

Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e de 2022 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, 28 de março de 2024.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades.....	2c I	--	2	Provisões.....		221	207
Ativos Financeiros.....	3	373.431	337.579	Obrigações Fiscais.....	5	1	1.229
Ao Custo Amortizado.....		276.251	271.242	Outras.....		1	1.229
Títulos e Valores Mobiliários.....	3a I	193.418	266.417	Outros Passivos.....		496	17.374
Operações de Crédito.....	4a, 4b	1.591	3.887	Total do Passivo.....		718	18.810
Outros Ativos Financeiros.....	7a	81.539	1.589				
(-) Provisão para Perda Esperada.....		(297)	(651)	Total do Patrimônio Líquido.....	6	415.740	368.868
Ao Valor Justo por meio do Resultado.....		97.180	66.337	Capital Social.....		190.000	150.000
Títulos e Valores Mobiliários.....	3a II	97.180	66.337	Reservas de Lucros.....		225.740	218.868
Ativos Fiscais.....	5	39.811	44.186	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido.....		416.458	387.678
Imposto de Renda e Contribuição Social -							
A Compensar.....		24.765	14.885				
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos.....		15.046	29.301				
Outros Ativos.....		3.216	5.911				
Total do Ativo.....		416.458	387.678				

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
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.....		--	--	--	70.822	70.822
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	70.822	70.822
Destinações:						
Reservas.....		--	3.542	66.505	(70.047)	--
Dividendos.....		--	--	--	(775)	(775)
Saldos em 31/12/2022.....	6	150.000	15.699	203.169	--	368.868
Mutações do Período.....		89.217	3.542	(22.712)	--	70.047
Saldos em 01/01/2023.....		150.000	15.699	203.169	--	368.868
Aumento / (Redução) de Capital.....		40.000	--	(40.000)	--	--
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	47.218	47.218
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	47.218	47.218
Destinações:						
Reservas.....		--	2.360	44.512	(46.872)	--
Dividendos.....		--	--	--	(346)	(346)
Saldos em 31/12/2023.....	6	190.000	18.059	207.681	--	415.740
Mutações do Período.....		40.000	2.360	4.512	--	46.872

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 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 28 de março de 2024.

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.

A ITAÚ CIA SEC, em função de ajustes nas operações de recuperação de crédito reapresenta os quadros de 31/12/2022, com os efeitos em Recuperação de Créditos, Impostos, Ativos Fiscais, Outros Passivos e Reservas de Lucros, conforme demonstrado:

Demonstração do Resultado	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Receitas de Juros e Similares.....	63.817	--	63.817
Outras Receitas.....	1	--	1
Perda Esperada com Ativos Financeiros.....	64.206	(16.407)	47.799
(Perda) Esperada com Operações de Crédito.....	(4.110)	--	(4.110)
Recuperação de Créditos.....	68.316	(16.407)	51.909
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais.....	(6.677)	--	(6.677)
Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	121.347	(16.407)	104.940
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.....	(39.526)	5.578	(33.948)
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos.....	(170)	--	(170)
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	81.651	(10.829)	70.822

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Saldos em 01/01/2022.....	60.783	12.157	225.881	--	298.821	--	298.821
Aumento / (Redução) de Capital.....	89.217	--	(89.217)	--	--	--	--
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	81.651	81.651	(10.829)	70.822
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	81.651	81.651	(10.829)	70.822
Destinações:							
Reservas.....	--	4.083	76.793	(80.876)	--	--	--
Dividendos.....	--	--	--	(775)	(775)	(775)	(775)
Saldos em 31/12/2022.....	150.000	16.240	213.457	--	379.697	(10.829)	368.868
Mutações do Período.....	89.217	4.083	(12.424)	--	80.876	(10.829)	70.047

Demonstração dos Fluxos de Caixa	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado.....	85.841	(10.829)	75.012
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	81.651	(10.829)	70.822
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo).....	4.190	--	4.190
Varição de Ativos e Passivos.....	(82.297)	10.829	(71.468)
(Aumento) / Redução em Ativos.....			
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado.....	(33.315)	--	(33.315)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado.....	(66.337)	--	(66.337)
Outros Ativos.....	17.254	(5.578)	11.676
(Redução) / Aumento em Passivos.....			
Obrigações Fiscais.....	13.534	--	13.534
Outros Passivos e Provisões.....	(843)	16.407	15.564
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	(12.590)	--	(12.590)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais.....	3.544	--	3.544
Dividendos Pagos.....	(3.543)	--	(3.543)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento.....	(3.543)	--	(3.543)
Aumento / (Diminuição) em Caixa e Equivalentes de Caixa.....	1	--	1
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período.....	1	--	1
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período.....	2	--	2
Disponibilidades.....	2	--	2

b) Novos Pronunciamentos e Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes

I - Pronunciamentos Contábeis Aplicáveis para o Período Findo em 31 de dezembro de 2023

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 resumam 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.

II - Pronunciamentos Contábeis Emitidos Recentemente e Aplicáveis em Períodos Futuros

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis em períodos futuros.

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

Ativo	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Disponibilidades.....	2	--	2
Ativos Financeiros.....	337.579	--	337.579
Ao Custo Amortizado.....	271.242	--	271.242
Ao Valor Justo por meio do Resultado.....	66.337	--	66.337
Ativos Fiscais.....	38.608	5.578	44.186
Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar.....	9.307	5.578	14.885
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos.....	29.301	--	29.301
Outros Ativos.....	5.911	--	5.911
Total do Ativo.....	382.100	5.578	387.678

Passivo e Patrimônio Líquido	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Provisões.....	207	--	207
Obrigações Fiscais.....	1.229	--	1.229
Outros Passivos.....	967	16.407	17.374
Total do Passivo.....	2.403	16.407	18.810
Total do Patrimônio Líquido.....	379.697	(10.829)	368.868
Capital Social.....	150.000	--	150.000
Reservas de Lucros.....	229.697	(10.829)	218.868
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido.....	382.100	5.578	387.678

Demonstração do Resultado Abrangente	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	81.651	(10.829)	70.822
Total de Outros Resultados Abrangentes.....	--	--	--
Total do Resultado Abrangente.....	81.651	(10.829)	70.822

Demonstração do Resultado Abrangente	Conforme apresentado anteriormente	Ajustado	Valor ajustado
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	81.651	(10.829)	70.822
Total de Outros Resultados Abrangentes.....	--	--	--
Total do Resultado Abrangente.....	81.651	(10.829)	70.822

Valor Contábil Bruto	Saldo em 31/12/2022	Write Off (3.759)	Aquisição / (Liquidação) 1.461	Saldo final em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022	Write Off (652)	Perda de Crédito Esperada (Constituição) / Reversão (3.404)	Saldo final em 31/12/2023
Pessoas Físicas.....	3.884	--	1.461	1.586	(652)	3.759	(3.404)	(297)
Grandes Empresas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	3	(5)	7	5	1	5	(6)	--
Total.....	3.887	(3.764)	1.468	1.591	(651)	3.764	(3.410)	(297)

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, consideram, 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 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Devidos Sobre Operações do Período Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	80.414	104.940
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes.....	(27.340)	(36.729)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Incentivos Fiscais.....	180	939
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	(6.036)	1.672
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	(33.196)	(34.118)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas de Juros e Similares.....		52.159	63.817
Outras Receitas.....		20	1
Perda Esperada com Ativos Financeiros.....		39.111	47.799
(Perda) Esperada com Operações de Crédito.....		(3.410)	(4.110)
Recuperação de Créditos.....		42.521	51.909
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais.....		(10.876)	(6.677)
Despesas Gerais e Administrativas.....		(1.893)	(1.473)
Despesas Tributárias.....	5a II	(8.983)	(5.204)
Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social.....		80.414	104.940
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.....	5a I	(18.941)	(33.948)

Itaú Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

* Empresas do Grupo - empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Contro-ladoras	Empresas do Grupo	Total	Total		
Ativo	273.270	97.180	370.450	332.754		
Títulos e Valores Mobiliários.....	193.418	97.180	290.598	332.754		
Outros Ativos	79.852	--	79.852	--		
Passivo	(1)	--	(1)	(16.407)		
Outros Passivos	(1)	--	(1)	(16.407)		
					01/01 a	
					31/12/2022	
Demonstração do Resultado	40.853	6.552	47.405	41.376		
Receitas.....	41.667	6.552	48.219	41.121		
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais.....	(814)	--	(814)	255		

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", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site www.itaui.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

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

Contador

Arnaldo Alves dos Santos
CRC 1SP210058/O-3

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 ("Empresa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis materiais 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 2023, 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Empresa, 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.

Ênfase

Alteração dos valores correspondentes ao exercício anterior

Como parte de nosso exame das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, examinamos também os ajustes descritos na Nota Explicativa 2 (a) que foram efetuados para alterar os valores correspondentes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Empresa 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 de a Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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 Empresa.

- 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 Empresa. 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 Empresa 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, 28 de março de 2024



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/>