Docusign Envelope ID: 41E31083-0A1A-4A6E-92CD-B3DDBDAD8F2D

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 31/12/2024 e 31/12/2023 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2024 e de 2023 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$ 410,5 milhões e o Patrimônio Líquido R$ 1.459,1 milhões. O Lucro por ação - Básico e Diluído foi de R$ 0,45.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R$ 9.433,9 milhões e estavam substancialmente representados por Operações de Crédito e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito. Os Recursos Captados representaram R$ 671,5 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, 06 de março de 2025.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL *(Em milhares de reais)*

Ativo	Nota	31/12/2024	31/12/2023
Circulante e Não Circulante		**9.433.081**	**9.531.462**
Disponibilidades	**2c I**	**80.187**	**58.866**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**2c II**	**240.160**	–.–
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		240.160	–.–
Títulos e Valores Mobiliários		**15.249**	**13.489**
Carteira Própria		15.249	13.489
Operações de Crédito e Outros Créditos	**2c III, 2c IV, 3**	**8.543.413**	**8.877.687**
Operações com Características de Concessão de Crédito		9.437.110	9.948.821
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(893.697)	(1.071.134)
Outros Créditos		**541.874**	**560.028**
Ativos Fiscais Correntes	2c VI	4.625	3.586
Ativos Fiscais Diferidos	2c VI	438.453	464.363
Diversos		98.796	92.079
Outros Valores e Bens		**12.198**	**21.392**
Despesas Antecipadas		12.198	21.392
Permanente		**867**	**1.331**
Imobilizado		**750**	**983**
Outras Imobilizações		28.645	28.645
(Depreciações Acumuladas)		(27.895)	(27.662)
Intangível		**117**	**348**
Ativos Intangíveis		2.225	2.225
(Amortizações Acumuladas)		(2.108)	(1.877)
Total do Ativo		**9.433.948**	**9.532.793**

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2024	31/12/2023
Circulante e Não Circulante		**7.974.895**	**7.841.554**
Depósitos	**2c II**	**671.487**	**487.326**
Depósitos à Vista		12.887	16.347
Depósitos Interfinanceiros		658.600	470.979
Relações Interfinanceiras		**4.691.564**	**4.739.427**
Transações de Pagamentos	2c III	4.691.564	4.739.427
Provisões	**2c V**	**53.991**	**50.084**
Outras Obrigações		**2.557.853**	**2.564.717**
Obrigações Fiscais Correntes	2c V, 2c VI	109.826	35.654
Obrigações Fiscais Diferidas	2c VI	1.419	1.377
Diversas	4a	2.446.608	2.527.686
Patrimônio Líquido	**6**	**1.459.053**	**1.691.239**
Capital Social		724.300	724.300
Reservas de Capital		154.325	154.325
Reservas de Lucros		580.428	812.614
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**9.433.948**	**9.532.793**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO *(Em milhares de reais)*

	Nota	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira		**580.065**	**1.203.862**	**1.378.749**
Operações de Crédito e Outros Créditos		583.831	1.211.689	1.372.579
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		51	(1.679)	6.170
Resultado de Operações de Câmbio		(3.817)	(6.148)	–.–
Despesas da Intermediação Financeira		**(18.264)**	**(39.895)**	**(86.250)**
Operações de Captação no Mercado		(16.565)	(34.738)	(81.415)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.699)	(5.157)	(4.835)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		**561.801**	**1.163.967**	**1.292.499**
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	**3**	**(405.723)**	**(888.725)**	**(1.226.923)**
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(490.030)	(1.060.864)	(1.373.290)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		84.307	172.139	146.367
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**156.078**	**275.242**	**65.576**
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		**176.204**	**401.408**	**286.655**
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VII, 4b	689.621	1.419.995	1.452.637
Despesas de Pessoal		(2.488)	(6.472)	(7.263)
Outras Despesas Administrativas	4c	(213.158)	(407.746)	(425.958)
Despesas de Provisões		(16.444)	(33.261)	(13.862)
Provisões Cíveis		(5.087)	(11.709)	(12.728)
Provisões Trabalhistas		(11.356)	(21.549)	(1.941)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(1)	(3)	807
Despesas Tributárias	5a II	(77.283)	(157.486)	(175.467)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		–.–	–.–	(1.219)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(204.044)	(413.622)	(542.213)
Resultado Operacional		**332.282**	**676.650**	**352.231**
Resultado não Operacional		**(194)**	**(240)**	**(127)**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		**332.088**	**676.410**	**352.104**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**2c VI, 5a**	**(127.302)**	**(265.868)**	**(139.607)**
Devidos sobre Operações do Período		(131.228)	(239.916)	(169.416)
Referentes a Diferenças Temporárias		3.926	(25.952)	29.809
Lucro Líquido / (Prejuízo)		**204.786**	**410.542**	**212.497**
Quantidade de Ações		907.366.532	907.366.532	907.366.532
Lucro Líquido / (Prejuízo) por Ação - R$	**6a**	0,23	0,45	0,23

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
Lucro Líquido / (Prejuízo)	**204.786**	**410.542**	**212.497**
Total de Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–
Total do Resultado Abrangente	**204.786**	**410.542**	**212.497**

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 01/07/2024		**724.300**	**154.325**	**62.966**	**480.676**	–.–	**1.422.267**
Total do Resultado Abrangente		–.–	–.–	–.–	–.–	204.786	204.786
Lucro Líquido / (Prejuízo)		–.–	–.–	–.–	–.–	204.786	204.786
Destinações:							
Reservas		–.–	–.–	–.–	36.786	(36.786)	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	–.–	(168.000)	(168.000)
Saldos em 31/12/2024	**6**	**724.300**	**154.325**	**62.966**	**517.462**	–.–	**1.459.053**
Mutações do Período		–.–	–.–	–.–	**36.786**	–.–	**36.786**
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**
Saldos em 01/01/2024		**724.300**	**154.325**	**62.966**	**749.648**	–.–	**1.691.239**
Dividendos		–.–	–.–	–.–	(476.000)	–.–	(476.000)
Reversão de Dividendos		–.–	–.–	–.–	1.272	–.–	1.272
Total do Resultado Abrangente		–.–	–.–	–.–	–.–	410.542	410.542
Lucro Líquido / (Prejuízo)		–.–	–.–	–.–	–.–	410.542	410.542
Destinações:							
Reservas		–.–	–.–	–.–	242.542	(242.542)	–.–
Dividendos		–.–	–.–	–.–	–.–	(168.000)	(168.000)
Saldos em 31/12/2024	**6**	**724.300**	**154.325**	**62.966**	**517.462**	–.–	**1.459.053**
Mutações do Período		–.–	–.–	–.–	**(232.186)**	–.–	**(232.186)**

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

	Nota	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		**708.762**	**1.533.773**	**1.578.263**
Lucro Líquido / (Prejuízo)		204.786	410.542	212.497
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		503.976	1.123.231	1.365.766
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3c	490.030	1.060.864	1.373.290
Depreciações e Amortizações		169	463	3.204
Tributos Diferidos		(3.926)	25.952	(29.809)
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(236)	(497)	(685)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		1.510	3.200	3.862
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		16.429	33.249	14.670
Resultado de Participações em Investidas		–.–	–.–	1.219
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		–.–	–.–	20
Outros		–.–	–.–	(5)
Variação de Ativos e Passivos		**(258.923)**	**(577.692)**	**(1.684.179)**
(Aumento) / Redução em Ativos				
Títulos e Valores Mobiliários		(1.053)	(1.760)	(651)
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)		134.127	(47.863)	(1.195.153)
Operações de Crédito e Outros Créditos		(772.321)	(726.590)	543.629
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		85.796	1.935	31.746
Aumento / (Redução) em Passivos				
Depósitos		97.087	184.161	(775.499)
Provisões e Outras Obrigações		270.333	168.910	39.522
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(72.892)	(156.485)	(327.773)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		**449.839**	**956.081**	**(105.916)**
Alienação de Investimentos		–.–	–.–	28.146
(Aquisição) de Investimentos		–.–	–.–	(2.347)
Alienação de Imobilizado		–.–	–.–	7
(Aquisição) de Imobilizado		–.–	–.–	(8)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		–.–	–.–	**25.798**
Dividendos Pagos	6b	(168.000)	(694.600)	(111.715)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		**(168.000)**	**(694.600)**	**(111.715)**
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	**2c I**	**281.839**	**956.081**	**(80.118)**
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		38.508	58.866	250.699
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		320.347	320.347	58.866
Disponibilidades			80.187	58.866
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros			240.160	–.–

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - 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)*

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 06 de março de 2025.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

I - Aplicáveis para Períodos Futuros

Resolução CMN nº 4.966/21 - Instrumentos Financeiros:

Estabelece a classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros, constituição de provisão para perda esperada associadas ao risco de crédito e designação e reconhecimento contábil da contabilidade de *hedge*. Adoção será prospectiva em 1º de janeiro de 2025, com exceção da contabilidade de *hedge*, cuja vigência será em 1º de janeiro de 2027.

A empresa, segundo suas melhores estimativas, considera que as novas classificações de instrumentos financeiros não produzem efeitos no Patrimônio Líquido. Já a alteração do provisionamento de perda esperada associadas ao risco de crédito traz um efeito total estimado de redução de aproximadamente 13,7% no Patrimônio Líquido, líquido os efeitos fiscais. Portanto, o efeito total estimado é de redução de aproximadamente 13,7% no Patrimônio Líquido, líquido dos efeitos fiscais.

c) Políticas Contábeis, Estimativas Críticas e Julgamentos Materiais

Esta nota apresenta as principais estimativas críticas e julgamentos utilizados na elaboração e aplicação das políticas contábeis específicas da empresa. Estas estimativas e julgamentos apresentam risco material e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. Desta forma, os resultados reais podem ser diferentes daqueles obtidos pelas estimativas e julgamentos.

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, as contas correntes em bancos e as 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 no valor, consideradas no Balanço Patrimonial, quando aplicável, 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 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 - Operações de Crédito

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 (operações não performando). 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.

IV - 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 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.

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. 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.

V - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

As provisões e passivos contingentes são avaliados com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações.

VI - Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social é composta por tributos correntes, os quais são recuperados ou pagos no período aplicável, e diferidos, representado pelos ativos e os passivos fiscais diferidos, decorrentes de diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

VII - Receitas de Prestação de Serviços

As 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. Os custos incrementais, quando materiais, são reconhecidos no ativo e apropriados no resultado conforme o prazo esperado do contrato.

As principais receitas são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

NOTA 3 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A política contábil sobre operações de crédito está apresentada na Nota 2c III.

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

A carteira é composta por Operações de Crédito R$ 2.174.609 (R$ 2.547.889 em 31/12/2023), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R$ 7.262.501 (R$ 7.400.932 em 31/12/2023), sendo o valor justo dessas operações o total de R$ 9.437.110 (R$ 9.948.821 em 31/12/2023).

DocuSigned by
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 85422304772
Data/Hora da Assinatura: 17/03/2025 | 22:47:27 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: 41E31083-0A1A-4A6E-92CD-B3DDBDAD8F2D

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - 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)*

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2024										31/12/2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
						Operações em Curso Anormal (1)					
Parcelas Vincendas	–.–	–.–	**1.616**	**6.423**	**8.804**	**10.630**	**12.459**	**14.487**	**31.316**	**85.735**	**78.002**
01 a 60	–.–	–.–	418	1.130	1.186	1.280	1.358	1.345	3.065	9.782	9.187
61 a 90	–.–	–.–	152	458	499	559	609	621	1.354	4.252	3.548
91 a 180	–.–	–.–	308	1.067	1.185	1.383	1.493	1.658	3.442	10.536	9.828
181 a 365	–.–	–.–	335	1.373	1.754	2.067	2.325	2.713	5.789	16.356	14.177
Acima de 365 dias	–.–	–.–	403	2.395	4.180	5.341	6.674	8.150	17.666	44.809	41.262
Parcelas Vencidas	–.–	–.–	**41.037**	**46.280**	**61.571**	**83.630**	**83.615**	**131.016**	**467.316**	**914.465**	**1.154.811**
01 a 60	–.–	–.–	41.037	46.280	1.619	16.565	1.775	1.543	3.647	112.466	133.448
61 a 90	–.–	–.–	–.–	–.–	59.952	1.001	24.929	1.049	1.660	88.591	117.519
91 a 180	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	66.064	56.911	128.424	5.833	257.232	329.592
181 a 365	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	456.172	456.172	574.252
Acima de 365 dias	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	4	4	–.–
Subtotal	–.–	–.–	**42.653**	**52.703**	**70.375**	**94.260**	**96.074**	**145.503**	**498.632**	**1.000.200**	**1.232.813**
Subtotal 31/12/2023	–.–	–.–	**49.107**	**60.669**	**90.880**	**115.197**	**117.148**	**162.671**	**637.141**	**1.232.813**	
						Operações em Curso Normal					
Parcelas Vincendas	**540**	**6.738.980**	**1.200.120**	**139.570**	**55.590**	**63.788**	**54.852**	**51.407**	**68.692**	**8.373.539**	**8.640.766**
01 a 60	193	4.137.697	644.901	30.760	8.075	13.018	6.184	4.459	14.038	4.859.325	4.991.988
61 a 90	67	758.399	137.625	10.420	3.282	3.784	2.671	2.010	3.727	921.985	974.457
91 a 180	137	1.164.125	243.532	23.871	7.515	9.045	6.382	5.371	7.853	1.467.831	1.507.346
181 a 365	102	628.209	149.527	28.545	10.374	11.131	9.675	9.166	10.564	857.293	878.425
Acima de 365 dias	41	50.550	24.535	45.974	26.344	26.810	29.940	30.401	32.510	267.105	288.550
Parcelas Vencidas até 14 dias	**13**	**51.654**	**9.909**	**471**	**240**	**194**	**230**	**192**	**468**	**63.371**	**75.242**
Subtotal	**553**	**6.790.634**	**1.210.029**	**140.041**	**55.830**	**63.982**	**55.082**	**51.599**	**69.160**	**8.436.910**	**8.716.008**
Subtotal 31/12/2023	**515**	**7.177.403**	**1.080.852**	**148.761**	**63.613**	**66.511**	**50.542**	**49.882**	**77.929**	**8.716.008**	
Total da Carteira	**553**	**6.790.634**	**1.252.682**	**192.744**	**126.205**	**158.242**	**151.156**	**197.102**	**567.792**	**9.437.110**	**9.948.821**
Provisão (2)	–.–	**(33.953)**	**(12.527)**	**(5.782)**	**(12.621)**	**(47.473)**	**(75.578)**	**(137.971)**	**(567.792)**	**(893.697)**	**(1.071.134)**
Provisão Circulante										**(783.577)**	**(958.855)**
Provisão Não Circulante										**(110.120)**	**(112.279)**
						31/12/2023					
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**	
Provisão (2)	–.–	**(35.888)**	**(11.300)**	**(6.283)**	**(15.449)**	**(54.512)**	**(83.845)**	**(148.787)**	**(715.070)**	**(1.071.134)**	

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

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Inicial - 01/01	**(1.071.134)**	**(1.108.918)**
Constituição Líquida do Período	(1.060.864)	(1.373.290)
Mínima	(1.060.864)	(1.373.290)
Write-Off	1.238.301	1.411.074
Saldo Final	**(893.697)**	**(1.071.134)**
Mínima	(893.697)	(1.071.134)

Em 31/12/2024, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 9,5% (10,8% em 31/12/2023).

d) Créditos Renegociados

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R$ 497.764 (R$ 498.929 em 31/12/2023), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R$ (205.800) (R$ (218.243) em 31/12/2023).

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$ 1.346 (R$ 1.990 de 01/01 a 31/12/2023), líquido de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

NOTA 4 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2024	31/12/2023
Transações de Pagamento	412.286	225.695
Sociais e Estatutárias	935	53.361
Provisões para Pagamentos Diversos	420.009	483.627
Rendas Antecipadas	127.700	225.433
Valores a Pagar Sociedades Ligadas	1.458.355	1.505.845
Outras	27.323	33.725
Total	**2.446.608**	**2.527.686**
Circulante	**2.446.143**	**2.519.737**
Não Circulante	**465**	**7.949**

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito.

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Cartões de Crédito e Débito	1.305.176	1.346.776
Outras	114.819	105.861
Total	**1.419.995**	**1.452.637**

c) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	(109.249)	(133.861)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(39.929)	(53.300)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	(218.427)	(190.574)
Outras	(40.141)	(48.223)
Total	**(407.746)**	**(425.958)**

O Convênio de Rateio de Custos Comum decorre da utilização da estrutura comum do conglomerado.

d) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Comercialização - Cartões de Crédito	(368.688)	(496.019)
Remuneração de Escritório de Cobrança	(14.343)	(19.282)
Outras	(30.591)	(26.912)
Total	**(413.622)**	**(542.213)**

NOTA 5 - TRIBUTOS

A política contábil sobre imposto de renda e contribuição social está apresentada na Nota 2c VI.

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 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	**676.410**	**352.104**
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(270.564)	(140.842)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	–.–	(487)
Incentivos Fiscais	6.058	5.435
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1)	(1.362)	(3.713)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	**(265.868)**	**(139.607)**

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

NOTA 6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 907.366.532 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 31/12/2024			01/01 a 31/12/2023		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	**695.872**	–.–	**695.872**	**111.715**	–.–	**111.715**
Dividendos	168.000	–.–	168.000	–.–	–.–	–.–
Dividendos Extraordinários	476.000	–.–	476.000	–.–	–.–	–.–
Dividendos (Provisionados no período anterior)	51.872	–.–	51.872	111.715	–.–	111.715
Provisionados	**(1.272)**	–.–	**(1.272)**	**51.872**	–.–	**51.872**
Dividendos	–.–	–.–	–.–	51.872	–.–	51.872
Reversão de Dividendos	(1.272)	–.–	(1.272)	–.–	–.–	–.–

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

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.

	31/12/2024			31/12/2023
	Controladoras	Empresas do Grupo	Total	Total
Ativo	**240.160**	**20.963**	**261.123**	**26.181**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	240.160	–.–	240.160	–.–
Títulos e Valores Mobiliários	–.–	15.250	15.250	13.489
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	–.–	5.713	5.713	12.692
Passivo	**(1.414.685)**	**(1.463.548)**	**(2.878.233)**	**(2.615.261)**
Depósitos	(658.600)	–.–	(658.600)	(470.979)
Outras Obrigações	(756.085)	(1.463.548)	(2.219.633)	(2.144.282)
	01/01 a 31/12/2024			01/01 a 31/12/2023
Demonstração do Resultado	**(231.701)**	**73.420**	**(158.281)**	**(139.735)**
Receitas da Intermediação Financeira	3.746	1.668	5.414	3.607
Despesas da Intermediação Financeira	(34.710)	–.–	(34.710)	(81.383)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(200.737)	71.752	(128.985)	(61.959)

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, Políticas, Relatórios.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Presidente
Rubens Fogli Netto

Vice-Presidentes
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
Rafael Sirotsky Russowsky
Vitor Fagá de Almeida

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
Odacir José Fernandes Peixoto
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho
Tatiana Grecco
Vinicius Santana

Contador
Arnaldo Alves dos Santos
CRC 1SP210058/O-3

Sede: Avenida Doutor Hugo Beolchi, 788 - Vila Guarani - 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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção 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 de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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, 06 de março de 2025

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

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev
Contadora CRC 1SP245281/O-6

DocuSigned by
Estadão
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 85422304772
Data/Hora da Assinatura: 17/03/2025 | 22:47:41 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/