

Banco Itaú Consignado S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Banco Itaú Consignado S.A., relativas aos períodos 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 33.885.724/0001-19

São Paulo, 21 de fevereiro de 2022.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Não Circulante		30.478.889	30.758.934
Disponibilidades	3a	5	4
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3a, 3b	748.202	737.332
Aplicações no Mercado Aberto		166.001	116.243
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		582.201	621.089
Títulos e Valores Mobiliários	3c	1.212	1.171
Carteira Própria		1.212	1.005
Vinculados à Prestação de Garantias		--	166
Operações de Crédito	3d, 3e e 4	28.919.247	29.217.258
Operações com Característica de Concessão de Crédito		30.606.475	30.566.887
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1.687.228)	(1.349.629)
Outros Créditos		735.240	765.557
Ativos Fiscais Correntes	3i	34.704	17.196
Ativos Fiscais Diferidos	3i e 7b	521.169	501.686
Diversos		179.367	246.675
Outros Valores e Bens	3f	74.983	37.612
Despesas Antecipadas		74.983	37.612
Permanente		13.943	19.710
Investimentos	3g	9.241	11.598
Participações em Controladas		9.241	11.598
Imobilizado		2.899	5.437
Outras Imobilizações		6.780	6.791
(Depreciações Acumuladas)		(3.881)	(1.354)
Intangível		1.803	2.675
Total do Ativo		30.492.832	30.778.644

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Não Circulante		27.536.440	28.098.305
Depósitos	3b	26.940.705	27.558.226
Depósitos Interfinanceiros		26.940.705	27.558.226
Relações Interdependências		1	1
Provisões	3h e 5	314.891	239.310
Outras Obrigações		280.843	300.768
Obrigações Fiscais Correntes	3i	69.999	69.364
Obrigações Fiscais Diferidas	3i	402	325
Diversas		210.442	231.079
Patrimônio Líquido	8	2.956.392	2.680.339
Capital Social		1.511.850	1.514.956
Reservas de Lucros		1.444.542	1.165.383
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		30.492.832	30.778.644

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 de Intermediação Financeira		2.294.547	4.613.589	4.515.075
Operações de Crédito	3d	2.262.329	4.556.677	4.435.291
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		32.218	56.912	79.784
Despesa da Intermediação Financeira		(989.306)	(1.688.029)	(1.753.941)
Operações de Captação no Mercado	9a	(989.306)	(1.688.029)	(1.753.941)
Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		1.305.241	2.925.560	2.761.134
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(649.909)	(1.200.657)	(1.017.089)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3e e 4b	(677.459)	(1.255.170)	(1.076.121)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		27.550	54.513	59.032
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		655.332	1.724.903	1.744.045
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(497.179)	(1.038.779)	(1.020.838)
Receitas de Prestação de Serviços		76	171	194
Despesas de Pessoal		(34.731)	(67.909)	(58.961)
Outras Despesas Administrativas	6	(280.392)	(566.374)	(582.041)
Despesas de Provisões		(134.719)	(283.208)	(227.856)
Provisões Cíveis	5b	(131.719)	(252.693)	(215.274)
Provisões Trabalhistas	5b	(3.000)	(30.515)	(12.092)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		--	--	(266)
Outros Riscos		--	--	(224)
Despesas Tributárias	7a II	(96.544)	(205.380)	(196.682)
Resultado de Participações em Controladas	3g	(621)	(739)	(871)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		49.752	84.660	45.379
Resultado Operacional		158.153	686.124	723.207
Resultado não Operacional		(2)	(464)	(6)
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro		158.151	685.660	723.201
Imposto de Renda e Contribuição Social	3i e 7a I	(99.091)	(318.305)	(273.855)
Devidos sobre Operações do Período		(5.941)	(337.711)	(247.017)
Referentes a Diferenças Temporárias		(93.150)	19.406	(26.838)
Participação no Lucro		(975)	(1.245)	(448)
Lucro Líquido		58.085	366.110	448.898
Lucro por lote de mil ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		0,51	3,22	3,95
Média Ponderada da Quantidade de Ações Ordinárias em Circulação - Básica e Diluída	8	113.771.351.874	113.771.351.874	113.771.351.874

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Lucro Líquido	58.085	366.110	448.898
Total de Outros Resultados Abrangentes	--	--	--
Total do Resultado Abrangente	58.085	366.110	448.898

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 8) (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 01/07/2021	1.514.956	114.446	1.358.962	--	2.988.364
Redução de Capital	(3.106)	--	--	--	(3.106)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	58.085	58.085
Lucro Líquido	--	--	--	58.085	58.085
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	2.904	(31.770)	28.866	--
Dividendos	--	--	--	(86.951)	(86.951)
Saldos em 31/12/2021	1.511.850	117.350	1.327.192	--	2.956.392
Mutações do Período	(3.106)	2.904	(31.770)	--	(31.972)
Saldos em 01/01/2020	1.514.956	76.600	763.711	--	2.355.267
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	448.898	448.898
Lucro Líquido	--	--	--	448.898	448.898
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	22.445	302.627	(325.072)	--
Dividendos	--	--	--	(9.071)	(9.071)
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	(114.755)	(114.755)
Saldos em 31/12/2020	1.514.956	99.045	1.066.338	--	2.680.339
Mutações do Período	--	22.445	302.627	--	325.072
Saldos em 01/01/2021	1.514.956	99.045	1.066.338	--	2.680.339
Redução de Capital	(3.106)	--	--	--	(3.106)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	366.110	366.110
Lucro Líquido	--	--	--	366.110	366.110
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	18.305	260.854	(279.159)	--
Dividendos	--	--	--	(86.951)	(86.951)
Saldos em 31/12/2021	1.511.850	117.350	1.327.192	--	2.956.392
Mutações do Período	(3.106)	18.305	260.854	--	276.053

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 DE 2020 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto informações por ação)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Itaú Consignado S.A. (ITAÚ CONSIGNADO) tem por objeto a atividade bancária, inclusive a de operações de câmbio, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras comercial, de investimento, de crédito imobiliário, de arrendamento mercantil e de crédito, financiamento e investimento.

As operações do ITAÚ CONSIGNADO 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 lhe serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 21 de fevereiro de 2022.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis do ITAÚ CONSIGNADO 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.

Com a entrada em vigor da Resolução BCB nº 2/2020, a partir de janeiro de 2021 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidades.

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 à 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) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - A análise da provisão para crédito de liquidação duvidosa da operação concedida pelo ITAÚ CONSIGNADO é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (Ratings AA-H), de forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além dos seguintes aspectos:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação; e
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Lucro Líquido Ajustado	980.765	1.910.781	1.735.564
Lucro Líquido	58.085	366.110	448.898
Ajustes ao Lucro Líquido	922.680	1.544.671	1.286.666
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	677.459	1.255.170	1.076.121
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	(481)	(709)	(521)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	14.243	22.166	8.562
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	134.719	283.208	227.423
Depreciações e Amortizações	2.969	3.503	1.048
Tributos Diferidos	93.150	(19.406)	(26.838)
Resultado de Participações em Controladas	621	739	871
Variação de Ativos e Passivos	(734.778)	(1.735.615)	(1.703.726)
(Aumento) / Redução em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(16.750)	38.888	372.784
Títulos e Valores Mobiliários	(29)	(41)	(23)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)	--	--	1
Operações de Crédito	(40.091)	(957.159)	(3.913.258)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	70.067	13.138	36.091
Aumento / (Redução) em Passivos			
Depósitos	(471.892)	(617.521)	2.063.184
Provisões e Outras Obrigações	(115.654)	115.453	136.514
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(160.429)	(328.373)	(399.019)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	245.987	175.166	31.838
Alienação de Investimentos	4	4	--
(Aquisição) de Investimento	--	(1.492)	--
(Aquisição) de Imobilizado	(69)	(93)	(1.647)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento	(65)	(1.581)	(1.647)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(123.826)	(123.826)	(65.457)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento	(123.826)	(123.826)	(65.457)
Aumento/(Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 3a)	122.096	49.759	(35.266)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	43.910	116.247	151.513
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	166.006	166.006	116.247
Disponibilidades		5	4
Aplicações em Operações Compromissadas - Posição Bancada		166.001	116.243

II) Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido - Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, e prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que o ITAÚ CONSIGNADO 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.

III) Provisões, Contingências e Obrigações Legais - O ITAÚ CONSIGNADO revisa periodicamente suas contingências. Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

NOTA 3 - POLITICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) 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 ou inferior a 90 dias.

b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Depósitos no Banco Central, Depósitos Remunerados 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

Banco Itaú Consignado 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 DE 2020 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto informações por ação) (Continuação)

NOTA 4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

A carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 30.606.475 (R\$ 30.566.887 em 31/12/2020), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 30.606.475 (R\$ 30.566.887 em 31/12/2020).

	31/12/2021									31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
Operações em Curso Anormal (1)											
Parcelas Vencidas	--	--	75.783	152.342	167.064	164.786	157.263	188.059	420.027	1.325.324	991.779
01 a 60.....	--	--	4.750	8.532	9.659	9.565	9.105	10.326	30.038	81.975	70.050
61 a 90.....	--	--	2.238	4.113	4.649	4.579	4.390	4.985	14.302	39.256	33.203
91 a 180.....	--	--	6.360	11.780	13.249	13.018	12.511	14.268	40.139	111.325	93.327
181 a 365.....	--	--	11.296	21.327	23.828	23.456	22.518	25.934	70.177	198.536	162.452
Acima de 365 dias.....	--	--	51.139	106.590	115.679	114.168	108.739	132.546	265.371	894.232	632.747
Parcelas Vencidas	--	--	4.127	13.762	23.757	34.485	38.049	52.307	221.867	388.354	306.844
01 a 60.....	--	--	4.127	8.640	9.802	10.033	9.510	10.786	31.800	84.698	75.723
61 a 90.....	--	--	--	3.421	5.001	5.127	4.777	5.552	16.435	40.313	34.008
91 a 180.....	--	--	--	1.701	8.954	13.291	12.837	16.848	51.034	104.665	83.863
181 a 365.....	--	--	--	--	--	6.034	10.925	19.121	86.628	122.708	89.267
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	35.970	35.970	23.983
Subtotal	--	--	79.910	166.104	190.821	199.271	195.312	240.366	641.894	1.713.678	1.298.623
Operações em Curso Normal											
Parcelas Vencidas	167	25.460.806	2.807.919	443.947	73.431	22.117	17.610	21.355	42.848	28.890.200	29.264.234
01 a 60.....	17	1.337.793	114.661	19.384	3.972	1.243	888	1.047	2.324	1.481.329	1.458.348
61 a 90.....	--	661.158	58.464	9.814	1.945	609	436	517	1.150	734.093	767.974
91 a 180.....	12	1.931.569	175.165	29.070	5.578	1.724	1.271	1.512	3.346	2.149.247	2.276.265
181 a 365.....	21	3.524.346	330.476	54.509	9.892	3.030	2.291	2.793	6.121	3.933.479	4.094.891
Acima de 365 dias.....	117	18.005.940	2.129.153	331.170	52.044	15.511	12.724	15.486	29.907	20.592.052	20.666.756
Parcelas Vencidas até 14 dias	--	2.057	34	95	314	62	12	6	17	2.597	4.030
Subtotal	167	25.462.863	2.807.953	444.042	73.745	22.179	17.622	21.361	42.865	28.892.797	29.268.264
Total da Carteira (2)	167	25.462.863	2.887.863	610.146	264.566	221.450	212.934	261.727	684.759	30.606.475	30.566.887
Provisão Existente (4)	(1)	(254.038)	(86.575)	(61.001)	(79.364)	(110.720)	(149.049)	(261.721)	(684.759)	(1.687.228)	(1.349.629)
Mínima.....	--	(127.314)	(28.879)	(18.304)	(26.457)	(66.435)	(106.467)	(183.209)	(684.759)	(1.241.824)	(975.393)
Complementar (3).....	(1)	(126.724)	(57.696)	(42.697)	(52.907)	(44.285)	(42.582)	(78.512)	--	(445.404)	(374.236)
Provisão Existente Circulante										(734.273)	(602.474)
Provisão Existente Não Circulante										(952.955)	(747.155)
Total da Carteira - 31/12/2020	2	26.441.427	2.344.304	532.203	230.304	163.255	145.828	169.028	540.536	30.566.887	
Provisão Existente (4)	--	(263.795)	(70.279)	(53.208)	(69.086)	(81.624)	(102.076)	(169.025)	(540.536)	(1.349.629)	
Mínima.....	--	(132.207)	(23.443)	(15.966)	(23.030)	(48.977)	(72.914)	(118.320)	(540.536)	(975.393)	
Complementar (3).....	--	(131.588)	(46.836)	(37.242)	(46.056)	(32.647)	(29.162)	(50.705)	--	(374.236)	

(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) Relacionada a perdas esperadas e potenciais.

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

b) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial - 01/01	(1.349.629)	(1.273.670)
Constituição Líquida do Período.....	(1.255.170)	(1.076.121)
Mínima.....	(1.184.002)	(1.028.887)
Complementar.....	(71.168)	(47.234)
Write-Offs.....	917.571	1.000.162
Saldo Final	(1.687.228)	(1.349.629)
Mínima.....	(1.241.824)	(975.393)
Complementar.....	(445.404)	(374.236)

Em 31/12/2021 o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 5,51% (4,42% em 31/12/2020).

c) Renegociação de Créditos

No período, o saldo de créditos renegociados totaliza R\$ 401.653 (R\$ 263.824 em 31/12/2020), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa R\$ (258.203) (R\$ (159.275) em 31/12/2020).

NOTA 5 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

O ITAÚ CONSIGNADO, em decorrência do curso normal de suas atividades, poderá figurar como parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. As contingências relacionadas a esses processos são classificadas conforme a seguir:

a) **Ativos Contingentes:** não existem ativos contingentes contabilizados.

b) **Provisões e Contingências:** as provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ CONSIGNADO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

O ITAÚ CONSIGNADO com base em pareceres de seus assessores legais, não está envolvido em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, além dos destacados no decorrer desta Nota, que possam afetar, de forma relevante, os resultados de suas operações.

Ações Cíveis

As provisões e as contingências decorrem, geralmente, de pleitos relacionados à revisão de contratos e de ações de indenização por danos materiais e morais, sendo os processos classificados da seguinte forma:

Processos Massificados: são relativos às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. A apuração da provisão é realizada mensalmente, considerando o valor esperado da perda, realizada por meio de aplicação de parâmetro estatístico, tendo em conta a natureza da ação e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum). As contingências e provisões são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

Processos Individualizados: são relativos às ações com características peculiares ou de valor relevante, apurando-se periodicamente a probabilidade de perda, a partir da determinação do valor do pedido e particularidades das ações. A probabilidade de perda é estimada conforme as particularidades das ações.

Ações Trabalhistas

As provisões e as contingências decorrem de ações em que se discutem pretensos direitos trabalhistas específicos à categoria profissional, tais como: horas extras equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, complemento de aposentadoria, entre outros. Esses processos possuem a seguinte classificação:

Processos Massificados: referem-se às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme modelo estatístico, que precifica as ações e é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas. As provisões e as contingências são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

Processos Individualizados: referem-se às ações com características peculiares ou de valor relevante. A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido. A probabilidade de perda é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação.

I - Provisões Cíveis e Trabalhistas

Segue abaixo a movimentação das provisões cíveis e trabalhistas:

	31/12/2021			31/12/2020
	Cíveis	Trabalhistas	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	215.346	19.009	234.355	191.302
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	(14.041)	(14.041)	(13.384)
Subtotal	215.346	4.968	220.314	177.918
Atualização/Encargos.....	21.373	618	21.991	8.461
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	252.693	30.515	283.208	227.366
Constituição.....	331.068	31.586	362.654	288.467
Reversão.....	(78.375)	(1.071)	(79.446)	(61.101)
Pagamento.....	(202.182)	(22.393)	(224.575)	(193.431)
Subtotal	287.230	13.708	300.938	220.314
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	8.893	8.893	14.041
Saldo Final	287.230	22.601	309.831	234.355
Circulante	107.856	6.947	114.803	81.100
Não Circulante	179.374	15.654	195.028	153.255
Saldo Final em 31/12/2020	215.346	19.009	234.355	
Depósitos em Garantia de Recursos	15.999	4.517	20.516	16.437
Circulante.....	6.008	1.388	7.396	5.911
Não Circulante	9.991	3.129	13.120	10.526
Depósitos em Garantia de Recursos - 31/12/2020	10.408	6.029	16.437	

II - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível o risco total estimado é de R\$ 31.861 (R\$ 27.640 em 31/12/2020), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Não existem ações trabalhistas categorizadas como perda possível.

NOTA 6 - DETALHAMENTO DE CONTAS

Outras Despesas Administrativas

	01/01 a	01/01 a
	31/12/2021	31/12/2020
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(230.964)	(258.317)
Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 9a).....	(218.161)	(199.312)
Serviços de Terceiros.....	(79.015)	(82.065)
Outras.....	(38.234)	(42.347)
Total	(566.374)	(582.041)

NOTA 7 - 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 sobre o Lucro Líquido (*).....	25,00%	ISS até.....	5,00%

(*) Lei nº 14.183/21 (conversão da MP nº 1.034/21): publicada em 15 de julho de 2021, dispõe sobre 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.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a	01/01 a
	31/12/2021	31/12/2020
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	685.660	723.201
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes.....	(316.455)	(325.440)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Participações em Controladas.....	(369)	(392)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	51.640
Incentivos Fiscais.....	10.234	8.278
Outras Despesas Inedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis.....	(11.715)	(7.941)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(318.305)	(273.855)

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

b) Tributos Diferidos

I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação, segregado em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	Realização/			31/12/2021
	31/12/2020	Reversão	Constituição	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	359.564	(200.956)	191.517	350.125
Provisão para Ações Cíveis, Trabalhistas e Fiscais e Previdenciárias.....	100.931	(99.515)	135.746	137.162
Provisão para Participação nos Lucros.....	4.306	(4.306)	7.293	7.293
Outras Provisões Inedutíveis.....	36.885	(17.536)	7.240	26.589
Total (*)	501.686	(322.313)	341.796	521.169

(*) 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	%
2022	18.327	3,5%
2023	68.341	13,1%
2024	52.001	10,0%
2025	49.856	9,6%

Banco Itaú Consignado 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 DE 2020 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto informações por ação) (Continuação)

O ITAÚ CONSIGNADO identificou o seguinte impacto em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Contábeis:

- (a) aumento em operações de empréstimo. Através do monitoramento tempestivo dos padrões de comportamento e qualidade de crédito dos clientes, o ITAÚ CONSIGNADO manteve o funcionamento normal de suas operações, apesar das condições adversas, e auxiliou os clientes na busca sustentável por seu reequilíbrio financeiro; e
- (b) Incremento nos pedidos de renegociação e prorrogação de prazos para as operações de crédito na medida em que a situação econômica se alterou.

d) Resultado não Recorrente Regulatório - Apresentação do Resultado não Recorrente Regulatório, líquido dos efeitos fiscais, de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Resultado não Recorrente Regulatório	(1.909)	(8.965)
Doações Todos Pela Saúde.....	--	(8.965)
Impairment, provisão para devolução de imóveis e amortizações	(1.054)	--
Majoração da alíquota da contribuição social	(855)	--

DIRETORIA

Diretor Presidente Alexandre Grossmann Zancani	Diretores Adriano Maciel Pedroti Alexandre Borin Ribeiro	Badi Maani Shaikhzadeh Carlos Henrique Donegá Aidar	Daniel Nascimento Goretti Eric André Altafim	José Geraldo Franco Ortiz Junior Lineu Carlos Ferraz de Andrade	Rita Rodrigues Ferreira Carvalho Tatiana Grecco	Contador Arnaldo Alves dos Santos CRC 15P210058/O-3
--	---	--	---	--	--	--

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas
Banco Itaú Consignado S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaú Consignado 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 Itaú Consignado 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 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.

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 planejar os 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, 21 de fevereiro de 2022

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

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



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/>