
***Banco Itaú
Veículos S.A.***

***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
Banco Itaú Veículos S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaú Veículos S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 do Banco Itaú Veículos S.A. em 31 de dezembro de 2023, 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 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 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 o 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 Itaú Veículos S.A.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

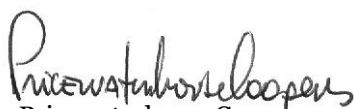
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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.

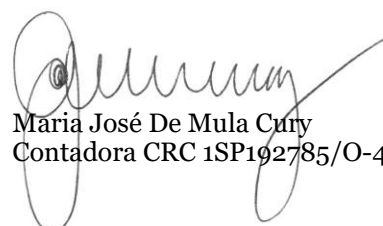
Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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.

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, 26 de fevereiro de 2024


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


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

Banco Itaú Veículos S.A.

Relatório da Administração

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 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, 26 de fevereiro de 2024.

A Administração

Banco Itaú Veículos S.A.

DIRETORIA

Diretor Presidente

Thales Ferreira Silva

Diretores

Badi Maani Shaikhzadeh

Carlos Henrique Donegá Aidar

Daniel Nascimento Goretti

Eric André Altafim

Estevão Carcioffi Lanza

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Leandro Alves

Lineu Carlos Ferraz de Andrade

Odacir José Fernandes Peixoto

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Rodrigo Eduardo de Faria Penteado

Tatiana Grecco

Vinicius Santana

Contador

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

Sede: Rua Tenente Mauro de Miranda, 36, bloco D, 8º andar (parte), Parque Jabaquara - São Paulo - SP

Banco Itaú Veículos S.A.**Balanco Patrimonial***(Em milhares de reais)*

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		46.473	43.453
Disponibilidades	2c I	104	97
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	45.265	41.433
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		45.265	41.433
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 3	15	1.397
Carteira Própria		15	1.397
Outros Créditos		922	359
Ativos Fiscais Correntes		138	124
Ativos Fiscais Diferidos	2c IV	1	-
Diversos		783	235
Outros Valores e Bens		167	167
Despesas Antecipadas		167	167
Total do Ativo		46.473	43.453

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaú Veículos S.A.**Balanco Patrimonial***(Em milhares de reais)*

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		1.929	1.594
Outras Obrigações		1.929	1.594
Obrigações Fiscais Correntes	2c IV	1.840	1.511
Sociais e Estatutárias		26	22
Diversas		63	61
Patrimônio Líquido	5	44.544	41.859
Capital Social		26.677	26.677
Reservas de Lucros		17.867	15.182
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		46.473	43.453

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaú Veículos S.A.
Demonstração do Resultado
(Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		2.804	5.435	4.790
Operações de Crédito		62	62	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		2.742	5.373	4.790
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.804	5.435	4.790
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(271)	(607)	(561)
Outras Despesas Administrativas		(141)	(281)	(244)
Despesas de Provisões		-	(44)	(13)
Provisões Cíveis		-	-	(3)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		-	(44)	(10)
Despesas Tributárias	4a I	(131)	(276)	(312)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		1	(6)	8
Resultado Operacional		2.533	4.828	4.229
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		2.533	4.828	4.229
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c IV, 4	(1.096)	(2.117)	(1.901)
Devidos sobre Operações do Período		(1.097)	(2.118)	(1.901)
Referentes a Diferenças Temporárias		1	1	-
Lucro Líquido / (Prejuízo)		1.437	2.711	2.328
Lucro / (Prejuízo) por lote de mil Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		139,61	263,32	226,11
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	5a	10.296.179	10.296.179	10.296.179

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaú Veículos S.A.
Demonstração do Resultado Abrangente
(Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	1.437	2.711	2.328
Total de Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Total do Resultado Abrangente	1.437	2.711	2.328

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
			Legal	Estatutária		
Saldos em 01/07/2023		26.677	2.414	14.042	-	43.133
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	1.437	1.437
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	1.437	1.437
Destinações:						
Reservas		-	71	1.340	(1.411)	-
Dividendos		-	-	-	(26)	(26)
Saldos em 31/12/2023	5	26.677	2.485	15.382	-	44.544
Mutações do Período		-	71	1.340	-	1.411
Saldos em 01/01/2022		26.677	2.233	10.643	-	39.553
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	2.328	2.328
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	2.328	2.328
Destinações:						
Reservas		-	117	2.189	(2.306)	-
Dividendos		-	-	-	(22)	(22)
Saldos em 31/12/2022	5	26.677	2.350	12.832	-	41.859
Mutações do Período		-	117	2.189	-	2.306
Saldos em 01/01/2023		26.677	2.350	12.832	-	41.859
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	2.711	2.711
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	2.711	2.711
Destinações:						
Reservas		-	135	2.550	(2.685)	-
Dividendos		-	-	-	(26)	(26)
Saldos em 31/12/2023	5	26.677	2.485	15.382	-	44.544
Mutações do Período		-	135	2.550	-	2.685

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		1.436	2.710	2.331
Lucro Líquido / (Prejuízo)		1.437	2.711	2.328
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(1)	(1)	3
Tributos Diferidos		(1)	(1)	-
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		-	-	3
Variação de Ativos e Passivos		(1.412)	(2.681)	(2.317)
(Aumento) / Redução em Ativos				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(3.176)	(3.832)	(3.043)
Títulos e Valores Mobiliários		1.454	1.382	(125)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(547)	(562)	(53)
Aumento / (Redução) em Passivos				
Outras Obrigações		1.023	2.118	1.895
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(166)	(1.787)	(991)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		24	29	14
Dividendos Pagos	5b	(22)	(22)	(7)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(22)	(22)	(7)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	2	7	7
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		102	97	90
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		104	104	97
Disponibilidades			104	97

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Itaú Veículos S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Nota 1 - Contexto Operacional

O Banco Itaú Veículos S.A. (ITAÚ VEÍCULOS ou empresa) tem por objeto a atividade bancária, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras de crédito, financiamento e arrendamento mercantil e de investimento.

As operações do ITAÚ VEÍCULOS 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 26 de fevereiro de 2024.

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.

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.

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e 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 de valor, considerados no Balanço Patrimonial 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 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

São 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** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

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 - 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.

Nota 3 - Títulos e Valores Mobiliários

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 6a.

a) Títulos para Negociação

	31/12/2023		Hierarquia de Valor Justo	31/12/2022
	Custo	Valor Justo		Valor Justo
Títulos de Empresas	15	15		1.397
Certificados de Depósito Bancário	15	15		1.397
Renda Fixa	15	15	2	1.397
Total	15	15		1.397
Circulante		15		1.397
Não Circulante		-		-

Nota 4 - 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 - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e Taxa de Fiscalização CVM.

Nota 5 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 10.296.179 ações nominativas, sem valor nominal.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 1% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	22	-	22	7	-	7
Dividendos (Provisionados no período anterior)	22	-	22	7	-	7
Provisionados	26	-	26	22	-	22
Dividendos	26	-	26	22	-	22

Nota 6 - 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 os indiretos: 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.

	31/12/2023			31/12/2022
	Controladoras	Empresas do Grupo	Total	Total
Ativo	-	45.833	45.833	42.830
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	45.265	45.265	41.433
Títulos e Valores Mobiliários	-	15	15	1.397
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-	553	553	-
	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022
Demonstração do Resultado	-	5.304	5.304	4.787
Receitas da Intermediação Financeira	-	5.304	5.304	4.787

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da empresa são pagos pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

Nota 7 - 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.itaunet.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.