

Itaú Vida e Previdência S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 92.661.388/0001-90

As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>
- www.itaui.com.br/relacoes-com-investidores

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações financeiras foi emitido em 24 de fevereiro de 2025, sem modificações.

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

	31/12/2024	31/12/2023		31/12/2024	31/12/2023
Ativo			Passivo e Patrimônio Líquido		
Circulante	291.960.171	256.965.454	Circulante	1.890.689	1.709.125
Disponível - Caixa e Bancos	253.961	265.826	Contas a Pagar	223.790	218.989
Aplicações	290.982.099	256.140.594	Obrigações a Pagar	78.135	104.467
Créditos das Operações com Seguros e Resseguros	294.358	304.822	Impostos e Encargos Sociais a Recolher	122.785	97.417
Prêmios a Receber	293.726	304.822	Impostos e Contribuições	22.870	17.105
Operações com Seguradoras	632	--	Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	89.385	78.665
Créditos das Operações com Previdência Complementar	3.005	652	Prêmios a Restituir	2.655	2.679
Créditos de Resseguros	3.005	652	Operações com Resseguradoras	26.311	14.220
Outros Créditos Operacionais	492	458	Corretores de Seguros e Resseguros	58.844	61.693
Ativos de Resseguros e Retrocessão	26.056	23.972	Outros Débitos Operacionais	1.575	73
Títulos e Créditos a Receber	336.506	160.526	Débitos de Operações com Previdência Complementar	--	334
Títulos e Créditos a Receber	319.053	147.826	Operações com Repasse	--	334
Créditos Tributários e Previdenciários	16.702	12.680	Depósitos de Terceiros	92.624	107.490
Outros Créditos	751	20	Provisões Técnicas - Seguros e Previdência	1.117.566	981.939
Despesas Antecipadas	9.475	11.370	Pessoas	491.541	513.455
Custos de Aquisição Diferidos - Seguros	54.219	57.234	Vida Individual	1.685	2.119
			Vida com Cobertura por Sobrevida	624.340	466.365
			Provisões Técnicas - Previdência Complementar	367.300	318.301
			Planos não Bloqueados	205.317	211.004
			PGBL	161.983	107.297
			Outros Débitos - Outros Valores	24	3.407
Ativo Não Circulante	15.264.060	15.290.168	Passivo Não Circulante	301.065.489	265.741.270
Realizável a Longo Prazo	14.202.588	14.692.052	Contas a Pagar	314.350	121.141
Aplicações	13.405.724	14.484.823	Obrigações a Pagar	15	224
Créditos das Operações com Seguros e Resseguros - Prêmios a Receber	62	64	Tributos Diferidos	314.335	120.917
Títulos e Créditos a Receber	796.784	207.146	Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	34	--
Créditos Tributários e Previdenciários	759.782	174.481	Corretores de Seguros e Resseguros	34	--
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.821	24.625	Provisões Técnicas - Seguros e Previdência	222.063.178	194.321.660
Outros Créditos Operacionais	10.181	8.040	Pessoas	95	99
Custos de Aquisição Diferidos - Seguros	18	19	Vida com Cobertura por Sobrevida	222.063.083	194.321.561
Investimentos	799.412	336.055	Provisões Técnicas - Previdência Complementar	78.649.991	71.261.542
Participações Societárias	798.456	335.124	Planos não Bloqueados	10.812.598	10.291.476
Imóveis Destinados à Renda	925	931	PGBL	67.837.393	60.970.066
Outros Investimentos	31	--	Outros Débitos - Provisões Judiciais	37.936	36.927
Imobilizado	4.269	4.270	Patrimônio Líquido	4.268.053	4.805.227
Imóveis de Uso Próprio	4.269	4.269	Capital Social	2.391.000	2.391.000
Bens Móveis	--	1	Reservas de Capital	309.351	309.351
Intangível	257.791	257.791	Reservas de Lucros	2.132.445	2.321.340
Outros Intangíveis	257.791	257.791	Outros Resultados Abrangentes	(564.743)	(216.464)
Total do Ativo	307.224.231	272.255.622	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	307.224.231	272.255.622

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Operações de Seguros	394.050	427.475
Prêmios Emitidos	569.438	586.875
Contribuições para Coberturas de Riscos	211.787	240.246
Variação das Provisões Técnicas de Prêmios	5.920	19.276
Prêmios Ganhos	787.145	846.397
Sinistros Ocorridos	(286.926)	(315.192)
Custos de Aquisição	(101.387)	(110.431)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(4.396)	1.444
Resultado com Operações de Resseguro	(386)	5.257
Operações de Previdência	327.638	308.359
Rendas de Contribuições e Prêmios	25.114.308	18.017.827
Constituição da Provisão de Benefício a Conceder	(25.112.860)	(18.017.789)
Receitas de Contribuições e Prêmios de VGBL	1.448	38
Rendas com Taxas de Gestão e Outras Taxas	483.385	448.320
Variação de Outras Provisões Técnicas	(128.601)	(133.000)
Custos de Aquisição	(3.849)	(3.834)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(11.832)	(6.190)
Resultado com Operações de Resseguro	(12.913)	3.025
Despesas Administrativas	(546.303)	(582.638)
Despesas com Tributos	(56.670)	(47.864)
Resultado Financeiro	564.925	904.577
Resultado Patrimonial	28.238	(2.542)
Resultado Operacional	711.878	1.007.367
Ganhos ou Perdas com Ativos não Correntes	425	3.320
Resultado Antes dos Impostos e Participações	712.303	1.010.687
Imposto de Renda	(160.922)	(241.255)
Contribuição Social	(102.022)	(151.912)
Lucro Líquido / (Prejuízo)	449.359	617.520
Quantidade de Ações	1.094.526.547	1.094.526.547
Lucro Líquido / (Prejuízo) por Ação - R\$	0,41	0,56

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo)	449.359	617.520
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(607.653)	--
Variação de Valor Justo	(977.688)	--
Efeito Fiscal	391.075	--
Coligadas / Controladas	(21.040)	--
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	--	301.398
Variação de Valor Justo	--	496.753
Efeito Fiscal	--	(198.701)
Coligadas / Controladas	--	3.346
Contratos de Seguro e Previdência Privada	259.374	--
Variação na Taxa de Juros	453.372	--
Efeito Fiscal	(193.998)	--
Total de Outros Resultados Abrangentes	(348.279)	301.398
Total do Resultado Abrangente	101.080	918.918

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

	Capital Social	Aumento de Capital em Aprovação	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
				Legal	Estatutária			
Saldos em 01/01/2023	2.391.000	--	309.351	254.030	1.455.716	--	--	3.892.235
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	301.398	617.520	918.918
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	617.520	617.520
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	--	--	--	--	--	301.398	--	301.398
Destinações								
Reservas	--	--	--	30.876	580.718	--	(611.594)	--
Dividendos	--	--	--	--	--	--	(5.926)	(5.926)
Saldos em 31/12/2023	2.391.000	--	309.351	284.906	2.036.434	(216.464)	--	4.805.227
Mutações do Período	--	--	--	30.876	580.718	301.398	--	912.992
Saldos em 01/01/2024	2.391.000	--	309.351	284.906	2.036.434	(216.464)	--	4.805.227
Dividendos	--	--	--	--	(162.961)	--	--	(162.961)
Reversão de Dividendos	--	--	--	--	60	--	--	60
Adoção de Política Contábil	--	--	--	--	(238.314)	--	--	(238.314)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	(348.279)	449.359	101.080
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	449.359	449.359
Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--	(607.653)	--	(607.653)
Contratos de Seguro e Previdência Privada	--	--	--	--	--	259.374	--	259.374
Destinações								
Reservas	--	--	--	22.468	189.852	--	(212.320)	--
Dividendos	--	--	--	--	--	--	(237.039)	(237.039)
Saldos em 31/12/2024	2.391.000	--	309.351	307.374	1.825.071	(564.743)	--	4.268.053
Mutações do Período	--	--	--	22.468	(211.363)	(348.279)	--	(537.174)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Itaú Vida e Previdência S.A. (ITAÚ VIDA ou empresa) é uma empresa do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, com atuação em todas as regiões do país e está autorizada pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) a operar seguros dos ramos de pessoas e planos de previdência privada, conforme definido na legislação vigente.

O principal acionista da ITAÚ VIDA é a Itaúseg Participações S.A. (ITAUSEG PART) com participação de 100,00%, empresa participante do Conglomerado Itaú Unibanco.

As operações da ITAÚ VIDA são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING). 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 Financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 24 de fevereiro de 2025.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Base de Preparação

As Demonstrações Financeiras da empresa foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades reguladas pela SUSEP, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board* - IASB, na forma homologada pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, no que não contrariem a Circular SUSEP nº 648/2021 e alterações posteriores. As informações nas demonstrações financeiras e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão. Conforme determina a Circular nº 648/2021 e alterações posteriores, os ativos financeiros mantidos com objetivo de negociação (Notas 2c, 1, 3a) são apresentados no Balanço Patrimonial, no Ativo Circulante, independentemente de suas datas de vencimento.

b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

1 - Aplicáveis para o Período Findo em 31 de dezembro de 2024

• Circular SUSEP nº 678/2022 - Altera a Circular SUSEP nº 648/2021 a partir de 02/01/2024, aprovando o CPC 48 - Instrumentos Financeiros e alterando, principalmente, dispositivos relacionados as provisões técnicas e teste de adequação de passivos.

• Resolução CNSP nº 448/2022 - Altera a Resolução CNSP nº 432/2021 a partir de 02/01/2024, alterando, principalmente, dispositivos relacionados as provisões técnicas.

O Pronunciamento Contábil 48 - Instrumentos Financeiros substitui o CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração e é aplicável a todos os ativos e passivos financeiros e foi adotado de forma retrospectiva na data de entrada em vigor da norma. O novo pronunciamento está estruturado para abranger os pilares: (i) Classificação e mensuração de ativos financeiros, considerando o modelo de negócios no qual são administrados e as características dos seus fluxos de caixa contratuais; (ii) Redução ao valor recuperável (*impairment*); e (iii) Contabilização de cobertura (*hedge accounting*).

A Circular SUSEP nº 678/2022 e Resolução CNSP nº 448/2022 alteram, principalmente, as regras de compensação dos resultados do teste de adequação de passivo, sendo excluída a possibilidade de deduzir a diferença entre o valor justo e o valor contábil de títulos mantidos até o vencimento de eventual resultado deficitário apurado. Os normativos permitem que as supervisionadas adotem políticas contábeis para compensação dos resultados entre grupos de contratos e reconhecimento das alterações das mudanças na taxa de juros utilizadas no cálculo em Outros Resultados Abrangentes, quando necessário reconhecimento de provisão complementar de cobertura, de forma prospectiva. Adicionalmente, há mudanças nas estimativas contábeis para cálculo da redução ao valor recuperável de prêmios e valores a receber de resseguradores.

A adoção dos normativos acarretou uma redução de 5% do Patrimônio Líquido, líquido dos efeitos fiscais.

