

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

*Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

### ANEXO E

*Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

(informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro)

ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS
<b>1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário</b>
Claudia G. Figueiredo – Gerente de Riscos Fiduciários
<b>1.1.</b> Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, atestando que:
a. reviram o formulário de referência
b. o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa
Vide Anexo I a este Formulário de Referência.
<b>2. Histórico da empresa<sup>1</sup></b>
<b>2.1.</b> Breve histórico sobre a constituição da empresa
<b>Itaú Administração de Ativos</b> Com a criação do Banco Itaú de Investimentos, em meados dos anos sessenta, o Banco Itaú iniciou sua atuação no segmento de administração de recursos de terceiros. A vocação de administração de recursos rompeu fronteira e foi se instalar na Itaú Corretora, que liderou a administração de clubes de investimento, tanto em volume como em número de clubes administrados. Com a transformação dos Fundos 157 em Fundos Mútuos de Ações e a criação dos Fundos Mútuos de Renda Fixa, a indústria passou a ter novas e diferenciadas possibilidades de aplicação de recursos. Novamente, o Banco Itaú mostrou-se inovador na criação de produtos voltados para pessoas físicas e jurídicas, na busca por atender uma demanda crescente por produtos mais sofisticados. Com o advento da lei 6435/77, que regulamentou em caráter definitivo a figura dos Fundos de Pensão no Brasil, o Banco Itaú passou a estruturar uma área voltada exclusivamente para o atendimento deste segmento.

<sup>1</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Nos últimos anos, o Banco Itaú avançou atendendo às novas necessidades do mercado, criando produtos específicos e adequados para cada segmento de atuação e oferecendo ampla gama de facilidades operacionais.

Alguns destaques:

- 1995 – Aquisição do Banco Francês e Brasileiro;
- 2000 – Aquisição da operação de Asset Management do Banco Matrix;
- 2001 – Aquisição da operação de Asset Management e Private Bank do Lloyds TSB no Brasil;
- 2002 – Associou-se ao Banco BBA- Creditanstalt. Esta associação resultou no surgimento de uma nova instituição, o Banco Itaú BBA, focado no segmento Corporate, na operação de incorporação da BBA Investimentos DTVM, operação de Asset Management do Banco BBA-Creditanstalt;
- 2003 – Aquisição do Banco Fiat e a assinatura do contrato com a AGF Brasil Seguros e AGF do Brasil Participações;
- 2006 – O Itaú Holding e o Bank of America Corporation (BAC) firmaram acordo visando à aquisição, pelo Itaú Holding, das operações do BankBoston (BKB) e controladas no Brasil, Chile e Uruguai; e
- 2008 – Fusão das holdings do Itaú com Unibanco.

#### **Unibanco Asset Management (UAM)**

Desde sua fundação em 1995, a UAM teve uma administração independente do Banco Unibanco, seguindo a política de chinese wall. Sua criação deu continuidade à longa e reconhecida trajetória do Unibanco na administração de recursos de terceiros.

Sua postura ética e rígidos princípios de controle sempre estiveram respaldados na tradição empresarial do Unibanco, com mais de 80 anos de atuação no mercado brasileiro e internacional.

Alguns destaques:

- 1957 – Unibanco lança o primeiro Fundo Mútuo de Ações no mercado brasileiro;
- 1974 – Início da gestão de Carteiras Individuais para Pessoas Físicas;
- 1975 – Implementação de Sociedades de Investimento (investimentos estrangeiros no mercado acionário brasileiro);
- 1979 – Início da administração de recursos de Fundos de Pensão;
- 1995 – Criação da Unibanco Asset Management;
- 2002 – Criação do Segmento Wealth Management;
- 2008 – Fusão das holdings do Itaú com Unibanco.

#### **Itaú Unibanco**

Em novembro de 2008, Banco Itaú e Unibanco assinaram contrato de associação visando à unificação das operações financeiras dos dois bancos.

Toda esta dedicação à sua vocação original de administração de recursos faz com que atualmente o Itaú Unibanco S.A. (“Itaú Unibanco”) seja um dos maiores gestores privados de recursos de terceiros do país, com posição destacada no segmento de fundos mútuos, situando-se entre os principais gestores de recursos de fundos de pensão e com absoluta liderança no segmento de pessoas físicas.

Em outubro de 2017, houve a aprovação pelos órgãos reguladores para a aquisição da estrutura de negócios de varejo conduzidos pelo Banco Citibank S.A. e outras sociedades de seu conglomerado

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<p>(“Citibank”) no Brasil, incluindo empréstimos, depósitos, cartões de crédito, agências, gestão de recursos e corretagem de seguros.</p> <p>Para mais informações, favor consultar o site <a href="https://www.italu.com.br/relacoes-com-investidores/Default.aspx?linguagem=pt">https://www.italu.com.br/relacoes-com-investidores/Default.aspx?linguagem=pt</a></p>
<p><b>2.2.</b> Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:</p>
<p>a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário</p>
<p>O Itaú Unibanco, em 06/01/2021, constituiu e mantém sob seu controle a Itaú Unibanco Asset Management Ltda. Nesse contexto, iniciou a migração da atividade de administração de carteira de valores mobiliários para esta nova empresa durante o ano de 2021.</p>
<p>b. escopo das atividades</p>
<p>Não houve nenhuma mudança relevante nesse sentido nos últimos 5 (cinco) anos.</p>
<p>c. recursos humanos e computacionais</p>
<p>O Itaú Unibanco possui recursos humanos e computacionais adequados e suficientes ao desempenho das atividades de administração fiduciária, gestão de carteiras de valores mobiliários e distribuição de fundos próprios.</p> <p>Relativamente aos recursos humanos, com o início da migração da atividade de administração de carteira de valores mobiliários reportado o item “a”, acima, também teve início o processo de migração desses recursos. A equipe do Itaú Unibanco conta com uma sólida experiência de mercado e possui baixo turn over, por proporcionar incentivos compatíveis e ambiente em que as decisões são tomadas de forma colegiada.</p> <p>O Itaú Unibanco conta ainda com uma equipe técnica com vasta experiência no mercado de capitais, que possui ampla disponibilidade para atender os clientes, permitindo que a equipe de gestores fique totalmente focada em sua atividade fim.</p>
<p>d. regras, políticas, procedimentos e controles internos</p>
<p>O conglomerado Itaú Unibanco possui políticas e procedimentos, os quais são revisados periodicamente. Esses documentos encontram-se publicados em portal corporativo e estão disponíveis para consulta por todos os colaboradores.</p> <p>Durante 2018 e 2019 foi executado um projeto de simplificação do ambiente de políticas do Conglomerado Itaú Unibanco, com o objetivo de melhorar a experiência dos colaboradores no entendimento das diretrizes internas da instituição.</p>
<p><b>3. Recursos humanos<sup>2</sup></b></p>
<p><b>3.1.</b> Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:</p>
<p>a. número de sócios</p>

<sup>2</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

1
b. número de empregados
569
c. número de terceirizados
0
d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e que atuem exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa
ROBERTA ANCHIETA DA SILVA CPF Nº 277.585.438-98  CARLOS AUGUSTO SALAMONDE CPF: Nº 011.393.467-09  MARIO MAGALHÃES CARVALHO MESQUITA CPF Nº 752.129.357-68  MARIO MAIA NEVARES CPF Nº 086.047.787-80  MIGUEL RAIOLA VITALE CPF Nº 302.907.708-07  NICHOLAS DENIS MC CARTHY CPF Nº 088.876.768-44  TATIANA GRECCO CPF Nº 167.629.258-63
<b>4. Auditores</b>
<b>4.1.</b> Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:
a. nome empresarial
Pricewaterhousecoopers Auditores Independentes.
b. data de contratação dos serviços
25/03/2021.
c. descrição dos serviços contratados
Auditoria das demonstrações financeiras.
<b>5. Resiliência financeira</b>
<b>5.1.</b> Com base nas demonstrações financeiras, ateste:

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

a. se a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários
Sim.
b. se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais)
Sim.
<b>5.2. Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º desta Instrução</b>
Não se aplica.
<b>6. Escopo das atividades</b>
<b>6. 1. Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:</b>
a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)
<p>Dentre as atividades autorizadas pela Resolução CVM Nº 21/2021, o Itaú Unibanco exerce atualmente as atividades de administração fiduciária, gestão discricionária e não discricionária de carteiras de valores mobiliários e distribuição de fundos próprios.</p> <p>Na administração fiduciária, o Itaú Unibanco exerce atividades de tesouraria, de controle e processamento dos ativos financeiros, escrituração da emissão e resgate de cotas e custódia de ativos financeiros, tanto para fundos de investimento quanto para carteiras administradas.</p> <p>Na gestão de carteiras de valores mobiliários, o Itaú Unibanco permanecerá exercendo as atividades de gestão de fundos de investimento e carteiras administradas, até que a atividade seja totalmente migrada para a Itaú Unibanco Asset Management Ltda, sempre de forma alinhada com os objetivos e restrições das políticas de investimento específicas de cada produto e em consonância com as normas e legislações impostas pelo ambiente legal.</p> <p>As áreas dedicadas à gestão de carteiras de valores mobiliários e à administração fiduciária estão devidamente segregadas entre si.</p> <p>O Itaú Unibanco conta ainda com área de distribuição de fundos próprios, dedicada especificamente à distribuição para clientes institucionais e corporate e relacionamento com distribuidores.</p> <p>Cabe mencionar que as áreas de gestão, administração fiduciária e distribuição de fundos próprios do Itaú Unibanco encontram-se, ainda, totalmente segregadas das atividades do Itaú Unibanco não relacionadas à administração de carteiras de valores mobiliários, mencionadas em 6.2 abaixo.</p>
b. tipos e características dos produtos administrados ou geridos (fundos de investimento, fundos de investimento em participação, fundos de investimento imobiliário, fundos de investimento em direitos creditórios, fundos de índice, clubes de investimento, carteiras administradas, etc.)

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

O Itaú Unibanco é atualmente responsável pela administração fiduciária e/ou gestão de fundos de investimento regulamentados pela Instrução CVM 555/14, fundos de índice, FAPI, FMP, FIDC, fundos de previdência aberta e fechada, além de carteiras administradas.
c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão
<p>O Itaú Unibanco desempenha as atividades de administração fiduciária e gestão em relação a uma ampla gama de veículos de investimento.</p> <p>Neste sentido, possui sob administração e gestão fundos de investimento e carteiras administradas que investem em variados tipos de títulos e valores mobiliários, inclusive, mas não limitadamente, títulos públicos e privados, ações, cotas de fundos de investimento, instrumentos nos mercados derivativos e créditos de diferentes naturezas.</p> <p>Especificamente no que se refere à gestão de carteiras, o Itaú Unibanco conta com equipes próprias e especializadas na análise dos diversos tipos de ativos financeiros passíveis de investimentos pelos fundos de investimento e carteiras administradas.</p>
d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor
Conforme mencionado anteriormente, o Itaú Unibanco conta com área específica dedicada à distribuição de fundos próprios, voltada à prospecção e captação de clientes institucionais e corporate e relacionamento com distribuidores não vinculados ao Conglomerado Itaú Unibanco, além de contar com a força de venda do Conglomerado Itaú Unibanco.
<b>6.2.</b> Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:
a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e
<p>A estrutura organizacional do Itaú Unibanco foi concebida nos anos sessenta, com a criação do Banco Itaú de Investimentos, primeiro banco brasileiro de investimentos, de forma a segregar integralmente as atividades da tesouraria, responsável pela gestão dos recursos próprios do Banco Itaú à época, e as atividades da área de administração de ativos, responsável pela gestão de recursos de terceiros.</p> <p>Dessa forma, sempre foi observado o rigor necessário no cumprimento da política de gestão de conflitos de interesses, fundamental para a preservação dos interesses dos clientes e da boa imagem do Itaú Unibanco.</p> <p>O Itaú Unibanco mantém uma estrutura nas quais as atividades de supervisão e controle estão claramente definidas e integralmente segregadas da tesouraria e de outras áreas que possam representar conflito de interesses, propiciando-lhes uma adequada independência.</p> <p>As responsabilidades sobre cada aspecto do negócio estão claramente definidas pela:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Segregação comercial por segmento de mercado;</li><li>• Independência entre gestão comercial e gestão de carteiras;</li><li>• Separação entre as atividades de administração fiduciária e gestão de recursos;</li></ul>

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<ul style="list-style-type: none"><li>• Atuação independente da Diretoria de Controle de Riscos de Mercado e Liquidez e da Diretoria de Risco Operacional e Compliance das áreas de negócios e potenciais geradoras de riscos; e</li><li>• Segregação física e de sistemas.</li></ul>
b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.
<p>O Conglomerado Itaú Unibanco, por meio do próprio Itaú Unibanco, conforme mencionado acima, bem como de outras entidades, atua em uma gama variada de atividades financeiras, tais como banco de investimentos e corretora, que apresentam potenciais conflitos de interesses com as atividades de administração fiduciária e gestão de recursos.</p> <p>Não obstante, os mesmos critérios e rigor descritos em 6.2(a) acima relativamente à segregação de atividades dentro do Itaú Unibanco se aplicam a outras empresas do Conglomerado Itaú Unibanco. Reforçam ainda o comprometimento com as melhores práticas a existência de políticas, circulares e controles internos, que buscam detalhar as regras e procedimentos a serem adotados em situações de conflitos de interesses dentro do Itaú Unibanco e com outras empresas do Conglomerado Itaú Unibanco.</p> <p>Tais políticas, circulares e controles internos, para tais fins, vinculam e se aplicam a todos os sócios, associados, administradores e colaboradores do Conglomerado Itaú Unibanco, no melhor interesse dos clientes, do mercado e do próprio Conglomerado Itaú Unibanco, devendo as regras e princípios neles descritos serem observados não apenas em suas atividades dentro do Conglomerado Itaú Unibanco, mas também em outros negócios nos quais eventualmente possuam participação de qualquer natureza.</p> <p>As atividades do Conglomerado Itaú Unibanco, dessa forma, são conduzidas de forma independente das atividades de outras sociedades sob controle comum.</p>
<b>6.3.</b> Descrever o perfil dos investidores de fundos <sup>3</sup> e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:
a. número de investidores (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)
Investidor Qualificado = 42.705 Investidor Não Qualificado = 637.269 Total = 679.974
b. número de investidores, dividido por:
i. pessoas naturais
Investidor Qualificado = 35.993 Investidor Não Qualificado = 570.482

<sup>3</sup> Se for o caso, fornecer informações apenas dos investidores dos fundos **feeders**, e não do fundo **master**.



**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Total = 606.475
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)
Investidor Qualificado = 5.227 Investidor Não Qualificado = 66.216 Total = 71.443
iii. instituições financeiras
Investidor Qualificado = 16 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 16
iv. entidades abertas de previdência complementar
Investidor Qualificado = 18 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 18
v. entidades fechadas de previdência complementar
Investidor Qualificado = 570 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 570
vi. regimes próprios de previdência social
Investidor Qualificado = 1 Investidor Não Qualificado = 14 Total = 15
vii. seguradoras
Investidor Qualificado = 58 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 58
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil
Investidor Qualificado = 0 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 0
ix. clubes de investimento



**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Investidor Qualificado = 0 Investidor Não Qualificado = 59 Total = 59
x. fundos de investimento
Investidor Qualificado = 739 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 739
xi. investidores não residentes
Investidor Qualificado = 51 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 51
xii. outros (especificar)
Investidor Qualificado = 32 Investidor Não Qualificado = 498 Total = 530
c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)
<b>Total de recursos (R\$)</b> <b>Administração Fiduciária</b> Investidor Qualificado = 1.137.724.408.990,88 Investidor Não Qualificado = 600.400.620.027,63 Total = 1.738.125.029.018,51 <b>Gestão de Recursos</b> Investidor Qualificado = 492.548.945.616,44 Investidor Não Qualificado = 393.660.290.012,35 Total = 886.209.235.628,79
d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior
<b>Total de recursos no exterior (R\$)</b> Administração Fiduciária = 26.259.254.242,81 Gestão de Recursos = 15.341.829.704,79
e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes)
1. 33.350.522.040,78 2. 23.236.491.136,35

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

3. 18.482.182.646,91 4. 15.679.633.379,51 5. 10.953.092.773,17 6. 8.590.141.813,36 7. 8.510.541.237,17 8. 6.662.741.677,13 9. 6.458.861.551,53 10. 6.456.101.241,81
f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:
i. pessoas naturais
Investidor Qualificado = 281.750.870.374,01 Investidor Não Qualificado = 34.418.674.810,93 Total = 316.169.545.184,94
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)
Investidor Qualificado = 122.208.426.163,77 Investidor Não Qualificado = 355.746.667.363,65 Total = 477.955.093.527,42
iii. instituições financeiras
Investidor Qualificado = 586.999.497,86 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 586.999.497,86
iv. entidades abertas de previdência complementar
Investidor Qualificado = 14.745.405.414,24 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 14.745.405.414,24
v. entidades fechadas de previdência complementar
Investidor Qualificado = 24.766.185.781,71 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 24.766.185.781,71
vi. regimes próprios de previdência social
Investidor Qualificado = 301.483.800,69 Investidor Não Qualificado = 2.776.987.553,31 Total = 3.078.471.354,00

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

vii. seguradoras
Investidor Qualificado = 4.129.504.930,70 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 4.129.504.930,70
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil
Investidor Qualificado = 0 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 0
ix. clubes de investimento
Investidor Qualificado = 0 Investidor Não Qualificado = 21.502.933,01 Total = 0
x. fundos de investimento
Investidor Qualificado = 41.457.119.262,34 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 41.457.119.262,34
xi. investidores não residentes
Investidor Qualificado = 2.601.669.014,47 Investidor Não Qualificado = 0 Total = 2.601.669.014,47
xii. outros (especificar)
Investidor Qualificado = 1.281.376,65 Investidor Não Qualificado = 696.457.351,45 Total = 697.738.728,10
<b>6.4.</b> Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:
a. ações
R\$26.140.839.708,12
b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras
R\$28.494.333.923,77

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras
R\$30.514.554.438,43
d. cotas de fundos de investimento em ações
R\$17.798.605.257,23
e. cotas de fundos de investimento em participações
R\$199.628.468,09
f. cotas de fundos de investimento imobiliário
R\$291.646,57
g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios
R\$3.149.341.917,89
h. cotas de fundos de investimento em renda fixa
R\$183.834.151.769,09
i. cotas de outros fundos de investimento
R\$59.033.735.494,89
j. derivativos (valor de mercado)
-R\$61.267.989.065,79
k. outros valores mobiliários
R\$0,00
l. títulos públicos
R\$236.324.083.079,37
m. outros ativos
R\$2.117.567.740,17

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

**6.5.** Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária

O Itaú Unibanco somente atua como administrador fiduciário de fundos de investimento e carteiras administradas dos quais o próprio Itaú Unibanco ou empresas do Conglomerado Itaú Unibanco sejam gestores.

**6.6.** Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

No contexto de melhorias contínuas, as atividades de gestão de recursos do conglomerado Itaú Unibanco, passarão a ser realizadas pela Itaú Asset Management Ltda, empresa exclusivamente dedicada à gestão dos recursos, observando os mesmos padrões atualmente adotados para o desempenho da atividade.

A gestão de recursos continuará sendo realizada sempre de maneira inteiramente independente e segregada das demais atividades desempenhadas pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

## **7. Grupo econômico**

**7.1.** Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:

a. controladores diretos e indiretos

### **Controladores Diretos**

Itaú Unibanco Holding S.A.

### **Controladores Indiretos**

Alfredo Egydio Arruda Villela Filho

Alfredo Egydio Nugent Setubal

Alfredo Egydio Setubal

Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela

Beatriz de Mattos Setubal

Bruno Rizzo Setubal

Camila Setubal Lenz Cesar

Carolina Marinho Lutz Setubal

Cia. E.Jonhston de Participações

Companhia ESA

Fernando Roberto Moreira Salles

Fernando Setubal Souza e Silva

Gabriel de Mattos Setubal

Guilherme Setubal Souza e Silva

Itaúsa S.A.

IUPAR - Itaú Unibanco Participações S.A.

João Moreira Salles

José Luiz Egydio Setubal

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Julia Guidon Setubal Winandy  
Luiza Rizzo Setubal Kairalla  
Marcelo Ribeiro do Valle Setubal  
Maria Alice Setubal  
Maria de Lourdes Egydio Villela  
Mariana Lucas Setubal  
Marina Nugent Setubal  
O.E. Setubal S.A.  
Olavo Egydio Setubal Júnior  
Olavo Egydio Mutarelli Setubal  
Patrícia Ribeiro do Valle Setubal  
Paula Lucas Setubal  
Paulo Egydio Setubal  
Paulo Setubal Neto  
Pedro Moreira Salles  
Ricardo Egydio Setubal  
Ricardo Villela Marino  
Roberto Egydio Setubal  
Rodolfo Villela Marino  
Rodrigo Ribeiro do Valle Setubal  
Rudric ITH Participações Ltda.  
Tide Setubal Souza e Silva Nogueira  
Walther Moreira Salles Júnior

#### b. controladas e coligadas

Banco Itaubank S.A.	100,00%
Dibens Leasing S.A. Arrend. Mercantil	100,00%
Itaú Unibanco Asset Management Ltda.	100,00%
Itaú Unibanco Comercializadora de Energia Ltda.	100,00%
Recovery do Brasil Consultoria S.A.	100,00%
SP Clelia Ltda.	100,00%
SP Vila Guilherme Ltda.	100,00%
SP Itaberaba Ltda.	100,00%
SP Moema Ltda.	100,00%
SP Antonia De Queiroz Ltda.	100,00%
SP Serra De Braganca Ltda.	100,00%
SP Interlagos Ltda.	100,00%
SP Tatuape Ltda.	100,00%
SP Person Jardins Ltda.	100,00%
SP Ceagesp Ltda.	100,00%
SP Butanta Ltda.	100,00%

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

RJ Rio Botafogo Ltda.	100,00%
RJ Niterói Icaraí Ltda.	100,00%
SP Av. Santa Catarina Ltda.	100,00%
SP Itaim Paulista Ltda.	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.	99,99%
Estrel Serviços Administrativos S.A.	99,99%
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	99,99%
Icarros Ltda.	99,99%
Intrag DTVM Ltda.	99,99%
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.	99,99%
Itaú BBA México, S.A. de C. V.	99,99%
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	99,99%
Itaú DTVM S.A.	99,99%
Itauvest DTVM S.A.	99,99%
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	99,99%
IU Corretora de Seguros Ltda.	99,99%
IUPP S.A.	99,99%
Proserv - Promociones Y Servivios S.A. de C. V.	99,99%
Provar Negócios de Varejo Ltda.	99,99%
Banco Itaú Argentina S.A.	98,99%
Banco Itauleasing S.A.	98,25%
ANK PLATFORM	94,33%
Investimentos Bemge S.A.	85,29%
Kinea Investimentos Ltda.	79,99%
Kinea Private Equity Investimentos S.A.	79,99%
Redecard Instituição de Pagamentos S.A.	70,51%
Itauseg Participações S.A.	62,38%
ITB Holding Ltd.	58,87%
Pravaler S.A.	52,64%
Banco Investcred Unibanco S.A.	50,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Créd, Financ. e Invest.	50,00%
Olímpia Promoção e Serviços S.A.	50,00%
BSF Holding S.A.	49,00%
Itaú Corretora de Seguros S.A.	48,13%
Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP	21,34%
IGA Participações S.A.	20,93%
Gestora de Inteligência de Crédito S.A.	19,64%
Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A.	19,06%
Galgo Sistemas de Informações S.A.	13,33%
Itaú Asset Management S.A. SGFCI	13,00%
Ticket Serviços S.A.	11,00%



**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

E-Platform Venture Partners Empreend. e Part. S.A.	10,92%
Beta Correspondente e Tecnologia Ltda.	2,00%
Itaú Rent Administração e Participações Ltda.	1,85%
Cia. Itaú de Capitalização	0,01%
Itaú Corretora de Valores S.A.	0,01%
Itaú Vida e Previdência S.A.	0,01%
Itauseg Saúde S.A.	0,01%
c. participações da empresa em sociedades do grupo	
Banco Itaúbank S.A.	100,00%
Dibens Leasing S.A. Arrend. Mercantil	100,00%
Itaú Unibanco Asset Management Ltda.	100,00%
Itaú Unibanco Comercializadora de Energia Ltda.	100,00%
Recovery do Brasil Consultoria S.A.	100,00%
SP Clelia Ltda.	100,00%
SP Vila Guilherme Ltda.	100,00%
SP Itaberaba Ltda.	100,00%
SP Moema Ltda.	100,00%
SP Antonia De Queiroz Ltda.	100,00%
SP Serra De Braganca Ltda.	100,00%
SP Interlagos Ltda.	100,00%
SP Tatuape Ltda.	100,00%
SP Person Jardins Ltda.	100,00%
SP Ceagesp Ltda.	100,00%
SP Butanta Ltda.	100,00%
RJ Rio Botafogo Ltda.	100,00%
RJ Niterói Icaraí Ltda.	100,00%
SP Av. Santa Catarina Ltda.	100,00%
SP Itaim Paulista Ltda.	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.	99,99%
Estrel Serviços Administrativos S.A.	99,99%
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	99,99%
Icarros Ltda.	99,99%
Intrag DTVM Ltda.	99,99%
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.	99,99%
Itaú BBA México, S.A. de C. V.	99,99%
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	99,99%
Itaú DTVM S.A.	99,99%
Itauvest DTVM S.A.	99,99%
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	99,99%
IU Corretora de Seguros Ltda.	99,99%

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

IUPP S.A.	99,99%
Proserv - Promociones Y Servivios S.A. de C. V.	99,99%
Provar Negócios de Varejo Ltda.	99,99%
Banco Itaú Argentina S.A.	98,99%
Banco Itauleasing S.A.	98,25%
ANK PLATFORM	94,33%
Investimentos Bemge S.A.	85,29%
Kinea Investimentos Ltda.	79,99%
Kinea Private Equity Investimentos S.A.	79,99%
Redecard Instituição de Pagamentos S.A.	70,51%
Itauseg Participações S.A.	62,38%
ITB Holding Ltd.	58,87%
Pravaler S.A.	52,64%
Banco Investcred Unibanco S.A.	50,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Créd, Financ. e Invest.	50,00%
Olímpia Promoção e Serviços S.A.	50,00%
Itaú Corretora de Seguros S.A.	48,13%
IGA Participações S.A.	20,93%
Itaú Asset Management S.A. SGFCI	13,00%
Beta Correspondente e Tecnologia Ltda.	2,00%
Itaú Rent Administração e Participações Ltda.	1,85%
Cia. Itaú de Capitalização	0,01%
Itaú Corretora de Valores S.A.	0,01%
Itaú Vida e Previdência S.A.	0,01%
Itauseg Saúde S.A.	0,01%
d. participações de sociedades do grupo na empresa	
Itaú Unibanco Holding S.A. 100,00%	
e. sociedades sob controle comum	
I - Itaú Corretora de Valores S.A. II - ITB Holding Brasil Participações Ltda.	
<b>7.2.</b> Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.	
Vide Anexo II a este Formulário de Referência.	
<b>8. Estrutura operacional e administrativa<sup>4</sup></b>	

<sup>4</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

**8.1.** Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:

a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico

#### DIRETORIA INVESTMENT SERVICES AND OPERATIONS E ADMINISTRAÇÃO FIDUCIÁRIA

Responsável pela prestação dos serviços de administração fiduciária, pela custódia de ativos, escrituração, cálculo e processamento de cotas, middle office, liquidação física e financeira das posições, atribuição de preços aos ativos financeiros, cadastro, controle de documentação e passivo; conciliação física e financeira dos ativos (onshore e offshore), demonstrações financeiras, informações para órgãos reguladores e controladoria contábil dos fundos e carteiras. Responsável também por atividades transversais e de controles na primeira linha de negócios, identificando riscos e soluções que contribuam para a gestão e controle de riscos fiduciários, enquadramento dos fundos e carteiras e monitoramento de prestadores de serviços.

#### DIRETORIA GLOBAL ASSET MANAGEMENT

Responsável pela gestão e distribuição de fundos de investimento de gestão própria e carteiras administradas, de acordo com as características de cada produto, nos mercados nacional e internacional.

#### DIRETORIA DE PRODUTOS E SOLUÇÕES À INVESTIDORES

Responsável pela criação e acompanhamento dos produtos, além da elaboração do orçamento de recursos, identificando oportunidades e planejando a oferta de produtos de investimento e previdência por meio de distribuição tática e estratégica, desenvolvendo soluções para a assessoria financeira alinhada à proposta de valor de cada segmento e em cada canal de negociação.

#### DIRETORIA DE CONTROLE DE RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ

Responsável pela metodologia, gestão e controle dos riscos de mercado e liquidez na atividade de gestão de recursos, bem como pela metodologia de apreçamento de ativos.

#### DIRETORIA DE RISCO OPERACIONAL

Inserida na segunda linha de defesa, a estrutura é representada pelos superintendentes que atuam como Oficiais de Controles Internos e Riscos (OCIRs) e, em conjunto com suas equipes, são responsáveis por: (a) Apoiar a primeira linha de defesa na observação de suas responsabilidades diretas (b) Desenvolver e disponibilizar as metodologias, ferramentas, sistemas, infraestrutura e governança necessárias para suportar o gerenciamento integrado de Risco Operacional e Controles Internos nas atividades do conglomerado e terceirizadas relevantes (c) Coordenar as atividades de Risco Operacional e Controles Internos junto às áreas de Negócio e Suporte, sendo independente no exercício de suas funções e possuindo comunicação direta com qualquer administrador ou colaborador, bem como acesso a quaisquer informações necessárias no âmbito de suas responsabilidades. Por esse motivo, é vedada a essa área realizar a gestão de qualquer negócio que possa comprometer a sua independência e (d) Comunicar as ocorrências de risco elevado nos fóruns competentes.

#### DIRETORIA DE COMPLIANCE CORPORATIVO

Tem como objetivo a prevenção e a mitigação de exposição do conglomerado Itaú Unibanco a situações de não conformidade com normas internas e externas (Risco de Compliance), sendo responsável pelos aspectos de governança, certificação de aderência, conduta e transparência.

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

#### COMITÊ DE ADMINISTRAÇÃO FIDUCIÁRIA

Este comitê tem por objetivo a formalização e acompanhamento de assuntos e atividades ligados às responsabilidades do Diretor de Administração Fiduciária.

#### COMITÊ DE NEGÓCIOS ASSET

Este fórum tem como objetivo o monitoramento, a discussão e a implementação da estratégia da Asset das diversas frentes (Operações, Produtos, Finanças e Comercial), além consolidação de todos os Comitês da Asset.

#### COMITÊ DE CRÉDITO ASSET

Este comitê é responsável por avaliar e aprovar risco de crédito de emissões públicas e privadas para potencial alocação nos fundos de investimento, propor e revisar classificação de risco e limites de crédito de emissores financeiros e não financeiros.

#### COMITÊ DE PRODUTOS

Este comitê tem como objetivo deliberar sobre novos Produtos Nacionais e Internacionais, e alterações em Produtos Nacionais e Internacionais existentes, considerados como assuntos complexos e/ou de alto risco, levando em consideração aspectos jurídicos, regulatórios, de riscos e operacionais.

#### COMITÊ INTERNO DE RISCO OPERACIONAL

Este comitê tem como atribuição assuntos relativos a Compliance, Riscos Operacionais, Controles Internos e Risco de Subscrição (quando aplicáveis) de cada unidade de negócio.

#### COMITÊ DE APEÇAMENTO

Este comitê tem por objetivo definir e/ou revisar as taxas dos títulos de crédito privado, discutir modelos de apeçamento de alguns ativos ou derivativos.

b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões

#### COMITÊ DE ADMINISTRAÇÃO FIDUCIÁRIA

Participam do comitê o Diretor de Administração Fiduciária e representantes do Fiduciário, Riscos, Compliance e Controles Internos, e Operações, ocorrendo a cada dois meses, e suas decisões são registradas por meio de pauta e ata de reunião.

#### COMITÊ DE NEGÓCIOS ASSET

Participam da reunião os Diretores, superintendentes de negócios da Itaú Asset Management, Planejamento, Finanças e representantes das áreas de acordo com o tema (Operações, Produtos, Finanças e Comercial). O Comitê ocorre mensalmente.

#### COMITÊ DE CRÉDITO ASSET

Participam do Comitê os responsáveis pela área de Gestão e integrantes das equipes de Gestão, Riscos e Análise de Crédito, e suas decisões são registradas por meio de pauta e ata de reunião. O Comitê ocorre semanalmente, podendo ser convocado em periodicidade diversa, extraordinariamente.

#### COMITÊ DE PRODUTOS

Participam deste comitê representantes das áreas de Gestão, Produtos, Comercial, Risco, Compliance, Jurídico e Operacional, responsáveis pela aprovação de novos produtos, de gestão,

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

bem como revisão da definição e estratégias dos produtos existentes. O Comitê ocorre mensalmente, e suas decisões são registradas por meio de pauta e ata de reunião.

#### COMITÊ INTERNO DE RISCO OPERACIONAL

Participam dos comitês o diretor da área de negócio e seus representantes, Risco Operacional e membros convidados (ex: Compliance, Auditoria Interna, Segurança Corporativa, Jurídico). São realizados bimestralmente e suas decisões são registradas em atas de reunião.

#### COMITÊ DE APREÇAMENTO

Participam do comitê representantes das áreas de Risco, Administração Fiduciária e de Operações, ocorrendo no máximo a cada dez dias úteis, e suas decisões são registradas por meio de pauta e ata de reunião.

c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais

Conforme estatuto social, compete aos membros da diretoria: (i) cumprir e fazer cumprir as diretrizes e deliberações da Assembleia Geral; (ii) promover o exercício das atividades da Companhia; (iii) representar a Companhia e administrar seus negócios; e (iv) declarar e distribuir, “ad referendum” da Assembleia Geral, dividendos intermediários, intercalares e/ou juros sobre o capital próprio. Aos Diretores competem as atividades que lhes sejam atribuídas pela Assembleia Geral.

**8.2.** Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1.

Não se aplica

**8.3.** Em relação a cada um dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar:

Não se aplica

**8.4.** Em relação a cada um dos diretores de que tratam os itens 8.4, 8.5, 8.6 e 8.7 e dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar, em forma de tabela:

a. nome

b. idade

c. profissão

d. CPF ou número do passaporte

e. cargo ocupado

f. data da posse

g. prazo do mandato

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

*Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

### h. outros cargos ou funções exercidos na empresa

Diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários:

Nome: ROBERTA ANCHIETA DA SILVA

Idade: 44

Profissão: Matemática

CPF ou número do passaporte: 277.585.438-98

Cargo Ocupado: Superintendente

Data da Posse: 17/02/2021

Prazo do Mandato: Trienal

Outros Cargos: Não há

Nome: CARLOS AUGUSTO SALAMONDE

Idade: 49

Profissão: Economista

CPF ou número do passaporte: 011.393.467-09

Cargo Ocupado: Diretor

Data da Posse: 26/02/2021

Prazo do Mandato: Trienal

Outros Cargos: Não há.

Diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos:

Nome: RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO

Idade: 48

Profissão: Atuária

CPF ou número do passaporte: CPF 037.511.527-76

Cargo Ocupado: Diretora

Data da Posse: 01/10/2021

Prazo do Mandato: Trienal

Outros Cargos: Não há

Diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento:

Nome: CLAUDIO CESAR SANCHES

Idade: 57

Profissão: Engenheiro

CPF ou número do passaporte: 044.295.098-59

Cargo Ocupado: Diretor

Data da Posse: 24/06/2019

Prazo do Mandato: Trienal

Outros Cargos: Não há

Nota: Indicação feita no contexto das responsabilidades pela distribuição de valores mobiliários, incluindo a distribuição de cotas de fundos de investimento, nos termos da Resolução CVM Nº 35/2021.

**ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021***Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<b>8.4.</b> Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:
a. currículo, contendo as seguintes informações:
<b>ROBERTA ANCHIETA DA SILVA</b>
i. cursos concluídos;
Bacharel em Matemática, 1998 - UNICAMP; MBA em Finanças, 2002 – INSPER; e Mestrado Profissionalizante em Modelagem Matemática para Finanças – USP.
ii. aprovação em exame de certificação profissional
CPA-20 (ANBIMA): 2004
iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:
<input type="checkbox"/> nome da empresa
<input type="checkbox"/> cargo e funções inerentes ao cargo
<input type="checkbox"/> atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
<input type="checkbox"/> datas de entrada e saída do cargo
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretora responsável perante a CVM pela atividade de administração de carteiras e valores mobiliários, administração fiduciária. Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas. Datas de entrada e saída do cargo: Fevereiro/2021
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco Cargo e funções inerentes ao cargo: Superintendente de Administração Fiduciária, responsável pela administração fiduciária de mais de 4 mil fundos, zelando pelos interesses dos cotistas. Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas. Datas de entrada e saída do cargo: Maio/2017 – Fevereiro/2021
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco Cargo e funções inerentes ao cargo: Gerente de Estruturação de Produtos Asset, responsável pelo desenvolvimento e gestão da prateleira de fundos de investimento, coletivos e exclusivos, bem como carteiras administradas e ETFs. Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas. Datas de entrada e saída do cargo: Outubro/2005 – Abril/2017
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco



## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<p>Cargo e funções inerentes ao cargo: Coordenadora da Comissão Temática de Administração e Custódia, visando (i) contribuir e coordenar com o debate e a elaboração de propostas para desenvolver a atividade de administração fiduciária e de custódia de ativos, bem como para aprimorar a regulação e as boas práticas do setor; (ii) atuar como representante da ANBIMA nas discussões deste fórum junto aos reguladores; e (iii) participar em consultas públicas no âmbito regulatório a fim de discutir normativos e impactos, contribuindo para o aperfeiçoamento do mercado.</p> <p>Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.</p> <p>Datas de entrada e saída do cargo: Maio/20017 – Atual – ANBIMA</p>
a. currículo, contendo as seguintes informações:
<b>CARLOS AUGUSTO SALAMONDE</b>
i. cursos concluídos;
Bacharel em Economia, 1997 - Pontifícia Universidade Católica (PUC-RJ); General Management in International Pension Funds, 1999 -Wharton School, USA; MBA em Gestão e Finanças Corporativas, 2001 - Fundação Getúlio Vargas; e Investment Management and Marketing, 2011 - Wharton School, USA.
ii. aprovação em exame de certificação profissional
CPA-20 (ANBIMA): 2002 ANCORD: 2008
iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:
<input type="checkbox"/> nome da empresa
<input type="checkbox"/> cargo e funções inerentes ao cargo
<input type="checkbox"/> atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
<input type="checkbox"/> datas de entrada e saída do cargo
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor responsável perante a CVM pela atividade de administração de carteiras e valores mobiliários, gestão. Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas. Datas de entrada e saída do cargo: Fevereiro/2021 – Atual
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor responsável perante a CVM pela atividade de administração fiduciária. Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas. Datas de entrada e saída do cargo: Maio/2020 – Fevereiro/2021
Nome da empresa: Conglomerado Itaú Unibanco

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor responsável pelas áreas de Custódia, Operações, incluindo Processamento, Escrituração, Crédito, Produtos e Serviços a Clientes.

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.

Datas de entrada e saída do cargo: Outubro/2018 – Fevereiro/2021

Nome da empresa: Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (“ANBIMA”)

Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor, Maio 2014 – Junho 2018; Presidente – Comitê de Serviços Qualificados, Jan 2018 – atual; Vice-Presidente – Comissão de Fundos de Investimentos, Junho 2017 – atual; Membro do Conselho de Fundos de Investimentos, Junho 2017 – atual.

Atuação no corpo diretivo da ANBIMA que, entre outros assuntos, visa (i) coordenar a aprovação e retirada de associados; e (ii) participar em consultas públicas no âmbito regulatório a fim de discutir normativos e impactos, assim como melhores práticas de mercado.

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Representar, autorregular, informar e educar.

Datas de entrada e saída do cargo: Maio/2014 – Atual

**8.5.** Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:

a. currículo, contendo as seguintes informações:

**RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO**

i. cursos concluídos;

Bacharel em Ciências Atuariais – Universidade Federal do Rio de Janeiro, Instituto de Matemática e Estatística (1996)

MSc em Estatística - Tese: “Eventos Extremos nos Mercados Acionários Latino-Americanos” – Universidade Federal do Rio de Janeiro, Instituto de Matemática e Estatística (1999)

ii. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)

Não há

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

☐ nome da empresa

☐ cargo e funções inerentes ao cargo

☐ atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram

☐ datas de entrada e saída do cargo

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<p>Nome da empresa: <b>Conglomerado Itaú Unibanco</b></p> <p>Cargo e funções inerentes ao cargo: <b>Responsável perante a CVM pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e da Resolução CVM Nº 21/2021 e de gestão de risco do Itaú Unibanco</b></p> <p>Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: <b>a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.</b></p> <p>Datas de entrada e saída do cargo: <b>Outubro/2021 – Atual</b></p>
<p>Nome da empresa: <b>Conglomerado Itaú Unibanco</b></p> <p>Cargo e funções inerentes ao cargo: <b>Superintendente de Gestão do Negócio, Quant e Controles de Global Markets &amp; Treasury, responsável pelas seguintes atividades: Disseminação da cultura e articulação do apetite de risco nos negócios GM&amp;T; Coordenação das mudanças no trading floor e do plano de continuidade do negócio/gestão de crise; Gestão da ferramenta de risco de mercado intraday da Tesouraria; e Gestão do relacionamento e implantação de estruturas de negociação com 140 contrapartes (e.g. corretoras e Prime Brokers);</b></p> <p>Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: <b>a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.</b></p> <p>Datas de entrada e saída do cargo: <b>Outubro/2017 – Julho/2021</b></p>
<p><b>8.6.</b> Em relação ao diretor responsável pela gestão de risco, caso não seja a mesma pessoa indicada no item anterior, fornecer:</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>
<p><b>RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO (conforme 8.5 acima)</b></p>
<p>i. cursos concluídos;</p>
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p>
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>
<p><input type="checkbox"/> nome da empresa</p>
<p><input type="checkbox"/> cargo e funções inerentes ao cargo</p>
<p><input type="checkbox"/> atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram</p>
<p><input type="checkbox"/> datas de entrada e saída do cargo</p>
<p><b>8.7.</b> Em relação ao diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento, caso não seja a mesma pessoa indicada no item 8.4, fornecer:</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>
<p><b>CLAUDIO CESAR SANCHES</b></p>
<p>i. cursos concluídos;</p>

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

ii. aprovação em exame de certificação profissional
iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:
<input type="checkbox"/> nome da empresa
<input type="checkbox"/> cargo e funções inerentes ao cargo
<input type="checkbox"/> atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
<input type="checkbox"/> datas de entrada e saída do cargo
Nome da empresa: <b>Conglomerado Itaú Unibanco</b> Cargo e funções inerentes ao cargo: <b>Responsável pela distribuição de fundos próprios,</b> Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: <b>a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.</b> Datas de entrada e saída do cargo: <b>Outubro/2016 – Atual</b>
Nome da empresa: <b>Conglomerado Itaú Unibanco</b> Cargo e funções inerentes ao cargo: <b>Responsável pelo desenvolvimento de Produtos de Previdência PF, Poupança e Fundos (PF e PJ - Médio Mercado).</b> Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: <b>a companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas.</b> Datas de entrada e saída do cargo: <b>Janeiro/2009 – Atual</b>
<b>8.8. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:</b>
a. quantidade de profissionais
163
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes
A equipe de investimento do Itaú Unibanco conta com cerca de 128 profissionais, que gerem uma variedade de produtos de renda fixa, renda variável e estratégias alternativas. Tal equipe de gestão é dividida entre gestores de recursos e analistas de pesquisa, organizados de acordo com as diferentes estratégias de investimentos, o que gera especialização e excelência. A equipe de analistas e gestores é apoiada por 19 economistas e 16 profissionais dedicados exclusivamente à execução de ordens (“traders”).
c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos
As atividades de gestão de recursos contam com uma estrutura de pesquisa própria fundamentalista, econômica, quantitativa e de crédito, além de sistemas e serviços contratados que auxiliam no processo de análise. Também realizamos estimativas dos impactos que as questões ESG (questões ambientais, sociais e de governança podem ter no fluxo de caixa das empresas avaliadas, pois podem afetar o potencial de geração de alpha. A área de Renda Fixa possui fóruns diários, semanais e mensais onde são implementadas as várias etapas do processo de investimento: geração de ideia, discussão de cenários, construção do portfólio e gestão de riscos. Vale ressaltar que a equipe de Renda Fixa conta com um forte apoio

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

da equipe econômica e quantitativa para desenvolver projeções das principais variáveis macroeconômicas, traçar cenários econômicos (base e alternativos) e identificar oportunidades de investimento.

Nas mesas de crédito, as análises se formalizam na elaboração de modelos financeiros para cada companhia, considerando simulações em cenários base e cenários de stress, culminando na atribuição de um rating de crédito com base em um sistema proprietário. Os níveis de exposição a risco de crédito, considerando as atividades de gestão de recursos realizadas pela Instituição, de forma consolidada, são definidos em Comitês de Crédito que contam com a participação dos principais executivos das áreas ligadas à gestão de recursos e controlados pela equipe de gestão de risco de crédito.

O processo de investimento de Renda Variável inicia-se com a geração de ideias através de uma disciplina de reuniões diárias, semanais e mensais. As reuniões são desenhadas para cobrir diferentes aspectos do processo de investimento como seleção de papéis, posicionamento tático, gestão de risco e cenário macro. Os analistas mantêm contato constante com as empresas e provedores de relatórios de pesquisa externo (sell side), as quais ajudam a complementar o rigoroso processo de monitoramento interno. Em estratégias Multimercados, o processo de investimento também conta com uma sólida e disciplinada avaliação dos fundamentos, que inclui: análise macro (top-down), valuation (bottom-up), posicionamento técnico dos agentes de mercado e execução do trading. Na estruturação do portfólio, as estratégias são diversificadas e as decisões colegiadas, levando em consideração a correlação esperada dos ativos. Existem fóruns diários, semanais e mensais visando a tomada de decisões e os riscos envolvidos.

Na gestão passiva (em Renda Fixa e Renda Variável), não há calls ativos que resultem em posições underweight ou overweight em nenhum ativo. O processo é totalmente embasado nos pesos teóricos que compõem os respectivos índices. Utiliza-se o modelo de "full replication" para os mercados mais líquidos sendo que para mercados e/ou ativos ilíquidos, utilizamos carteiras que mimetizem a rentabilidade do índice de referência.

A equipe de Portfolio Solutions busca entender as demandas mais específicas dos clientes (objetivos, limitações e necessidades) até propor uma solução exclusiva. Para isso, realiza pesquisa de ativos/estratégias já existentes ou busca novos componentes de risco. A solução final de investimento terá uma otimização de processos para se ganhar escala e pode contar com uma combinação de vértices ativos e/ou indexados internos e/ou externos.

**8.9.** Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:

a. quantidade de profissionais

29

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Os profissionais dedicados da Diretoria de Risco Operacional e da Diretoria de Compliance desempenham a gestão do ambiente normativo e atendimento a reguladores (captura de novas

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

normas, avaliação de impacto do normativo ao negócio, coordenação de grupos de trabalho, gestão dos planos de ação para aderência, aprovação de projetos de TI (regulatório), reporte de informações gerenciais de compliance, atendimento de requisições de órgãos (auto)reguladores e ações de fiscalização, acompanhamento do fluxo de respostas) e a gestão de riscos operacionais, incluindo avaliações do ambiente de controle, segurança da informação e continuidade.

c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

A Plataforma IBM® OpenPages® GRC é o sistema onde as atividades de controles internos, compliance e riscos operacionais são documentados.

Charles River Investment Manager System (CRIMS) no processo de enquadramento dos fundos; SAC, Económica, Bloomberg como sistemas de apoio e base de dados, além de sistemas proprietários. O processo de controle de enquadramento é realizado diariamente para os fundos de investimento através da análise das posições dos fundos em comparação às especificações de cada produto do ponto de vista regulatório, de regulamento e mandato. Caso seja evidenciado descumprimento, o apontamento será registrado no sistema de follow up de desenquadramentos para acompanhamento e reportado ao gestor do fundo e à CVM.

d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

Os profissionais envolvidos no processo não reportam para os gestores de fundos e carteiras.

**8.10.** Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos, incluindo:

a. quantidade de profissionais

4

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Gestão e controle de risco de mercado, crédito e liquidez para as carteiras de valores mobiliários que o Conglomerado Itaú Unibanco atue como gestor de recursos e/ou administrador fiduciário.

c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

Risco de Crédito: Charles River – CRIMS.

O processo de controle de risco de crédito dos fundos com investimento em ativos de crédito é realizado diariamente em duas etapas: 1º CRIMS on line e 2º CRIMS batch. Na primeira etapa o gestor pode verificar se a compra ou venda dos ativos de crédito está condizente com os parâmetros de controle da política de crédito ou da definição interna de cada produto. Na segunda etapa, as áreas de controle de risco verificam no dia seguinte se há desenquadramentos de regras de concentração e exposição por rating e prazo conforme definição interna de comitê de produtos. Caso haja algum desenquadramento é realizado registro em workflow interno para acompanhamento.

Risco de mercado: Sistema proprietário e Port (fornecedor Bloomberg).



## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

O processo de gestão e controle de risco de mercado é realizado diariamente para as carteiras de valores mobiliários com base na posição de fechamento do dia anterior. O sistema calcula o risco de mercado, caso o resultado extrapole o limite definido internamente para cada produto, o apontamento será registrado no sistema de follow up de desenquadramentos para acompanhamento. Risco de liquidez: Sistema proprietário.

O processo de controle de liquidez é realizado diariamente para os fundos de investimento com base na posição de fechamento do dia anterior. O sistema calcula o índice de liquidez (valor dos ativos passíveis de liquidação financeira disponível no prazo de pagamento de resgates).

O processo de controle de Descasamento Ativo-Passivo em condições normais e cenários de stress é calculado e reportado semanalmente e no último dia do mês. DCRML analisa e reporta os apontamentos de liquidez para a equipe de gestão da carteira, equipe de risco, Diretor de Gestão e Diretor de Risco.

Caso o resultado fique abaixo da liquidez mínima requerida em definição interna, o apontamento será registrado no sistema de follow up de desenquadramentos para acompanhamento.

d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

Os profissionais envolvidos no processo não reportam para os gestores de fundos e carteiras.

**8.11.** Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas, incluindo:

a. quantidade de profissionais

278

b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos

Sistemas: SAC e sistemas proprietários.

Rotinas e procedimentos: processos de cálculo de cotas, cadastro e precificação de ativos, cadastro de cotistas e controladoria de passivos, elaboração de demonstrações financeiras, contabilidade, gestão das despesas, taxas de fundos e carteiras de investimentos, cálculo de ganho de capital, recolhimento de impostos, interpretação e processamento de eventos corporativos, liquidação de operações com ativos mobiliários realizadas por fundos e carteiras, validação de cotas, conciliação de posições e financeiro e envio de informações à reguladores.

c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade

Alvaro De Alvarenga Freire Pimentel Diretor de Serviços e Operações de Investimento desde fevereiro de 2021, é Bacharel em Ciências Econômicas pela Universidade de Campinas (UNICAMP) e possui MBA Executivo em Finanças no INSPER.

Alvaro possui 25 anos de experiência no mercado financeiro, nos quais desenvolveu sólido conhecimento nas áreas de operações, experiência na revisão de modelos de negócios, operacionais, de atendimento e na definição e implementação de estratégias digitais, expertise na negociação e



## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

realização de operações financeiras em geral e na definição e aprovação de limites e modelos de crédito.
<b>8.12.</b> Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:
a. quantidade de profissionais
25
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes
Responsável pela manutenção e prospecção de clientes Institucionais, Corporate, Distribuidores, e Pessoa Física. O desenvolvimento do negócio engloba a Distribuição de fundos de investimentos geridos pelo Itaú Unibanco, bem como detalhamento das estratégias de cada produto. Em alguns segmentos, a área de Distribuição funciona como especialista de produtos fornecendo informações para outras áreas que atuam diretamente com clientes.
c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas
A instituição dispõe de curso específico de preparação para o CPA 20: curso preparatório para a certificação, realizado através de treinamento presencial e à distância.
d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição
Os colaboradores lotados nos centros administrativos contam na sua estação de trabalho com microcomputador, telefone e impressora. Os colaboradores que possuem acesso remoto, dispõem de todos os dispositivos necessários para exercer as suas atividades em locais diferentes dos centros administrativos (home office).
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos
Sistemas de informação: os gerentes e assistentes tem disponível na sua estação de trabalho um sistema proprietário onde são cadastradas as interações com clientes, além das informações relativas aos fundos de investimento que o cliente possui e o portfólio de investimentos oferecido pela instituição (rentabilidade, comparações com benchmarks, etc.). Adicionalmente, os colaboradores contam com sistemas de informação que trazem notícias no Brasil e no mundo sobre economia, relatórios, finanças pessoais e cotações. Procedimentos: O gerente tem à disposição as rotas para verificação da posição, extrato com movimentação dos cotistas (aplicação/ resgate de fundos) além das informações de saldo, quantidade de cotas, certificados, tributos, suitability, perfil de risco, entre outros.
<b>8.13.</b> Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

Além das áreas descritas nos itens 8.8 a 8.12, estão envolvidas em atividade de suporte à gestão de carteiras de valores mobiliários as áreas de Produtos e Middle-Office da Gestão.

#### **9. Remuneração da empresa**

**9.1.** Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 6.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica

A receita da empresa relacionada aos serviços abrangidos pela Resolução CVM Nº 21/2021 advém da taxa de administração, taxa de performance, taxa de entrada e taxa de saída, quando aplicável, dos fundos de investimentos. Parcela da receita desses serviços também decorre dos contratos de administração de carteiras.

**9.2.** Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente, durante o mesmo período, dos clientes em decorrência de:

a. taxas com bases fixas

94,24%

b. taxas de performance

5,68%

c. taxas de ingresso

0,08%

d. taxas de saída

0,00%

e. outras taxas

0,00%

**9.3.** Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

Não se aplica

#### **10. Regras, procedimentos e controles internos**

**10.1.** Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

O Conglomerado Itaú Unibanco possui políticas para o processo de know your partner, no qual prevê aprovação e revisão dos parceiros em comitês colegiados. No processo de fiscalização ou monitoramento dos prestadores de serviços dos fundos administrados pelo Itaú Unibanco, avaliamos principalmente aspectos relacionados ao ambiente de controle, governança, ética, conflito de interesses, segurança da informação, continuidade de negócios, prevenção à lavagem de dinheiro, processo de suitability, gestão e controle de riscos (mercado, crédito, liquidez, operacional e fiduciário). O foco desses aspectos varia conforme a função do prestador de serviço.

**10.2.** Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são monitorados e minimizados

Os custos com corretagem serão monitorados diariamente por equipe responsável pela informação, considerando o montante pago pelos fundos para cada corretora relativamente ao volume de operações. As corretoras são selecionadas com base no Comitê de Corretoras, que ocorre semestralmente, buscando sempre a melhor relação custo-benefício para os fundos e observando o conceito de best execution.

**10.3.** Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.

O Itaú Unibanco possui políticas e procedimentos para avaliação de contratos de “soft dollar”, a qual definisse-se como a prática de mercado na qual gestores de fundos utilizam a taxa de corretagem paga pelos clientes para obter, junto às corretoras com as quais operam, produtos e/ou serviços relacionados à execução de ordens e à análise de valores mobiliários (feeders, corporate access, conferências, sistemas para cálculo de risco de mercado, assinatura de periódicos, etc). Adicionalmente à política de soft dollar, o Itaú Unibanco também possui a POLÍTICA CORPORATIVA DE INTEGRIDADE, ÉTICA E CONDUTA e outras políticas internas que estabelecem as regras para recebimento e oferta de brindes e cortesias (ex. presentes, convites para eventos esportivos, culturais e artísticos, etc.) pelos colaboradores do conglomerado. tais políticas têm o objetivo de mitigar quaisquer conflitos de interesse e evitar qualquer influência no processo de tomada de decisão de contratação de quaisquer prestadores de serviço.

**10.4.** Descrever os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados

O Programa de Continuidade de Negócios do Itaú Unibanco tem por objetivo proteger seus colaboradores, assegurar a continuidade das funções críticas de suas linhas de negócio e sustentar tanto a estabilidade dos mercados em que atua quanto à confiança de seus clientes e parceiros estratégicos em sua prestação de serviços e produtos.

Ele estabelece o Plano de Continuidade de Negócios (PCN) que são procedimentos modulares à disposição para utilização em eventuais incidentes. Abaixo estão as descrições/características dos planos existentes:

- Plano de Disaster Recovery: Visa garantir a disponibilidade e integridade dos recursos de tecnologia de informação e comunicação em caso de falha no Data Center primário para manter o processamento dos sistemas críticos.

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

- Plano de Contingência de Local de Trabalho: Instalações alternativas, para conduzir suas atividades em caso de indisponibilidade dos prédios administrativos.

- Plano Contingência Operacional: Alternativas para execução de processos críticos, sejam elas alternativas sistêmicas, processuais ou resposta a emergências.

No intuito de manter as soluções de continuidade alinhadas aos requerimentos de negócios (processos, recursos mínimos para execução, exigências legais etc.), o Programa prevê a aplicação das seguintes análises para entendimento da instituição:

- Análise de Impacto nos Negócios (BIA): avaliação da criticidade e exigência de recuperação dos processos, que suportam a entrega de produtos e serviços. Por meio desta análise, são definidas as prioridades de retomada do ambiente de negócio;

- Avaliação de Vulnerabilidades e Ameaças (AVA): identificação das ameaças às localidades, onde os prédios utilizados pelo Itaú Unibanco estão localizados.

Considerando a dependência que alguns processos possuem com relação a serviços de terceiros, o Programa de Continuidade de Negócios realiza a avaliação do risco de indisponibilidade dos serviços prestados na perspectiva de resiliência para ameaças de interrupção.

O Programa de Gerenciamento de Crises implantado de forma corporativa, que visa gerenciar, com respostas tempestivas e integradas, os eventos de interrupção de negócios, desastres naturais, impactos ambientais, sociais, infraestrutura/operacionais (incluindo tecnologia da informação) ou qualquer outra natureza que ameacem a imagem e a reputação e/ou a viabilidade de seus processos perante seus clientes, colaboradores, reguladores, investidores e sociedade.

Para avaliar a eficiência e identificar pontos de melhoria das ações de contingenciamento e dos planos de resposta a crise, são realizados testes, cuja periodicidade varia conforme o plano (pelo menos uma vez no ano).

#### **10.5.** Descrever as políticas, práticas e controles internos para a gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários

O Controle de Descasamento Ativo-Passivo em condições normais e cenários de stress é calculado diariamente. A DCRML analisa e reporta os apontamentos de liquidez para a equipe de gestão da carteira, equipe de risco, Diretor de Gestão e Diretor de Risco.

O processo de envio de desenquadramentos de exposição excessiva ou inobservância dos limites de risco de liquidez de cada produto é realizado através de registro interno em sistema proprietário. As áreas de negócio respondem com a justificativa do ocorrido, data prevista de reenquadramento e/ou um plano de ação. A área de risco avalia o plano de ação proposto e acompanha a sua efetivação.

Os apontamentos e justificativas são consolidados e apresentados no relatório mensal para o Diretor de Riscos e Diretor de Gestão para ciência, assim como as ações de fiscalização e ofícios-alerta.

No Comitê Interno de Risco Operacional são apresentados os apontamentos e a reavaliação de casos em critério de exclusão e, se necessário, ratificados. As estatísticas de ações de fiscalização e ofícios-alerta também são apresentadas para acompanhamento da volumetria, assim como da classificação dos questionamentos dos reguladores e eventuais planos de ação decorrentes.

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

*Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

**10.6.** Descrever as políticas, as práticas e os controles internos para o cumprimento das normas específicas de que trata o inciso I do art. 30, caso decida atuar na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor

Relativamente ao cadastro de clientes, de conduta e de pagamento e recebimento de valores aplicáveis à intermediação de operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentados de valores mobiliários, o Conglomerado Itaú Unibanco dispõe da Política Corporativa de Cadastro de Clientes onde faz a classificação dos clientes de forma geral em cliente permanente e cliente eventual.

A atualização cadastral contempla processos passivos (por iniciativa do cliente) ou ativos (por iniciativa do Conglomerado Itaú Unibanco) pelos quais as informações cadastrais dos Clientes registradas anteriormente são revalidadas ou alteradas. As periodicidades de atualização cadastral obedecidas estão de acordo com as legislações em vigor e definições das áreas de negócio, as quais devem considerar os níveis de risco de lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo. No caso de diversidade de prazos estipulados em diferentes normativos, prevalecerá o de menor periodicidade. Os testes de adequação cadastral devem ter periodicidade máxima anual, levar em consideração o nível de risco de lavagem de dinheiro e/ou financiamento ao terrorismo, ter seus resultados utilizados para o aprimoramento dos processos de captura, atualização e armazenamento de informações cadastrais e ser realizados em duas dimensões: teste físico e teste lógico.

Relativamente às normas que dispõem sobre o dever de verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente, o Conglomerado Itaú Unibanco mantém um conjunto de procedimentos que disciplinam a recomendação de produtos, serviços e operações de investimento e de derivativos pelo Conglomerado Itaú Unibanco e que possibilitam a verificação da compatibilidade de tais produtos, serviços e operações com o perfil de risco do cliente, através do “Processo de Suitability”. A metodologia de Suitability de investimentos do Conglomerado Itaú Unibanco baseia-se em modelo de atribuição de pontuação aos produtos, serviços ou operações objetos da recomendação, com base nos riscos - de crédito, de mercado, de liquidez e operacional - a que tais produtos expõem o cliente. A cada categoria de perfil de investidor é atribuída uma faixa de pontuação, que identifica o grau de tolerância a risco daquela categoria. A avaliação e classificação do cliente em uma categoria de perfil de investidor são realizadas por meio da aplicação de um questionário de análise do perfil de investidor. O conceito de enquadramento, para o Processo de Suitability, advém da adequação do produto, serviço ou operação de investimento ao perfil de investidor ou nota de derivativo do cliente.

O Conglomerado Itaú Unibanco possui Política Corporativa de Prevenção e Combate a Atos Ilícitos, que consolida os princípios e as diretrizes para a prevenção e combate à lavagem de dinheiro, o financiamento do terrorismo e às fraudes, em consonância com a legislação e regulamentação vigente e com as melhores práticas de mercado nacionais e internacionais. O programa corporativo de prevenção a atos ilícitos contempla o processo de Identificação de clientes e trata-se de um conjunto de ações que deve ser adotado, incluindo a captura, atualização e armazenamento de informações cadastrais, além de procedimentos específicos para identificação de beneficiários finais e de pessoas expostas politicamente (PEP). O programa também adota outros processos tais como "Conheça Seu Cliente" (KYC), "Conheça Seu Parceiro" (KYP), "Conheça Seu Fornecedor" (KYS),

## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

"Conheça Seu Funcionário" (KYE), avaliação de novos produtos e serviços, monitoramento de transações, comunicação de transações suspeitas aos órgãos reguladores e um programa de treinamento de PLD/CFT contínuo e aplicado a todos os colaboradores elegíveis. O Itaú Unibanco não admite a abertura e manutenção de contas anônimas. É proibido o início ou a manutenção de relacionamento com indivíduos ou entidades mencionadas nas listas de sanções financeiras das Nações Unidas (ONU), US Office of Foreign Assets Control (OFAC) e União Europeia.

**10.7.** Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta Instrução

Os documentos podem ser acessados através do link:

<https://www.italu.com.br/investimentos/fundos/informacoes-cotistas/>

### **11. Contingências**

**11.1.** Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:

a. principais fatos

b. valores, bens ou direitos envolvidos

Não houve

**11.2.** Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:

a. principais fatos

b. valores, bens ou direitos envolvidos

Processo Administrativo Sancionador CVM Nº 19957.006858/2019-25 (RJ2019/8366): O diretor é parte, juntamente com a BNY Mellon (não integrante do conglomerado Itaú Unibanco) e outras 7 partes integrantes do processo, instaurado pela CVM em 13/11/2019 para apurar responsabilidades por infração às regras da Instrução CVM 356/01 Em que pese o diretor fazer parte em referido processo, vale mencionar que o processo ainda se encontra em fase apuração de responsabilidades por referida autarquia. No mais cumpre destacar que a participação do diretor no processo não decorre de atos por este praticados direta ou indiretamente, mas, do fato de este ter ocupado posição relevante em referida instituição.

**11.3.** Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores

Não houve



## ANEXO E À RESOLUÇÃO CVM Nº 21, DE 25 DE FEVEREIRO DE 2021

### *Conteúdo do Formulário de Referência – Pessoa Jurídica*

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, CNPJ 60.701.190/0001-04, (“**Itaú Unibanco**” ou “Companhia”) com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, CEP 04.344-902, em São Paulo (SP)

<b>11.4.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:
a. principais fatos
b. valores, bens ou direitos envolvidos
Não houve
<b>11.5.</b> Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:
a. principais fatos
b. valores, bens ou direitos envolvidos
Não houve
<b>12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre:</b>
a. acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos
b. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação
c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa
d. inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito
e. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado
f. títulos contra si levados a protesto
Vide Anexo III a este Formulário de Referência.





## ANEXO I – DECLARAÇÃO

Os signatários abaixo, na qualidade, respectivamente, de diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e de diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e da Resolução CVM Nº 21, de 25 de fevereiro de 2021 (“Resolução CVM Nº 21/2021”), da **ITAÚ UNIBANCO S.A.**, declaram, para os devidos fins, que:

- (i) reviram o Formulário de Referência ao qual esta Declaração é anexa;
- (ii) o conjunto de informações contido no referido Formulário de Referência é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pelo ITAÚ UNIBANCO S.A., com a ressalva de possíveis pendências sobre (a) a aprovação, pelo Banco Central do Brasil, de eleição de diretor, (b) arquivamento de atos societários perante a Junta Comercial e (c) habilitação de pessoa natural perante a Comissão de Valores Mobiliários.

Atenciosamente,

***ROBERTA ANCHIETA DA SILVA***

Diretora responsável pela administração fiduciária

***CARLOS AUGUSTO SALAMONDE***

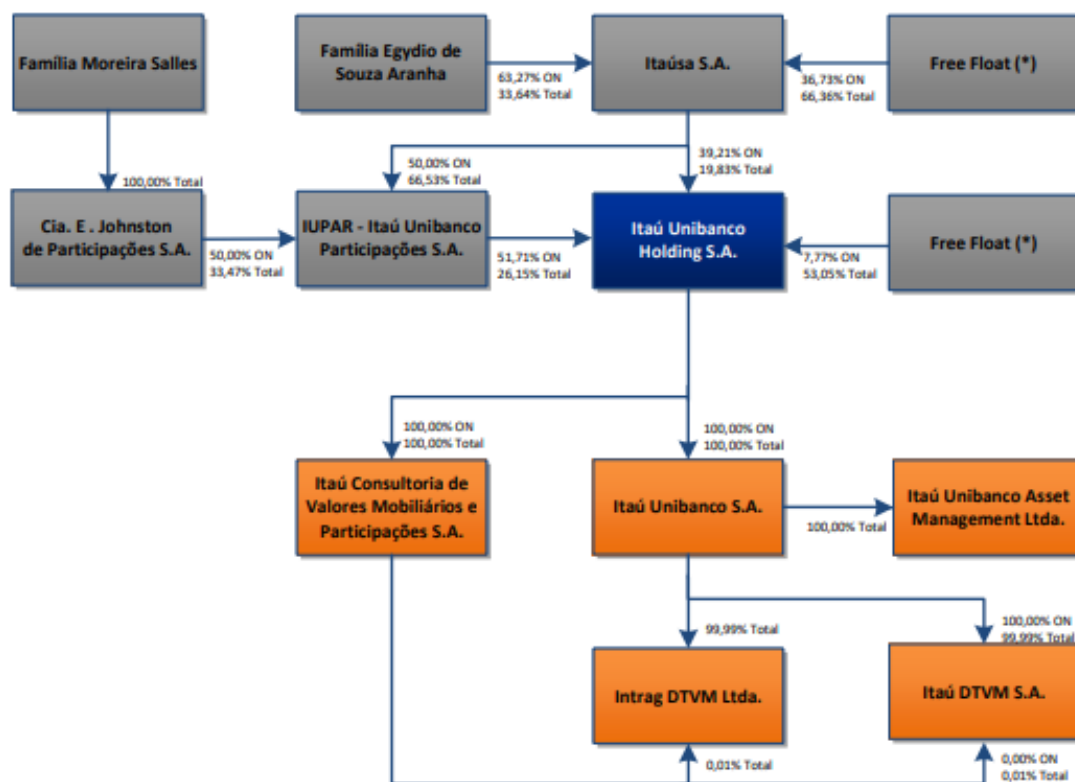
Diretor responsável pela gestão de recursos

***RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO***

Diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e da Resolução CVM Nº 21/2021



## ANEXO II - ORGANOGRAMA DO GRUPO ECONÔMICO





### ANEXO III – DECLARAÇÃO

Os signatários abaixo, na qualidade de diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários da **ITAÚ UNIBANCO S.A.**, declaram, para os devidos fins, que:

- a. sobre acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos, possui Processo Administrativo Sancionador CVM Nº 19957.011763/2017-61 (RJ2018/0960): o diretor foi parte, juntamente com a BNY Mellon Serviços Financeiros Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“BNY Mellon”), sociedade não integrante do Conglomerado Itaú Unibanco. Cumpre destacar que, em que pese o diretor tenha sido parte em referido processo, este foi extinto mediante o cumprimento das obrigações pecuniárias previstas no termo de compromisso, no Processo Administrativo Sancionador Nº 19957.011763/2017-61 (RJ2018/0960), onde foi definitivamente arquivado pela CVM. No mais cumpre destacar que a participação do diretor em referido processo não estava baseada em atos por este praticados direta ou indiretamente, mas, do fato de este ter ocupado posição relevante em referida instituição.
- b. Não possui condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação;
- c. Não possui impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;
- d. Não possui inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito;
- e. Não possui inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado;
- f. Não possui títulos contra si levados a protesto.

Atenciosamente,

**CARLOS AUGUSTO SALAMONDE**

Diretor responsável pela gestão de recursos