



INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLO

CNPJ nº 55.230.916/0001-20

Relatório da Administração

Os administradores do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo ("ISPB" ou "Banco") submetem ao conhecimento de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e respectivas notas explicativas, em moda normal ("Reais" ou "RS"), seguidas do relatório dos Auditores Independentes sem ressalvas, inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As demonstrações financeiras apresentadas atendem na sua íntegra às normas do Banco Central do Brasil ("Bacen") e refletem a estrutura societária

do ISPB nos exercícios. **Evolução dos números:** em dezembro de 2021 o total de ativos atingiu R\$ 3.083,92 milhões (R\$ 1.982,11 milhões em 2020). Os ativos totais do Banco estão representados substancialmente por instrumentos financeiros no montante de R\$ 3.073,33 milhões (R\$ 1.971,97 milhões em 2020), sendo que para os títulos classificados como mantidos até o vencimento, a administração possui intenção e capacidade financeira para mantê-lo nesta classificação em atendimento a Circular 3.068 do Bacen. O

Banco alcançou lucro líquido no exercício de R\$ 23,59 milhões (R\$ 4,82 milhões em 2020). O patrimônio líquido chegou a R\$ 967,21 milhões (R\$ 359,13 milhões em 2020). **Gerenciamento de Risco:** O Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às suas atividades, em conformidade com as normas emitidas pelo regulador local. Em atendimento ao estabelecido pelo Banco Central do Brasil, as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, gerenciamento de capi-

tal e a divulgação das informações requeridas na Circular nº 3.678/13 - Art. 18 § 3º, estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no endereço <http://www.intesasanpaolobrasil.com.br>. **Agradecimentos:** o INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - Banco Múltiplo agradece aos seus colaboradores, clientes e acionistas pela parceria.

A Diretora
São Paulo, 30 de Março de 2022.

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - (Em milhares de reais)			
	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		2.495.161	1.657.045
Disponibilidades	4	1.742	1.741
Instrumentos financeiros	5	2.486.570	1.648.511
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.a	593.893	151.904
Depósitos no Banco Central		487	266
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	178.749	146.520
Títulos e valores mobiliário - Vinculados ao Banco Central	5.a	-	-
Títulos e valores mobiliário - Vinculados a Operações Compromissadas	5.a	47.015	-
Títulos e valores mobiliário - Vinculados a Prestação de Garantias	5.b	-	1.097
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.c	7.966	4.309
Operações de Crédito	5.d	238.436	170.356
Títulos e Créditos a receber	5.d	397.632	83.682
Carteira de Câmbio	5.e	1.022.392	1.090.377
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.d	(2.849)	(743)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(2.849)	(743)
Ativos Fiscais	6	7.280	6.355
Correntes		2.270	2.769
Diferidos		5.010	3.586
Outros Ativos	7	2.418	1.181
Rendas a receber	7.a	541	336
Diversos	7.b	1.349	794
Despesas Antecipadas		528	51
NÃO CIRCULANTE		588.759	325.068
Instrumentos financeiros	5	588.767	323.457
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	225.294	62.930
Títulos e valores mobiliário - Vinculados ao Banco Central		-	-
Títulos e valores mobiliário - Vinculados a Prestação de Garantias	5.a	3.297	23.221
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.c	2.730	-
Operações de Crédito	5.c	355.446	237.306
Títulos e Créditos a receber	5.d	-	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.c	(2.725)	(1.044)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(2.725)	(1.044)
Ativos Fiscais	6	3.892	1.555
Diferidos		3.892	1.555
Outros Ativos	7	194	194
Diversos	7.b	-	194
Investimentos		1	1
Investimentos		1	1
Imobilizado de uso	8.a	676	763
Imobilizações de uso		2.618	2.454
(Depreciações Acumuladas)		(1.942)	(1.691)
Intangível	8.b	148	142
Ativos intangíveis		741	733
(Amortização Acumulada)		(593)	(591)
TOTAL DO ATIVO		3.083.920	1.982.113

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - (Em milhares de reais)			
	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		2.072.968	1.610.240
Depósitos e Instrumentos financeiros	9	2.042.585	1.597.818
Depósitos à Vista	9.a	31.408	15.799
Depósitos a Prazo	9.a	7.515	9.570
Obrigações com operações compromissadas	9.b	47.001	471
Recursos em Trânsito de Terceiros	9.b	-	-
Instrumentos financeiros derivativos	9.b	11.519	18.404
Empréstimos no Exterior	9.c	1.928.717	1.454.686
Repasses do Exterior	9.c	16.378	98.827
Carteira de Câmbio	9.d	47	61
Provisões	10	9.828	7.739
Provisões administrativas		3.813	3.390
Provisões sobre garantias prestadas e outras coobrigações		3.244	2.047
Sociais e Estatutárias		2.771	2.302
Provisão para contingências		-	-
Obrigações fiscais		9.501	3.513
Obrigações fiscais diferidas	11.b	366	186
Fiscais e previdenciárias	11.b	9.135	3.327
Outros Passivos		11.054	1.170
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11.a	-	3
Juros sobre Capital próprio		11.050	1.165
Negociação e Intermediação de valores		4	2
NÃO CIRCULANTE		43.737	12.746
Depósitos e Instrumentos financeiros		40.684	9.808
Depósitos a Prazo	9.a	2.680	1.988
Repasses do Exterior	9.c	37.936	7.820
Instrumentos financeiros derivativos		68	-
Provisões	10	855	1.797
Provisões administrativas		-	243
Provisões sobre garantias prestadas e outras coobrigações		-	1.250
Sociais e Estatutárias		855	304
Provisão para contingências		-	-
Obrigações fiscais		1.325	243
Obrigações fiscais diferidas	11.b	1.325	243
Resultados de Exercícios Futuros		873	898
Resultados de Exercícios Futuros		873	898
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		12	967.215
Capital Social		934.378	334.115
Capital de domiciliados no exterior		934.378	334.115
Capital de domiciliados no exterior a autorizar		-	-
Reserva Legal		4.335	3.166
Outras Reservas de Lucros		30.762	21.572
Outros resultados abrangentes		(2.260)	274
TOTAL DO PASSIVO		3.083.920	1.982.113

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e do semestre findo em dezembro de 2021 - (Em milhares de reais)						
	Capital Social	Capital a autorizar	Reservas de Lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2019	325.020	9.095	21.288	(300)	-	355.103
Aumento de capital	9.095	(9.095)	-	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-	574	-	574
Reserva Legal	-	-	241	-	(241)	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	4.580	-	(4.580)	-
Lucro do período	-	-	-	-	4.821	4.821
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.371)	-	(1.371)	-
Em 31 de dezembro de 2020	334.115	-	24.738	274	359.127	-
Aumento de capital	600.263	-	-	-	600.263	600.263
Outros resultados abrangentes	-	-	(2.534)	-	(2.534)	-
Reserva Legal	-	-	1.168	-	(1.168)	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	22.190	-	(22.190)	-
Lucro do período	-	-	-	-	23.358	23.358
Juros sobre o capital próprio	-	-	(12.999)	-	(12.999)	-
Em 31 de dezembro de 2021	934.378	-	35.097	(2.260)	967.215	-
Aumento de capital	599.099	-	-	-	599.099	599.099
Outros resultados abrangentes	-	-	(1.139)	-	(1.139)	-
Reserva Legal	-	-	882	-	(882)	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	16.752	-	(16.752)	-
Lucro do período	-	-	-	-	17.634	17.634
Juros sobre o capital próprio	-	-	(6.471)	-	(6.471)	-
Em 31 de dezembro de 2021	934.378	-	35.097	(2.260)	967.215	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Valores expressos em milhares de reais)

1 Contexto operacional - O Intesa Sanpaolo Brasil S.A. Banco Múltiplo ("Banco") localizada na Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1327 - Vila Nova Conceição, São Paulo - SP, é uma instituição financeira privada controlada pelo Intesa Sanpaolo S.p.A., com sede na Itália, e Intesa Sanpaolo Holding International S.A., com sede em Luxemburgo, constituído sobre a forma de banco múltiplo, com objetivo de realização de operações bancárias, dentre as quais as operações no mercado de câmbio, atuando através das carteiras comerciais e de investimento.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras - As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, observando as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, consubstanciadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Bacen, Conselho Monetário Nacional - CMN, e sob o pressuposto da continuidade e levando em consideração que o Banco possui recursos aplicados em títulos disponíveis para venda de longo prazo que podem ser resgatáveis para fazer frente às obrigações circulantes caso essas sejam efetivamente liquidadas pelas contra partes. A Resolução BCB nº 2 e a Resolução 4.318 estabelecem critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram: Balanço Patrimonial - Adoção de nova nomenclatura e agrupamento de itens patrimoniais, tais como: disponibilidades, instrumentos financeiros, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais, provisões e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; - Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; Demonstração do Resultado: - Mudança da alocação do "Resultado de provisão para perdas" passando a ser apresentado separado do "Resultado bruto da intermediação financeira" com o nome de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; - Abertura de despesas de provisões segregadas pelas classes mais relevantes; Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente; Reestruturação da estrutura de apresentação das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais e de resultado. Para melhor apresentação e comparabilidade, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação destas Demonstrações Financeiras. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido. As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas práticas contábeis acima descritas, compreendendo o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa. As demonstrações financeiras do semestre foram aprovadas pela Administração em 27 de março de 2022.

3 Resumo das principais práticas contábeis - Moeda Funcional - A moeda funcional é o Real (R\$), que é a moeda do ambiente primário no qual o Banco opera. **Auração do resultado** - As receitas e despesas são apropriadas aos resultados pelo regime de competência, observando-se o critério *pró-rata* dia para as de natureza financeira. **Disponibilidades** - As disponibilidades são representadas por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, operações que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento e que não estão sujeitas a uma mudança significativa no seu valor de realização. **Aplicações interfinanceiras de liquidez** - São registradas no custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **Títulos e valores mobiliários** - Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias: • **Títulos para negociação** - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem vendidos a frequentes negócios. Os títulos classificados como para negociação são apresentados no curto prazo, independentemente de seu vencimento, avaliados pelo valor de mercado 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 ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido - Ajuste a valor de mercado - líquido dos efeitos tributários, sendo transferido para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos valores mobiliários. Os declínios no valor de mercado dos títulos disponíveis para venda dos seus custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas. • **Títulos mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários para os quais há intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período e deduzidos de provisão por redução do valor recuperável, quando aplicável. **Instrumentos financeiros derivativos** - Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor justo, e são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utiliza-los como hedge (instrumento de proteção) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do Bacen. As operações que utilizam instrumentos financeiros que não atendam aos critérios de proteção são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado. Os instrumentos financeiros considerados como componentes de estrutura de proteção de riscos ("hedge"), são classificados como previsto na Circular 3.082, ou seja: I - *Hedge* de risco de mercado ou II - *Hedge* de fluxo de caixa. Tanto os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" como os respectivos objetos de "hedge" são ajustados ao valor de mercado, desde que: • O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "hedge" de risco de mercado sejam registrados em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período. • O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "hedge" de fluxo de caixa, a parcela efetiva seja registrada em contra partida à adequada conta destacada no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o Banco possui instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" de risco de mercado. **Operações de crédito e provisões para perdas associadas ao risco de crédito** - As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pró-rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros contratuais. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco de acordo com critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN n.º 2.682/99 e políticas internas do Banco, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA a H). **Transações com ativos financeiros - operações com retenção substancial de riscos e benefícios** - As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de

propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução CMN nº 3.533/08, está em vigor desde 1º de janeiro de 2012 e conforme a Resolução CMN nº 3.809/10 do Bacen. Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do período, pelo prazo remanescente da operação. **Operações em moeda estrangeira** - As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do período. **Investimentos** - Os investimentos são avaliados pelo custo histórico e ajustados por provisão para redução do valor recuperável, quando aplicável. **Imobilizado de uso** - O ativo imobilizado é reconhecido ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas anuais eram de 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens. **Ativo intangível** - O ativo intangível é registrado ao custo de aquisição ou formação, deduzido das respectivas amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear. A amortização é calculada pelo prazo de cinco anos ou pelo prazo de contrato. **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (Impairment)** - É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do exercício. Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não foram identificados ativos não financeiros com indicativo de perda por *impairment*. **Depósitos e obrigações por empréstimos e repasses** - São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pró-rata* dia. **Demais ativos e passivos circulantes** - São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação nas datas dos balanços. **Imposto de renda e contribuição social** - A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 20% do lucro antes do imposto de renda apurado no exercício. Para o período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, a alíquota da contribuição social será de 25%, retornando aos 20% a partir de janeiro de 2022. Adicionalmente, são constituídos ativos e passivos fiscais diferidos, a taxas vigentes na data de expectativa de realização de tais ativos e passivos fiscais diferidos. São calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, e contabilizados no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e estão apresentados na rubrica "Ativos Fiscais Diferidos" e "Obrigações fiscais diferidas". **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias** - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro 2009 e Carta Circular nº 3.429 de 11 de fevereiro de 2010 do Bacen, obedecendo aos seguintes critérios: • **Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. • **Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não obrigatoriamente provável, nem divulgação. • **Obrigações legais** - referem-se a obrigações derivadas de contratos (por meio de termos explícitos ou implícitos), legislação ou outra ação de lei. O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente, independentemente à classificação de risco e atualizado de acordo com a legislação vigente. **Estimativas contábeis** - A elaboração de informações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para demandas judiciais e administrativas, provisões para perdas associadas ao risco de crédito, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos, determinação da vida útil remanescente de ativos tangíveis, sistemas e ativos e direitos intangíveis, bem como da apropriação das despesas de depreciação e amortização e o registro de ativos fiscais correntes e diferidos e as análises de *impairment*. A liquidação das transações envolvem essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.

4 Disponibilidades - As disponibilidades do Banco são representadas por saldos em poder de bancos e aplicações interfinanceiras de liquidez. Em 31 de dezembro 2021 e 2020, as disponibilidades estavam assim compostas:

	Dez/2021	Dez/2020
Disponibilidades	1.742	1.741
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	593.893	151.904
Letras do Tesouro Nacional - LTN	593.893	151.904
Total Disponibilidades	595.835	153.645

O resultado de operações interfinanceiras de liquidez é composto por rendas no montante de R\$ 17.082 (R\$ 8.196 em dezembro/2020).

5 Instrumentos financeiros - a. Títulos e valores mobiliários - i. Por valor de custo e mercado: Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as posições dos títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

	Dez/2021	Dez/2020		
	Valor	Ajuste a de valor	Valor	Valor
	custo	mercado	mercado	mercado
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT207.587	55	207.642	67.445	67.445
Letras do Tesouro Nacional - LTN	43.371	(3.842)	39.529	6.737
Vinculados a operações compromissadas				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT 47.016	(1)	47.015	-	-
Vinculados a garantias				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.617	(320)	3.297	23.221
Total	301.591	(4.108)	297.483	98.500

Demonstração do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e do semestre findo em dezembro 2021 - (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)</

INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLO

CNPJ nº 55.230.916/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Valores expressos em milhares de reais)

Continuação

d. Carteira de Câmbio	Dez/2021	Dez/2020
Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	962.417	1.085.047
Direitos sobre venda de câmbio	46	50
Cambiais em moeda estrangeira	57.586	1.524
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 5.c)	2.343	3.756
Total	1.022.392	1.090.377
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	47	50
Obrigações por compra de câmbio	913.191	934.056
Adiantamentos sobre contratos de câmbio - exportação (Nota 5.c)	(913.191)	(934.056)
Rendas Apropriar adiantamentos concedidos	11	61
Total	47	61

6 Ativos Fiscais Correntes e Diferidos - Os ativos fiscais diferidos de imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL) foram constituídos com base nas alíquotas de expectativa de realização para estes tributos, e foram calculados sobre os ajustes temporários de provisão para devedores duvidosos, administrativas e de prejuízo fiscal. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os ativos fiscais correntes e diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo em 01.01.2021	Realização / Constituição	Saldo em 31.12.2021	Saldo em 31.12.2020
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias:				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.699	(305)	1.394	1.699
Provisão para outros passivos	1.054	1.471	2.525	1.054
Ajuste a valor de mercado derivativos	93	934	1.027	93
Total	2.846	2.100	4.946	2.846
(Reversão / Constituição)				
Saldo em 01.01.2021	2.846			
Realização / Constituição		2.100		
Saldo em 31.12.2021			4.946	
Saldo em 31.12.2020				2.846

Descrição	Saldo em 01.01.2021	Realização / Constituição	Saldo em 31.12.2021	Saldo em 31.12.2020
Diferenças Temporárias:				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.360	(245)	1.115	1.360
Provisão para outros passivos	844	1.176	2.020	844
Ajuste a valor de mercado derivativos	74	747	821	74
Total	2.278	1.678	3.956	2.278
Total Geral	5.124	3.778	8.902	5.124

(1) Ajuste realizado no patrimônio líquido conforme legislação em vigor.

Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo em 01.01.2021	Realização / Constituição	Saldo em 31.12.2021	Saldo em 31.12.2020
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias:				
MTM Obrigações ME	(114)	74	(40)	(114)
MTM Títulos Público - disponíveis para venda	(124)	(776)	(900)	(124)
Total	(238)	(702)	(940)	(238)
(Reversão / Constituição)				
Saldo em 01.01.2021	(238)			
Realização / Constituição		(702)		
Saldo em 31.12.2021			(940)	
Saldo em 31.12.2020				(238)

A Administração, com base nas projeções de resultados contidas no seu plano de capital, entende que irá arrefrear resultados tributáveis substancialmente nos próximos três anos para absorver os ativos fiscais correntes e diferidos registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos serão tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras futuras.

Projeção	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Ativos fiscais correntes e diferidos	5.010	224	3.606	31	31	8.902
Obrigações fiscais diferidas	(367)	(1.074)	-	(250)	(1.691)	(2.382)
Total	4.643	(850)	3.606	31	(219)	7.211

O valor presente dos ativos fiscais correntes e diferidos, em 31 de dezembro de 2021, é estimado em R\$ 7.210 (R\$ 4.568 em dezembro de 2020), utilizando-se a taxa média de custo de captação definida no mercado interbancário.

7 Outras Ativas

a. Rendas a Receber	Dez/2021	Dez/2020
Comissão sobre garantias prestadas	266	324
Comissão de estruturação	275	8
Comissão manuseio de documentos	-	4
Total	541	336

b. Diversos

Dez/2021	Dez/2020	
Adiantamentos e antecipações salariais	1.242	928
Valor a receber de ligadas	100	-
Adiantamentos para imobilizações	7	45
Outros	-	15
Total	1.349	988

c. Ativos Fiscais

Dez/2021	Dez/2020	
Ativos fiscais correntes e diferidos e impostos e contribuições (6)	7.052	5.124
Outros Impostos e contribuições a compensar	4.120	2.786
Total	11.172	7.910

8 Imobilizado e Intangível

a. Imobilizado de uso

	Dezembro/2021		
	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido
Móveis e Utensílios	769	(571)	198
Máq. e Equip. Proc. Dados	1.061	(745)	316
Outros Equipamentos	290	(150)	140
Equipamentos de Telefonia	498	(476)	22
Total	2.618	(1.942)	676
	Dezembro/2020		
	Custo	Depreciação Acumulada	Valor
Móveis e Utensílios	769	(486)	283
Máq	924	(614)	310
Outros	290	(121)	169
Equipamentos de Telefonia	471	(470)	1
Total	2.454	(1.691)	763

b. Intangível

	Dezembro/2021		
	Custo	Amortização	Valor Líquido
Aquisição e Desenvolvimento de Sistemas	741	(593)	148
Total	741	(593)	148

	Dezembro/2020		
	Custo	Amortização	Valor Líquido
Aquisição e Desenvolvimento de Sistemas	733	(591)	142
Total	733	(591)	142

9 Depósitos e Instrumentos financeiros

a. Depósitos

	Dezembro/2021				
	Até 30 dias	De 31 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos a vista	31.408	-	-	-	31.408
Depósitos a prazo	4.383	3.132	-	2.680	10.195
Total	35.791	3.132	-	2.680	41.603
	Dezembro/2020				
	Até 30 dias	De 31 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos a vista	15.799	-	-	-	15.799
Depósitos a prazo	4.230	1.462	3.878	1.988	11.558
Total	20.029	1.462	3.878	1.988	27.357

b. Recursos em Trânsito de Terceiros - Não há valores em 31 de dezembro de 2021 referente às ordens de pagamentos em moeda estrangeira (R\$ 471 em 31 de dezembro de 2020).

c. Obrigações por empréstimos e repasses

	Dezembro/2021				
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 180 dias	Acima de 180 dias	Total
Operações de empréstimos de empréstimos do exterior	247.241	50.119	4.629	400.442	1.226.286
Operações de repasses de repasses do exterior	-	-	3.160	6.896	6.322
Total	247.241	50.119	7.789	407.338	2.322.608
	Dezembro/2020				
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 180 dias	Acima de 180 dias	Total
Operações de empréstimos de empréstimos do exterior	4.153	3.373	3.605	114.619	1.328.936
Operações de repasses de repasses do exterior	-	199	3.189	80.393	15.046
Total	4.153	3.572	6.794	195.012	1.343.982

Os empréstimos e repasses no exterior são realizados com a controladora e entidades ligadas do Banco e possuem taxas de até 2,20% ao ano com vencimento até maio de 2023. As obrigações estão sujeitas à variação cambial (Dólar e Euro).

10 Provisões

	Dez/2021	Dez/2020
Provisões de despesas com pessoal	1.842	1.434
Provisões de outras despesas administrativas	1.744	1.500
Provisão de fornecedores a pagar	227	224
Provisão sobre garantias prestadas e outras coobrigações (Nota 18)	3.244	3.297
Provisão para contingências trabalhistas (Nota 16)	855	779
Sociais e Estatutárias	2.771	2.302
Total	10.683	9.536

11 Outros passivos - a. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assesme-lhados - Não há valores em 31 de dezembro de 2021 referente à IOF a receber sobre operações de câmbio (R\$ 3 em 31 de dezembro de 2020).

b. Fiscais e previdenciárias

	Dez/2021	Dez/2020
Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar	7.598	2.264
Provisões e contribuições sobre salários	869	616
PIS e COFINS a recolher	434	172
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	34	38
IR s/Juros Sobre Capital Próprio	155	205
ISS a recolher	33	26
Outros	12	6
Total	9.135	3.327

Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar

c. Obrigações fiscais diferidas

	Dez/2021	Dez/2020
Provisão para impostos e contribuições diferidas (Nota 8.e)	1.691	429
Total	1.691	429

12 Patrimônio líquido - Em 31 de dezembro de 2021, o capital social, subscrito e integralizado, é representado por 28.288.337 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Reserva legal - Nos termos da Lei n.º 11.638/07 e do estatuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no semestre em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social. Outras Reservas de lucros - Os saldos de lucros acumulados são transferidos para a conta de outras Reservas de Lucros ficando à disposição da Conselho de Administração, que poderá mantê-la, até o limite 95% do valor do capital social integralizado, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas do Banco. Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual, ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. Em 23 de junho de 2021 o banco recebeu de seus acionistas o montante de R\$ 599.099 ref. aumento de capital, homologado pelo Banco Central do Brasil em julho de 2021. **Participação acionária** - A participação acionária do Banco está apresentada da seguinte forma:

	Ações Ordinárias
Intesa Sanpaolo S.p.A	28.260.049
Intesa Sanpaolo Holding Internacional S. A.	28.288
Total	28.288.337

13 Transações com partes relacionadas

a. Operações com partes relacionadas

	Dez/21	
	Ativos / (Passivos)	Receitas / (Despesas)
Disponibilidades	307	(2)
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	306	(2)
Intesa Sanpaolo SPA - Tokio	1	-
Rendas a receber	147	1.141
Intesa Sanpaolo SPA - Espanha	147	1.141
Depósitos	(3.132)	(129)
Intesa Sanpaolo Serviços e Empreendimentos Ltda	(3.132)	(129)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(1.984.491)	(9.784)
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	(1.118.146)	(680)
Intesa Sanpaolo SPA - Alemanha	(866.345)	(9.104)
Outras Obrigações	(248)	(575)
Intesa Sanpaolo Group Services	(248)	(575)

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

em 25 de março de 2021, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor** - A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras** - A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelas normas internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações finance