

Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2022 e de 2021 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, 20 de março de 2023.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	2c I	2	1
Ativos Financeiros	3	337.579	238.650
Ao Custo Amortizado		271.242	238.650
Aplicações no Mercado Aberto	3a I	--	48.025
Títulos e Valores Mobiliários	3a I	266.417	185.077
Operações de Crédito	4a, 4b	3.887	4.732
Outros Ativos Financeiros		1.589	1.499
(-) Provisão para Perda Esperada		(651)	(683)
Ao Valor Justo por meio do Resultado		66.337	--
Títulos e Valores Mobiliários	3a II	66.337	--
Ativos Fiscais	5	38.608	62.018
Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar		9.307	32.547
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos		29.301	29.471
Outros Ativos		5.911	3.191
Total do Ativo		382.100	303.860

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

Nota	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
	9.500.844	284.789	3.811.548	--	13.597.181
	(9.440.061)	(281.473)	(3.789.229)	(147.140)	(13.657.903)
Saldos em 01/01/2021	--	--	--	363.086	363.086
Cisão	--	--	--	363.086	363.086
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	8.841	203.562	(212.403)	--
Dividendos	--	--	--	(3.543)	(3.543)
Saldos em 31/12/2021	6	60.783	12.157	225.881	298.821
Mutações do Período		(9.440.061)	(272.632)	(3.585.667)	--
Saldos em 01/01/2022		60.783	12.157	225.881	298.821
Aumento / (Redução) de Capital		89.217	--	(89.217)	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	4.083	76.793	(80.876)	--
Dividendos	--	--	--	(775)	(775)
Saldos em 31/12/2022	6	150.000	16.240	213.457	379.697
Mutações do Período		89.217	4.083	(12.424)	80.876

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)

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 20 de março de 2023.

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 2022

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para período atual.

II - Pronunciamentos Contábeis Emitidos Recentemente e Aplicáveis em Períodos Futuros

Alterações no CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis - Requer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas CPC. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não trazem impactos financeiros.

Alterações no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças nas Estimativas Contábeis e Erros - Inclui a definição de estimativas contábeis: valores monetários sujeitos às incertezas em sua mensuração. São exemplos de estimativas contábeis a perda de crédito esperada e o valor justo de um ativo ou passivo. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis da empresa.

c) 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

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.

Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data da mensuração.

Operações de Crédito

A empresa 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 empresa 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.

NOTA 3 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

I - Custo Amortizado

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo
Títulos e Valores Mobiliários	266.417	266.417	185.077	185.077
Títulos de Empresas	266.417	266.417	185.077	185.077
Certificados de Depósito Bancário	266.417	266.417	185.077	185.077
Circulante	--	--	--	--
Não Circulante	266.417	266.417	185.077	185.077

DIRETORIA

Diretores

Alessandro Anastasi Alessandro 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 2022 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 2022, 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

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivos Financeiros		--	177
Ao Custo Amortizado		--	177
Outros Passivos Financeiros		--	177
Provisões		207	194
Obrigações Fiscais	5	1.229	254
Outras		1.229	254
Outros Passivos		967	4.414
Total do Passivo		2.403	5.039
Total do Patrimônio Líquido	6	379.697	298.821
Capital Social		150.000	60.783
Reservas de Lucros		229.697	238.038
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		382.100	303.860

Nota	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
	9.500.844	284.789	3.811.548	--	13.597.181
	(9.440.061)	(281.473)	(3.789.229)	(147.140)	(13.657.903)
Saldos em 01/01/2021	--	--	--	363.086	363.086
Cisão	--	--	--	363.086	363.086
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	8.841	203.562	(212.403)	--
Dividendos	--	--	--	(3.543)	(3.543)
Saldos em 31/12/2021	6	60.783	12.157	225.881	298.821
Mutações do Período		(9.440.061)	(272.632)	(3.585.667)	--
Saldos em 01/01/2022		60.783	12.157	225.881	298.821
Aumento / (Redução) de Capital		89.217	--	(89.217)	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--
Destinações:					
Reservas	--	4.083	76.793	(80.876)	--
Dividendos	--	--	--	(775)	(775)
Saldos em 31/12/2022	6	150.000	16.240	213.457	379.697
Mutações do Período		89.217	4.083	(12.424)	80.876

II - Valor Justo por meio do Resultado

	31/12/2022		Hierarquia de		31/12/2021	
	Custo	Valor Justo	Valor Justo	Valor Justo	Valor Justo	Valor Justo
Títulos e Valores Mobiliários	66.337	66.337	--	--	--	--
Fundos de Investimentos	66.337	66.337	2	--	--	--
Circulante	66.337	66.337	--	--	--	--
Não Circulante	--	--	--	--	--	--

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

NOTA 4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Operações de Crédito

Operações de Crédito, por tipo	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas Físicas	3.884	4.721
Crédito Pessoal	3.884	4.721
Micro / Pequenas e Médias Empresas	3	11
Total de Operações de Crédito	3.887	4.732
Provisão para Perda Esperada	(651)	(683)
Total de Operações de Crédito, líquido de Perda de Crédito Esperada	3.236	4.049
Circulante	2.883	3.141
Não Circulante	1.004	1.591

b) Valor Contábil Bruto e Perda de Crédito Esperada

	Saldo em 31/12/2021	Valor Contábil Bruto		Saldo final em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021	Perda de Crédito Esperada (Constituição) / Reversão		Saldo final em 31/12/2022
		Write Off	Aquisição / (Liquidação)			Write Off	Reversão	
Pessoas Físicas	4.721	(4.138)	3.301	3.884	(684)	4.138	(4.106)	(652)
Grandes Empresas	--	(3)	3	--	--	3	(3)	--
Micro / Pequenas e Médias Empresas	11	(1)	(7)	3	1	1	(1)	1
Total	4.732	(4.142)	3.297	3.887	(683)	4.142	(4.110)	(651)

NOTA 5 - TRIBUTOS

Política Contábil - 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 tributos são calculados às alíquotas abaixo demonstradas, considerando, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15,00%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	9,00%

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		
Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	121.347	549.944
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(41.258)	(186.981)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Incentivos Fiscais	939	150
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1)	623	(27)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(39.696)	(186.858)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por COFINS e PIS.

NOTA 6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 7.482.229.795 ações nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGO/E) de 28/04/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 89.217, mediante capitalização de Reservas Estatutárias, sem emissão de novas ações.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 1% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
--	--------------------	--------------------

Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS 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 Companhia.

- 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 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, 20 de março de 2023



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/>