

**Itaú Money Market Renda Fixa Fundo de  
Investimento em Cotas de Fundos de  
Investimento  
CNPJ nº 00.785.365/0001-79**

Demonstrações Financeiras Referentes ao  
Exercício Findo em 31 de Janeiro de 2020 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Cotistas e ao Administrador do  
Itaú Money Market Renda Fixa Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento  
(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Itaú Money Market Renda Fixa Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento ("Fundo"), que compreendem a demonstração da composição e diversificação das aplicações em 31 de janeiro de 2020 e a respectiva demonstração da evolução do patrimônio líquido para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Money Market Renda Fixa Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em 31 de janeiro de 2020 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos Fundos de investimento regulamentados pela Instrução da Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 555, de 17 de dezembro de 2014.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Fundo de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### *Custódia dos ativos financeiros*

Em 31 de janeiro de 2020, o Fundo detinha investimentos em cotas de fundos de investimento. Cabe ao Administrador e ao custodiante do Fundo conduzir processos de controles para garantir a propriedade e custódia dos ativos financeiros mantidos em sua carteira, junto as entidades custodiantes independentes e instituições financeiras. Em conexão às operações do Fundo e a materialidade dos saldos dos investimentos do Fundo envolvidos, consideramos a custódia dos ativos financeiros do Fundo como área de foco em nossa auditoria.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?

Com o objetivo de avaliar a adequação da propriedade e custódia dos ativos financeiros do Fundo, nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) o entendimento do processo de conciliação das posições dos investimentos detidos pelo Fundo junto às posições das entidades custodiantes independentes e instituições financeiras; (ii) obtivemos a composição detalhada dos ativos financeiros do Fundo e comparamos com os seus respectivos registros contábeis; (iii) confrontamos a composição da carteira do Fundo em 31 de janeiro de 2020 com os relatórios emitidos pelas entidades custodiantes independentes e instituições financeiras.

Baseado nos procedimentos de auditoria efetuados e nos resultados obtidos, consideramos que os processos adotados pelo Administrador são apropriados com relação a custódia dos ativos financeiros, no contexto das demonstrações financeiras do Fundo tomadas como um todo.

## **Outros assuntos**

### *Demonstração da evolução do valor da cota e da rentabilidade*

Examinamos, também, a demonstração da evolução do valor da cota e da rentabilidade, correspondente ao exercício findo em exercício findo em 31 de janeiro de 2020, que está sendo apresentada para propiciar informação suplementar sobre o Fundo. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras do Fundo e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

## **Responsabilidades do Administrador pelas demonstrações financeiras**

O Administrador é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos Fundos de investimento regulamentados pela Instrução da Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 555, de 17 de dezembro de 2014 e pelos controles internos que ele determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, o Administrador é responsável, dentro das prerrogativas previstas na Instrução da Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 555, de 17 de dezembro de 2014 pela avaliação da capacidade de o Fundo continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que o Administrador pretenda liquidar o Fundo ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Fundo.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pelo Administrador.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pelo Administrador, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Fundo. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Fundo a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com o Administrador a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com o Administrador, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstância extremamente raras, determinamos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 24 de abril de 2020



DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes  
CRC nº 2 SP 011609/O-8



Rafael dos Santos Scatena  
Contador  
CRC nº 1 SP 262264/O-9

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Demonstração da Composição e Diversificação das Aplicações em 31 de janeiro de 2020.**

Aplicações/Especificação	Quantidade	Mercado / Realização R\$ Mil	% sobre Patrimônio Líquido
<b>1.DISPONIBILIDADES</b>		<b>10</b>	<b>0,02</b>
Depósitos Bancários		10	0,02
<b>2.COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		<b>54.250</b>	<b>100,00</b>
ITAÚ RENDA FIXA - FI	1.700,794	54.250	100,00
<b>3.VALORES A RECEBER</b>		<b>1</b>	<b>0,00</b>
<b>4.TOTAL DO ATIVO</b>		<b>54.261</b>	<b>100,02</b>
<b>5.VALORES A PAGAR</b>		<b>13</b>	<b>0,02</b>
<b>6.TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>13</b>	<b>0,02</b>
<b>7.PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>54.248</b>	<b>100,00</b>

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA  
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Demonstração da Evolução do Patrimônio Líquido**

**Exercícios findos em 31 de janeiro de 2020 e 2019**

**(Valores em milhares de reais, exceto o valor unitário das cotas)**

				janeiro 2020	janeiro 2019
<b>Patrimônio líquido no início do exercício</b>					
<b>Representado por</b>					
	19.519.549,990	cotas a R\$	2,776275	<b>54.192</b>	
	20.495.644,000	cotas a R\$	2,675702		<b>54.840</b>
<b>Cotas emitidas</b>	0,080	cotas			0
<b>Cotas resgatadas</b>	578.164,100	cotas		(73)	
	976.094,090	cotas			(94)
<b>Variação no resgate de cotas</b>				(1.559)	(2.559)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do exercício</b>				<b>52.560</b>	<b>52.187</b>
<b>Composição do Resultado do exercício:</b>					
<b>A - Ações (ou Cotas de Fundos)</b>				<b>3.097</b>	<b>3.392</b>
Valorização / Desvalorização a preço de mercado				3.097	3.392
<b>B - Demais Despesas</b>				<b>1.409</b>	<b>1.387</b>
Remuneração da administração				1.363	1.347
Auditoria e custódia				6	5
Publicações				29	24
Taxa de fiscalização				8	8
Despesas diversas				3	3
<b>Total do resultado do exercício</b>				<b>1.688</b>	<b>2.005</b>
<b>Patrimônio líquido no final do exercício</b>					
<b>Representado por</b>					
	18.941.385,890	cotas a R\$	2,864005	<b>54.248</b>	
	19.519.549,990	cotas a R\$	2,776275		<b>54.192</b>

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras  
em 31 de janeiro de 2020 e 2019.  
Em milhares de reais**

## **1. Contexto operacional**

O Fundo foi constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo de duração indeterminado. Iniciou suas atividades em 18/09/1995, destina-se a investidor não qualificado e recebe recursos de fundos de investimento, fundos de investimento em cotas de fundos de investimento, pessoas físicas ou jurídicas, clientes do Administrador, do Gestor ou de controladas, direta ou indiretamente, pela Itaú Unibanco Holding S.A. Seu objetivo é aplicar seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como “Renda Fixa”, os quais apliquem no mínimo 80% de sua carteira em ativos financeiros de renda fixa de baixo risco de crédito relacionados diretamente, ou sintetizados via derivativos, à taxa de juros doméstica e/ou índice de preço. A estratégia adotada decorre e reflete a política de investimento do Fundo conforme descrito no seu regulamento/prospecto.

Os investimentos em fundos não são garantidos pelo administrador ou por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Não obstante a diligência do administrador no gerenciamento dos recursos do Fundo, a política de investimento coloca em risco o patrimônio deste, pelas características dos papéis que o compõem, os quais sujeitam-no às oscilações do mercado e aos riscos de crédito inerentes a tais investimentos, podendo, inclusive, ocorrer perda do capital investido.

## **2. Elaboração das demonstrações financeiras**

Foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos Fundos de Investimento, previstas no Plano Contábil dos Fundos de Investimento - COFI e demais orientações emanadas da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, especialmente pela Instrução CVM nº 555/14 e alterações posteriores.

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para a contabilização e determinação dos valores dos ativos e instrumentos financeiros integrantes da carteira do Fundo. Desta forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e instrumentos financeiros, os resultados auferidos poderão ser diferentes dos estimados.

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras em 31 de janeiro de 2020 e 2019.**  
**Em milhares de reais**

### **3. Avaliação e classificação das aplicações**

Os títulos componentes da carteira do Fundo são assim avaliados:

#### **Títulos avaliados a preço de mercado:**

**Cotas de fundo de investimento** - as aplicações em cotas de fundo de investimento são atualizadas, diariamente, pelos respectivos valores das cotas divulgadas pelos seus respectivos administradores.

**Apuração do resultado** - as receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência.

### **4. Riscos**

#### **- Risco de mercado**

O valor dos ativos que integram a carteira do Fundo pode aumentar ou diminuir de acordo com as flutuações de preços e cotações de mercado. Em caso de queda o patrimônio do Fundo pode ser afetado negativamente por tempo indeterminado.

#### **- Risco sistêmico**

Os acontecimentos econômicos e políticos nacionais e internacionais podem afetar negativamente o mercado financeiro com consequentes alterações nas taxas de juros e câmbio, nos preços dos papéis e nos ativos em geral. Essas alterações podem afetar a rentabilidade do Fundo.

#### **- Gerenciamento de risco**

Para monitoramento do nível de exposição do Fundo a risco, o gestor acompanhará e controlará os possíveis riscos existentes nas operações do Fundo, utilizando-se da metodologia prevista em sua Política de Gestão de Risco, a qual deverá observar as disposições pertinentes constantes da regulamentação aplicável à administração de carteira de valores mobiliários.



**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras  
em 31 de janeiro de 2020 e 2019.  
Em milhares de reais**

O administrador, por sua vez, nos termos da regulamentação aplicável, supervisiona a gestão de riscos implementada pelo gestor, por meio de processo de due diligence e de monitoramento dos gestores.

Na ocasião da due diligence, são verificados aspectos como estrutura, conhecimento técnico da equipe, sistemas, governança e comitês existentes.

Já no processo de monitoramento, periodicamente, o administrador verifica (i) a consistência do controle/monitoramento de risco do gestor à política de gerenciamento de riscos para a tomada de decisões de investimento/desinvestimento; (ii) a compatibilidade entre a política de investimentos do Fundo e o respectivo limite de risco, bem como eventuais alterações desse limite; (iii) eventuais desenquadramentos em relação ao limite de risco estabelecido para o Fundo e planos de ação adotados pelo gestor para sanar tais desenquadramentos.

A utilização do modelo de controle não caracteriza a eliminação total dos fatores de risco a que o Fundo está sujeito. Apesar do gestor adotar procedimentos para gerenciar a exposição de risco do Fundo e do administrador utilizar procedimentos para supervisionar o gerenciamento de risco do gestor, acontecimentos eventuais e inesperados podem impactar negativamente a performance do Fundo.

## **5. Emissão e resgate de cotas**

**Emissão** - é processada com a cota apurada no dia da efetiva disponibilidade dos recursos confiados pelo investidor ao Administrador, em sua sede ou agências.

**Resgate** - é processado com base no valor da cota apurado no dia da entrada do pedido de resgate, na sede ou dependências do Administrador. O pagamento do resgate é efetuado, sem a cobrança de qualquer taxa ou despesa, no dia da solicitação do resgate.

No caso de fechamento dos mercados e/ou em casos excepcionais de iliquidez dos ativos financeiros do Fundo, inclusive decorrentes de pedidos de resgates incompatíveis com a liquidez existente, ou que possam implicar alteração do tratamento tributário do Fundo ou do conjunto dos cotistas, em prejuízo destes últimos, o Administrador pode declarar o fechamento do Fundo para a realização de resgates.

A apuração da variação no resgate das cotas, quando aplicável, é demonstrada considerando-se o valor original das aquisições das cotas pelos cotistas do Fundo e os ganhos e perdas havidos.

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras em 31 de janeiro de 2020 e 2019.**  
**Em milhares de reais**

## **6. Remuneração do administrador**

**Taxa de administração e custódia** - é de 2,5% ao ano, sobre o patrimônio do Fundo, calculada e provisionada diariamente e paga mensalmente à administradora. Esse percentual compreende:

- a) a taxa de administração do Fundo e do(s) Fundo(s) de Investimento, inclusive Fundo(s) de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento, nos quais este aplica;
- b) o somatório das remunerações devidas pelo Fundo a cada um dos prestadores de serviços por ele contratados.

O Fundo pagará diretamente a cada prestador de serviço a parcela da taxa de administração que lhe é devida, se for o caso, na forma ajustada no respectivo contrato.

No exercício atual, foi provisionada a importância de R\$ 1.363 (exercício anterior - R\$ 1.347) a título de taxa de administração e custódia.

**Taxa de desempenho** - o Regulamento do Fundo não prevê a cobrança de taxa de desempenho.

## **7. Gestão, custódia, tesouraria, consultoria e serviços terceirizados**

Os serviços são prestados por:

Custódia:	ITAÚ UNIBANCO S.A.
Controladoria:	ITAÚ UNIBANCO S.A.
Escrituração:	ITAÚ UNIBANCO S.A.
Gestão:	ITAÚ UNIBANCO S.A.
Tesouraria:	ITAÚ UNIBANCO S.A.
Distribuição das Cotas:	ITAÚ UNIBANCO S.A.

## **8. Transações com partes relacionadas**

Em 31/01/2020 o Fundo possuía um saldo de conta corrente no montante de R\$ 10 com o Itaú Unibanco S.A.

As operações do Fundo são feitas substancialmente por intermédio de corretora ligada ao Administrador ou ao Gestor da carteira. Os títulos emitidos por empresas ligadas ao Administrador ou ao Gestor encontram-se, quando aplicável, em destaque na Demonstração da Composição e Diversificação das Aplicações.

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras em 31 de janeiro de 2020 e 2019.**  
**Em milhares de reais**

Os serviços de administração e gestão, cuja despesa reconhecida no resultado do exercício foi de R\$ 1.363 (nota 6) e os serviços de custódia, controladoria, escrituração, tesouraria e distribuição de cotas foram prestados por empresas relacionadas ao Administrador e/ou ao Gestor do Fundo.

No exercício, o Fundo não realizou outras transações com partes relacionadas.

## **9. Legislação tributária**

**9.1. Fundo** - Os rendimentos e ganhos auferidos com operações realizadas pela carteira do Fundo não estão sujeitos ao imposto de renda nem ao IOF.

**9.2. Cotistas** - Em conformidade com a Lei nº 11.033, de 21 de dezembro de 2004, os rendimentos de fundos de longo prazo, produzidos a partir de 1º de janeiro de 2005 sujeitam-se à incidência do imposto de renda na fonte, às seguintes alíquotas: 22,5% em aplicações com prazo até 180 dias; 20% em aplicações com prazo de 181 dias até 360 dias; 17,5% em aplicações com prazo de 361 dias até 720 dias; e 15% em aplicações com prazo acima de 720 dias. Os rendimentos serão tributados semestralmente, nos meses de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% (quinze por cento) e, por ocasião do resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar, variável em razão do prazo da aplicação.

**9.3. IOF (Decreto nº 6.306, de 14 de dezembro de 2007)** - Os resgates, quando realizados em prazo inferior a 30 dias, estarão sujeitos à cobrança de IOF. A alíquota do IOF será de 1% (um por cento) ao dia sobre o valor do resgate, limitado a um percentual do rendimento da operação, decrescente em função do prazo da aplicação. Para os resgates efetuados a partir do trigésimo dia da data da aplicação, não haverá cobrança desse IOF.

Os cotistas isentos, os imunes e os amparados por norma legal ou medida judicial específicas não sofrem retenção do imposto de renda na fonte e ou IOF.

## **10. Política de distribuição de resultados**

Os resultados dos títulos que compõem a carteira do Fundo são reinvestidos no próprio Fundo.

## **11. Política de divulgação das informações**

O Administrador colocará à disposição dos interessados, em sua sede e/ou site, as seguintes informações:

- Diariamente, o valor da cota e do patrimônio líquido do Fundo;

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras em 31 de janeiro de 2020 e 2019.**

**Em milhares de reais**

- Mensalmente, até 10 dias após o encerramento do mês, balancete, demonstrativo de composição e diversificação da carteira e informações relativas ao perfil mensal; e

- Anualmente, no prazo de até 90 dias contados a partir do encerramento do exercício, as demonstrações financeiras acompanhadas do parecer do auditor independente.

O Administrador disponibilizará aos cotistas, mensalmente, extrato de conta contendo o saldo e o valor das cotas no início e no final do período e a movimentação ocorrida ao longo do mesmo e rentabilidade do Fundo auferido entre o último dia útil do mês anterior e o último dia útil do mês de referência do extrato.

As informações poderão ser obtidas por meio do telefone de Atendimento ao Cotista: 0800-728-0728.

**12. Outras informações**

Exercício Findo em	Patrimônio Líquido Médio	Rentabilidade %	CDI %
31/01/2020	54.286	3,16	5,79
31/01/2019	54.311	3,76	6,38

**13. Demandas judiciais**

O administrador não tem conhecimento de demandas judiciais ou arbitrais para o Fundo.

**14. Outros serviços prestados pelos auditores independentes**

De acordo com a Instrução CVM nº 577, de 7 de julho de 2016, o administrador não contratou outros serviços, que envolvam atividades de gestão de recursos de terceiros, junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras do Fundo, que não seja o de auditoria externa.

**15. Análise de sensibilidade**

Data de Referência	31/01/2020
Patrimônio Líquido	54.248
VaR	0,003%

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA  
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Notas explicativas do administrador às demonstrações financeiras  
em 31 de janeiro de 2020 e 2019.  
Em milhares de reais**

**Metodologia:**

O VaR paramétrico representa a perda máxima esperada para um dia com o intervalo de confiança de 95%.

A volatilidade é obtida através do desvio padrão dos retornos com a janela de 126 dias úteis e decaimento de 0,94 e as correlações entre os fatores de risco também utilizam a mesma janela de 126 dias úteis.

O cálculo do VaR é um método estatístico dependente de dados de mercado, parâmetros e pressupostos, portando poderá haver perdas de valores superiores ao estimado, conforme as oscilações de mercado.

**16. Eventos subsequentes**

Em dezembro de 2019, um novo agente de coronavírus ("COVID-19") foi relatada em Wuhan, China e em 30 de janeiro de 2020 a Organização Mundial da Saúde declarou COVID-19 como uma "Emergência em Saúde Pública de Interesse Internacional". Desde então, o surto do COVID-19 tem evoluído rapidamente, o que já resultou em impactos significativos nos mercados financeiros mundiais e poderá continuar influenciando prospectivamente em oscilações e eventuais quedas nos preços dos ativos financeiros investidos pelo Fundo.

LUIZ CARLOS ALTEMARI  
CRC 1SP165617/O-1

EDUARDO ESTEFAN VENTURA  
Diretor Responsável

**ITAÚ MONEY MARKET RENDA FIXA**  
**FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**

(CNPJ : 00.785.365/0001-79)

**(Administrado pelo Itaú Unibanco S.A.)**

(CNPJ : 60.701.190/0001-04)

**Demonstração da Evolução do Valor da Cota e da Rentabilidade**

Data	Valor da Cota R\$	Rentabilidade em %				Patrimônio Líquido Médio Mensal R\$ mil
		Fundo		CDI		
		Mensal	Acumulada (*)	Mensal	Acumulada (*)	
31/01/2018	2,675702	-	7,04	-	12,54	-
28/02/2018	2,683400	0,29	6,73	0,47	12,02	54.807
29/03/2018	2,692283	0,33	6,38	0,53	11,43	54.540
30/04/2018	2,700496	0,31	6,05	0,52	10,85	54.403
30/05/2018	2,707663	0,27	5,77	0,52	10,28	54.392
29/06/2018	2,715546	0,29	5,47	0,52	9,72	54.218
31/07/2018	2,724476	0,33	5,12	0,54	9,12	54.268
31/08/2018	2,733353	0,33	4,78	0,57	8,51	54.330
28/09/2018	2,740941	0,28	4,49	0,47	8,00	54.309
31/10/2018	2,750383	0,34	4,13	0,54	7,42	54.190
30/11/2018	2,758512	0,30	3,82	0,49	6,89	54.190
31/12/2018	2,767198	0,31	3,50	0,49	6,37	54.022
31/01/2019	2,776275	0,33	3,16	0,54	5,79	54.128
28/02/2019	2,784388	0,29	2,86	0,49	5,27	54.221
29/03/2019	2,791993	0,27	2,58	0,47	4,78	54.189
30/04/2019	2,800520	0,31	2,27	0,52	4,24	54.240
31/05/2019	2,809827	0,33	1,93	0,54	3,68	54.270
28/06/2019	2,817542	0,27	1,65	0,47	3,19	54.183
31/07/2019	2,827191	0,34	1,30	0,57	2,61	54.226
30/08/2019	2,835020	0,28	1,02	0,50	2,10	54.317
30/09/2019	2,842394	0,26	0,76	0,47	1,62	54.383
31/10/2019	2,849897	0,26	0,50	0,48	1,14	54.411
29/11/2019	2,854514	0,16	0,33	0,38	0,75	54.436
31/12/2019	2,859167	0,16	0,17	0,38	0,38	54.300
31/01/2020	2,864005	0,17	-	0,38	-	54.235

(\*) Percentual acumulado desde a data até 31/01/2020.

Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura.