

# Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis 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 Demonstrações Contábeis foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

CNPJ nº 03.424.616/0001-88

São Paulo, 18 de março de 2022.  
A Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades.....	2d I	1	1
<b>Ativos Financeiros</b> .....	<b>3</b>	<b>238.650</b>	<b>13.561.270</b>
<b>Ao Custo Amortizado</b> .....		<b>238.650</b>	<b>147.638</b>
Aplicações no Mercado Aberto.....	3a I	48.025	52.275
Títulos e Valores Mobiliários.....	3a I	185.077	88.438
Operações de Crédito.....	4a, 4b	4.732	6.452
Outros Ativos Financeiros.....		1.499	1.469
(-) Provisão para Perda Esperada.....		(683)	(996)
<b>Ao Valor Justo por meio do Resultado</b> .....		<b>--</b>	<b>13.413.632</b>
Títulos e Valores Mobiliários.....		--	13.413.632
<b>Ativos Fiscais</b> .....	<b>5</b>	<b>62.018</b>	<b>45.291</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar.....		32.547	--
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos.....		29.471	45.291
Outros Ativos.....		3.191	9.163
<b>Total do Ativo</b> .....		<b>303.860</b>	<b>13.615.725</b>

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Passivos Financeiros</b> .....		<b>177</b>	<b>316</b>
<b>Ao Custo Amortizado</b> .....		<b>177</b>	<b>316</b>
Outros Passivos Financeiros.....		177	316
Provisões.....		194	189
<b>Obrigações Fiscais</b> .....	<b>5</b>	<b>254</b>	<b>16.307</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes.....		--	14.721
Outras.....		254	1.586
Outros Passivos.....		4.414	1.732
<b>Total do Passivo</b> .....		<b>5.039</b>	<b>18.544</b>
<b>Total do Patrimônio Líquido</b> .....	<b>6</b>	<b>298.821</b>	<b>13.597.181</b>
Capital Social.....		60.783	9.500.844
Reservas de Lucros.....		238.038	4.096.337
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b> .....		<b>303.860</b>	<b>13.615.725</b>

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Receitas de Juros e Similares.....		521.993	361.101
Receita de Prestação de Serviços.....	2d III	--	1
Outras Receitas.....		284	6
<b>Perda Esperada com Ativos Financeiros</b> .....	<b>60.957</b>	<b>49.954</b>	
(Perda) Esperada com Operações de Crédito.....	4c	(4.574)	(6.349)
Recuperação de Créditos.....		65.531	56.303
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b> .....	<b>(33.290)</b>	<b>(170.659)</b>	
Despesas Gerais e Administrativas.....		(6.880)	(24.622)
Despesas Tributárias.....	5a II	(26.410)	(146.037)
<b>Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social</b> .....		<b>549.944</b>	<b>240.403</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.....	5a I	(171.038)	(79.245)
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos.....	5a I	(15.820)	(960)
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b> .....		<b>363.086</b>	<b>160.198</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$</b> .....		<b>0,05</b>	<b>0,02</b>
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações Ordinárias em Circulação - Básica e Diluída</b> .....	<b>6a</b>	<b>7.482.229.795</b>	<b>7.482.229.795</b>

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b> .....	<b>363.086</b>	<b>160.198</b>
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b> .....	<b>363.086</b>	<b>160.198</b>

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b> .....		<b>383.451</b>	<b>167.488</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		363.086	160.198
<b>Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo):</b> .....		<b>20.365</b>	<b>7.290</b>
Perda Esperada com Operações de Crédito.....		4.574	6.349
Tributos Diferidos.....		15.820	960
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões.....		--	3
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia.....		(29)	(22)
<b>Varição de Ativos e Passivos (Aumento) / Redução em Ativos</b> .....		<b>(381.929)</b>	<b>(162.390)</b>
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado.....		(92.390)	253.282
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado.....		(244.271)	(240.783)
Outros Ativos.....		(29.732)	(13.322)
<b>(Redução) / Aumento em Passivos</b> .....		<b>202.454</b>	<b>75.680</b>
Obrigações Fiscais.....		527	8
Outros Passivos e Provisões.....		--	--
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social.....		(218.517)	(237.255)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b> .....		<b>1.522</b>	<b>5.098</b>
Dividendos Pagos.....	6b	(1.522)	(5.126)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b> .....		<b>(1.522)</b>	<b>(5.126)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) em Caixa e Equivalentes de Caixa</b> .....	<b>2d I</b>	<b>--</b>	<b>(28)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período.....		1	29
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período.....		1	1
Disponibilidades.....		1	1

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Por vencimento</b> .....	<b>4.732</b>	<b>6.452</b>
Vencidas a partir de 1 dia.....	160	213
A vencer até 3 meses.....	1.150	1.496
A vencer de 3 a 12 meses.....	1.832	2.518
A vencer acima de um ano.....	1.590	2.225
<b>Total de Operações de Crédito</b> .....	<b>4.732</b>	<b>6.452</b>

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Por Concentração</b> .....	<b>3</b>	<b>9</b>
Principal Devedor.....	3	9
10 maiores Devedores.....	16	34
20 maiores Devedores.....	22	45
50 maiores Devedores.....	27	60
100 maiores Devedores.....	27	60
Demais Devedores.....	4.704	6.392

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

	Capital Social	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
<b>Saldos em 01/01/2020</b> .....	<b>9.500.844</b>	<b>276.779</b>	<b>3.660.882</b>	<b>--</b>	<b>13.438.505</b>
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	160.198	160.198
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	160.198	160.198
Destinações:.....					
Reservas.....	--	8.010	150.666	(158.676)	--
Dividendos.....	--	--	--	(1.522)	(1.522)
<b>Saldos em 31/12/2020</b> .....	<b>9.500.844</b>	<b>284.789</b>	<b>3.811.548</b>	<b>--</b>	<b>13.597.181</b>
<b>Mutações do Período</b> .....	<b>--</b>	<b>8.010</b>	<b>150.666</b>	<b>--</b>	<b>158.676</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b> .....	<b>9.500.844</b>	<b>284.789</b>	<b>3.811.548</b>	<b>--</b>	<b>13.597.181</b>
Cisão Parcial.....	(9.440.061)	(281.473)	(3.789.229)	(147.140)	(13.657.903)
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	363.086	363.086
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	363.086	363.086
Destinações:.....					
Reservas.....	--	8.841	203.562	(212.403)	--
Dividendos.....	--	--	--	(3.543)	(3.543)
<b>Saldos em 31/12/2021</b> .....	<b>60.783</b>	<b>12.157</b>	<b>225.881</b>	<b>--</b>	<b>298.821</b>
<b>Mutações do Período</b> .....	<b>(9.440.061)</b>	<b>(272.632)</b>	<b>(3.585.667)</b>	<b>--</b>	<b>(13.298.360)</b>

### 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 quando indicado)

#### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (ITAÚ CIA SEC ou empresa) é uma sociedade anônima de capital fechado, tem por objeto exclusivo a aquisição de créditos oriundos de operações de empréstimos, de financiamento e de arrendamento mercantil, contratadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, sociedades de crédito, financiamento e investimento, sociedades de crédito imobiliário, sociedades de arrendamento mercantil e companhias hipotecárias.

As operações da ITAÚ CIA SEC são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 18 de março de 2022.

#### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

##### a) Base de Preparação

As Demonstrações Contábeis da empresa foram elaboradas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

##### b) Novos Pronunciamentos e Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes

##### I - Pronunciamentos Contábeis Aplicáveis para o Período Findo em 31 de dezembro de 2021

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para período atual.

##### II - Pronunciamentos Contábeis Emitidos Recentemente e Aplicáveis em Períodos Futuros

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis em períodos futuros.

##### c) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

##### I - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

##### d) Resumo das Principais Políticas Contábeis

##### I - Caixa e Equivalentes de Caixa

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

##### II - Ativos Financeiros

##### Aplicações no Mercado Aberto

A empresa dispõe de operações de compra com compromisso de revenda de ativos financeiros. Os compromissos de revenda são contabilizados nas rubricas Aplicações no Mercado Aberto.

A diferença entre o preço de venda e de recompra é tratada como juros e é reconhecida durante o prazo do acordo usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos financeiros aceitos como garantias em compromissos de revenda podem ser usados, quando permitido pelos termos dos acordos, como garantias de compromissos de recompra ou podem ser vendidos.

##### Custo Amortizado

O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada.

##### Operações de Crédito

A ITAÚ CIA SEC classifica uma operação de crédito como não performando se o pagamento do principal ou dos juros apresentar atraso de 60 dias ou mais. Neste caso, a apropriação de juros deixa de ser reconhecida.

##### Perda de Crédito Esperada

A ITAÚ CIA SEC avalia em bases prospectivas a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, aos compromissos de empréstimos e aos contratos de garantia financeira:

• Ativos financeiros: a perda é mensurada pelo valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e os fluxos de caixa que a empresa espera receber.

A ITAÚ CIA SEC aplica a abordagem de três estágios para mensurar a perda de crédito esperada, na qual os ativos financeiros migram de um estágio para outro de acordo com as mudanças no risco de crédito.

Estágio 1 - Perda de crédito esperada para 12 meses: representa os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito.

Estágio 2 - Perda de crédito esperada ao longo da vida do instrumento financeiro: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito cujo risco de crédito aumentou significativamente.

Estágio 3 - Perda de crédito esperada para ativos com problemas de recuperação: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados com problemas de recuperação de crédito. A mensuração dos ativos classificados neste estágio difere do estágio 2 pelo reconhecimento da receita de juros aplicando-se a taxa de juros efetiva ao custo amortizado (líquido de provisão) e não ao valor de custo bruto.

Um ativo migrará de estágio à medida que seu risco de crédito aumentar ou diminuir. Dessa forma, um ativo financeiro que migrou para os estágios 2 e 3 poderá voltar para o estágio 1, a menos que tenha sido originado ou comprado com problemas de recuperação de crédito.

##### Transfêrencia de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são baixados quando a empresa transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de sua propriedade. Caso não seja possível identificar a transfêrencia de todos os riscos e benefícios, deve-se avaliar o controle para determinar o envolvimento contínuo relacionado à transação.

Se houver a retenção de riscos e benefícios, o ativo financeiro permanece registrado e é efetuado o reconhecimento de um passivo pela contraprestação recebida.

##### III - Receita de Prestação de Serviços

A receita de prestação de serviços é reconhecida quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços. Um modelo de cinco etapas é aplicado para reconhecimento das receitas: i) identificação do contrato com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho do contrato; iii) determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação às obrigações de desempenho no contrato; e v) reconhecimento da receita quando as obrigações de desempenho são satisfeitas.

#### NOTA 3 - ATIVOS FINANCEIROS

##### Política Contábil

Ativos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 7a.

##### a) A seguir apresentamos resumo do valor de custo e/ou valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

##### I - Custo Amortizado

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor Justo	Custo	Custo	Custo
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b> .....	<b>48.025</b>	<b>48.025</b>	<b>52.275</b>	<b>52.275</b>
Posição Bancada.....	48.025	48.025	52.275	52.275
<b>Circulante</b> .....	<b>48.025</b>	<b>6.272</b>	<b>6.272</b>	<b>6.272</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>--</b>	<b>46.003</b>	<b>46.003</b>	<b>46.003</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b> .....	<b>185.077</b>	<b>185.077</b>	<b>88.438</b>	<b>88.438</b>
<b>Títulos de Empresas</b> .....	<b>185.077</b>	<b>185.077</b>	<b>88.438</b>	<b>88.438</b>
Certificados de Depósito Bancário.....	185.077	185.077	88.438	88.438
<b>Circulante</b> .....	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>185.077</b>	<b>88.438</b>	<b>88.438</b>	<b>88.438</b>

#### NOTA 4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

##### a) Composição da Carteira de Operações de Crédito

As tabelas abaixo, apresentam a composição dos saldos das Operações de Crédito por tipo, setor devedor, vencimento e concentração:

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Operações de Crédito, por tipo</b> .....	<b>4.732</b>	<b>6.412</b>
Pessoas Físicas.....	4.721	6.412
Crédito Pessoal.....	4.721	6.412
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	11	40
<b>Total de Operações de Crédito</b> .....	<b>4.732</b>	<b>6.452</b>
<b>Provisão para Perda Esperada</b> .....		

# Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

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 quando indicado) (Continuação)

## NOTA 7 - PARTES RELACIONADAS

### a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

• Controladoras - acionistas direto: Itaú Unibanco S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman e a Itaúsa S.A.

• Fundos de investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

• Outras - as participações diretas e indiretas da Itaúsa S.A.; entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores; e Fundações e Institutos mantidos por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		31/12/2021	31/12/2020	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Ativos Financeiros</b> .....		<b>233.102</b>	<b>13.554.345</b>	<b>429.341</b>	<b>346.349</b>
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b> .....		<b>48.025</b>	<b>52.275</b>	<b>2.081</b>	<b>2.574</b>
Controladoras .....	100% SELIC	48.025	52.275	2.081	2.574
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b> .....		<b>185.077</b>	<b>13.502.070</b>	<b>427.260</b>	<b>343.775</b>
Controladoras .....	100% DI	185.077	88.438	2.372	3.189
Fundos de Investimentos .....		--	13.413.632	424.888	340.586
<b>Doações</b> .....		--	--	--	<b>(5.800)</b>
Outras .....		--	--	--	(5.800)

## DIRETORIA

### Diretores

Alessandro Anastasi      Alexandro Broedel Lopes      Carlos Henrique Donegá Aidar      Cintia Carbonieri Fleury de Camargo      Eduardo Cardoso Armonia

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Conceição - 7º andar - Parque Jabaquara - São Paulo - SP.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros ("Companhia"), 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 exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 Companhia, 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 Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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.

### Convênio de Rateio de Custos Comuns (Despesas Gerais e Administrativas)

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
.....		--	--	<b>342</b>	<b>(498)</b>
Outras.....		--	--	342	(498)

### b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

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

## NOTA 8 - 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.itaui.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaui.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### b) Combate aos efeitos da COVID-19 "Coronavírus"

A empresa 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 empresa 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.

• 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 Companhia.

• 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 Companhia. Se concluímos 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 Companhia 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, 18 de março de 2022



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

Fábio de Oliveira Araújo  
Contador CRC 1SP241313/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/>