

Banco Itaucard S.A.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 17.192.451/0001-70

As demonstrações contábeis apresentadas a seguir são demonstrações contábeis 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 contábeis completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável. As demonstrações contábeis completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

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

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 10 de março de 2025, sem modificações.

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	31/12/2024	31/12/2023	Passivo e Patrimônio Líquido	31/12/2024	31/12/2023
Circulante e Não Circulante	1.366.918	15.879.836	Circulante e Não Circulante	1.315.747	10.748.536
Disponibilidades	224	80.507	Depósitos	—	7.662.441
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.366.320	13.837.800	Depósitos à Vista	—	4.153
Aplicações no Mercado Aberto	—	13.837.800	Outros Depósitos	—	7.658.288
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.366.320	—	Relações Interfinanceiras	—	72.932
Títulos e Valores Mobiliários	—	1.296.113	Instrumentos Financeiros Derivativos	—	61.451
Carteira Própria	—	1.145.181	Outras Obrigações	1.315.747	2.951.712
Vinculados a Prestação de Garantias	—	150.932	Obrigações Fiscais Correntes	879	33.984
Instrumentos Financeiros Derivativos	—	2	Obrigações Fiscais Diferidas	—	85.636
Outros Créditos	374	662.062	Diversas	1.314.868	2.832.092
Ativos Fiscais Correntes	—	91.195	Patrimônio Líquido	51.171	5.133.378
Ativos Fiscais Diferidos	—	20.993	Capital Social	50.000	3.850.000
Diversos	374	549.874	Reservas de Lucros	1.171	1.283.399
Outros Valores e Bens	—	3.352	Outros Resultados Abrangentes	—	(21)
Despesas Antecipadas	—	3.352	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.366.918	15.881.914
Permanente	—	2.078			
Intangível	—	2.078			
Ativos Intangíveis	—	4.899			
(Amortizações Acumuladas)	—	(2.821)			
Total do Ativo	1.366.918	15.881.914			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira	130.978	870.244	1.771.937	Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado	135.844	154.499	335.426
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	—	12	(259)	Lucro Líquido / (Prejuízo)	100.299	217.144	297.015
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros	130.977	870.222	1.772.196	Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)	35.545	(62.645)	38.411
Resultado de Operações de Câmbio	1	10	—	Depreciações e Amortizações	(323)	—	1.318
Despesas da Intermediação Financeira	(50.893)	(333.722)	(699.565)	Tributos Diferidos	25.181	(62.645)	54.242
Operações de Captação no Mercado	(50.893)	(333.722)	(699.554)	Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários	10.687	—	(18.401)
Operações de Empréstimos e Repasses	—	—	(11)	Disponíveis para Venda	—	—	1.252
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Dúvida	80.085	536.522	1.072.372	Outros	—	—	—
Resultado de Créditos de Liquidação Dúvida	—	—	5	Variação de Ativos e Passivos	(3.175.346)	(3.401.930)	711.800
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	—	—	5	(Aumento) / Redução em Ativos	(7.342.646)	(7.530.580)	(2.736.225)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	80.085	536.522	1.072.372	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	—	—	—
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(48.384)	(313.070)	(703.463)	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)	(593.415)	—	1.040.512
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	4.698	32.921	70.019	Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)	18.166	—	(110.361)
Outras Despesas Administrativas	(48.111)	(362.554)	(700.676)	Outros Créditos e Outros Valores e Bens	734.816	(374)	(385.252)
Despesas Tributárias	(4.060)	24.761	(44.337)	Aumento / (Redução) em Passivos	—	—	—
Outras Receitas Operacionais	495	4.547	16.701	Depósitos	12.982	—	2.949.868
Outras Despesas Operacionais	(1.406)	(12.745)	(45.170)	Captações no Mercado Aberto	—	—	(44.140)
Resultado Operacional	31.701	223.452	368.914	Outras Obrigações	4.009.074	4.190.133	67.930
Resultado não Operacional	—	—	(1.567)	Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(14.323)	(61.109)	(70.532)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro	31.701	223.452	367.347	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	(3.039.502)	(3.247.431)	1.047.226
Imposto de Renda e Contribuição Social	68.598	(6.308)	(70.332)	(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	66.060	—	—
Devidos sobre Operações do Período	93.779	(68.953)	(16.090)	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento	66.060	—	—
Referentes a Diferenças Temporárias	(25.181)	62.645	(54.242)	Cisão Parcial ITAUCARD	(97.611)	(97.611)	—
Lucro Líquido / (Prejuízo)	100.299	217.144	297.015	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(1.949.501)	(2.949.501)	—
Quantidade de Ações	2.544.818.409	2.544.818.409	261.270.306.529	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento	(2.047.112)	(3.047.112)	—
Lucro / (Prejuízo) por lote de mil Ações - R\$	39,41	85,33	1,14	Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	5.020.778	6.294.767	5.247.541

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023		01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo)	100.299	217.144	297.015				
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	2	21	107				
Variação de Valor Justo	4	40	205				
Efeito Fiscal	(2)	(19)	(98)				
Total de Outros Resultados Abrangentes	2	21	107				
Total do Resultado Abrangente	100.301	217.165	297.122				

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

	Capital Social	Reservas de Lucros	Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 01/07/2024	3.850.000	602.199	798.045	(2)	5.250.242
Juros sobre o Capital Próprio	—	—	(138.960)	—	(138.960)
Cisão Parcial para o Itaú Unibanco Holding S.A.	(3.800.000)	(596.357)	(548.082)	(70)	(5.100.482)
Total do Resultado Abrangente	—	—	—	72	100.299
Lucro Líquido / (Prejuízo)	—	—	—	72	100.299
Ajustes de Títulos Disponíveis para Venda	—	—	—	72	72
Destinações:	—	—	—	—	—
Reservas	—	(5.784)	(109.890)		