DocuSign Envelope ID: 9A749F28-9296-49B4-9D00-6E583ADA5629

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

CNPJ nº 06.881.898/0001-30

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, 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).

Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido no período alcançou R$ 362,2 milhões e o Patrimônio Líquido R$ 1.484,7 milhões. O Lucro por ação - Básico e Diluído foi de R$ 0,40.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R$ 8.671,9 milhões e estavam substancialmente representados por Operações de Crédito e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito. Os Recursos Captados representaram R$ 1.226,2 milhões.

Agradecimentos

Agradecemos aos senhores acionistas a confiança e apoio indispensáveis para o desenvolvimento contínuo alcançado. Aos colaboradores expressamos reconhecimento por seu empenho e dedicação. Aos clientes, nossos agradecimentos pela confiança e fidelidade, que procuramos retribuir com produtos, serviços e atendimento diferenciados.

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		**8.637.031**	**6.574.116**
Disponibilidades	**3a**	**36.641**	**24.684**
Títulos e Valores Mobiliários	**3c e 8a**	**17.325**	**17.178**
Carteira Própria		17.325	16.487
Vinculados a Prestação de Garantias		–.–	691
Operações de Crédito e Outros Créditos	**3d, 3e e 4**	**8.289.905**	**6.298.028**
Operações com Características de Concessão de Crédito		8.881.196	6.889.595
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(591.291)	(591.567)
Outros Créditos		**283.456**	**231.590**
Ativos Fiscais Correntes		3.740	3.212
Ativos Fiscais Diferidos	3j e 6b	195.913	147.111
Diversos		83.803	81.267
Outros Valores e Bens	**3f**	**9.704**	**2.636**
Despesas Antecipadas		9.704	2.636
Permanente		**34.851**	**52.185**
Investimentos	**3g**	**29.289**	**46.053**
Participação em Controlada		29.289	46.053
Imobilizado		**4.348**	**4.873**
Outras Imobilizações		29.307	29.139
(Depreciações Acumuladas)		(24.959)	(24.266)
Intangível		**1.214**	**1.259**
Outros Ativos Intangíveis		2.201	1.832
(Amortização Acumulada)		(987)	(573)
Total do Ativo		**8.671.882**	**6.626.301**

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Não Circulante		**7.143.491**	**5.391.583**
Depósitos	**3b e 8a**	**1.226.182**	**1.260.358**
Depósitos Interfinanceiros		1.226.182	1.260.358
Relações Interfinanceiras	**3d**	**3.599.221**	**2.582.833**
Provisões	**3h**	**36.601**	**22.532**
Outras Obrigações		**2.281.487**	**1.525.860**
Obrigações Fiscais Correntes	3h,3i e 6c	232.737	32.705
Obrigações Fiscais Diferidas	3i	870	870
Diversas	5a	2.047.880	1.492.285
Resultados de Exercícios Futuros	**3j**	**43.723**	**21.688**
Patrimônio Líquido	**7**	**1.484.668**	**1.213.030**
Capital Social		529.400	465.940
Reservas de Capital		154.325	154.325
Reservas de Lucros		800.943	592.765
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**8.671.882**	**6.626.301**

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		**575.910**	**1.034.120**	**989.150**
Operações de Crédito e Outros Créditos	3d	576.946	1.036.385	990.559
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3c	(1.036)	(2.265)	(1.409)
Despesas da Intermediação Financeira		**(21.665)**	**(31.912)**	**(39.922)**
Operações de Captação no Mercado	3b	(20.725)	(30.076)	(39.098)
Operações de Empréstimos e Repasses		(940)	(1.836)	(824)
Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		**554.245**	**1.002.208**	**949.228**
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3e e 4b	(368.469)	(606.504)	(703.761)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		61.668	111.979	115.135
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**247.444**	**507.683**	**360.602**
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		**56.522**	**136.714**	**43.463**
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	3d e 5b	565.979	1.062.720	945.868
Despesas de Pessoal		(4.757)	(9.252)	(6.138)
Outras Despesas Administrativas	5c	(198.561)	(373.094)	(414.401)
Despesas de Provisões		(21.222)	(24.213)	(9.345)
Provisões Cíveis		(4.835)	(9.048)	(8.340)
Provisões Trabalhistas		(16.383)	(15.157)	(163)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		(4)	(8)	(838)
Outros Riscos		–.–	–.–	(4)
Despesas Tributárias	3i e 6a II	(71.151)	(131.138)	(121.674)
Resultado de Participação em Controlada	3g	(10.770)	(16.764)	(9.626)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	5d	(202.996)	(371.545)	(341.221)
Resultado Operacional		**303.966**	**644.397**	**404.065**
Resultado não Operacional		**(93)**	**(138)**	**(147)**
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações		**303.873**	**644.259**	**403.918**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**3i e 6a I**	**(152.863)**	**(282.079)**	**(165.666)**
Devidos sobre Operações do Período		(188.039)	(330.880)	(124.442)
Referentes a Diferenças Temporárias		35.176	48.801	(41.224)
Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias		**1**	**4**	**(8)**
Lucro Líquido		**151.011**	**362.184**	**238.244**
Lucro por ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R$		**0,17**	**0,40**	**0,26**
Média Ponderada da Quantidade de Ações Ordinárias em Circulação - Básica e Diluída	**7**	**907.366.532**	**907.366.532**	**907.366.532**

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	**519.180**	**966.229**	**1.004.685**
Lucro Líquido	151.011	362.184	238.244
Ajustes ao Lucro Líquido:	368.169	604.045	766.441
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	368.469	606.504	703.761
Depreciações e Amortizações	551	1.107	1.316
Tributos Diferidos	(35.176)	(48.801)	41.224
Receita de Atualização/Encargos de Depósitos em Garantia	(381)	(594)	(507)
Despesa de Atualização/Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	1.979	2.959	1.210
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	21.957	26.106	9.776
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	10.770	16.764	9.626
Resultado na Alienação de Imobilizado	–.–	–.–	35
Variação de Ativos e Passivos	**(444.737)**	**(894.174)**	**(960.847)**
(Aumento)/Redução em Ativos	–.–	–.–	–.–
Títulos e Valores Mobiliários	208	(147)	(3.444)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos/Passivos)	657.281	1.016.388	85.961
Operações de Crédito e Outros Créditos	(1.961.941)	(2.598.381)	(354.473)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	287.122	(9.539)	21.803
Aumento/(Redução) em Passivos	–.–	–.–	–.–
Depósitos	106.938	(34.176)	(638.747)
Provisões e Outras Obrigações	521.965	839.914	141.047
Resultados de Exercícios Futuros	14.398	22.035	1.439
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(70.708)	(130.268)	(214.433)
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades Operacionais	**74.443**	**72.055**	**43.838**
(Aquisição) de Investimentos	–.–	–.–	(12.014)
(Aquisição) de Imobilizado	(78)	(168)	(265)
(Aquisição) de Intangível	(126)	(369)	(90)
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Investimento	**(204)**	**(537)**	**(12.369)**
Dividendos	(59.561)	(59.561)	(43.296)
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento	**(59.561)**	**(59.561)**	**(43.296)**
Aumento/(Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 3a)	**14.678**	**11.957**	**(11.827)**
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	21.963	24.684	36.511
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	36.641	36.641	24.684
Disponibilidades		36.641	24.684

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	**151.011**	**362.184**	**238.244**
Total de Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–
Total do Resultado Abrangente	**151.011**	**362.184**	**238.244**

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

			Reservas de Lucros			
	Capital Social	Reservas de Capital	Legal	Estatutária	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 01/07/2021	**529.400**	**154.325**	**52.873**	**687.605**	–.–	**1.424.203**
Total do Resultado Abrangente	–.–	–.–	–.–	–.–	**151.011**	**151.011**
Lucro Líquido	–.–	–.–	–.–	–.–	151.011	151.011
Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–
Destinações:						
Reservas	–.–	–.–	–.–	60.465	(60.465)	–.–
Dividendos	–.–	–.–	–.–	–.–	(90.546)	(90.546)
Saldos em 31/12/2021	**529.400**	**154.325**	**52.873**	**748.070**	–.–	**1.484.668**
Mutações do Período	–.–	–.–	–.–	**60.465**	–.–	**60.465**
Saldos em 01/01/2020	**465.940**	**154.325**	**52.873**	**361.209**	–.–	**1.034.347**
Total do Resultado Abrangente	–.–	–.–	–.–	–.–	**238.244**	**238.244**
Lucro Líquido	–.–	–.–	–.–	–.–	238.244	238.244
Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–
Destinações:						
Reservas	–.–	–.–	–.–	178.683	(178.683)	–.–
Dividendos	–.–	–.–	–.–	–.–	(59.561)	(59.561)
Saldos em 31/12/2020	**465.940**	**154.325**	**52.873**	**539.892**	–.–	**1.213.030**
Mutações do Período	–.–	–.–	–.–	**178.683**	–.–	**178.683**
Saldos em 01/01/2021	**465.940**	**154.325**	**52.873**	**539.892**	–.–	**1.213.030**
Aumento de Capital	63.460	–.–	–.–	(63.460)	–.–	–.–
Total do Resultado Abrangente	–.–	–.–	–.–	–.–	**362.184**	**362.184**
Lucro Líquido	–.–	–.–	–.–	–.–	362.184	362.184
Outros Resultados Abrangentes	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–
Destinações:						
Reservas	–.–	–.–	–.–	271.638	(271.638)	–.–
Dividendos	–.–	–.–	–.–	–.–	(90.546)	(90.546)
Saldos em 31/12/2021	**529.400**	**154.325**	**52.873**	**748.070**	–.–	**1.484.668**
Mutações do Período	**63.460**	–.–	–.–	**208.178**	–.–	**271.638**

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

A Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (FIC) tem por objeto a prática de todas as operações permitidas, nas disposições legais e regulamentares, às sociedades de crédito, financiamento e investimento, a emissão e administração de cartões de crédito, próprios ou de terceiros, bem como a atuação e desempenho das funções de correspondentes no País.

As operações da FIC 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 Demonstração Contábeis foram aprovadas pelos órgãos de governança em 21 de fevereiro de 2022.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis da FIC 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 exigibilidade.

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 considerados mais relevantes pela FIC estão relacionados com os seguintes tópicos:

I) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - A análise da provisão para crédito de liquidação duvidosa da operação concedida pela FIC 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;
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

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 a FIC 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.

NOTA 3 - POLÍTICAS 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 igual ou inferior a 90 dias.

b) 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 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*.

c) Títulos e Valores Mobiliários - Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados na seguinte categoria:

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

d) Operações de Crédito e Outros Créditos (Operações com Característica de Concessão de Crédito) - Registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Nas operações com cartões de crédito estão incluídos os valores a receber, decorrentes de compras efetuadas pelos seus titulares. Os recursos, correspondentes a esses valores, a serem pagos às credenciadoras, estão registrados no passivo, na rubrica Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos.

e) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - Constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas atendidas conforme às normas estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN, dentre as quais se destacam:

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência;
- Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

f) Outros Valores e Bens - Composto por Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

g) Investimentos - Em controladas está avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

h) Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes - são possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos de eventos futuros incertos. São quantificados pela melhor estimativa, utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração da FIC entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela retirada de ações como resultado da liquidação de pagamentos que tenham sido recebidos ou como resultado de acordo de compensação com um passivo existente.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração e são classificadas como:

- **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões;
- **Possíveis:** as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada;
- **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente.

Contingências garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros e com liquidez são reconhecidas quando da notificação judicial, sendo reconhecidos simultaneamente os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

i) 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. Os ativos fiscais diferidos somente são reconhecidos quando for provável que lucros tributáveis futuros estarão à disposição para sua compensação.

A despesa de Imposto de Renda e Contribuição Social é reconhecida na Demonstração do Resultado na rubrica Imposto de Renda e Contribuição Social, exceto quando se refere a itens reconhecidos diretamente no Patrimônio Líquido.

j) Resultados de Exercícios Futuros - Referem-se basicamente às rendas do Programa de Recompensas, sobre as quais não há quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, depende do resgate dos pontos.

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$ 2.082.350 (R$ 1.538.275 em 31/12/2020) e Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R$ 6.798.846 (R$ 5.351.320 em 31/12/2020), sendo o valor justo dessas operações o total de R$ 8.881.196 (R$ 6.889.595 em 31/12/2020).

	31/12/2021										31/12/2020
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vincendas	–.–	–.–	**482**	**1.943**	**2.451**	**2.029**	**2.489**	**2.107**	**23.708**	**35.209**	**34.863**
01 a 60	–.–	–.–	115	403	373	296	333	258	3.222	5.000	6.101
61 a 90	–.–	–.–	42	211	194	156	171	154	1.811	2.739	2.568
91 a 180	–.–	–.–	86	396	405	335	385	338	3.798	5.743	6.289
181 a 365	–.–	–.–	91	447	567	444	550	505	5.330	7.934	8.372
Acima de 365 dias	–.–	–.–	148	486	912	798	1.050	852	9.547	13.793	11.533

DocuSigned by:
O ESTADO DE SÃO PAULO
Assinado por: S A O ESTADO DE S.PAULO:6153394000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 07/03/2022 | 21:22:18 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CD5368

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://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 9A749F28-9296-49B4-9D00-6E583ADA5629

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

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)*

	31/12/2021										31/12/2020
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vencidas	–.–	–.–	**44.242**	**59.515**	**85.338**	**82.655**	**90.764**	**72.546**	**308.100**	**743.160**	**598.477**
01 a 60	–.–	–.–	44.242	59.515	5.206	8.526	700	444	4.941	123.574	55.974
61 a 90	–.–	–.–	–.–	–.–	80.132	961	14.289	282	2.482	98.146	41.556
91 a 180	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	73.168	75.775	71.820	7.696	228.459	118.008
181 a 365	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	292.981	292.981	382.835
Acima de 365 dias	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	–.–	104
Subtotal (a)	–.–	–.–	**44.724**	**61.458**	**87.789**	**84.684**	**93.253**	**74.653**	**331.808**	**778.369**	**633.340**
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vincendas	**226**	**7.256.345**	**456.049**	**172.614**	**45.793**	**25.485**	**15.871**	**15.327**	**46.101**	**8.033.811**	**6.214.000**
01 a 60	86	4.040.618	221.866	72.035	13.000	7.139	3.168	2.214	14.851	4.374.977	3.337.722
61 a 90	39	752.081	47.609	18.048	4.325	2.201	1.321	1.039	3.552	830.215	651.480
91 a 180	56	1.282.639	90.903	35.454	9.124	4.764	2.763	2.334	6.374	1.434.411	1.122.014
181 a 365	41	883.366	67.768	28.848	9.528	5.193	3.446	3.386	7.047	1.008.623	801.387
Acima de 365 dias	4	297.641	27.903	18.229	9.816	6.188	5.173	6.354	14.277	385.585	301.397
Parcelas Vencidas até 14 dias	**1**	**62.580**	**2.077**	**3.110**	**432**	**122**	**121**	**87**	**486**	**69.016**	**42.255**
Subtotal (b)	**227**	**7.318.925**	**458.126**	**175.724**	**46.225**	**25.607**	**15.992**	**15.414**	**46.587**	**8.102.827**	**6.256.255**
Total da Carteira (a+b)	**227**	**7.318.925**	**502.850**	**237.182**	**134.014**	**110.291**	**109.245**	**90.067**	**378.395**	**8.881.196**	**6.889.595**
Provisão Existente (2)	–.–	**(36.595)**	**(5.028)**	**(7.115)**	**(13.401)**	**(33.087)**	**(54.623)**	**(63.047)**	**(378.395)**	**(591.291)**	**(591.567)**
Mínima	–.–	(36.595)	(5.028)	(7.115)	(13.401)	(33.087)	(54.623)	(63.047)	(378.395)	(591.291)	(591.567)
Provisão Existente Circulante										**(553.812)**	**(561.516)**
Provisão Existente Não Circulante										**(37.479)**	**(30.051)**
Total Geral - 31/12/2020	**109**	**5.849.363**	**240.625**	**112.627**	**54.180**	**51.523**	**52.626**	**63.985**	**464.557**	**6.889.595**	
Provisão Existente - 31/12/2020 (2)	–.–	**(29.247)**	**(2.406)**	**(3.379)**	**(5.418)**	**(15.457)**	**(26.313)**	**(44.790)**	**(464.557)**	**(591.567)**	
Mínima	–.–	(29.247)	(2.406)	(3.379)	(5.418)	(15.457)	(26.313)	(44.790)	(464.557)	(591.567)	

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência. (2) 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	**(591.567)**	**(638.955)**
Constituição Líquida do Período	(606.504)	(703.761)
Mínima	(606.504)	(703.761)
Write-Off	606.780	751.149
Saldo Final	**(591.291)**	**(591.567)**
Mínima	(591.291)	(591.567)

Em 31/12/2021, o saldo de provisão em relação à carteira de crédito equivale a 6,66% (8,59% em 31/12/2020).

c) Renegociação de Créditos - No período, o saldo de créditos renegociados totaliza R$ 230.689 (R$ 179.835 em 31/12/2020), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa R$ (93.302) (R$ (88.102) em 31/12/2020).

NOTA 5 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas (Nota 8a)	1.196.093	1.104.094
Provisões para Pagamentos Diversos	561.246	185.994
Obrigações por Transações de Pagamento	178.206	126.118
Sociais e Estatutárias	92.445	59.963
Outras	19.890	16.116
Total	**2.047.880**	**1.492.285**
Circulante	**2.005.240**	**1.472.815**
Não Circulante	**42.640**	**19.470**

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias - Referem-se basicamente a Cartões de Crédito no montante de R$ 955.045 (R$ 834.725 de 01/01 a 31/12/2020).

c) Outras Despesas Administrativas	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 8a)	(163.150)	(178.171)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro e Transporte	(132.302)	(150.057)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(50.345)	(69.356)
Outras	(27.297)	(16.817)
Total	**(373.094)**	**(414.401)**

d) Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Comercialização - Cartões de Crédito	(306.840)	(231.688)
Comissões	(27.317)	(37.887)
Remuneração de Escritório de Cobrança	(18.153)	(31.541)
Outras	(19.235)	(40.105)
Total	**(371.545)**	**(341.221)**

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)	20,00%	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 majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido que passou a ser 20%. 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 o Lucro Líquido:

Devidos sobre Operações do Período	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações	**644.259**	**403.918**
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(272.897)	(161.567)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Participação em Controlada	(7.544)	(3.851)
Incentivos Fiscais	8.191	3.021
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (*)	(9.829)	(3.269)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	**(282.079)**	**(165.666)**

(*) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

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

b) Ativos Fiscais Diferidos

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

	31/12/2020	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2021
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	112.448	(112.448)	145.851	145.851
Provisões	8.614	(6.871)	11.743	13.486
Outras Provisões Indedutíveis	26.049	(15.860)	26.387	36.576
Total (Nota 6b II) (*)	**147.111**	**(135.179)**	**183.981**	**195.913**

(*) 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	140.748	71,8%
2023	20.596	10,5%
2024	13.890	7,1%
2025	4.904	2,5%
2026	3.546	1,8%
acima de 2026	12.229	6,3%
Total	**195.913**	**100,0%**
Valor Presente (*)	181.952	

(*) 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.

c) Obrigações Fiscais Correntes

	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	209.538	15.278
Demais Impostos e Contribuições a Pagar	15.467	11.268
Obrigações Legais	7.732	6.159
Total	**232.737**	**32.705**
Circulante	**225.005**	**26.502**
Não Circulante	**7.732**	**6.203**

NOTA 7 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social - Está representado por 907.366.532 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Em AGO/E de 30/04/2021, homologada pelo BACEN, foi aprovado aumento do Capital Social, mediante a capitalização de Reservas no montante de R$ 63.460, sem emissão de novas ações.

b) Dividendos - Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios provisionados ao final do ano, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas	31/12/2021	31/12/2020
Pagos	**59.561**	**43.296**
Dividendos (provisionados no período anterior)	59.561	43.296
Provisionados (*)	**90.546**	**59.561**
Dividendos	90.546	59.561

(*) Registrados na rubrica Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias.

c) Reservas de Lucros: Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima AGO/E.

NOTA 8 - PARTES RELACIONADAS

a) 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 - acionistas diretos: Itaú Unibanco S.A., Companhia Brasileira de Distribuição e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman e a Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas da FIC, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	Taxa Anual	Ativos/(Passivos) 31/12/2021	Ativos/(Passivos) 31/12/2020	Receitas/(Despesas) 01/01 a 31/12/2021	Receitas/(Despesas) 01/01 a 31/12/2020
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		–.–	–.–	–.–	**41**
Controladoras		–.–	–.–	–.–	41
Títulos e Valores Mobiliários		**17.325**	**17.178**	**647**	**485**
Fundos de Investimentos		17.325	17.178	647	485
Depósitos Interfinanceiros		**(1.226.182)**	**(1.260.358)**	**(30.076)**	**(39.098)**
Controladoras	102% DI	(1.226.182)	(1.260.358)	(30.076)	(39.098)
Obrigações por Transações de Pagamento		**(175.139)**	**(125.177)**	**46.481**	**19.949**
Controladoras		(175.139)	(125.177)	46.481	19.949
Valores a Receber (Pagar)/Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais		**(1.675.240)**	**(1.208.970)**	**46.724**	**70.481**
Controladoras		(475.302)	(101.083)	(30.591)	(17.883)
Empresas do Grupo		(1.199.938)	(1.107.887)	77.315	88.364
CRCC (*)		–.–	–.–	**(163.150)**	**(178.171)**
Controladoras		–.–	–.–	(163.150)	(178.171)

(*) Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 5c).

b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores da FIC no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Honorários	(58)	(19)
Participação no Lucro	4	(8)
Total	**(54)**	**(27)**

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 - Gestão e Controle de Risco de Mercado/Risco de Crédito/Gestão e Controle de Risco de Liquidez e Gestão Integrada Risco Operacional e Controles Internos" que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, que 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.

b) Comitê de Auditoria Único - Em atendimento à Resolução nº 3.198/04 do CMN, a FIC aderiu ao Comitê de Auditoria Único instituído pelo Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, por intermédio da instituição líder Itaú Unibanco Holding S.A.. O resumo do relatório do referido Comitê é divulgado em conjunto com as Demonstrações Contábeis da instituição líder.

c) Combate aos efeitos da COVID-19 "Coronavírus" - A FIC monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID-19 no Brasil, foi estruturado o Comitê de Gestão de Crise Institucional, por meio de sua controladora Itaú Unibanco Holding S.A., estabelecendo uma agenda intensificada de gestão de crise responsável pelo acompanhamento da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigá-los.

A FIC não identificou impactos significativos em seu resultado decorrentes da COVID-19 neste período, e continua acompanhando e avaliando os impactos, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.

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	**(21.411)**	–.–
Majoração da alíquota da contribuição social	(21.786)	–.–
Outros	375	–.–

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Presidente
Carlos Rodrigo Formigari
Vice-Presidentes
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
Daniela Sabbag Papa
Jorge Faiçal Filho

CONSELHO FISCAL
Conselheiros
Fernando Dal-Ri Murcia
Jose Francisco Lemos Batista
Rodolfo Tsuboi

DIRETORIA
Diretor Presidente
Carlos Rodrigo Formigari
Diretores Vice-Presidentes
Adriano Maciel Pedroti
Lineu Carlos Ferraz de Andrade
Diretores
Carlos Henrique Donegá Aidar
José Geraldo Franco Ortiz Junior
Tatiana Grecco

Contador
Arnaldo Alves dos Santos
CRC 1SP210058/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
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), 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 da Financeira Itaú CBD S.A Crédito, Financiamento e Investimento 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 à Instituição, 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 da Instituição 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 da Instituição 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 a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 da Instituição.
- 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 da Instituição. 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 a Instituição 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da investida para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essa investida e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

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

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

DocuSigned by:
O ESTADO DE SÃO PAULO
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 07/03/2022 | 21:22:26 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CDD368

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://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/