



20
23

Demonstrações contábeis

Banco Itaucard S.A.

30 de junho de 2023

Banco Itaucard S.A.

Relatório da Administração

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 30/06/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

São Paulo, 28 de agosto de 2023.

A Administração

Banco Itaucard S.A.

DIRETORIA

Diretor Presidente

Rubens Fogli Netto

Diretores

Badi Maani Shaikhzadeh

Carlos Henrique Donegá Aidar

Daniel Nascimento Goretti

Eric André Altafim

Estevão Carcioffi Lazanha

João Filipe Fernandes Da Costa Araújo

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Leandro Alves

Lineu Carlos Ferraz De Andrade

Mário Newton Nazareth Miguel

Odacir José Fernandes Peixoto

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Rodrigo Andre Leiras Carneiro

Rodrigo Eduardo de Faria Penteado ⁽¹⁾

Tatiana Grecco

Thales Ferreira Silva

Vinícius Santana ⁽²⁾

(1) Eleito na Assembleia Geral Extraordinária de 07/07/2023, homologado pelo BACEN em 16/08/2023.

(2) Eleito na Assembleia Geral Extraordinária de 04/08/2023, aguardando homologação do BACEN.

Contador

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar (parte), Parque Jabaquara - São Paulo - SP

Banco Itaucard S.A.**Balanço Patrimonial***(Em milhares de reais)*

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		14.446.541	12.755.841
Disponibilidades	2c I	33.766	97.746
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	12.904.377	10.037.110
Aplicações no Mercado Aberto		12.904.377	10.037.110
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 3	1.367.633	2.319.842
Carteira Própria		1.218.924	2.180.550
Vinculados a Prestação de Garantias		148.709	139.292
Outros Créditos		125.417	270.962
Ativos Fiscais Correntes		2.343	353
Ativos Fiscais Diferidos	2c V, 6b I	25.339	41.974
Diversos		97.735	228.635
Outros Valores e Bens		15.348	30.181
Despesas Antecipadas		15.348	30.181
Permanente		4.428	4.648
Intangível		4.428	4.648
Ativos Intangíveis		6.590	6.590
(Amortizações Acumuladas)		(2.162)	(1.942)
Total do Ativo		14.450.969	12.760.489

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaucard S.A.**Balanço Patrimonial***(Em milhares de reais)*

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		9.288.055	6.173.692
Depósitos	2c II, 4a	6.502.831	4.712.573
Depósitos à Vista		4.141	1.334
Outros Depósitos		6.498.690	4.711.239
Captações no Mercado Aberto	2c II, 4a	47.080	44.140
Carteira Livre Movimentação		47.080	44.140
Relações Interfinanceiras		25.196	183.293
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV	59.015	63.272
Outras Obrigações		2.653.933	1.170.414
Obrigações Fiscais Correntes	2c V	18.012	19.544
Obrigações Fiscais Diferidas	2c V	69.743	46.779
Diversas	5a	2.566.178	1.104.091
Patrimônio Líquido	7	5.162.914	6.586.797
Capital Social		3.850.000	3.850.000
Reservas de Lucros		1.312.896	2.736.925
Outros Resultados Abrangentes		18	(128)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		14.450.969	12.760.489

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaucard S.A.**Demonstração do Resultado***(Em milhares de reais)*

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Receitas da Intermediação Financeira		894.718	7.705.297
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(259)	7.221.345
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		894.977	490.129
Resultado de Operações de Câmbio		-	(6.177)
Despesas da Intermediação Financeira		(347.324)	(3.958.694)
Operações de Captação no Mercado		(347.324)	(3.600.795)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(357.899)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		547.394	3.746.603
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		5	(3.426.105)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		-	(3.657.612)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		5	231.507
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		547.399	320.498
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(408.474)	(116.559)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VI, 5b	36.768	4.872.771
Outras Despesas Administrativas	5c	(388.008)	(2.808.256)
Despesas de Provisões		-	(65.967)
Provisões Cíveis		-	(54.535)
Provisões Trabalhistas		-	498
Provisões Fiscais e Previdenciárias		-	(11.930)
Despesas Tributárias	6a II	(44.313)	(602.680)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		-	563.043
Outras Receitas Operacionais		3.029	96.303
Outras Despesas Operacionais	5d	(15.950)	(2.171.773)
Resultado Operacional		138.925	203.939
Resultado não Operacional		62	(85)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		138.987	203.854
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c V, 6	(63.016)	290.722
Devidos sobre Operações do Período		(27.458)	(7.233)
Referentes a Diferenças Temporárias		(35.558)	297.955
Participações no Lucro		-	(456)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		75.971	494.120
Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		290,77	2.065,37
Lucro / (Prejuízo) por lote de milhão de Ações (Preferenciais) - Básico e Diluído R\$		290,77	2.065,37
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	7a	259.874.698.863	237.962.639.782
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Preferenciais) em Circulação - Básica e Diluída	7a	1.395.607.666	1.277.933.118

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaucard S.A.**Demonstração do Resultado Abrangente***(Em milhares de reais)*

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	75.971	494.120
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	146	(101.261)
Variação de Valor Justo	278	(5.971)
Efeito Fiscal	(132)	2.840
Investidas	-	(98.130)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	-	37
Investidas	-	37
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	-	(100)
Investidas	-	(100)
Total de Outros Resultados Abrangentes	146	(101.324)
Total do Resultado Abrangente	76.117	392.796

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaúcard S.A.
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
				Legal	Estatutária			
Saldos em 01/01/2022		4.811.500	16.800	881.589	5.323.793	(212.566)	-	10.821.116
Aumento / (Redução) de Capital		700.000	-	-	(700.000)	-	-	-
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	797	-	-	-	-	797
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(355.000)	-	-	(355.000)
Outros		-	-	-	185	-	-	185
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	(101.324)	494.120	392.796
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	-	494.120	494.120
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	(101.261)	-	(101.261)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		-	-	-	-	37	-	37
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	-	(100)	-	(100)
Destinações:								
Reservas		-	-	24.706	469.414	-	(494.120)	-
Saldos em 30/06/2022	7	5.511.500	17.597	906.295	4.738.392	(313.890)	-	10.859.894
Mutações do Período		700.000	797	24.706	(585.401)	(101.324)	-	38.778
Saldos em 01/01/2023		3.850.000	-	581.506	2.155.419	(128)	-	6.586.797
Dividendos		-	-	-	(1.500.000)	-	-	(1.500.000)
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	146	75.971	76.117
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	-	75.971	75.971
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	146	-	146
Destinações:								
Reservas		-	-	3.799	72.172	-	(75.971)	-
Saldos em 30/06/2023	7	3.850.000	-	585.305	727.591	18	-	5.162.914
Mutações do Período		-	-	3.799	(1.427.828)	146	-	(1.423.883)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaucard S.A.
Demonstração dos Fluxos de Caixa
(Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		102.621	3.413.581
Lucro Líquido / (Prejuízo)		75.971	494.120
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		26.650	2.919.461
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		-	3.657.612
Depreciações e Amortizações		659	25.219
Tributos Diferidos		35.558	(297.955)
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		-	(147.446)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		-	132.139
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		-	146.691
Resultado de Participações em Investidas		-	(563.043)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(9.128)	(33.603)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		-	147
Outros		(439)	(300)
Variação de Ativos e Passivos		771.448	(1.787.110)
(Aumento) / Redução em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(1.929.218)	(821.950)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		957.358	1.082.348
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)		(158.097)	5.448.117
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		-	(16.256.560)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		143.743	447.742
Aumento / (Redução) em Passivos			
Depósitos		1.790.258	9.061.609
Captações no Mercado Aberto		2.940	8.890
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(11.011)
Provisões e Outras Obrigações		(7.570)	(740.015)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(27.966)	(6.280)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		874.069	1.626.471
Dividendos Recebidos		-	738.714
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda (Aquisição) de Intangível		-	11.222
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		-	748.632
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	7b	-	(552.974)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		-	(552.974)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	874.069	1.822.129
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		5.247.541	1.285.125
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		6.121.610	3.107.254
Disponibilidades		33.766	1.124.320
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		6.087.844	1.982.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaucard S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para Resultado

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Nota 1 - Contexto Operacional

O Banco Itaucard S.A. (ITAUCARD ou empresa) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem por objeto a atividade bancária, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil financeiro, bem como a emissão e administração de cartões de crédito, próprios ou de terceiros, a instituição e gestão de arranjos de pagamento e a administração de carteiras de valores mobiliários.

As operações do ITAUCARD 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 Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 28 de agosto de 2023.

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.

Em 30/09/2022, ocorreu a cisão parcial do Banco Itaucard S.A, pelo Itaú Unibanco Holding S.A, data-base da cisão 30/06/2022, homologada pelo BACEN em 29/11/2022.

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 - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos e informações de transações similares. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

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

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

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

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** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

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.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

Nível 1: Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

Nível 2: Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

Nível 3: Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

V - 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.

VI - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os produtos ou serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou serviços. Até novembro de 2022, 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. Após novembro de 2022, as principais receitas referem-se ao serviço de intermediação pelas transações em contas de pagamento, tarifas relacionadas aos pagamentos de boletos e serviços de transferências, reconhecidas quando tais serviços são prestados.

Nota 3 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos)

a) Resumo por Vencimento

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira, já ajustados aos respectivos valores justos.

	30/06/2023						31/12/2022	
	Custo	Ajuste ao Valor Justo refletido no:		Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
		Resultado	Patrimônio Líquido					
Títulos Públicos - Brasil	694.565	(41.278)	214	653.501	47,7%	-	653.501	1.565.344
Letras Financeiras do Tesouro	148.017	-	214	148.231	10,8%	-	148.231	138.839
Notas do Tesouro Nacional	546.548	(41.278)	-	505.270	36,9%	-	505.270	1.426.505
Títulos de Empresas	714.225	-	(93)	714.132	52,3%	714.132	-	754.498
Ações	483	-	(93)	390	0,1%	390	-	376
Cotas de Fundos	713.742	-	-	713.742	52,2%	713.742	-	754.122
Renda Fixa	713.742	-	-	713.742	52,2%	713.742	-	754.122
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	1.408.790	(41.278)	121	1.367.633	100,0%	714.132	653.501	2.319.842
Títulos para Negociação	1.260.271	(41.278)	-	1.218.993	89,1%	713.722	505.271	2.180.608
Títulos Disponíveis para Venda	148.519	-	121	148.640	10,9%	410	148.230	139.234
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	1.408.790	(41.278)	121	1.367.633	100,0%	714.132	653.501	2.319.842
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(59.384)	369	-	(59.015)	100,0%	-	(59.015)	(63.272)

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 8a.

b) Resumo por Nível

	30/06/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Títulos para Negociação	505.270	713.723	-	1.218.993
Notas do Tesouro Nacional	505.270	-	-	505.270
Cotas de Fundos	-	713.723	-	713.723
Títulos Diponíveis para Venda	148.377	19	244	148.640
Letras Financeiras do Tesouro	148.231	-	-	148.231
Ações	146	-	244	390
Cotas de Fundos	-	19	-	19
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	(59.015)	-	(59.015)
Passivo	-	(59.015)	-	(59.015)
Total	653.647	654.727	244	1.308.618
Total em 31/12/2022	1.565.477	690.850	243	2.256.570
Títulos para Negociação	1.426.505	754.103	-	2.180.608
Títulos Disponíveis para Venda	138.972	19	243	139.234
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	(63.272)	-	(63.272)
Ativo	-	-	-	-
Passivo	-	(63.272)	-	(63.272)

Nota 4 - Captação de Recursos e Obrigações por Empréstimos e Repasses**a) Resumo**

	30/06/2023					31/12/2022
	0-30	31-180	181-365	Acima 365 dias	Total	Total
Depósitos ⁽¹⁾	6.502.831	-	-	-	6.502.831	4.712.573
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	-	-	47.080	-	47.080	44.140
Carteira de Livre Movimentação	-	-	47.080	-	47.080	44.140
Total	6.502.831	-	47.080	-	6.549.911	4.756.713
% por prazo de vencimento	99,3%	-	0,7%	-	100,0%	
Total 31/12/2022	4.712.573	-	-	44.140	4.756.713	
% por prazo de vencimento	99,1%	-	-	0,9%	100,0%	

1) O valor justo é igual ao valor contábil.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 8a.

Nota 5 - Detalhamento de Contas**a) Outras Obrigações - Diversas**

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Sociais e Estatutárias		2.500.000	1.000.000
Outras		66.178	104.091
Total		2.566.178	1.104.091
Circulante		2.566.178	1.104.091
Não Circulante		-	-

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Cartões de Crédito e Débito	32.696	4.628.393
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas	=	<u>167.083</u>
Operações de Crédito	-	167.083
Outras	4.072	77.295
Total	36.768	4.872.771

c) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	(62.242)	(703.165)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(68.794)	(272.000)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	8a (230.415)	(1.561.797)
Outras	(26.557)	(271.294)
Total	(388.008)	(2.808.256)

d) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Comercialização - Cartões de Crédito	(13.098)	(1.955.338)
Perdas com Sinistros	(2.361)	(168.608)
Outras	(491)	(47.827)
Total	(15.950)	(2.171.773)

Nota 6 - 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	20,00%	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 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	138.987	203.854
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(62.544)	(91.734)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultado de Participações em Investidas	-	253.369
Juros sobre o Capital Próprio	-	159.750
Incentivos Fiscais	-	24
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis ⁽¹⁾	(472)	(30.687)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(63.016)	290.722

1) 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	30/06/2023
Refletido no Resultado	41.894	(36.485)	19.930	25.339
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos	36.485	(36.485)	19.455	19.455
Provisão para Programa de Recompensa	1.145	-	65	1.210
Outras Provisões Indedutíveis	4.264	-	410	4.674
Refletido no Patrimônio Líquido	80	(80)	-	-
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	80	(80)	-	-
Total ⁽¹⁾	41.974	(36.565)	19.930	25.339

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	%
2023	885	3,5%
2024	1.799	7,1%
2025	2.157	8,5%
2026	387	1,6%
2027	334	1,3%
acima de 2027	19.777	78,0%
Total	25.339	100,0%
Valor Presente ⁽¹⁾	21.029	

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.

Nota 7 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 261.270.306.529 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 30/06/2023			01/01 a 30/06/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	-	-	-	552.974	(33.375)	519.599
Dividendos (Provisionados no período anterior)	-	-	-	330.474	-	330.474
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	-	-	-	222.500	(33.375)	189.125
Provisionados	1.500.000	-	1.500.000	355.000	(53.250)	301.750
Dividendos Extraordinários	1.500.000	-	1.500.000	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários	-	-	-	355.000	(53.250)	301.750

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

Nota 8 - 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 Holding S.A., e sua respectiva agência em Cayman e indireto: Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras - as participações diretas e indiretas da Itaúsa S.A.; entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores; e Fundações e Institutos mantidos por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/06/2023	31/12/2022	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		12.904.377	10.037.110	715.534	214.835
Empresas do Grupo	100% Selic e 13,65%	12.904.377	10.037.110	715.534	214.835
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva)		713.244	753.649	47.590	37.694
Empresas do Grupo		-	-	-	(14.443)
Fundos de Investimentos		713.244	753.649	47.590	52.137
Operações de Crédito		-	-	-	50.506
Empresas do Grupo		-	-	-	50.506
Captações no Mercado Aberto		(47.080)	(44.140)	-	(8.043)
Empresas do Grupo	100% Selic	(47.080)	(44.140)	-	(8.043)
Depósitos		-	-	-	(3.521.916)
Empresas do Grupo		-	-	-	(3.521.916)
Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais		(57.033)	(130.665)	(33.747)	(249.894)
Controladoras		(45.360)	(41.346)	-	-
Empresas do Grupo		(4.584)	(4.486)	(28.204)	(241.735)
Fundos de Investimentos		85.562	-	-	-
Outras		(92.651)	(84.833)	(5.543)	(8.159)
Negociação e Intermediação de Valores (Posição Ativa e Passiva)		760	503	-	-
Empresas do Grupo		760	503	-	-
Aluguéis		-	-	62	173
Empresas do Grupo		-	-	62	173
Convênio de Rateio de Custos Comuns		-	-	(230.415)	(1.561.797)
Empresas do Grupo		-	-	(230.415)	(1.561.797)

Nota 9 - 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.

Banco Itaucard S.A.
Demonstrações Contábeis em
30 de junho de 2023
e relatório do auditor independente



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
Banco Itaucard S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaucard S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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 do Banco Itaucard S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, 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 do Banco 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 do Banco 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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



Banco Itaucard S.A.

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 do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 do Banco. 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 o Banco 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.



Banco Itaucard S.A.

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, 28 de agosto de 2023

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

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4