1.333.552	(37.487)	48	1.296.113	100,0%	628.045	668.068	2.319.842	
Títulos para Negociação	1.175.759	(37.487)	--	1.138.272	87,8%	627.635	510.637	2.180.608	
Títulos Disponíveis para Venda	157.793	--	48	157.841	12,2%	410	157.431	139.234	
Instrumentos Financeiros Derivativos	--	2	--	2	--	2	--	--	
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	1.333.552	(37.485)	48	1.296.115	100,0%	628.047	668.068	2.319.842	
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(59.213)	(2.238)	--	(61.451)	100,0%	(25.674)	(35.777)	(63.272)	

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 8a.

b) Resumo por Nível

	31/12/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Títulos para Negociação	510.637	627.635	--	1.138.272
Notas do Tesouro Nacional	510.637	--	--	510.637
Cotas de Fundos	--	627.635	--	627.635
Títulos Diponíveis para Venda	157.577	21	243	157.841
Letras Financeiras do Tesouro	157.431	--	--	157.431
Ações	146	--	243	389
Cotas de Fundos	--	21	--	21
Instrumentos Financeiros Derivativos	2	(61.451)	--	(61.449)
Ativo	2	--	--	2
Passivo	--	(61.451)	--	(61.451)
Total	668.216	566.205	243	1.234.664
Total em 31/12/2022	1.565.477	690.850	243	2.256.570
Títulos para Negociação	1.426.505	754.103	--	2.180.608
Títulos Disponíveis para Venda	138.972	19	243	139.234
Instrumentos Financeiros Derivativos	--	(63.272)	--	(63.272)
Ativo	--	--	--	--
Passivo	--	(63.272)	--	(63.272)

NOTA 4 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a) Resumo

	31/12/2023					31/12/2022
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	Total	
Depósitos (1)	7.662.441	--	--	--	7.662.441	4.712.573
Captações no Mercado Aberto (1)	--	--	--	--	--	44.140
Carteira de Livre Movimentação	--	--	--	--	--	44.140
Total	7.662.441	--	--	--	7.662.441	4.756.713
% por prazo de vencimento	100,0%	--	--	--	100,0%	--
Total 31/12/2022	4.712.573	--	--	44.140	4.756.713	--
% por prazo de vencimento	99,1%	--	--	0,9%	100,0%	--

1) O valor justo é igual ao valor contábil.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 8a.

NOTA 5 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Sociais e Estatutárias	2.723.541	1.000.000
Outras	108.551	104.091
Total	2.832.092	1.104.091
Circulante	2.832.092	1.104.091
Não Circulante	--	--

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Cartões de Crédito e Débito	62.448	8.822.811
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas	--	283.382
Operações de Crédito	--	283.382
Outras	7.571	146.595
Total	70.019	9.252.788

c) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Transportes e Viagens	(120.873)	(1.297.820)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(146.134)	(514.860)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	(386.905)	(3.081.567)
Outras	(46.764)	(528.551)
Total	(700.676)	(5.422.798)

d) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comercialização - Cartões de Crédito	(23.082)	(3.314.819)
Perdas com Sinistros	(4.211)	(289.222)
Outras	(17.877)	(94.869)
Total	(45.170)	(3.698.910)

NOTA 6 - 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	20,00%	ISS até	5,00%

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	367.347	(1.406.857)
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes (1)	(165.307)	643.899
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	--	496.265
Juros sobre o Capital Próprio	81.000	324.622
Incentivos Fiscais	--	42
Outras Despesas Inedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2)	13.975	(58.040)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(70.332)	1.406.788

1) Em 2022, considera a majoração da alíquota de IRPJ e CSLL em 1% no período de agosto a dezembro.

2) 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:

Refletido no Resultado	Realização /			
	31/12/2022	Reversão	Constituição	31/12/2023
	41.894	(39.053)	18.113	20.954
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos	36.485	(36.485)	16.651	16.651
Outras Provisões Inedutíveis	5.409	(2.568)	1.462	4.303
Refletido no Patrimônio Líquido	80	(77)	36	39
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	80	(77)	36	39
Total (1)	41.974	(39.130)	18.149	20.993

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			%
2024	107			0,5%
2025	2.232			10,6%
2026	1.680			8,0%
2027	156			0,7%
2028	16.113			76,7%
acima de 2028	705			3,5%
Total	20.993			100,0%
Valor Presente (1)	17.431			

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 7 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 261.270.306.529 ações nominativas, sem valor nominal.

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

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	--	--	--	1.258.674	(139.230)	1.119.444
Dividendos (Provisionados no período anterior)	--	--	--	330.474	--	330.474
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários	--	--	--	705.700	(105.855)	599.845
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	--	--	--	222.500	(33.375)	189.125
Provisionados	1.750.541	(270.000)	1.723.541	1.000.000	--	1.000.000
Dividendos	70.541	--	70.541	--	--	--
Dividendos Extraordinários	1.500.000	--	1.500.000	1.000.000	--	1.000.000
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários	180.000	(27.000)	153.000	--	--	--

NOTA 8 - 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 os indiretos: Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras Partes Relacionadas - Fundações e Institutos, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco.

	31/12/2023			31/12/		
--	------------	--	--	--------	--	--

Banco Itaucard S.A.

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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.

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, 04 de março de 2024

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/>