DocuSign Envelope ID: 555101EA-618C-4E6F-9CA2-7288F0F1EE36

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

CNPJ nº 06.881.898/0001-30

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 de 2022 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$ 212,5 milhões e o Patrimônio Líquido R$ 1.691,2 milhões. O Lucro por ação - Básico e Diluído foi de R$ 0,23.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R$ 9.532,8 milhões e estavam substancialmente representados por Operações de Crédito e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito. Os Recursos Captados representaram R$ 487,3 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, 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		**9.531.462**	**11.640.815**
Disponibilidades	**2c I**	**58.866**	**65.968**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**2c II**	**–.–**	**184.731**
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		–.–	184.731
Títulos e Valores Mobiliários	**2c III**	**13.489**	**12.838**
Carteira Própria		13.489	12.838
Operações de Crédito e Outros Créditos	**2c IV, 2c V, 3**	**8.877.687**	**10.794.606**
Operações com Características de Concessão de Crédito		9.948.821	11.903.524
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1.071.134)	(1.108.918)
Outros Créditos		**560.028**	**550.834**
Ativos Fiscais Correntes		3.586	3.413
Ativos Fiscais Diferidos	2c IX, 5b I	464.363	434.554
Diversos		92.079	112.867
Outros Valores e Bens	**2c VI**	**21.392**	**31.838**
Despesas Antecipadas		21.392	31.838
Permanente		**1.331**	**31.565**
Investimentos	**2c VII**	**–.–**	**27.018**
Investimentos em Controladas		–.–	27.018
Imobilizado		**983**	**3.754**
Outras Imobilizações		28.645	29.309
(Depreciações Acumuladas)		(27.662)	(25.555)
Intangível		**348**	**793**
Ativos Intangíveis		2.225	2.225
(Amortizações Acumuladas)		(1.877)	(1.432)
Total do Ativo		**9.532.793**	**11.672.380**

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		**7.841.554**	**10.069.466**
Depósitos	**2c II**	**487.326**	**1.262.825**
Depósitos à Vista		16.347	28.259
Depósitos Interfinanceiros		470.979	1.234.566
Relações Interfinanceiras	**2c IV**	**4.739.427**	**5.934.580**
Provisões	**2c VIII**	**50.084**	**44.330**
Outras Obrigações		**2.564.717**	**2.827.731**
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c IX, 5c	35.654	207.738
Obrigações Fiscais Diferidas	2c IX	1.377	1.377
Diversas	4a	2.527.686	2.618.616
Patrimônio Líquido	**6**	**1.691.239**	**1.602.914**
Capital Social		724.300	666.000
Reservas de Capital		154.325	154.325
Reservas de Lucros		812.614	782.589
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**9.532.793**	**11.672.380**

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		**640.373**	**1.378.749**	**1.411.542**
Operações de Crédito e Outros Créditos		634.047	1.372.579	1.411.215
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		6.326	6.170	327
Despesas da Intermediação Financeira		**(33.261)**	**(86.250)**	**(105.750)**
Operações de Captação no Mercado		(30.480)	(81.415)	(100.706)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.781)	(4.835)	(5.044)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		**607.112**	**1.292.499**	**1.305.792**
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	**3**	**(577.950)**	**(1.226.923)**	**(1.154.779)**
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(659.635)	(1.373.290)	(1.287.116)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		81.685	146.367	132.337
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**29.162**	**65.576**	**151.013**
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		**158.213**	**286.655**	**115.395**
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c X, 4b	713.619	1.452.637	1.187.772
Despesas de Pessoal		(3.737)	(7.263)	(7.660)
Outras Despesas Administrativas	4c	(213.550)	(425.958)	(433.861)
Despesas de Provisões		(6.887)	(13.862)	(8.795)
Provisões Cíveis		(6.498)	(12.728)	(12.460)
Provisões Trabalhistas		(383)	(1.941)	(3.228)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(6)	807	6.893
Despesas Tributárias	5a II	(83.568)	(175.467)	(172.495)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		–.–	(1.219)	(7.278)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(247.664)	(542.213)	(442.288)
Resultado Operacional		**187.375**	**352.231**	**266.408**
Resultado não Operacional		**(118)**	**(127)**	**(62)**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		**187.257**	**352.104**	**266.346**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**2c IX, 5**	**(72.520)**	**(139.607)**	**(108.685)**
Devidos sobre Operações do Período		(75.415)	(169.416)	(346.819)
Referentes a Diferenças Temporárias		2.895	29.809	238.134
Participações no Lucro	**7b**	**–.–**	**–.–**	**–.–**
Lucro Líquido / (Prejuízo)		**114.737**	**212.497**	**157.661**
Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R$		0,13	0,23	0,17
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	**6a**	907.366.532	907.366.532	907.366.532

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA *(Em milhares de reais)*

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		**780.226**	**1.578.263**	**1.235.104**
Lucro Líquido / (Prejuízo)		114.737	212.497	157.661
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		665.489	1.365.766	1.077.443
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3c	659.635	1.373.290	1.287.116
Depreciações e Amortizações		344	3.204	1.041
Tributos Diferidos		(2.895)	(29.809)	(238.134)
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(369)	(685)	(427)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		1.877	3.862	3.810
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		6.882	14.670	16.759
Resultado de Participações em Investidas		–.–	1.219	7.278
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		20	20	–.–
Outros		(5)	(5)	–.–
Variação de Ativos e Passivos		**(770.077)**	**(1.684.179)**	**(925.467)**
(Aumento) / Redução em Ativos				
Títulos e Valores Mobiliários		(669)	(651)	4.487
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)		232.547	(1.195.153)	2.335.359
Operações de Crédito e Outros Créditos		(425.216)	543.629	(3.791.817)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		333.202	31.746	(50.444)
Aumento / (Redução) em Passivos				
Depósitos		(641.202)	(775.499)	36.643
Provisões e Outras Obrigações		(205.708)	39.522	897.728
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(63.031)	(327.773)	(357.423)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		**10.149**	**(105.916)**	**309.637**
Alienação de Investimentos		–.–	28.146	–.–
(Aquisição) de Investimentos		–.–	(2.347)	(5.007)
Alienação de Imobilizado		7	7	–.–
(Aquisição) de Imobilizado		–.–	(8)	(2)
(Aquisição) de Intangível		–.–	–.–	(24)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		**7**	**25.798**	**(5.033)**
Dividendos Pagos	6b	–.–	(111.715)	(90.546)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		**–.–**	**(111.715)**	**(90.546)**
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	**2c I**	**10.156**	**(191.833)**	**214.058**
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		48.710	250.699	36.641
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		58.866	58.866	250.699
Disponibilidades			58.866	65.968
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros			–.–	184.731

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)	**114.737**	**212.497**	**157.661**
Total de Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–
Total do Resultado Abrangente	**114.737**	**212.497**	**157.661**

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 01/07/2023		**724.300**	**154.325**	**52.873**	**696.876**	**–.–**	**1.628.374**
Total do Resultado Abrangente		–.–	–.–	–.–	–.–	114.737	114.737
Lucro Líquido / (Prejuízo)		–.–	–.–	–.–	–.–	114.737	114.737
Destinações:							
Reservas		–.–	–.–	10.093	52.772	(62.865)	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	–.–	(51.872)	(51.872)
Saldos em 31/12/2023	**6**	**724.300**	**154.325**	**62.966**	**749.648**	**–.–**	**1.691.239**
Mutações do Período		**–.–**	**–.–**	**10.093**	**52.772**	**–.–**	**62.865**
Saldos em 01/01/2022		**529.400**	**154.325**	**52.873**	**748.070**	**–.–**	**1.484.668**
Aumento / (Redução) de Capital		136.600	–.–	–.–	(136.600)	–.–	–.–
Total do Resultado Abrangente		–.–	–.–	–.–	–.–	157.661	157.661
Lucro Líquido / (Prejuízo)		–.–	–.–	–.–	–.–	157.661	157.661
Destinações:							
Reservas		–.–	–.–	–.–	118.246	(118.246)	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	–.–	(39.415)	(39.415)
Saldos em 31/12/2022	**6**	**666.000**	**154.325**	**52.873**	**729.716**	**–.–**	**1.602.914**
Mutações do Período		**136.600**	**–.–**	**–.–**	**(18.354)**	**–.–**	**118.246**
Saldos em 01/01/2023		**666.000**	**154.325**	**52.873**	**729.716**	**–.–**	**1.602.914**
Aumento / (Redução) de Capital		58.300	–.–	–.–	(58.300)	–.–	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	(72.300)	–.–	(72.300)
Total do Resultado Abrangente		–.–	–.–	–.–	–.–	212.497	212.497
Lucro Líquido / (Prejuízo)		–.–	–.–	–.–	–.–	212.497	212.497
Destinações:							
Reservas		–.–	–.–	10.093	150.532	(160.625)	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	–.–	(51.872)	(51.872)
Saldos em 31/12/2023	**6**	**724.300**	**154.325**	**62.966**	**749.648**	**–.–**	**1.691.239**
Mutações do Período		**58.300**	**–.–**	**10.093**	**19.932**	**–.–**	**88.325**

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

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 Demonstração Contábeis foram aprovadas pelos órgãos de governança 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.

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 - 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.

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.

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 contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes 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.

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.

IV - Operações de Crédito

As Operações de Crédito e Outros Créditos são 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. Nas operações com cartões de crédito estão incluídos os valores a receber, decorrentes de compras efetuadas pelos seus titulares. Os recursos, correspondentes a esses valores, a serem pagos às credenciadoras, estão registrados no passivo, na rubrica Relações Interfinanceiras.

V - 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.

VI - Outros Valores e Bens

Compostos por Despesas Antecipadas correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

VII - Investimentos

São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios 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 serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços. 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.

NOTA 3 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

A carteira é composta por Operações de Crédito R$ 2.547.889 (R$ 2.959.867 em 31/12/2022), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R$ 7.400.932 (R$ 8.943.657 em 31/12/2022), sendo o valor justo dessas operações o total de R$ 9.948.821 (R$ 11.903.524 em 31/12/2022).

DocuSigned by
Assinado por: S A Q ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 12/03/2024 | 03:36:30 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
E1FD1C243A074BC...

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/

DocuSign Envelope ID: 555101EA-618C-4E6F-9CA2-7288F0F1EE36

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

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2023										31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vincendas	–.–	–.–	**369**	**4.253**	**6.407**	**5.854**	**7.928**	**8.795**	**44.396**	**78.002**	**59.005**
01 a 60	–.–	–.–	144	819	739	648	750	748	5.339	9.187	7.534
61 a 90	–.–	–.–	42	287	292	270	301	319	2.037	3.548	3.223
91 a 180	–.–	–.–	65	740	761	740	851	964	5.707	9.828	8.054
181 a 365	–.–	–.–	54	908	1.103	1.040	1.329	1.512	8.231	14.177	11.612
Acima de 365 dias	–.–	–.–	64	1.499	3.512	3.156	4.697	5.252	23.082	41.262	28.582
Parcelas Vencidas	–.–	–.–	**48.738**	**56.416**	**84.473**	**109.343**	**109.220**	**153.876**	**592.745**	**1.154.811**	**1.303.428**
01 a 60	–.–	–.–	48.738	56.416	1.175	18.827	1.117	896	6.279	133.448	158.651
61 a 90	–.–	–.–	–.–	–.–	83.298	788	29.048	770	3.615	117.519	142.205
91 a 180	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	89.728	79.055	152.210	8.599	329.592	407.337
181 a 365	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	574.252	574.252	595.235
Acima de 365 dias	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–
Subtotal	–.–	–.–	**49.107**	**60.669**	**90.880**	**115.197**	**117.148**	**162.671**	**637.141**	**1.232.813**	**1.362.433**
Subtotal 31/12/2022	–.–	–.–	**57.674**	**76.943**	**117.161**	**138.558**	**138.442**	**186.860**	**646.795**	**1.362.433**	
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vincendas	**506**	**7.114.604**	**1.070.355**	**148.354**	**63.318**	**66.247**	**50.337**	**49.708**	**77.337**	**8.640.766**	**10.455.845**
01 a 60	225	4.334.900	564.867	37.896	10.875	14.910	6.387	4.797	17.131	4.991.988	6.121.519
61 a 90	56	820.080	125.982	12.241	3.931	4.135	2.413	1.837	3.782	974.457	1.083.528
91 a 180	112	1.224.510	214.423	27.949	9.645	10.296	6.282	5.391	8.738	1.507.346	1.790.283
181 a 365	87	662.576	133.486	30.170	11.645	11.364	8.725	8.682	11.690	878.425	1.095.960
Acima de 365 dias	26	72.538	31.597	40.098	27.222	25.542	26.530	29.001	35.996	288.550	364.555
Parcelas Vencidas até 14 dias	**9**	**62.799**	**10.497**	**407**	**295**	**264**	**205**	**174**	**592**	**75.242**	**85.246**
Subtotal	**515**	**7.177.403**	**1.080.852**	**148.761**	**63.613**	**66.511**	**50.542**	**49.882**	**77.929**	**8.716.008**	**10.541.091**
Subtotal 31/12/2022	**351**	**8.903.169**	**1.223.760**	**148.366**	**59.145**	**54.539**	**36.146**	**37.458**	**78.157**	**10.541.091**	
Total da Carteira	**515**	**7.177.403**	**1.129.959**	**209.430**	**154.493**	**181.708**	**167.690**	**212.553**	**715.070**	**9.948.821**	**11.903.524**
Provisão (2)	–.–	**(35.888)**	**(11.300)**	**(6.283)**	**(15.449)**	**(54.512)**	**(83.845)**	**(148.787)**	**(715.070)**	**(1.071.134)**	**(1.108.918)**
Provisão Circulante										**(958.855)**	**(1.025.103)**
Provisão Não Circulante										**(112.279)**	**(83.815)**
	31/12/2022										
Total da Carteira	**351**	**8.903.169**	**1.281.434**	**225.309**	**176.306**	**193.097**	**174.588**	**224.318**	**724.952**	**11.903.524**	
Provisão (2)	–.–	**(44.516)**	**(12.814)**	**(6.759)**	**(17.631)**	**(57.929)**	**(87.294)**	**(157.023)**	**(724.952)**	**(1.108.918)**	

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	**(1.108.918)**	**(591.291)**
Constituição Líquida do Período	(1.373.290)	(1.287.116)
Mínima	(1.373.290)	(1.287.116)
Write-Off	1.411.074	769.489
Saldo Final	**(1.071.134)**	**(1.108.918)**
Mínima	(1.071.134)	(1.108.918)

Em 31/12/2023, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 10,8% (9,3% em 31/12/2022).

d) Créditos Renegociados

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R$ 498.929 (R$ 403.495 em 31/12/2022), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R$ (218.243) (R$ (174.519) em 31/12/2022).

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$ 1.990 (R$ 2.209 de 01/01 a 31/12/2022), líquido de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

NOTA 4 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Transações de Pagamento	225.695	122.000
Sociais e Estatutárias	53.361	40.572
Provisões para Pagamentos Diversos	483.627	312.222
Rendas Antecipadas	225.433	293.724
Valores a Pagar Sociedades Ligadas	1.505.845	1.805.510
Outras	33.725	44.588
Total	**2.527.686**	**2.618.616**
Circulante	**2.519.737**	**2.585.761**
Não Circulante	**7.949**	**32.855**

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	1.346.776	1.082.559
Outras	105.861	105.213
Total	**1.452.637**	**1.187.772**

c) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	(133.861)	(145.840)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(53.300)	(61.947)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	(190.574)	(185.842)
Outras	(48.223)	(40.232)
Total	**(425.958)**	**(433.861)**

d) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comercialização - Cartões de Crédito	(496.019)	(385.726)
Comissões	1.496	548
Remuneração de Escritório de Cobrança	(19.282)	(32.305)
Outras	(28.408)	(24.805)
Total	**(542.213)**	**(442.288)**

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	15,00%	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

Devidos Sobre Operações do Período	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	**352.104**	**266.346**
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes (1)	(140.842)	(107.235)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	(487)	(2.984)
Incentivos Fiscais	5.435	8.624
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2)	(3.713)	(7.090)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	**(139.607)**	**(108.685)**

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:

	31/12/2022	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2023
Refletido no Resultado	**434.554**	**(338.244)**	**368.053**	**464.363**
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	282.664	(282.664)	328.521	328.521
Provisões	16.462	(5.666)	7.512	18.308
Provisão para Programa de Recompensa	128.129	(47.449)	23.346	104.026
Outras Provisões Indedutíveis	7.299	(2.465)	8.674	13.508
Total (1)	**434.554**	**(338.244)**	**368.053**	**464.363**

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	350.018	75,4%
2025	61.895	13,3%
2026	22.942	4,9%
2027	14.140	3,0%
2028	5.512	1,2%
acima de 2028	9.856	2,2%
Total	**464.363**	**100,0%**
Valor Presente (1)	**435.611**	

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.

c) Obrigações Fiscais Correntes

	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	20.743	189.172
Demais Impostos e Contribuições a Pagar	14.911	18.566
Total	**35.654**	**207.738**
Circulante	**35.654**	**207.738**
Não Circulante	–.–	–.–

NOTA 6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 907.366.532 ações nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGO/E) de 27/04/2023, foi deliberado o aumento do capital social em R$ 58.300, mediante capitalização de parte das Reservas Estatutárias, sem emissão de novas ações.

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	**111.715**	–.–	**111.715**	**90.546**	–.–	**90.546**
Dividendos (Provisionados no período anterior)	111.715	–.–	111.715	90.546	–.–	90.546
Provisionados	**51.872**	–.–	**51.872**	**39.415**	–.–	**39.415**
Dividendos	51.872	–.–	51.872	39.415	–.–	39.415

c) Reservas de Lucros

Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima AGO/E.

NOTA 7 - 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 S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman, 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.

	31/12/2023			31/12/2022
	Controladoras	Empresas do Grupo	Total	Total
Ativo	**7**	**26.174**	**26.181**	**210.667**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	–.–	–.–	–.–	184.731
Títulos e Valores Mobiliários	–.–	13.489	13.489	12.838
Outros Créditos	7	12.685	12.692	13.098
Passivo	**(1.096.707)**	**(1.518.554)**	**(2.615.261)**	**(3.420.039)**
Depósitos	(470.979)	–.–	(470.979)	(1.234.566)
Outras Obrigações	(625.728)	(1.518.554)	(2.144.282)	(2.185.473)
	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022
Demonstração do Resultado	**(234.440)**	**94.705**	**(139.735)**	**16.137**
Receitas da Intermediação Financeira	1.947	1.660	3.607	2.726
Despesas da Intermediação Financeira	(81.383)	–.–	(81.383)	100.687
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(155.004)	93.045	(61.959)	(87.276)

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da empresa são pagos pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

NOTA 8 - 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", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site www.itau.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente
Rubens Fogli Netto

Vice-Presidentes
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
Daniela Sabbag Papa
Rafael Sirotsky Russowsky

DIRETORIA

Diretor Presidente
Rodrigo Andre Leiras Carneiro

Diretores Vice-Presidentes
Leandro Alves
Lineu Carlos Ferraz de Andrade

Diretores
Carlos Henrique Donegá Aidar
Estevão Carcioffi Lazanha
José Geraldo Franco Ortiz Junior
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho
Tatiana Grecco
Vinicius Santana

Contador
Arnaldo Alves dos Santos
CRC 1SP210058/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 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 da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento 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 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.

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 da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações 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.

DocuSigned by
Estadao
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 12/03/2024 | 03:36:47 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

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/

DocuSign Envelope ID: 555101EA-618C-4E6F-9CA2-7288F0F1EE36

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS *(Continuação)*

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.
- Concluímos 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.

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

pwc

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

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

DocuSigned by
Estadao
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 12/03/2024 | 03:36:59 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

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/