

Banco Investcred Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

c) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial - 01/01.....	(56.011)	(49.153)
Constituição Líquida do Período.....	(144.723)	(52.349)
Minima.....	(144.723)	(52.349)
Write-Off.....	66.380	45.491
Saldo Final.....	(134.354)	(56.011)
Minima.....	(134.354)	(56.011)

Em 31/12/2022, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale à 12,8% (6,8% em 31/12/2021).

d) Renegociação de Créditos

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R\$ 40.648 (R\$ 18.378 em 31/12/2021), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R\$ (18.072) (R\$ (7.637) em 31/12/2021).

NOTA 4 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Transações de Pagamento.....		219.790	240.682
Valores a Pagar Sociedades Ligadas.....		112.994	98.514
Outras.....		22.745	25.864
Total.....		355.529	365.060
Circulante.....		259.452	286.274
Não Circulante.....		96.077	78.786

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Cartões de Crédito e Débito.....	81.781	70.996
Receitas de Serviços Prestados a Ligadas.....	2.045	2.385
Total.....	83.826	73.381

c) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(16.046)	(19.318)
Remuneração de Escritório de Cobrança.....	(2.201)	(1.733)
Outras.....	(1.317)	238
Total.....	(19.564)	(20.813)

NOTA 5 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (1).....	21,00%	ISS até.....	5,00%

1) A Lei nº 14.446/22 (conversão da Medida Provisória (MP) nº 1.115/22), publicada em 05 de setembro de 2022, dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que passou de 20% para 21%, produzindo efeitos de 1º de agosto até 31 de dezembro de 2022.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Devidos Sobre Operações do Período		
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	16.622	40.785
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes.....	(7.383)	(19.291)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	(435)	(560)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	(7.818)	(19.851)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente Rubens Fogli Netto	Vice-Presidente Orivaldo Padilha	Conselheiros Davi Rosa Alegre Rodrigo André Leiras Carneiro
---	--	--

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

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente Rodrigo André Leiras Carneiro	Diretores Carlos Henrique Donegá Aidar José Geraldo Franco Ortiz Junior Lineu Carlos Ferraz de Andrade	Mário Newton Nazareth Miguel Tatiana Grecco	Contador Arnaldo Alves dos Santos CRC 1SP210058/O-3
--	--	--	--

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Banco Investcred Unibanco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Investcred Unibanco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Investcred Unibanco S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção 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 (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já

II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

NOTA 6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 190.580 ações nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 29/04/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 7.000, mediante capitalização de Reservas de Lucros, sem emissão de novas ações, homologada pelo BACEN em 24/06/2022.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 35% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

Pagos.....	01/01 a 31/12/2022			01/01 a 31/12/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Dividendos (Provisionados no período anterior).....	6.961	--	6.961	3.859	--	3.859
Provisionados.....	2.926	--	2.926	6.961	--	6.961
Dividendos.....	2.926	--	2.926	6.961	--	6.961

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

c) Reservas de Lucros

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

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 - acionista direto: Itaú Unibanco S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman e a Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do INVESTCRED, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....		90.122	106.378	8.759	3.204
Controladoras.....	13,65%	90.122	106.378	8.759	3.204
Depósitos.....		(213.849)	(100.599)	(24.624)	(3.371)
Controladoras.....	102% CDI	(213.849)	(100.599)	(24.624)	(3.371)
Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais.....		(119.241)	(105.331)	(1.881)	(2.847)
Controladoras.....		486	(1)	(3.188)	(2.682)
Empresas do Grupo.....		(119.727)	(105.330)	1.307	(165)
Convênio de Rateio de Custos Comuns.....		--	--	(16.648)	(21.736)
Controladoras.....		--	--	(16.648)	(21.736)

b) Remuneração e Benefícios 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 / Política de Gestão e Controle de Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez / Política de Gerenciamento Integrado de Risco Operacional e Controles Internos / Política de Gestão de Capital / Política de Compliance / Política de Riscos Social, Ambiental e Climático" 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.ita.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 06 de março de 2023

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

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



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>