

Banco Investcred Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Banco Investcred Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2021 e 31/12/2020 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2021 e de 2020 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

CNPJ nº 61.182.408/0001-16

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Não Circulante		918.022	666.906	Circulante e Não Circulante		828.568	591.628
Disponibilidades	3a	4.744	4.087	Depósitos	3b	106.052	85.231
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3b e 8a	106.378	83.950	Depósitos à Vista		5.453	5.120
Aplicações no Mercado Aberto		106.378	83.950	Depósitos Interfinanceiros	8a	100.599	80.111
Relações Interfinanceiras		103	103	Relações Interfinanceiras	3c	344.228	246.587
Relações Interdependências		611	610	Outras Obrigações		378.288	259.810
Operações de Crédito e Outros Créditos	3c, 3d e 4	765.163	542.917	Obrigações Fiscais Correntes	3e	15.396	3.778
Operações com Características de Concessão de Crédito		821.174	592.070	Obrigações Fiscais Diferidas		61	44
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(56.011)	(49.153)	Diversas	5b	362.831	255.988
Outros Créditos		40.600	35.121	Resultados de Exercícios Futuros		2.229	2.026
Ativos Fiscais Correntes		42	225	Patrimônio Líquido	7	87.225	73.252
Ativos Fiscais Diferidos		34.519	29.544	Capital Social		36.650	32.760
Diversos	5a	6.039	5.352	Reservas de Lucros		50.575	40.492
Outros Valores e Bens		423	118	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		918.022	666.906
Despesas Antecipadas		423	118				
Total do Ativo		918.022	666.906				

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		48.387	86.100	80.602
Operações de Crédito e Outros Créditos		46.055	82.776	77.863
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.332	3.324	2.739
Despesas da Intermediação Financeira		(2.828)	(4.703)	(6.078)
Operações de Captação no Mercado		(2.555)	(3.379)	(4.941)
Operações de Empréstimos e Repasses		(273)	(1.324)	(1.137)
Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		45.559	81.397	74.524
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(28.724)	(45.028)	(43.593)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3d e 4b	(32.634)	(52.349)	(51.623)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		3.910	7.321	8.030
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		16.834	36.369	30.931
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		1.995	4.554	(7.331)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		39.057	73.381	64.909
Outras Despesas Administrativas		(20.630)	(38.515)	(39.806)
Despesas de Provisões		(18)	(36)	(91)
Provisões Cíveis		(18)	(36)	(18)
Outros Riscos		--	--	(109)
Despesas Tributárias	3e e 6II	(5.195)	(9.463)	(8.544)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	5c	(11.219)	(20.813)	(23.799)
Resultado Operacional		18.829	40.923	23.599
Resultado Não Operacional		(82)	(138)	(28)
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro		18.747	40.785	23.571
Imposto de Renda e Contribuição Social	3e e 6I	(11.394)	(19.851)	(11.965)
Devidos sobre Operações do Período		(13.883)	(24.811)	(11.044)
Referentes a Diferenças Temporárias		2.489	4.960	(921)
Lucro Líquido		7.353	20.934	11.606
Lucro por ação (Ordinárias) - Básico e Diluído		38,58	109,84	60,90
Média Ponderada da Quantidade de Ações Ordinárias em Circulação - Básica e Diluída	7a	190.580	190.580	190.580

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Lucro Líquido		7.353	20.934	11.606
Total de Outros Resultados Abrangentes		--	--	--
Total do Resultado Abrangente		7.353	20.934	11.606

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 7) (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 01/07/2021	36.650	4.008	46.175	--	86.833
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	7.353	7.353
Lucro Líquido	--	--	--	7.353	7.353
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	367	25	(392)	--
Dividendos	--	--	--	(6.961)	(6.961)
Saldos em 31/12/2021	36.650	4.375	46.200	--	87.225
Mutações no Período	--	367	25	--	392
Saldos em 01/01/2020	30.112	2.749	32.644	--	65.505
Aumento de Capital	2.648	--	(2.648)	--	--
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	11.606	11.606
Lucro Líquido	--	--	--	11.606	11.606
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	580	7.167	(7.747)	--
Dividendos	--	--	--	(3.859)	(3.859)
Saldos em 31/12/2020	32.760	3.329	37.163	--	73.252
Mutações no Período	2.648	580	4.519	--	7.747
Saldos em 01/01/2021	32.760	3.329	37.163	--	73.252
Aumento de Capital	3.890	--	(3.890)	--	--
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	20.934	20.934
Lucro Líquido	--	--	--	20.934	20.934
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	1.046	12.927	(13.973)	--
Dividendos	--	--	--	(6.961)	(6.961)
Saldos em 31/12/2021	36.650	4.375	46.200	--	87.225
Mutações no Período	3.890	1.046	9.037	--	13.973

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto informações por ação)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Investcred Unibanco S.A. (INVESTCRED), tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira comercial autorizada, na forma das disposições legais e regulamentares aplicáveis.

As operações do INVESTCRED são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente 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 pelos órgãos de governança em 25 de fevereiro de 2022.

NOTA 4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS

a) Composição da Carteira por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

A carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 174.124 (R\$ 118.819 em 31/12/2020) e Outros Créditos - Operações com Características de Concessão de Crédito R\$ 647.050 (R\$ 473.251 em 31/12/2020), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 821.174 (R\$ 592.070 em 31/12/2020).

	31/12/2021								Total	31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G			H
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vencidas	--	--	16	150	171	163	178	142	1.840	2.660	2.203
01 a 60	--	--	6	30	23	21	32	15	267	394	389
61 a 90	--	--	2	14	12	9	17	8	148	210	163
91 a 180	--	--	5	32	26	23	33	19	299	437	397
181 a 365	--	--	3	37	38	34	39	31	410	592	524
Acima de 365 dias	--	--	--	37	72	76	57	69	716	1.027	730
Parcelas Vencidas	--	--	3.411	4.682	6.958	6.947	6.810	5.333	26.794	60.935	43.486
01 a 60	--	--	3.411	4.682	629	499	221	83	738	10.263	4.352
61 a 90	--	--	--	--	6.329	570	896	202	460	8.457	3.116
91 a 180	--	--	--	--	--	5.878	5.693	5.048	2.222	18.841	8.693
181 a 365	--	--	--	--	--	--	--	--	23.374	23.374	27.321
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4
Subtotal (a)	--	--	3.427	4.832	7.129	7.110	6.988	5.475	28.634	63.595	45.689
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vencidas	8	675.304	41.091	13.693	5.162	3.209	2.214	1.596	8.921	751.198	542.740
01 a 60	3	337.055	17.754	5.206	1.791	1.166	704	475	4.222	368.376	260.547
61 a 90	2	69.093	4.107	1.484	503	308	208	139	887	76.731	60.187
91 a 180	2	125.369	8.044	3.018	1.041	601	396	271	1.428	140.170	108.111
181 a 365	0	97.367	6.888	2.484	1.004	581	409	299	1.109	110.141	83.060
Acima de 365 dias	--	46.420	4.298	1.501	823	553	497	412	1.275	55.779	30.835
Parcelas Vencidas até 14 dias	1	5.379	275	366	117	97	42	10	94	6.381	3.641
Subtotal (b)	9	680.683	41.366	14.059	5.279	3.306	2.256	1.606	9.015	757.579	546.381
Total da Carteira (a + b) (2)	9	680.683	44.793	18.891	12.408	10.416	9.244	7.081	37.649	821.174	592.070
Provisão Existente (3)	--	(3.403)	(448)	(567)	(1.241)	(3.125)	(4.622)	(4.957)	(37.649)	(56.011)	(49.153)
Mínima	--	(3.403)	(448)	(567)	(1.241)	(3.125)	(4.622)	(4.957)	(37.649)	(56.011)	(49.153)
Provisão Existente Circulante										(52.806)	(46.841)
Provisão Existente Não Circulante										(3.205)	(2.312)
Total da Carteira - 31/12/2020	6	507.797	19.746	8.076	4.457	4.238	4.212	3.957	39.581	592.070	(49.153)
Provisão Existente - 31/12/2020 (3)	--	(2.539)	(198)	(242)	(446)	(1.271)	(2.105)	(2.771)	(39.581)	(49.153)	(49.153)
Mínima	--	(2.539)	(198)	(242)	(446)	(1.271)	(2.105)	(2.771)	(39.581)	(49.153)	(49.153)

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias.

(2) A composição da carteira por setor de atividade está representada integralmente por operações com Pessoas Físicas.

(3) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.



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://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>

Banco Investcred Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto informações por ação) (Continuação)

b) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial - 01/01	(49.153)	(38.959)
Constituição Líquida do Período	(52.349)	(51.623)
Mínima.....	(52.349)	(51.623)
Write-Off.....	45.491	41.429
Saldo Final	(56.011)	(49.153)
Mínima.....	(56.011)	(49.153)

Em 31/12/2021 o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 6,82% (8,30% em 31/12/2020).

c) Renegociação de Créditos

No período, o saldo de créditos renegociados totaliza R\$ 18.378 (R\$ 12.796 em 31/12/2020), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa R\$ (7.637) (R\$ (6.507) em 31/12/2020).

NOTA 5 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outros Créditos - Diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a Receber de Sociedades Ligadas.....	251	4.158
Devedores Diversos - País.....	5.645	908
Outros.....	143	286
Total	6.039	5.352
Circulante	5.955	5.263
Não Circulante	84	89

b) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a Pagar Sociedades Ligadas.....	98.514	94.307
Provisões para Pagamentos Diversos	11.577	14.595
Obrigações por Transações de Pagamentos	245.631	138.335
Sociais e Estatutárias.....	6.961	3.859
Outras.....	148	4.892
Total	362.831	255.988
Circulante	284.045	255.988
Não Circulante	78.786	--

c) Outras Receitas/(Despesas) Operacionais

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Reversão de Provisões Operacionais.....	5.241	11.508
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(19.318)	(29.977)
Sinistros.....	(1.151)	(1.562)
Outras.....	(5.585)	(3.768)
Total	(20.813)	(23.799)

d) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias - Referem-se basicamente a Cartões de Crédito, Débito e Demais Serviços no montante de R\$ 70.996 (R\$ 62.807 de 01/01 a 31/12/2020)

NOTA 6 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados às alíquotas abaixo demonstradas, 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 (1).....	25,00%	ISS	até 5,00%

(1) Lei nº 14.183/21 (conversão da MP nº 1.034/21): publicada em 15 de julho de 2021, dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido que passou a ser 25%. A majoração da alíquota é aplicada de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021.

Despesas com Impostos e Contribuições

I - Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Devidos sobre Operações do Período		
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro	40.785	23.571
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(19.291)	(10.607)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis	(560)	(1.358)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(19.851)	(11.965)

II - As Despesas Tributárias estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente	Conselheiros
Carlos Rodrigo Formigari	David Rosa Alegre Renato da Silva Carvalho

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Conceição, 9º andar, Parque Jabaquara - São Paulo - SP.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Banco Investcred Unibanco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Investcred Unibanco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 Investcred Unibanco S.A. em 31 de dezembro de 2021, 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.

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 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.

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.
- 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 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 as 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, 25 de fevereiro de 2022



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

Emerson Laerte da Silva
Contador CRC 1SP171089/O-3



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://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>