

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 06.881.898/0001-30

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 no seguinte endereço eletrônico:

• <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 06 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	9.433.081	9.531.462	Circulante e Não Circulante	7.974.895	7.841.554
Disponibilidades	80.187	58.866	Depósitos	671.487	487.326
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	240.160	--	Depósitos à Vista	12.887	16.347
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	240.160	--	Depósitos Interfinanceiros	658.600	470.979
Títulos e Valores Mobiliários	15.249	13.489	Relações Interfinanceiras	4.691.564	4.739.427
Carteira Própria	15.249	13.489	Transações de Pagamentos	4.691.564	4.739.427
Operações de Crédito e Outros Créditos	8.543.413	8.877.687	Provisões	53.991	50.084
Operações com Características de Concessão de Crédito	9.437.110	9.948.821	Outras Obrigações	2.557.853	2.564.717
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(893.697)	(1.071.134)	Obrigações Fiscais Correntes	109.826	35.654
Outros Créditos	541.874	560.028	Obrigações Fiscais Diferidas	1.419	1.377
Ativos Fiscais Correntes	4.625	3.586	Diversas	2.446.608	2.527.686
Ativos Fiscais Diferidos	438.453	464.363	Patrimônio Líquido	1.459.053	1.691.239
Diversos	98.796	92.079	Capital Social	724.300	724.300
Outros Valores e Bens	12.198	21.392	Reservas de Capital	154.325	154.325
Despesas Antecipadas	12.198	21.392	Reservas de Lucros	580.428	812.614
Permanente	867	1.331	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	9.433.948	9.532.793
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			

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
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	(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	689.621	1.419.995	1.452.637
Despesas de Pessoal	(2.488)	(6.472)	(7.263)
Outras Despesas Administrativas	(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	(77.283)	(157.486)	(175.467)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	--	--	(1.219)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(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	(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\$	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)

	Reservas de Capital		Reservas de Lucros		Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
	Capital Social	de Capital	Legal	Estatutária		
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	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	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	724.300	154.325	62.966	517.462	--	1.459.053
Mutações do Período	--	--	--	(232.186)	--	(232.186)

NOTA 3 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2024								31/12/2023		
	AA	A	B	C	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	1.660	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	

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
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	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	(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	281.839	956.081	(108.118)
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	--</	

