

# Banco Itaúcard S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Banco Itaúcard S.A., 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).

CNPJ nº 17.192.451/0001-70

São Paulo, 04 de março de 2022.  
A Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>133.143.769</b>	<b>115.756.119</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>3a</b>	<b>945.652</b>	<b>709.856</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>3a, 3b e 12a</b>	<b>1.156.240</b>	<b>96.844</b>
Aplicações no Mercado Aberto		1.156.240	96.844
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>3c, 3d e 4</b>	<b>5.910.583</b>	<b>18.933.096</b>
Carteira Própria		5.353.070	17.626.140
Vinculados a Prestação de Garantias		384.955	631.210
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		135.312	636.255
Instrumentos Financeiros Derivativos		37.246	39.491
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>3e, 3f e 5</b>	<b>111.775.079</b>	<b>82.616.484</b>
Operações com Característica de Concessão de Crédito		121.124.642	92.014.085
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(9.349.563)	(9.397.601)
<b>Outros Créditos</b>		<b>12.735.055</b>	<b>12.891.921</b>
Ativos Fiscais Correntes	3l	291.925	191.919
Ativos Fiscais Diferidos	3l e 9b	8.571.574	9.478.244
Diversos	6a	3.871.556	3.221.758
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>3g</b>	<b>621.160</b>	<b>507.918</b>
Outros Valores e Bens		9.050	5.908
(Provisões para Desvalorizações)		(5.886)	(5.908)
Despesas Antecipadas		617.996	507.918
<b>Permanente</b>		<b>12.745.614</b>	<b>9.731.323</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3h</b>	<b>12.241.410</b>	<b>8.959.410</b>
Participações em Controladas e Coligadas	10	12.241.238	8.959.142
Outros Investimentos		50.752	50.940
(Provisões para Perdas)		(50.580)	(50.672)
<b>Imobilizado</b>	<b>3i</b>	<b>3.411</b>	<b>755</b>
Outras Imobilizações		12.564	9.761
(Depreciações Acumuladas)		(9.153)	(9.006)
<b>Intangível</b>	<b>3j</b>	<b>500.793</b>	<b>771.158</b>
Outros Ativos Intangíveis		3.323.287	3.315.343
(Amortização Acumulada)		(2.822.494)	(2.544.185)
<b>Total do Ativo</b>		<b>145.889.383</b>	<b>125.487.442</b>

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>132.930.972</b>	<b>113.649.513</b>
<b>Depósitos</b>	<b>3b, 7 e 12a</b>	<b>62.862.235</b>	<b>57.717.249</b>
Depósitos à Vista		249.782	233.838
Depósitos Interfinanceiros		62.049.424	57.412.288
Outros Depósitos		563.029	71.123
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>3b, 7 e 12a</b>	<b>189.447</b>	<b>644.750</b>
Carteira de Livre Movimentação		189.447	644.750
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências</b>	<b>3e</b>	<b>43.810.971</b>	<b>37.720.287</b>
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>3b e 7</b>	<b>69.693</b>	<b>84.106</b>
Repasses		69.693	84.106
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>3d e 4c</b>	<b>313.330</b>	<b>288.541</b>
<b>Provisões para Compromissos de Empréstimos</b>	<b>3k e 8b</b>	<b>1.275.720</b>	<b>1.125.789</b>
<b>Provisões</b>		<b>818.538</b>	<b>977.942</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>23.591.038</b>	<b>15.090.849</b>
Obrigações Fiscais Correntes	3l e 9c	915.798	904.361
Obrigações Fiscais Diferidas	3l	579.777	656.517
Diversas	6b	22.095.463	13.529.971
<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>	<b>3m</b>	<b>2.137.295</b>	<b>2.110.408</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>11</b>	<b>10.821.116</b>	<b>9.727.521</b>
Capital Social		4.811.500	3.861.000
Reservas de Capital		16.800	15.317
Reservas de Lucros		6.205.382	5.761.070
Outros Resultados Abrangentes	3c e 3d	(212.566)	90.134
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>145.889.383</b>	<b>125.487.442</b>

### 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
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>5.762.714</b>	<b>9.865.034</b>	<b>9.277.413</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	3e	5.408.444	9.865.034	9.277.413
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	3c	351.944	581.684	956.947
Resultado de Operações de Câmbio		2.326	(963)	7.775
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(2.108.286)</b>	<b>(3.040.337)</b>	<b>(1.887.449)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.893.195)	(2.672.654)	(1.567.786)
Operações de Empréstimos e Repasses		(215.091)	(367.683)	(319.663)
<b>Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>3.654.428</b>	<b>7.405.418</b>	<b>8.354.686</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>(1.941.142)</b>	<b>(4.067.318)</b>	<b>(7.841.363)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3f e 5b	(2.241.049)	(4.672.656)	(8.650.703)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		299.907	605.338	809.340
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>1.713.286</b>	<b>3.338.100</b>	<b>513.323</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>(103.803)</b>	<b>(306.811)</b>	<b>(605.179)</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	6c	4.715.098	8.390.711	7.087.450
Outras Despesas Administrativas	6d	(2.906.976)	(5.229.431)	(4.522.869)
Despesas de Provisões	8b	(21.214)	(115.776)	(236.327)
Provisões Cíveis		(59.825)	(113.264)	(139.477)
Provisões Trabalhistas		(20.198)	(55.301)	(94.009)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		58.809	52.789	3.952
Outros Riscos		--	--	(6.793)
Despesas Tributárias	3l e 9a II	(577.374)	(1.101.219)	(1.059.981)
Resultado de Participações em Coligadas, Controladas e Outros Investimentos	3h e 10	427.031	662.270	477.158
Outras Receitas Operacionais		104.623	174.978	192.038
Outras Despesas Operacionais	6e	(1.844.991)	(3.088.344)	(2.542.648)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.609.483</b>	<b>3.031.289</b>	<b>(91.856)</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>98</b>	<b>32.556</b>	<b>1.606</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>1.609.581</b>	<b>3.063.845</b>	<b>(90.250)</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>3l e 9a I</b>	<b>(725.441)</b>	<b>(875.209)</b>	<b>571.856</b>
Devidos sobre Operações do Período		32.251	(21.709)	(684.712)
Referentes a Diferenças Temporárias		(757.692)	(853.500)	1.256.568
<b>Participações no Lucro</b>	<b>12b</b>	<b>(92)</b>	<b>(850)</b>	<b>(244)</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>884.048</b>	<b>2.187.786</b>	<b>481.362</b>
<b>Lucro por lote de mil ações - Básico e Diluído R\$</b>				
Ordinárias		3,70	9,14	2,01
Preferenciais		3,70	9,14	2,01
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>				
Ordinárias		237.962.639.782	237.962.639.782	237.962.639.782
Preferenciais		1.277.933.118	1.277.933.118	1.277.933.118

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

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido</b>		<b>884.048</b>	<b>2.187.786</b>	<b>481.362</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		(187.492)	(306.603)	(232.818)
Variação de Valor Justo		(15.728)	(31.526)	(2.861)
Efeito Fiscal		7.480	1.361	14.993
Coligadas / Controladas		(179.244)	(290.070)	(231.318)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (*)		3.500	3.797	(4.424)
Remensurações	13	7.196	7.196	(11.999)
Efeito Fiscal		(3.239)	(3.239)	5.391
Coligadas / Controladas		(457)	(160)	2.184
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		511	106	4.526
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>(183.481)</b>	<b>(302.700)</b>	<b>(232.716)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>700.567</b>	<b>1.885.086</b>	<b>248.646</b>

(\*) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 11) (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
			Legal	Estatutária			
<b>Saldos em 01/07/2021</b>	<b>4.811.500</b>	<b>16.134</b>	<b>837.387</b>	<b>5.036.921</b>			<b>10.672.857</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	666	--	--	--	--	666
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	(187.492)	884.048	700.567
Lucros Líquido	--	--	--	--	--	884.048	884.048
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	(187.492)	511	(183.481)
Destinações:							
Reservas	--	--	44.202	286.872	--	--	(331.074)
Juros Sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	(222.500)
Dividendos	--	--	--	--	--	--	(330.474)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>4.811.500</b>	<b>16.800</b>	<b>881.589</b>	<b>5.323.793</b>	<b>(219.758)</b>	<b>973</b>	<b>10.821.116</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>--</b>	<b>666</b>	<b>44.202</b>	<b>286.872</b>	<b>(187.492)</b>	<b>511</b>	<b>148.529</b>
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>4.608.000</b>	<b>14.198</b>	<b>921.600</b>	<b>5.375.689</b>	<b>319.663</b>	<b>(3.659)</b>	<b>11.242.337</b>
Redução de Capital	(1.567.000)	--	--	--	--	--	(1.567.000)
Aumento de Capital	820.000	--	--	(820.000)	--	--	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	1.119	--	--	--	--	1.119
Juros Sobre o Capital Próprio	--	--	--	(67.500)	--	--	(67.500)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	(232.818)	4.526	248.646
Lucro Líquido	--	--	--	--	--	481.362	481.362
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	(232.818)	4.526	(232.716)
Destinações:							
Reservas	--	--	--	351.281	--	--	(351.281)
Juros Sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	(64.938)
Dividendos	--	--	--	--	--	--	(65.143)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>3.861.000</b>	<b>15.317</b>	<b>921.600</b>	<b>4.839.470</b>	<b>86.845</b>	<b>867</b>	<b>9.727.521</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(747.000)</b>	<b>1.119</b>	<b>--</b>	<b>(536.219)</b>	<b>(232.818)</b>	<b>4.526</b>	<b>(1.514.816)</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>	<b>3.861.000</b>	<b>15.317</b>	<b>921.600</b>	<b>4.839.470</b>	<b>86.845</b>	<b>867</b>	<b>9.727.521</b>
Aumento de Capital	950.500	--	(149.400)	(801.100)	--	--	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	1.483	--	--	--	--	1.483
Juros Sobre o Capital Próprio	--	--	--	(240.000)	--	--	(240.000)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	(306.603)	3.797	1.885.086
Lucro Líquido	--	--	--	--	--	2.187.786	2.187.786
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	(306.603)	3.797	(302.700)
Destinações:							
Reservas	--	--	109.389	1.525.423	--	--	(1.634.812)
Juros Sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	(222.500)
Dividendos	--	--	--	--	--	--	(330.474)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>4.811.500</b>	<b>16.800</b>	<b>881.589</b>	<b>5.323.793</b>	<b>(219.758)</b>	<b>973</b>	<b>10.821.116</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>950.500</b>	<b>1.483</b>	<b>(40.011)</b>	<b>484.323</b>	<b>(306.603)</b>	<b>3.797</b>	<b>1.093.595</b>

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

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>3.557.464</b>	<b>7.363.572</b>	<b>7.935.312</b>
Lucro Líquido		884.048	2.187.786	481.362
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>		<b>2.673.416</b>	<b>5.175.786</b>	<b>7.453.950</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		2.241.049	4.672.656	8.650.703</

# Banco Itaucard S.A.

**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

O Banco Itaucard S.A. (ITAUCARD) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem por objeto a atividade bancária, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil financeiro, bem como a emissão e administração de cartões de crédito, próprios ou de terceiros, a instituição e gestão de arranjos de pagamento e a administração de carteiras de valores mobiliários.

As operações do ITAUCARD 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 04 de março de 2022.

## NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis do ITAUCARD 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 Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). 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 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) Valor Justo dos Instrumentos Financeiros** - O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

**II) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa** - A análise da provisão para crédito de liquidação duvidosa de operações concedidas pelo ITAUCARD 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; e

• Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

**III) Redução ao Valor Recuperável (*Impairment*) do Ágio** - A revisão do ágio por redução ao valor recuperável reflete a melhor estimativa da Administração sobre os fluxos de caixa futuros das Unidades Geradoras de Caixa (UGC), com a identificação das UGC e a estimativa de seu valor justo menos custos de venda e/ou valor em uso. Estes fluxos estão sujeitos a condições de mercado e fatores incertos, tais como, fluxos de caixa projetados e taxas de desconto.

**IV) 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 i) se considera provável que o ITAUCARD 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.

**V) Provisões, Contingências e Obrigações Legais** - O ITAUCARD revisa periodicamente suas contingências. Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

## 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) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Depósitos Remunerados, Captações no Mercado Aberto, Obrigações por Empréstimos e Repasses 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 nas seguintes categorias:

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

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido.

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

Os declínios no valor justo dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.

Os efeitos da aplicação dos procedimentos descritos acima, nas controladas e coligadas do ITAUCARD, refletidos por estas em conta destacada dos seus Patrimônios Líquidos ou em contas de resultado, foram igualmente registrados diretamente no Patrimônio Líquido ou no Resultado de Participações da controladora proporcionalmente ao percentual de participação.

### 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 de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substituído por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

## NOTA 4 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (ATIVOS E PASSIVOS)

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, já ajustados aos respectivos valores justos:

### a) Resumo por Vencimento

	31/12/2021			31/12/2020								
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b> .....	<b>4.509.118</b>	<b>(166.342)</b>	<b>2.944</b>	<b>4.345.720</b>	<b>73,5</b>	--	--	--	<b>2.206.565</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>17.460.578</b>
Letras Financeiras do Tesouro.....	365.737	(34)	--	365.703	6,2	--	--	--	365.703	--	--	1.998.891
Letras do Tesouro Nacional.....	14.636	(409)	--	14.227	0,2	--	--	--	14.227	--	--	3.820.411
Notas do Tesouro Nacional.....	4.128.745	(165.899)	2.944	3.965.790	67,1	--	--	--	1.826.635	908.329	1.230.826	11.641.276
<b>Títulos de Empresas</b> .....	<b>1.527.832</b>	--	<b>(215)</b>	<b>1.527.617</b>	<b>25,8</b>	<b>1.527.617</b>	--	--	--	--	--	<b>1.433.027</b>
Ações.....	458	--	(215)	243	--	243	--	--	--	--	--	593
Cotas de Fundos de Renda Fixa.....	1.527.374	--	--	1.527.374	25,8	1.527.374	--	--	--	--	--	1.432.434
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b> .....	<b>6.036.950</b>	<b>(166.342)</b>	<b>2.729</b>	<b>5.873.337</b>	<b>99,3</b>	<b>1.527.617</b>	--	--	<b>2.206.565</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>18.893.605</b>
Títulos para Negociação.....	5.652.830	(166.342)	--	5.486.488	92,8	1.527.374	--	--	1.819.959	908.329	1.230.826	18.511.186
Títulos Disponíveis para Venda.....	384.120	--	2.729	386.849	6,5	243	--	--	386.606	--	--	382.419
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>37.226</b>	<b>20</b>	--	<b>37.246</b>	<b>0,7</b>	<b>12.114</b>	<b>12.436</b>	<b>12.544</b>	<b>152</b>	--	--	<b>39.491</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b> .....	<b>6.074.176</b>	<b>(166.322)</b>	<b>2.729</b>	<b>5.910.583</b>	<b>100,0</b>	<b>1.539.731</b>	<b>12.436</b>	<b>12.544</b>	<b>2.206.717</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>18.933.096</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b> .....	<b>(304.975)</b>	<b>(8.355)</b>	--	<b>(313.330)</b>	<b>100,0</b>	--	--	--	<b>(251.191)</b>	--	<b>(62.139)</b>	<b>(288.541)</b>

### b) Resumo por nível

	31/12/2021			31/12/2020								
	Nível 1	Nível 2	Valor Justo	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Títulos para Negociação</b> .....	<b>3.959.114</b>	<b>1.527.374</b>	<b>5.486.488</b>	<b>4.345.720</b>	<b>73,5</b>	--	--	--	<b>2.206.565</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>17.460.578</b>
Cotas de Fundos de Renda Fixa.....	--	1.527.374	1.527.374	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras do Tesouro Nacional.....	14.227	--	14.227	14.227	0,2	--	--	--	14.227	--	--	3.820.411
Letras Financeiras do Tesouro.....	365.703	--	365.703	365.703	6,2	--	--	--	365.703	--	--	1.998.891
Notas do Tesouro Nacional.....	3.579.184	--	3.579.184	3.965.790	67,1	--	--	--	1.826.635	908.329	1.230.826	11.641.276
<b>Títulos Diponíveis para Venda</b> .....	<b>386.606</b>	<b>243</b>	<b>386.849</b>	<b>1.527.617</b>	<b>25,8</b>	<b>1.527.617</b>	--	--	--	--	--	<b>1.433.027</b>
Notas do Tesouro Nacional.....	386.606	--	386.606	243	--	243	--	--	--	--	--	593
Ações.....	--	243	243	1.527.374	25,8	1.527.374	--	--	--	--	--	1.432.434
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	--	<b>(276.084)</b>	<b>(276.084)</b>	<b>37.246</b>	<b>0,7</b>	<b>12.114</b>	<b>12.436</b>	<b>12.544</b>	<b>152</b>	--	--	<b>39.491</b>
Ativo.....	--	37.246	37.246	37.246	0,7	12.114	12.436	12.544	152	--	--	39.491
Passivo.....	--	(313.330)	(313.330)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total Geral</b> .....	<b>4.345.720</b>	<b>1.251.533</b>	<b>5.597.253</b>	<b>5.910.583</b>	<b>100,0</b>	<b>1.539.731</b>	<b>12.436</b>	<b>12.544</b>	<b>2.206.717</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>18.933.096</b>
<b>Total Geral em 31/12/2020</b> .....	<b>17.460.932</b>	<b>1.432.430</b>	<b>18.511.186</b>	<b>18.933.096</b>	<b>100,0</b>	<b>1.539.731</b>	<b>12.436</b>	<b>12.544</b>	<b>2.206.717</b>	<b>908.329</b>	<b>1.230.826</b>	<b>18.933.096</b>
<b>Total Títulos Diponíveis para Venda</b> .....	<b>382.176</b>	<b>243</b>	<b>382.419</b>	<b>386.849</b>	<b>100,0</b>	<b>386.849</b>	--	--	--	--	--	<b>382.419</b>
<b>Total Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	--	<b>(249.050)</b>	<b>(249.050)</b>	<b>37.246</b>	<b>100,0</b>	<b>37.246</b>	--	--	--	--	--	<b>39.491</b>
Ativo.....	--	39.491	39.491	39.491	100,0	39.491	--	--	--	--	--	39.491
Passivo.....	--	(288.541)	(288.541)	--	--	--	--	--	(251.191)	--	(62.139)	(288.541)

### c) Instrumentos Financeiros Derivativos

O ITAUCARD negocia instrumentos financeiros derivativos com diversas contrapartes para administrar suas exposições globais e para auxiliar seus clientes a administrar suas próprias exposições.

**Futuros** - Contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias ou instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender mercadorias (principalmente ouro, café e suco de laranja) em uma data futura, por um preço contratado, que são liquidados em dinheiro. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços.

**Termo** - Contratos a termo de juros são contratos para efetuar troca de pagamentos em uma data futura especificada, com base na flutuação em mercado da taxa de juros entre a data da negociação e a data da liquidação do contrato. Contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda de um país pela de outro, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada. Contratos a termo de instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço contratado e são liquidados em dinheiro.

**Swaps** - Contratos de *swaps* de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes cada uma delas em moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal. Os contratos de *swaps* apresentados na tabela abaixo em Outros correspondem, principalmente, a contratos de *swaps* de índices de inflação.

## NOTA 5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (ATIVOS E PASSIVOS)

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as informações de apuração não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apuração obtidas por meio dos serviços de apuração, como *Bloomberg*, *Reuters* e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

**Nível 3:** Quando não houver informações de apuração em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

**d) Instrumentos Financeiros Derivativos** - São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.

**e) Operações de Crédito, de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos (Operações com Característica de Concesso 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.

**f) 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 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.

**g) Outros Valores e Bens** - Compostos por Bens Não Destinados a Uso, correspondentes a imóveis, veículos e outros bens disponíveis para venda (próprios desativados, recebidos em dação de pagamento ou oriundos de execução de garantias). Estes bens são ajustados a valor justo por meio da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. Além disso, são registradas as Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

**h) Investimentos** - Em controladas e coligadas está avaliado pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização.

**i) Imobilizado** - É contabilizado pelo seu custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos. As taxas anuais de depreciação são: Instalações, Móveis e Equipamentos e Sistema de Segurança 10%, Benefitorias em Imóveis de Terceiros até 10% e Sistema de Processamento de Dados e Sistemas de Comunicação 20%.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados se apropriado ao final de cada período. Os ativos são avaliados a fim de identificar indicações de redução em seus valores recuperáveis.

**j) Intangível** - É composto por: (i) Valor de ágio pago na aquisição de sociedade, transferido para o ativo intangível em razão da incorporação do patrimônio da adquirida pela adquirente; (ii) Direitos na aquisição de folhas de pagamento e contratos de associações, amortizados de acordo com os prazos dos contratos ou na medida que os benefícios econômicos fluem para a empresa; e (iii) Softwares, amortizados em cinco anos, e carteiras de clientes, amortizados em até dez anos.

Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada e os de vida útil indefinida são testados semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

**k) Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes** - são possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende 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, conforme os critérios detalhados na Nota 8.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração do ITAUCARD 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.

**l) 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

# Banco Itaucard S.A.

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) (Continuação)

## NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO E OUTROS CRÉDITOS

### a) Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito

#### I - Por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

A carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 54.746.568 (R\$ 40.320.748 em 31/12/2020), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 66.279.103 (R\$ 51.598.371 em 31/12/2020) e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro R\$ 98.971 (R\$ 94.966 em 31/12/2020), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 121.124.642 (R\$ 92.014.085 em 31/12/2020).

	31/12/2021								Total	31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G			H
<b>Operações em Curso Anormal (1)</b>											
<b>Parcelas Vincendas</b> .....	--	--	<b>636.019</b>	<b>786.330</b>	<b>424.118</b>	<b>337.909</b>	<b>306.769</b>	<b>209.473</b>	<b>811.633</b>	<b>3.512.251</b>	<b>2.555.059</b>
01 a 60.....	--	--	58.248	73.415	41.836	33.993	32.073	19.633	89.162	348.360	293.929
61 a 90.....	--	--	26.059	34.465	20.585	16.704	15.789	10.289	46.319	170.210	126.331
91 a 180.....	--	--	76.329	93.227	50.615	39.525	36.029	24.266	105.698	425.689	343.029
181 a 365.....	--	--	132.979	162.122	84.139	65.264	59.239	40.499	170.776	715.018	544.204
Acima de 365 dias.....	--	--	342.404	423.101	226.943	182.423	163.639	114.786	399.678	1.852.974	1.247.566
<b>Parcelas Vencidas</b> .....	--	--	<b>192.794</b>	<b>380.901</b>	<b>456.001</b>	<b>489.887</b>	<b>593.014</b>	<b>489.581</b>	<b>2.113.951</b>	<b>4.716.129</b>	<b>3.413.530</b>
01 a 60.....	--	--	192.794	372.916	117.130	130.133	60.690	31.089	124.425	1.029.177	547.069
61 a 90.....	--	--	--	5.610	332.034	46.801	135.613	26.924	70.713	617.695	302.147
91 a 180.....	--	--	--	2.375	6.837	310.028	389.582	417.356	267.201	1.393.379	767.844
181 a 365.....	--	--	--	--	--	2.925	7.129	14.212	1.623.600	1.647.866	1.791.087
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	28.012	28.012	5.383
<b>Subtotal (a)</b> .....	--	--	<b>828.813</b>	<b>1.167.231</b>	<b>880.119</b>	<b>827.796</b>	<b>899.783</b>	<b>699.054</b>	<b>2.925.584</b>	<b>8.228.380</b>	<b>5.968.589</b>
<b>Operações em Curso Normal</b>											
<b>Parcelas Vincendas</b> .....	<b>28.218.547</b>	<b>69.819.296</b>	<b>7.475.814</b>	<b>4.070.907</b>	<b>1.136.496</b>	<b>411.134</b>	<b>304.201</b>	<b>216.729</b>	<b>647.943</b>	<b>112.301.067</b>	<b>85.696.847</b>
01 a 60.....	2.922.089	38.009.412	2.433.265	1.536.311	360.555	116.306	76.543	48.041	262.917	45.765.439	35.696.443
61 a 90.....	1.147.089	6.857.450	508.696	358.141	93.783	33.339	22.706	14.153	57.328	9.092.685	7.068.847
91 a 180.....	3.267.603	12.153.252	1.081.133	720.874	189.460	68.329	45.089	28.756	98.402	17.652.898	13.535.017
181 a 365.....	5.789.215	7.644.491	1.064.319	636.412	193.418	72.039	51.999	35.914	82.540	15.570.347	11.636.772
Acima de 365 dias.....	15.092.551	5.154.691	2.388.401	819.169	299.280	121.121	107.864	89.865	146.756	24.219.698	17.759.768
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b> .....	<b>65.606</b>	<b>362.623</b>	<b>36.701</b>	<b>71.494</b>	<b>31.835</b>	<b>9.345</b>	<b>5.608</b>	<b>2.664</b>	<b>9.319</b>	<b>595.195</b>	<b>348.649</b>
<b>Subtotal (b)</b> .....	<b>28.284.153</b>	<b>70.181.919</b>	<b>7.512.515</b>	<b>4.142.401</b>	<b>1.168.331</b>	<b>420.479</b>	<b>309.809</b>	<b>219.393</b>	<b>657.262</b>	<b>112.896.262</b>	<b>86.045.496</b>
<b>Total da Carteira (a+b)</b> .....	<b>28.284.153</b>	<b>70.181.919</b>	<b>8.341.328</b>	<b>5.309.632</b>	<b>2.048.450</b>	<b>1.248.275</b>	<b>1.209.592</b>	<b>918.447</b>	<b>3.582.846</b>	<b>121.124.642</b>	<b>92.014.085</b>
<b>Provisão Existente (2)</b> .....	<b>(630.653)</b>	<b>(722.652)</b>	<b>(1.041.843)</b>	<b>(1.355.135)</b>	<b>(838.545)</b>	<b>(659.712)</b>	<b>(875.498)</b>	<b>(918.399)</b>	<b>(3.582.846)</b>	<b>(10.625.283)</b>	<b>(10.523.390)</b>
Mínima.....	--	(350.910)	(83.413)	(159.289)	(204.845)	(374.483)	(604.796)	(642.912)	(3.582.846)	(6.003.494)	(5.392.605)
Complementar (3).....	(630.653)	(371.742)	(958.430)	(1.195.846)	(633.700)	(285.229)	(270.702)	(275.487)	--	(4.621.789)	(5.130.785)
<b>Provisão Existente Circulante</b> .....										<b>(8.987.798)</b>	<b>(8.465.738)</b>
<b>Provisão Existente Não Circulante</b> .....										<b>(1.637.485)</b>	<b>(2.057.652)</b>
<b>Total da Carteira em 31/12/2020</b> .....	<b>14.308.024</b>	<b>61.406.007</b>	<b>5.510.328</b>	<b>3.660.262</b>	<b>1.127.967</b>	<b>795.492</b>	<b>902.199</b>	<b>618.956</b>	<b>3.684.850</b>	<b>92.014.085</b>	
<b>Provisão Existente (2)</b> .....	<b>(491.362)</b>	<b>(637.883)</b>	<b>(1.165.172)</b>	<b>(2.099.861)</b>	<b>(1.127.855)</b>	<b>(795.403)</b>	<b>(902.109)</b>	<b>(618.895)</b>	<b>(3.684.850)</b>	<b>(10.523.390)</b>	
Mínima.....	--	(307.030)	(55.103)	(109.808)	(112.797)	(238.647)	(451.100)	(433.270)	(3.684.850)	(5.392.605)	
Complementar (3).....	(491.362)	(330.853)	(110.069)	(1.990.053)	(1.015.058)	(556.756)	(451.009)	(185.625)	--	(5.130.785)	

(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.

(3) Relacionada a perdas esperadas e potenciais.

## II - Por Setores de Atividade

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Setor Público</b> .....	<b>213</b>	<b>119</b>
<b>Setor Privado</b> .....	<b>121.124.429</b>	<b>92.013.966</b>
Pessoa Jurídica.....	19.849.490	12.760.273
Pessoa Física.....	101.274.939	79.253.693
<b>Total</b> .....	<b>121.124.642</b>	<b>92.014.085</b>

### b) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....	<b>(10.523.390)</b>	<b>(7.061.585)</b>
Constituição Líquida do Período.....	(4.672.656)	(8.650.703)
Mínima.....	(5.181.651)	(5.095.825)
Complementar.....	508.995	(3.554.878)
Write-Off.....	4.570.763	5.188.898
<b>Saldo Final (1)</b> .....	<b>(10.625.283)</b>	<b>(10.523.390)</b>
Mínima.....	(6.003.494)	(5.392.605)
Complementar (2).....	(4.621.789)	(5.130.785)

(1) Os valores da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa, referentes a Carteira de Arrendamento Mercantil Financeiro são: R\$ (553) (R\$ (1.046) em 31/12/2020).

(2) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

Em 31/12/2021, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 8,77% (11,44% em 31/12/2020).

### c) Renegociação de Créditos

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R\$ 3.395.883 (R\$ 3.543.146 em 31/12/2020), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R\$ (1.566.016) (R\$ (1.745.948) em 31/12/2020).

### d) Operações de Venda ou Transferência e Aquisições de Ativos Financeiros

O ITAUCARD não possui operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que houve a retenção dos riscos de crédito dos ativos financeiros transferidos, por meio de cláusulas de coobrigação.

De 01/01 a 31/12/2021, as operações de transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos e benefícios, geraram impacto no resultado de R\$ 58.044, líquido de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (R\$ 41.442 de 01/01 a 31/12/2020).

## NOTA 6 - DETALHAMENTO DE CONTAS

### a) Outros Créditos - Diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos em Garantia de Contingências, Provisões e Obrigações Legais (Notas 8b e 8d).....	2.464.836	2.462.785
Rendas a Receber.....	769.588	115.683
Diversos no País.....	423.384	401.513
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....	160.800	160.147
Valores a Receber de Sociedades Ligadas.....	15.374	15.820
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões (Nota 8c).....	33.215	52.483
Outros.....	4.359	13.327
<b>Total</b> .....	<b>3.871.556</b>	<b>3.221.758</b>
<b>Circulante</b> .....	<b>1.365.885</b>	<b>753.526</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>2.505.671</b>	<b>2.468.232</b>

### b) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas.....	16.989.787	11.586.244
Provisão para Pagamentos Diversos.....	3.759.441	1.259.197
Diversos no País.....	297.696	137.344
Carteira de Câmbio.....	243.507	228.238
Obrigações por Transações de Pagamento.....	141.707	98.051
Sociais e Estatutárias.....	523.847	123.919
Outros.....	139.478	96.978
<b>Total</b> .....	<b>22.095.463</b>	<b>13.529.971</b>
<b>Circulante</b> .....	<b>21.912.753</b>	<b>13.294.060</b>
<b>Não Circulante</b> .....	<b>182.710</b>	<b>235.911</b>

c) **Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias:** referem-se basicamente a Cartões de Crédito no montante de R\$ 7.915.960 (R\$ 6.734.218 de 01/01 a 31/12/2020).

### d) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 12a).....	(2.859.631)	(2.766.181)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes.....	(1.310.172)	(1.152.573)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(499.205)	(307.284)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....	(364.345)	(212.454)
Outras.....	(196.078)	(84.377)
<b>Total</b> .....	<b>(5.229.431)</b>	<b>(4.522.869)</b>

### e) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(2.603.227)	(1.995.814)
Sinistros.....	(181.042)	(168.463)
Amortização de Ágios.....	(228.476)	(228.476)
Outras.....	(75.599)	(149.895)
<b>Total</b> .....	<b>(3.088.344)</b>	<b>(2.542.648)</b>

## NOTA 7 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	31/12/2021				Total	31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias		
Depósitos (*).....	812.811	--	--	62.049.424	62.862.235	57.717.249
Captação no Mercado Aberto (*).....	--	--	148.895	40.552	189.447	644.750
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*).....	4.603	19.058	15.340	30.692	69.693	84.106
<b>Total</b> .....	<b>817.414</b>	<b>19.058</b>	<b>164.235</b>	<b>62.120.668</b>	<b>63.121.375</b>	<b>58.446.105</b>
% por prazo de vencimento.....	1,3%	0,0%	0,3%	98,4%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2020</b> .....	<b>311.195</b>	<b>527.201</b>	<b>19.136</b>	<b>57.588.573</b>	<b>58.446.105</b>	
% por prazo de vencimento.....	0,6%	0,9%	0,0%	98,5%	100,0%	

(\*) O valor justo é igual ao valor contábil.

## NOTA 8 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

O ITAUCARD, em decorrência do curso normal de suas atividades, poderá figurar como parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. As contingências relacionadas a esses processos são classificadas conforme a seguir:

### a) Ativos Contingentes:

Os ativos contingentes não existem ativos contingentes contabilizados.

b) **Provisões e Contingências:** as provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAUCARD são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

O ITAUCARD com base em pareceres de seus assessores legais, não está envolvido em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, além dos destacados no decorrer desta Nota, que possam afetar, de forma relevante, os resultados de suas operações.

### Ações Cíveis

As provisões e as contingências decorrem, geralmente, de pleitos relacionados à revisão de contratos e de ações de indenização por danos materiais e morais, sendo os processos classificados da seguinte forma:

**Processos Massificados:** são relativos às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. A apuração da provisão é realizada mensalmente, considerando o valor esperado da perda, realizada por meio de aplicação de parâmetro estatístico, tendo em conta a natureza da ação e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum). As contingências e provisões são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

**Processos Individualizados:** são relativos às ações com características peculiares ou de valor relevante, apurando-se periodicamente a probabilidade de perda, a partir da determinação do valor do pedido e particularidades das ações. A probabilidade de perda é estimada conforme as particularidades das ações.

### Ações Trabalhistas

As provisões e as contingências decorrem de ações em que se discutem pretensos direitos trabalhistas específicos à categoria profissional, tais como: horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, complemento de aposentadoria, entre outros. Esses processos possuem a seguinte classificação:

**Processos Massificados:** referem-se às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme

# Banco Itaucard S.A.

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) (Continuação)

## a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Devidos sobre Operações do Período</b>		
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações.....	<b>3.063.845</b>	<b>(90.250)</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Aliquotas Vigentes.....	(1.459.210)	40.613
<b>Acréscimos/Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Participações em Controladas e Coligadas.....	331.135	214.718
Juros sobre o Capital Próprio.....	231.250	231.722
Incentivos Fiscais.....	159	23.391
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis.....	21.457	61.412
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social.....</b>	<b>(875.209)</b>	<b>571.856</b>

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

## b) Tributos Diferidos

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

Ativo	Realização /		Constituição	31/12/2021
	31/12/2020	Reversão		
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	7.750.771	(2.995.755)	2.079.702	6.834.718
Obrigações Legais.....	144.725	(993)	4.498	148.230
Agio na Aquisição de Investimento.....	12.951	(5.193)	--	7.758
Provisão Programa de Recompensa.....	907.121	(265.785)	310.299	951.635
Provisão para Ações Cíveis, Fiscais e Previdenciárias.....	451.835	(181.720)	112.052	382.167
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	39.780	(39.780)	83.079	83.079
Outras Provisões Indedutíveis.....	171.061	(48.408)	41.334	163.987
<b>Total (1).....</b>	<b>9.478.244</b>	<b>(3.537.634)</b>	<b>2.630.964</b>	<b>8.571.574</b>

(1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados em sua totalidade como Não Circulante.

## NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Empresas	Capital	Lucro		% de Participação		Quantidade de Ações	Saldo em 31/12/2020	Movimentação de 01/01 a 31/12/2021			Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2021 (2)		
		Patrimônio Líquido	Líquido / (Prejuízo)	Votante	Total			Ordinárias / Cotas	Preferenciais	Dividendos Pagos / Provisionados		Outros Eventos (1)	Resultado de Participações (2)
Redecard Instituição de Pagamento S.A. ....	29.305.271	44.844.985	837.455	19,38%	19,38%	348.555.621	--	5.284.886	(577.553)	3.769.486	210.299	8.687.118	61.278
Luizacred Participações S.A. ....	7.000.000	10.116.354	1.234.735	26,42%	26,42%	1.583.854.716	--	2.880.713	(245.014)	(288.949)	326.248	2.672.998	421.164
Luizacred S.A. Soc. de Créd., Financiamento e Investimento.....	483.000	1.116.948	275.414	50,00%	50,00%	263.502	263.502	455.784	(35.018)	1	137.707	558.474	49.177
Itaú Unibanco Veículos Administradora de Consórcio Ltda. ....	200.000	198.476	2.716	100,00%	100,00%	199.999.999	--	195.759	--	1	2.716	198.476	(8.118)
Outras Participações.....								142.000	(10)	(3.118)	(14.700)	124.172	(46.479)
<b>Total.....</b>								<b>8.959.142</b>	<b>(857.595)</b>	<b>3.477.421</b>	<b>662.270</b>	<b>12.241.238</b>	<b>477.022</b>

(1) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

(2) Contempla apenas os investimentos em coligadas e controladas avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

## NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital Social** - Está representado por 239.240.572.900 ações nominativas sem valor nominal, sendo 237.962.639.782 ações ordinárias e 1.277.933.118 ações preferenciais, estas representadas pela prioridade no eventual reembolso de capital e no recebimento de dividendos. Em AGO/E de 30/04/2020, homologada pelo BACEN, foi deliberado aumento de capital social no montante de R\$ 820.000, mediante capitalização de Reservas de Lucros, sem emissão de novas ações.

Em AGO/E de 02/10/2020, homologada pelo BACEN, foi deliberado redução de capital social no montante de R\$ 1.567.000, sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterado o percentual de participação dos atuais acionistas no capital social da Companhia.

Em AGO/E de 30/04/2021, homologada pelo BACEN, foi deliberado aumento de capital social no montante de R\$ 950.500, mediante capitalização de Reservas de Lucros, 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		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos.....</b>	<b>370.081</b>	<b>(45.741)</b>	<b>324.340</b>	<b>768.734</b>	<b>(87.345)</b>	<b>681.389</b>
Dividendos (provisionados no período anterior).....	65.143	--	65.143	186.434	--	186.434
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários.....	240.000	(36.000)	204.000	67.500	(10.125)	57.375
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior).....	64.938	(9.741)	55.197	514.800	(77.220)	437.580
<b>Provisionados (*).....</b>	<b>552.974</b>	<b>(33.375)</b>	<b>519.599</b>	<b>130.081</b>	<b>(9.741)</b>	<b>120.340</b>
Dividendos.....	330.474	--	330.474	65.143	--	65.143
Juros sobre o Capital Próprio.....	222.500	(33.375)	189.125	64.938	(9.741)	55.197

(\*) 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 12 - 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 Holding S.A., e sua respectiva agência em Cayman e indireto: Itaúsa S.A.

- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAUCARD, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding 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.

	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....</b>	<b>1.156.240</b>	<b>96.844</b>	<b>300.655</b>	<b>72.740</b>
Empresas do Grupo.....	100% SELIC	1.156.240	96.844	72.740
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros</b>				
<b>Derivativos (Posição Ativa e Passiva).....</b>	<b>1.394.083</b>	<b>1.298.753</b>	<b>45.649</b>	<b>14.762</b>
Fundos de Investimentos.....		1.526.965	59.841	39.760
Empresas do Grupo.....		(132.882)	(133.281)	(14.192)
<b>Operações de Crédito.....</b>	<b>412</b>	<b>85</b>	<b>58.038</b>	<b>41.442</b>
Empresas do Grupo.....		412	58.038	41.442
<b>Captações no Mercado Aberto.....</b>	<b>(189.447)</b>	<b>(644.750)</b>	<b>(7.658)</b>	<b>(142.072)</b>
Empresas do Grupo.....	100% SELIC	(189.447)	(644.750)	(7.658)
<b>Depósitos.....</b>	<b>(62.049.424)</b>	<b>(57.412.288)</b>	<b>(2.612.199)</b>	<b>(1.266.003)</b>
Empresas do Grupo.....	100% DI	(62.049.424)	(57.412.288)	(2.612.199)
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva).....</b>	<b>(2.280.574)</b>	--	--	--
Fundos de Investimentos.....		(2.280.574)	--	--
<b>Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais.....</b>	<b>(20.510.141)</b>	<b>(12.138.394)</b>	<b>(404.467)</b>	<b>(214.431)</b>
Empresas do Grupo.....		(20.431.039)	(12.049.976)	(392.066)
Outras.....		(79.102)	(88.418)	(12.401)
<b>Negociação e Intermediação de Valores (Posição Ativa e Passiva).....</b>	<b>(748)</b>	--	--	--
Empresas do Grupo.....		(748)	--	--
<b>Aluguéis.....</b>	--	--	<b>501</b>	<b>843</b>
Empresas do Grupo.....		--	501	843
<b>Doações.....</b>	--	--	<b>(45.000)</b>	<b>(10.000)</b>
Outras.....		--	(45.000)	(10.000)
<b>CRCC (*).....</b>	--	--	<b>(2.859.631)</b>	<b>(2.766.181)</b>
Empresas do Grupo.....		--	(2.859.631)	(2.766.181)

(\*) Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 6d).

## b) Remunerações e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores do ITAUCARD no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Honorários.....	(2.084)	(2.124)
Participação no Lucro.....	(850)	(244)
Benefícios Pós-Emprego.....	(234)	(128)
Plano de Pagamento Baseado em Ações.....	(488)	(582)
<b>Total.....</b>	<b>(3.656)</b>	<b>(3.078)</b>

## d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial:

O montante líquido reconhecido no Balanço Patrimonial é limitado pela restrição do ativo e é apurado com base nas contribuições futuras estimadas a serem realizadas pela patrocinadora, de forma que representa o valor máximo de redução nas contribuições a serem efetuadas.

	31/12/2021			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido
<b>Valor Início do Período.....</b>	<b>124.170</b>	<b>(216.975)</b>	--	<b>(92.805)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4).....</b>	<b>9.061</b>	<b>(15.923)</b>	--	<b>(6.862)</b>
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(14)	--	(14)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	9.061	(15.909)	--	(6.848)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7).....</b>	<b>(3.999)</b>	<b>12.151</b>	--	<b>8.152</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	--	--
6 - Remensurações.....	(3.999)	12.151	--	8.152
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras.....	--	28.950	--	28.950
Experiência do plano (3).....	(3.999)	(16.799)	--	(20.798)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--
<b>Outros (8+9).....</b>	<b>(6.257)</b>	<b>19.620</b>	--	<b>13.363</b>
8 - Benefícios Pagos.....		(19.620)	--	--
9 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....		13.363	--	13.363
<b>Valor Final do Período.....</b>	<b>122.975</b>	<b>(201.127)</b>	--	<b>(78.152)</b>
Valor Reconhecido no Ativo.....				--
Valor Reconhecido no Passivo.....				(78.152)

II - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos são:

Ano de Realização	Diferenças Temporárias	%
2022	3.585.349	41,8%
2023	3.478.709	40,6%
2024	737.037	8,6%
2025	97.840	1,2%
2026	191.853	2,2%
acima de 2026	480.786	5,6%
<b>Total</b>	<b>8.571.574</b>	<b>100,0%</b>
Valor Presente (*)	7.870.965	

(\*) 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
Obrigações Legais (Nota 8bIII).....	792.678	774.222
Demais Impostos e Contribuições a Recolher.....	123.120	130.139
<b>Total.....</b>	<b>915.798</b>	<b>904.361</b>
<b>Circulante.....</b>	<b>122.912</b>	<b>130.010</b>
<b>Não Circulante.....</b>	<b>792.886</b>	<b>774.351</b>

	Movimentação de 01/01 a 31/12/2021			Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2021 (2)
	Dividendos Pagos / Provisionados	Outros Eventos (1)	Resultado de Participações (2)	
Ordinárias / Cotas	348.555.621	--	5.284.886	61.278
Preferenciais	1.583.854.716	--	2.880.713	421.164
	263.502	263.502	455.784	49.177
	199.999.999	--	195.759	(8.118)
			142.000	(46.479)
<b>Total.....</b>	<b>8.959.142</b>	<b>(857.595)</b>	<b>3.477.421</b>	<b>662.270</b>

## NOTA 13 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

O ITAUCARD patrocina planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

Os planos de aposentadoria são administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e encontram-se fechados às novas adesões. As entidades possuem estrutura independente e administram os planos conforme as características de seus regulamentos. Existem duas modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo seu custeio determinado atuarialmente;
- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

Apresentamos a seguir a relação dos planos de benefícios e suas modalidades:

Entidade	Plano de Benefício	Modalidade
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar - FIU	Plano de Benefícios II Plano de Previdência Unibanco	Benefício Definido Contribuição Definida

Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciais compostos pela parcela das contribuições das patrocinadoras não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício, bem como por recursos oriundos dos processos de migração de planos de aposentadoria na modalidade benefício definido. O fundo é utilizado para aportes e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios.

### a) Principais Premissas Atuariais

As premissas atuariais de natureza demográfica e financeiras devem refletir as melhores estimativas sobre as variáveis que determinam o valor das obrigações de benefício pós-emprego.

A premissa demográfica mais relevante compreende a tábua de mortalidade e as premissas financeiras mais relevantes compreendem taxa de desconto e inflação.

	31/12/2021	31/12/2020
Tábua de Mortalidade (1)	AT-2000	AT-2000
Taxa de Desconto (2)	9,46% a.a.	7,64% a.a.
Inflação (3)	4,00% a.a.	4,00% a.a.
Método Atuarial	Crédito Unitário Projetado	Crédito Unitário Projetado

(1) Correspond

# Banco Itaucard S.A.

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) (Continuação)

	31/12/2020				31/12/2020			Total
	Planos BD e CV		Planos CD		Planos CD		Montante	
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Montante Reconhecido
<b>Valor Início do Período</b> .....	138.699	(224.901)	--	(86.202)	397	--	397	(85.805)
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b> .....	10.597	(17.194)	--	(6.597)	(48)	--	(48)	(6.645)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(12)	--	(12)	--	--	--	(12)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	10.597	(17.182)	--	(6.585)	30	--	30	(6.555)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	(78)	--	(78)	(78)
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b> .....	(18.423)	5.885	--	(12.538)	539	--	539	(11.999)
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	--	--	--	--	--	--
6 - Remensurações.....	(18.423)	5.885	--	(12.538)	539	--	539	(11.999)
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Experiência do plano (3).....	(18.423)	5.885	--	(12.538)	539	--	539	(11.999)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9)</b> .....	(6.703)	19.235	--	12.532	--	--	--	12.532
8 - Benefícios Pagos.....	(19.235)	19.235	--	--	--	--	--	--
9 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	12.532	--	--	12.532	--	--	--	12.532
<b>Valor Final do Período</b> .....	124.170	(216.975)	--	(92.805)	888	--	888	(91.917)
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	--	888	--	888	888
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	(92.805)	--	--	--	(92.805)

(1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2020 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos / recebimentos de benefícios / contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 7,64% a.a.

(2) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.

(3) Corresponde aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

## e) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetivas	
	2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Planos de Aposentadoria - FIU.....	13.373	13.363	13.363	12.532
<b>Total</b> .....	<b>13.373</b>	<b>13.363</b>	<b>13.363</b>	<b>12.532</b>

## f) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

	Duration (*)	2022					
		2023	2024	2025	2026	2027 a 2031	
Plano de Aposentadoria - FIU.....	7,25	21.425	21.630	21.777	21.919	21.935	107.151
<b>Total</b> .....		<b>21.425</b>	<b>21.630</b>	<b>21.777</b>	<b>21.919</b>	<b>21.935</b>	<b>107.151</b>

(\*) Duration média do passivo atuarial dos planos.

## NOTA 14 - 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.itaucard.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaucard.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, o ITAUCARD 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 "Novo Coronavírus"** - O ITAUCARD 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-las.

O ITAUCARD identificou os seguintes impactos em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Contábeis:

(a) o aumento em 2020 em operações de empréstimo e financiamento, em especial para micro, pequenas e médias empresas. Através do monitoramento tempestivo dos padrões de comportamento e qualidade de crédito dos clientes, o ITAUCARD manteve o funcionamento normal de suas operações, apesar das condições adversas, e auxiliou os clientes na busca sustentável por seu equilíbrio financeiro;

(b) incremento nos pedidos de renegociação e prorrogação de prazos para as operações de crédito na medida em que a situação econômica se alterou.

(c) a provisão para créditos de liquidação duvidosa foi impactada em função do nível de risco e atraso, devido à alteração das perspectivas financeiras dos clientes e deterioração visível de variáveis macroeconômicas.

(d) impactos temporários na precificação de seus instrumentos financeiros, decorrentes de oscilações de taxas e da alta volatilidade dos preços nos mercados no início da pandemia, no primeiro trimestre de 2020, influenciando na mensuração dos itens avaliados ao valor justo nos seus diversos níveis; e

(e) impactos no reconhecimento de imposto de renda e contribuição social diferido em 2020 em razão do maior volume de diferenças temporárias dedutíveis registradas no período. A pandemia reduziu as projeções de lucro tributável, entretanto, não foi responsável pela geração de prejuízo fiscal e base negativa no ITAUCARD.

## 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
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b> .....	<b>(1.053)</b>	<b>(5.110)</b>
Doação "Todos Pela Saúde".....	--	(5.500)
Majoração da alíquota da contribuição social.....	(1.053)	--
Outros.....	--	390

## DIRETORIA

Diretor Presidente	Diretores				
Carlos Rodrigo Formigari	Adriano Maciel Pedroti	Eric André Altafim	José Geraldo Franco Ortiz Junior	Mário Newton Nazareth Miguel (2)	Rodnei Bernardino de Souza
	Badi Maani Shaikhzadeh	Fernando Julião de Souza Amaral (1)	Lineu Carlos Ferraz de Andrade	Renato Giongo Vichi	Rubens Fogli Netto
	Carlos Henrique Donegá Aidar	João Filipe Fernandes da Costa Araújo	Luís Fernando Staub	Rita Rodrigues Ferreira Carvalho	Tatiana Grecco
	Daniel Nascimento Goretta				

**Sede:** Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, (parte), Parque Jabaquara - São Paulo - SP.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Banco Itaucard S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaucard S.A. ("Banco"), 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 do Banco Itaucard S.A. 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 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 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 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.
- 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 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas e coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco. 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, 04 de março de 2022

	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. CRC 2SP000160/O-5	Maria José De Mula Cury Contadora CRC 1SP192785/O-4
---	--	--



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://estadão.estadao.com.br/publicacoes/>