

# Itaú Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO		CNPJ nº 60.701.190/0001-04
<b>Senhores Acionistas</b>		
Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e de 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).		
<b>Resultado e Patrimônio Líquido</b>		
O Lucro Líquido do Itaú Unibanco S.A. no período alcançou R\$ 28.335 e o Patrimônio Líquido R\$ 141.564. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 4,25.		
<b>Ativos e Recursos Captados</b>		
Os Ativos totalizaram R\$ 2.008.271 e estavam substancialmente formados por R\$ 1.051.266 de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 437.253 de Operações de Crédito e Operações de Arrendamento		
São Paulo, 04 de março de 2024.		<b>A Administração</b>

BALANÇO PATRIMONIAL <i>(Em milhões de reais)</i>				Passivo e Patrimônio Líquido			
Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022		Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante.....		1.848.961	1.657.914	Circulante e Não Circulante.....		1.866.707	1.666.436
Disponibilidades.....	2c I	9.365	10.571	Depósitos.....	2c II, 6a	833.192	752.479
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	2c II, 3	387.038	364.733	Depósitos à Vista.....		73.964	67.573
Aplicações no Mercado Aberto.....		231.461	213.444	Depósitos de Poupança.....		154.512	157.346
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....		155.577	151.289	Depósitos Interfinanceiros.....		35.313	49.949
Títulos e Valores Mobiliários.....	2c III, 4	617.384	494.245	Depósitos a Prazo.....		569.403	477.611
Carteira Própria.....		295.397	242.034	Captações no Mercado Aberto.....	2c II, 6a	486.476	388.547
Vinculados a Compromissos de Recompra.....		198.073	137.535	Carteira Própria.....		198.885	136.064
Vinculados a Prestação de Garantias.....		54.970	39.535	Carteira de Terceiros.....		196.247	162.201
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação.....		64.865	75.141	Carteira Livre Movimentação.....		91.344	90.282
Vinculados ao Banco Central do Brasil.....		4.079	--	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....	2c II, 6a	250.796	199.414
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2c IV, 4e	46.844	60.142	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....		227.412	181.580
Relações Interfinanceiras.....		153.305	125.946	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....		13.162	13.513
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....		7.573	10.168	Captação por Certificados de Operações Estruturadas.....		10.222	4.321
Depósitos no Banco Central do Brasil.....	2c II	145.404	115.748	Relações Interfinanceiras.....		1.000	828
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....		8	12	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....		593	541
Correspondentes.....		320	18	Correspondentes.....		407	287
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos.....	2c V, 2c VI, 5	437.253	424.014	Relações Interdependências.....		9.428	11.531
Operações com Características de Concessão de Crédito.....		463.946	450.106	Recursos em Trânsito de Terceiros.....		9.428	11.530
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....		(26.693)	(26.092)	Transferências Internas de Recursos.....		--	1
Outros Créditos.....		194.365	175.739	Obrigações por Empréstimos e Repasses.....	2c II, 6a	66.348	80.559
Ativos Fiscais Correntes.....		4.997	1.961	Empréstimos.....		53.261	68.751
Ativos Fiscais Diferidos.....	2c X, 9b I	40.381	38.856	Repasses.....		13.087	11.808
Diversos.....		148.987	134.922	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2c IV, 4e	41.277	68.746
Outros Valores e Bens.....	8a	3.407	2.524	Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos.....	5e	2.373	2.473
Despesas Antecipadas.....		3.204	2.379	Provisões.....	2c VIII, 7	14.648	14.275
Outros Valores e Bens.....		292	287	Outras Obrigações.....		161.169	147.584
(Provisões para Desvalorizações).....		(89)	(142)	Obrigações Fiscais Correntes.....	2c VIII, 2c X, 9c	4.707	3.351
Permanente.....		159.310	138.020	Obrigações Fiscais Diferidas.....	9b II, 2c X	2.739	1.740
Investimentos.....	2c VII, 10	138.657	119.828	Diversas.....	8b	153.723	142.493
Investimentos em Controladas e Coligadas.....		138.532	119.704	Patrimônio Líquido.....	11	141.564	129.498
Outros Investimentos.....		129	130	Capital Social.....		69.784	69.784
(Provisões para Perdas).....		(4)	(6)	Reservas de Capital.....		801	749
Imobilizado.....		7.416	5.358	Reservas de Reavaliação.....		4	4
Imóveis.....		5.735	3.875	Reservas de Lucros.....		73.709	63.096
Outras Imobilizações.....		13.613	12.910	Outros Resultados Abrangentes.....		(2.734)	(4.135)
(Depreciações Acumuladas).....		(11.932)	(11.427)				
Ágio e Intangível.....		13.237	12.834				
Ativos Intangíveis.....		27.601	23.996				
(Amortizações Acumuladas).....		(14.364)	(11.162)				
Total do Ativo.....		2.008.271	1.795.934	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido.....		2.008.271	1.795.934

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO <i>(Em milhões de reais)</i>					DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA <i>(Em milhões de reais)</i>				
	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022		Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira.....		107.101	200.844	154.613	Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado.....		4.368	16.732	25.221
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos ...		40.054	77.866	68.486	Lucro Líquido / (Prejuízo).....		13.982	28.335	27.406
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros.....		60.424	110.892	75.906	Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo).....		(9.614)	(11.603)	(2.185)
Resultado de Operações de Câmbio.....		170	(494)	119	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	5e	7.778	15.365	13.397
Resultado das Aplicações Compulsórias.....		6.453	12.580	10.102	Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada...		--	--	643
Despesas da Intermediação Financeira.....		(78.957)	(145.577)	(102.416)	Depreciações e Amortizações.....		2.169	4.461	3.683
Operações de Captação no Mercado.....		(75.272)	(143.905)	(101.077)	Amortização de Ágio.....		66	118	206
Operações de Empréstimos e Repasses.....		(3.685)	(1.672)	(1.339)	Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge).....		2.021	3.275	4.742
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa.....		28.144	55.267	52.197	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia.....		(333)	(671)	(358)
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa.....	5	(6.810)	(13.062)	(12.216)	Despesa de Atualização / Encargos de Provisões.....		175	607	862
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....		(7.778)	(15.365)	(13.397)	Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências.....		1.521	3.067	2.525
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo.....		968	2.303	1.181	Resultado de Participações em Investidas.....	10	(6.964)	(12.374)	(7.653)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira.....		21.334	42.205	39.981	Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais.....		(7.511)	(13.544)	(10.767)	Disponíveis para Venda.....		(10.616)	(17.888)	(13.406)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias.....	2c XI, 8c	7.391	14.776	16.468	Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Despesas de Pessoal.....	8d	(7.777)	(13.982)	(13.317)	Mantidos até o Vencimento.....		(6.540)	(8.673)	(6.962)
Outras Despesas Administrativas.....	8e	(8.359)	(16.120)	(14.173)	(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos.....		769	769	--
Despesas de Provisões.....	7b I	(1.971)	(3.776)	(2.684)	(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado.....		39	3	(28)
Provisões Cíveis.....		(475)	(739)	(299)	Outros (Inclui Variação Cambial).....		301	338	164
Provisões Trabalhistas.....		(1.019)	(2.293)	(2.269)	Variação de Ativos e Passivos.....		(5.604)	1.677	56.025
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos.....		(477)	(744)	(116)	(Aumento) / Redução em Ativos.....				
Despesas Tributárias.....	9a II	(2.026)	(4.225)	(4.255)	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....		(46.543)	(41.091)	(69.053)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas.....	10	6.964	12.374	7.656	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos				
Outras Receitas Operacionais.....		398	636	701	(Ativos / Passivos).....		(30.195)	(99.318)	(29.564)
Outras Despesas Operacionais.....	8f	(2.131)	(3.227)	(1.163)	Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil.....		(8.656)	(29.656)	(5.355)
Resultado Operacional.....		13.823	28.661	29.214	Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos).....		(5.533)	366	9.644
Resultado não Operacional.....		(769)	(658)	619	Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos.....		(20.334)	(28.604)	(56.036)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro.....		13.054	28.003	29.833	Outros Créditos e Outros Valores e Bens.....		(6.287)	(26.692)	(32.712)
Imposto de Renda e Contribuição Social.....	2c X, 9	999	474	(2.290)	Aumento / (Redução) em Passivos.....				
Devidos sobre Operações do Período.....		327	(1.243)	(804)	Depósitos.....		35.657	80.713	(6.237)
Referentes a Diferenças Temporárias.....		672	1.717	(1.486)	Captações no Mercado Aberto.....		71.063	97.929	86.094
Participações no Lucro.....	12b	(71)	(142)	(137)	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....		15.682	51.382	108.502
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		13.982	28.335	27.406	Obrigações por Empréstimos e Repasses.....		(3.127)	(14.211)	17.916
Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$					Provisões e Outras Obrigações.....		(6.949)	11.490	33.228
Ordinárias.....		2,09	4,25	4,12	Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social.....		(382)	(631)	(402)
Preferenciais.....		2,09	4,25	4,12	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais.....		(1.236)	18.409	81.246
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída.....	11a				Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos.....		393	4.854	9.075
Ordinárias.....		3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265	Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda.....		1.846	1.846	19.823
Preferenciais.....		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963	Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários				

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE <i>(Em milhões de reais)</i>					DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE <i>(Em milhões de reais)</i>				
		01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022			01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		13.982	28.335	27.406	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais.....		(1.236)	18.409	81.246
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....		1.380	1.714	326	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos.....		393	4.854	9.075
Variação de Valor Justo.....		711	372	769	Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda.....		1.846	1.846	19.823
Efeito Fiscal.....		(339)	(160)	(171)	Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários				
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado.....		1.167	1.514	658	Mantidos até o Vencimento.....		876	13.898	21.525
Efeito Fiscal.....		(525)	(681)	(295)	(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda.....		(920)	(19.544)	(60.474)
Investidas.....		366	669	(635)	(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento.....		(5.871)	(5.871)	(34.130)
Hedge.....		89	333	54	Alienação de Investimentos.....		851	851	6.422
Hedge de Fluxo de Caixa.....		100	265	75	(Aquisição) de Investimentos.....		(1.667)	(10.118)	(26.455)
Variação de Valor Justo.....		231	531	285	Alienação de Imobilizado.....		34	87	450
Efeito Fiscal.....		(110)	(253)	(135)	(Aquisição) de Imobilizado.....		(2.559)	(3.201)	(1.930)
Investidas.....		(21)	(13)	(75)	Alienação de Intangível.....		43	74	--
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior.....		(11)	68	(21)	(Aquisição) de Intangível.....		(2.105)	(4.224)	(5.066)
Variação de Valor Justo.....		30	114	7	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento.....		(9.079)	(21.348)	(70.760)
Efeito Fiscal.....		(14)	(54)	(4)	Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada.....		--	--	(7.069)
Investidas.....		(27)	8	(24)	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos.....	11b	(10.150)	(17.053)	(9.313)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado).....		(312)	(324)	(32)	Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento.....		(10.150)	(17.053)	(16.382)
Remensurações.....		(557)	(575)	(53)	Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa.....	2c I	(20.465)	(19.992)	(58.896)
Efeito Fiscal.....		251	259	24	Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período.....		53.018	52.545	58.441
Investidas.....		(6)	(8)	(3)	Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período.....		32.553	32.553	52.545
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior.....		1.729	(322)	(2.615)	Disponibilidades.....			9.365	10.571
Variação de Valor Justo.....		2.006	1.021	(970)	Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada.....			3.094	15.143
Investidas.....		(277)	(1.343)	(1.645)	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....			20.094	26.831
Total de Outros Resultados Abrangentes.....		2.886	1.401	(2.267)					
Total do Resultado Abrangente.....		16.868	29.736	25.139					



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>

# Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados	Lucros / (Prejuízos)	Total
					Legal	Estatutária	Abrangentes	Acumulados	
Saldos em 01/07/2023.....		69.784	774	4	9.250	63.404	(5.620)	--	137.596
Adoção de Política Contábil.....		--	--	--	--	--	2.703	(2.534)	169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	27	--	--	--	--	--	27
Outros.....		--	--	--	--	221	--	--	221
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	183	13.982	14.165
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	13.982	13.982
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	1.380	--	1.380
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	(312)	--	(312)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	(974)	--	(974)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	89	--	89
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	718	116	--	(834)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(5.000)	(5.000)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(5.614)	(5.614)
Saldos em 31/12/2023.....	11	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	141.564
Mutações do Período.....		--	27	--	718	337	2.886	--	3.968
Saldos em 01/01/2022.....		69.784	725	4	7.161	39.702	(1.868)	--	115.508
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	24	--	--	--	--	--	24
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	(870)	--	--	(870)
Outros.....		--	--	--	--	196	--	--	196
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	(2.267)	27.406	25.139
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	27.406	27.406
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	325	--	325
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	(32)	--	(32)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	(2.614)	--	(2.614)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	54	--	54
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	1.373	15.534	--	(16.907)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(2.600)	(2.600)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(7.899)	(7.899)
Saldos em 31/12/2022.....	11	69.784	749	4	8.534	54.562	(4.135)	--	129.498
Mutações do Período.....		--	24	--	1.373	14.860	(2.267)	--	13.990
Saldos em 01/01/2023.....		69.784	749	4	8.534	54.562	(4.135)	--	129.498
Adoção de Política Contábil.....		--	--	--	--	--	2.703	(2.534)	169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	52	--	--	--	--	--	52
Outros.....		--	--	--	--	76	--	--	76
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	(1.302)	28.335	27.033
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	28.335	28.335
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	1.714	--	1.714
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	(324)	--	(324)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	(3.025)	--	(3.025)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	333	--	333
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	1.434	9.103	--	(10.537)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(5.900)	(5.900)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(9.364)	(9.364)
Saldos em 31/12/2023.....	11	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	141.564
Mutações do Período.....		--	52	--	1.434	9.179	1.401	--	12.066

1) Inclui Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimentos Líquidos no Exterior.

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

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO ou empresa) é uma sociedade anônima que tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas, inclusive as de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de crédito imobiliário e de arrendamento mercantil financeiro.

As operações do ITAÚ UNIBANCO são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 04 de março de 2024.

### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

#### a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (ITAÚ UNIBANCO) (Nota 14b).

A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre o Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL) e ITAÚ UNIBANCO (Nota 11d) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágios originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle (Nota 2b XIII), anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e *hedge* desses investimentos, cuja moeda funcional é diferente da controladora, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

As operações de adiantamento sobre contratos de câmbio são reclassificadas de Outras Obrigações - Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos, porém detalhada nas notas explicativas junto à Provisão Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

#### b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

#### I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos e informações de transações similares. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

#### II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Rating*s AA-H), de forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além dos seguintes aspectos:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

#### III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ágio

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

#### IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização; e ii) apresente histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

#### V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

#### c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

##### I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

##### II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou fluuantes são contabilizadas pelo

valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

##### III - Títulos e Valores Mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos para Negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.
- **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.
- **Títulos Mantidos até o Vencimento** - Com a exceção de ações não resgatáveis, quando houver a intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.

##### Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

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

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

- Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.
- Nível 2:** Quando as informações de apreamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreamento obtidas por meio dos serviços de apreamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.
- Nível 3:** Quando não houver informações de apreamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.
- IV - Instrumentos Financeiros Derivativos**

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

Os derivativos utilizados para proteger exposições a risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor justo em relação ao valor justo do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza:

- *Hedge* de Risco de Mercado - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.
- *Hedge* de Fluxo de Caixa - A parcela efetiva de *hedge* dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do Patrimônio Líquido. A parcela inefetiva é reconhecida diretamente na Demonstração do Resultado.
- *Hedge* de Investimento Líquido em Operação no Exterior - É contabilizado de forma similar ao *hedge* de fluxo de caixa: a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de *hedge* é registrada diretamente no Patrimônio Líquido, reclassificado para o resultado do período em caso de alienação da operação no exterior. A parcela inefetiva é reconhecida no resultado do período.

##### V - Operações de Crédito

Registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Nas operações com cartões de crédito estão incluídos os valores a receber, decorrentes de compras efetuadas pelos seus titulares. Os recursos, correspondentes a esses valores, a serem pagos às credenciadoras, estão registrados no passivo, na rubrica Relações Interfinanceiras.

##### VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas atendidas às normas estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN, dentre as quais se destacam:

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.
- Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

##### VII - Investimentos

São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

##### VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela retirada de ações como resultado da liquidação de pagamentos que tenham sido recebidos ou como resultado de acordo de compensação com um passivo existente.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração e são classificadas como:

- **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões.
- **Possíveis:** as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.
- **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente. Contingências garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros e com liquidez são reconhecidas quando da notificação judicial, sendo reconhecidos simultaneamente os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

**Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias**

Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

##### IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

Constituída com base no modelo de perda esperada, em montante suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada.

##### X - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

##### XI - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços. Os principais serviços prestados são:

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica, saques de conta; depósito à vista e ordem de pagamento.
- **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.

As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.

- **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.
- **Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas:** referem-se, principalmente, às tarifas de adiantamento a depositante, ao serviço de avaliação de bens e a comissão de garantias prestadas.
- **Serviços de Recebimentos:** referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.
- **Serviços de Custódia:** guarda, manutenção, atualização e exercício de títulos e ativos negociados no mercado.

As receitas de determinados serviços, como taxas de administração de recursos, cobrança e custódia, são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

##### XII - Benefícios Pós-Emprego

###### Planos de Pensão - Planos de Benefício Definido

O passivo ou ativo, conforme o caso, é reconhecido no Balanço Patrimonial referente aos planos de benefício definido corresponde ao valor presente das obrigações de benefício definido na data menos o valor justo dos ativos do plano. As obrigações de benefício definido são calculadas anualmente utilizando-se o método do crédito unitário projetado. O valor presente das obrigações de benefício definido é determinado descontando-se o valor estimado dos fluxos futuros de caixa de pagamentos de benefícios com base em taxas de títulos de longo prazo emitidos pelo tesouro brasileiro denominados em Reais e com prazo de vencimento aproximado ao do passivo do plano de pensão.

**Planos de Pensão - Contribuição Definida**

Para os planos de contribuição definida, as contribuições aos planos efetuadas pela empresa por meio de fundos previdenciais, são reconhecidas como um passivo em contrapartida de despesa, quando devidas.

###### Outras Obrigações Pós-Emprego

De forma semelhante aos planos de pensão de benefício definido, essas obrigações são avaliadas anualmente por especialistas da área atuarial, sendo que os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego e os ganhos e perdas decorrentes de ajuste de práticas e mudanças de premissas atuariais são reconhecidos no Patrimônio Líquido, em Outros Resultados Abrangentes, no período em que ocorrem.

**XIII - Transações de Capital com Acionistas não Controladores**

Alterações de participação em uma controlada, que não resultam em perda de controle, são contabilizadas como transações de capital e qualquer diferença entre o valor pago e o valor correspondente aos acionistas não controladores é reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.

Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:

<https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>



# Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2023			31/12/2022
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b> .....	<b>231.380</b>	<b>81</b>	<b>231.461</b>	<b>213.444</b>
Posição Bancada .....	3.094	23	3.117	26.410
Posição Financiada.....	195.185	58	195.243	163.441
Posição Vendida.....	33.101	--	33.101	23.593
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b> .....	<b>31.586</b>	<b>123.991</b>	<b>155.577</b>	<b>151.289</b>
<b>Total</b> .....	<b>262.966</b>	<b>124.072</b>	<b>387.038</b>	<b>364.733</b>
<b>Total 31/12/2022</b> .....	<b>254.634</b>	<b>110.099</b>	<b>364.733</b>	

No total da Posição Bancada inclui R\$ 0 (R\$ 8.648 em 31/12/2022) referente a Aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez inclui R\$ 2) (R\$ 18) em 31/12/2022) referente a provisão para desvalorização de títulos. O valor justo do total de Aplicações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil e o total de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é de R\$ 155.579 (R\$ 151.564 em 31/12/2022).

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

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

a) Resumo por Vencimento

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira, já ajustados aos respectivos valores justos.

	31/12/2023							31/12/2022
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b> .....	<b>327.960</b>	<b>1.441</b>	<b>(50)</b>	<b>329.351</b>	<b>49,6%</b>	<b>84.560</b>	<b>244.791</b>	<b>239.670</b>
Letras Financeiras do Tesouro .....	16.352	(1)	4	16.355	2,5%	3.263	13.092	8.585
Letras do Tesouro Nacional .....	147.654	610	130	148.394	22,3%	42.107	106.287	82.057
Notas do Tesouro Nacional.....	113.632	766	(225)	114.173	17,2%	34.653	79.520	94.820
Tesouro Nacional / Securitização .....	69	--	20	89	--	--	89	112
Títulos da Dívida Externa Brasileira .....	50.253	66	21	50.340	7,6%	4.537	45.803	54.096
<b>Títulos Públicos - América Latina</b> .....	<b>14.236</b>	<b>--</b>	<b>(51)</b>	<b>14.185</b>	<b>2,1%</b>	<b>13.688</b>	<b>497</b>	<b>14.728</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b> .....	<b>25.852</b>	<b>--</b>	<b>(24)</b>	<b>25.828</b>	<b>3,9%</b>	<b>14.054</b>	<b>11.774</b>	<b>24.256</b>
<b>Títulos de Empresas</b> .....	<b>246.408</b>	<b>44</b>	<b>1.568</b>	<b>248.020</b>	<b>37,3%</b>	<b>107.191</b>	<b>140.829</b>	<b>215.591</b>
Ações .....	19.710	66	(64)	19.712	3,0%	19.712	--	12.248
Cédula do Produtor Rural.....	42.344	--	(104)	42.240	6,4%	16.460	25.780	29.269
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	6.988	(5)	(115)	6.868	1,0%	226	6.642	6.780
Cotas de Fundos.....	72.051	(9)	2.912	74.954	11,2%	61.020	13.934	72.655
Direito Creditório.....	17.439	--	--	17.439	2,6%	3.505	13.934	15.872
Renda Variável no Exterior.....	218	7	--	225	--	225	--	954
Renda Fixa.....	54.394	(16)	2.912	57.290	8,6%	57.290	--	55.829
Debêntures.....	83.613	(25)	(990)	82.598	12,4%	6.110	76.488	74.163
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	7.236	6	(34)	7.208	1,1%	866	6.342	8.241
Letras Financeiras.....	1.692	11	--	1.703	0,3%	83	1.620	978
Notas Promissórias e Comerciais.....	10.876	--	(30)	10.846	1,6%	2.601	8.245	8.477
Outros .....	1.898	--	(7)	1.891	0,3%	113	1.778	2.780
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b> .....	<b>614.456</b>	<b>1.485</b>	<b>1.443</b>	<b>617.384</b>	<b>92,9%</b>	<b>219.493</b>	<b>397.891</b>	<b>494.245</b>
Títulos para Negociação.....	221.334	1.485	--	222.819	33,5%	55.109	167.710	137.672
Títulos Disponíveis para Venda.....	240.985	--	1.443	242.428	36,5%	116.826	125.602	205.083
Títulos Mantidos até o Vencimento.....	152.137	--	--	152.137	22,9%	47.558	104.579	151.490
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>30.297</b>	<b>16.547</b>	<b>--</b>	<b>46.844</b>	<b>7,1%</b>	<b>22.476</b>	<b>24.368</b>	<b>60.142</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b> .....	<b>644.753</b>	<b>18.032</b>	<b>1.443</b>	<b>664.228</b>	<b>100,0%</b>	<b>241.969</b>	<b>422.259</b>	<b>554.387</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b> .....	<b>(26.732)</b>	<b>(14.545)</b>	<b>--</b>	<b>(41.277)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(18.442)</b>	<b>(22.835)</b>	<b>(68.746)</b>

Nos títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ (1.499) (R\$ (5.480) em 31/12/2022).

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 31/12/2023, a empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 249, antes classificados como Títulos Disponíveis para Negociação.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Resumo por Nível

	31/12/2023					31/12/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
<b>Títulos para Negociação</b> .....	<b>190.715</b>	<b>32.103</b>	<b>1</b>	<b>222.819</b>	Títulos Públicos - Outros Países .....	5.362	--	--	5.362
Letras Financeiras do Tesouro .....	9.820	--	--	9.820	Ações.....	67	18.516	62	18.645
Letras do Tesouro Nacional .....	78.739	--	--	78.739	Cédula do Produtor Rural.....	--	42.240	--	42.240
Notas do Tesouro Nacional.....	91.100	7.864	--	98.964	Certificados de Recebíveis Imobiliários .....	179	2.846	123	3.148
Títulos da Dívida Externa Brasileira .....	2.864	--	--	2.864	Cotas de Fundos.....	--	54.943	--	54.943
Títulos Públicos - América Latina .....	1.186	--	--	1.186	Debêntures.....	10.121	38.370	1.490	49.981
Ações .....	1.067	--	--	1.067	<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	4.450	--	--	4.450
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	135	1.043	1	1.179	Letras Financeiras.....	--	347	--	347
Cotas de Fundos.....	225	19.786	--	20.011	Notas Promissórias e Comerciais.....	--	10.649	17	10.666
Debêntures.....	2.799	1.481	--	4.280	Outros .....	163	1.243	--	1.406
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	2.688	--	--	2.688	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>(108)</b>	<b>5.920</b>	<b>(245)</b>	<b>5.567</b>
Letras Financeiras.....	--	1.356	--	1.356	Ativo.....	--	46.577	267	46.844
Notas Promissórias e Comerciais.....	--	180	--	180	Passivo .....	(108)	(40.657)	(512)	(41.277)
Outros .....	92	393	--	485	<b>Total</b> .....	<b>261.198</b>	<b>208.079</b>	<b>1.537</b>	<b>470.814</b>
<b>Títulos Diponíveis para Venda</b> .....	<b>70.591</b>	<b>170.056</b>	<b>1.781</b>	<b>242.428</b>	<b>Total em 31/12/2022</b> .....	<b>172.777</b>	<b>160.534</b>	<b>840</b>	<b>334.151</b>
Letras Financeiras do Tesouro .....	6.535	--	--	6.535	<b>Títulos para Negociação</b> .....	<b>110.906</b>	<b>26.766</b>	<b>--</b>	<b>137.672</b>
Letras do Tesouro Nacional .....	12.359	--	--	12.359	<b>Títulos Disponíveis para Venda</b> .....	<b>62.051</b>	<b>142.245</b>	<b>787</b>	<b>205.083</b>
Notas do Tesouro Nacional.....	11.016	902	--	11.918	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>(180)</b>	<b>(8.477)</b>	<b>53</b>	<b>(8.604)</b>
Tesouro Nacional / Securitização .....	--	--	89	89	Ativo.....	--	59.442	700	60.142
Títulos da Dívida Externa Brasileira .....	7.500	--	--	7.500	Passivo .....	(180)	(67.919)	(647)	(68.746)
Títulos Públicos - América Latina .....	12.839	--	--	12.839					

c) Movimentações do Nível 3

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)					Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)			
	Valor Justo em 31/12/2022	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes			Valor Justo em 31/12/2022	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	
Ativos Financeiros para Negociação.....	--	1	--	--	Ativos Financeiros para Negociação.....	--	1	--	--
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....	787	(219)	(36)	2.154	Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....	787	(219)	(36)	2.154
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo.....	700	49	--	261	Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo.....	700	49	--	261
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo .....	(647)	(281)	--	(313)	Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo .....	(647)	(281)	--	(313)

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nível 3 é mensurado utilizando-se técnicas baseadas em correlações com produtos associados e negociados em mercados ativos, estimativas internas e modelos internos.

Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

A tabela a seguir, demonstra a sensibilidade desses valores justos em cenários de alterações nas taxas de juros, nos preços de ativos ou em cenários que variam choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares:

Sensibilidade - Operações Nível 3

	Cenários	31/12/2023		31/12/2022	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
<b>Grupos de Fatores de Risco de Mercado</b>					
Taxa de Juros	I	(3,6)	(0,3)	(3,7)	(0,2)
	II	(92,0)	(8,3)	(91,6)	(4,4)
	III	(187,5)	(16,5)	(182,3)	(8,8)
<i>Commodities</i> , Índices e Ações	I	(3,0)	--	(3,9)	--
	II	(6,1)	--	(7,8)	--
Não Lineares	I	(0,1)	--	(29,2)	--
	II	(0,2)	--	(46,0)	--

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

Taxa de Juros

Aplicação de choques de 1, 25 e 50 pontos-base (cenários I, II e III respectivamente) nas curvas de juros, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Commodities, Índices e Ações

Aplicação de choques de 5 e 10 pontos percentuais (cenários I e II respectivamente) nos preços de ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Não lineares

Cenário I: Aplicação de choques de 5 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Cenário II: Aplicação de choques de 10 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

O valor total das margens dadas em garantia era de R\$ 14.216 (R\$ 3.339 em 31/12/2022) e estava basicamente composto por títulos públicos.

I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Contratos de futuros</b> .....	<b>543.585</b>	<b>512.191</b>	--	--	--	--
<b>Compromissos de Compra</b> .....	<b>163.690</b>	<b>197.992</b>	--	--	--	--
Ações .....	621	317	--	--	--	--
<i>Commodities</i> .....	85	39	--	--	--	--
Juros.....	150.118	180.993	--	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	12.866	16.643	--	--	--	--
<b>Compromissos de Venda</b> .....	<b>379.895</b>	<b>314.199</b>	--	--	--	--
Ações .....	711	167	--	--	--	--
<i>Commodities</i> .....	181	140	--	--	--	--
Juros.....	372.869	297.937	--	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	6.134	15.955	--	--	--	--

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Contratos de Swaps .....			1.234	2.833	4.067	(1.868)
Posição Ativa.....	2.240.916	1.612.083	16.071	15.454	31.525	32.636
Ações .....	3.575	1.550	545	(294)	251	125
Commodities .....	708	222	19	1	20	2
Juros.....	2.137.245	1.519.898	14.544	16.008	30.552	30.362
Moeda Estrangeira .....	99.388	90.413	963	(261)	702	2.147
Posição Passiva .....	2.240.916	1.612.083	(14.837)	(12.621)	(27.458)	(34.504)
Ações .....	3.445	1.638	(613)	405	(208)	(122)
Commodities .....	2.088	609	(37)	4	(33)	(4)
Juros.....	2.109.157	1.535.844	(13.402)	(12.843)	(26.245)	(32.023)
Moeda Estrangeira .....	126.226	73.992	(785)	(187)	(972)	(2.355)
Contratos de Opções .....	1.519.237	1.221.775	454	(1.502)	(1.048)	(7.394)
De Compra - Posição Comprada .....	221.988	238.000	3.611	793	4.404	1.844
Ações .....	32.380	123.162	2.491	873	3.364	897
Commodities .....	2.952	1.946	277	(123)	154	34
Juros.....	153.319	74.112	133	517	650	334
Moeda Estrangeira .....	33.337	38.780	710	(474)	236	579
De Venda - Posição Comprada .....	536.874	379.108	3.158	(779)	2.379	20.110
Ações .....	35.572	126.676	2.195	(1.048)	1.147	19.562
Commodities .....	1.150	897	44	6	50	12
Juros.....	480.282	229.374	254	103	357	53
Moeda Estrangeira .....	19.870	22.161	665	160	825	483
De Compra - Posição Vendida .....	195.985	200.589	(3.447)	(1.762)	(5.209)	(8.323)
Ações .....	31.470	123.982	(2.569)	(591)	(3.160)	(3.836)
Commodities .....	1.109	1.441	(50)	(9)	(59)	(5)
Juros.....	134.214	49.834	(145)	(1.639)	(1.784)	(1.435)
Moeda Estrangeira .....	29.192	25.332	(683)	477	(206)	(3.047)
De Venda - Posição Vendida .....	564.390	404.078	(2.868)	246	(2.622)	(21.025)
Ações .....	32.811	126.706	(1.716)	769	(947)	(17.268)
Commodities .....	2.606	633	(106)	(45)	(151)	(18)
Juros.....	504.532	243.535	(290)	(81)	(371)	(76)
Moeda Estrangeira .....	24.441	33.204	(756)	(397)	(1.153)	(3.663)
Contratos a Termo .....	5.967	4.592	224	1	225	114
Compras a Receber .....	2.495	30	2.495	--	2.495	30
Juros.....	2.495	30	2.495	--	2.495	30
Obrigações por Compra a Pagar .....	--	--	(2.495)	--	(2.495)	(30)
Juros.....	--	--	(2.495)	--	(2.495)	(30)
Vendas a Receber .....	2.852	3.895	655	--	655	147
Ações .....	225	126	223	--	223	124
Juros.....	1	--	432	--	432	23
Moeda Estrangeira .....	2.626	3.769	--	--	--	--
Obrigações por Venda a Entregar .....	620	667	(431)	1	(430)	(33)
Juros.....	431	23	(431)	1	(430)	(23)
Moeda Estrangeira .....	189	644	--	--	--	(10)

# Itaú Unibanco S.A.

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

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo			Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2023	31/12/2022	(A Pagar)/Pago	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Derivativos de Crédito.....	52.409	43.142	(18)	151	133	(42)							
Posição Ativa.....	37.381	28.831	(197)	469	272	496	Posição Passiva.....	--	6	(15)	(118)	(133)	(393)
Ações.....	3.591	2.082	68	65	133	86	Ações.....	--	6	--	--	--	--
Juros.....	33.790	26.749	(265)	404	139	410	Juros.....	--	--	(7)	(10)	(17)	(10)
Posição Passiva.....	15.028	14.311	179	(318)	(139)	(538)	Moeda Estrangeira.....	--	--	(8)	(108)	(116)	(383)
Ações.....	1.286	2.096	(22)	(2)	(24)	(64)							
Juros.....	13.742	12.215	201	(316)	(115)	(474)	Ativo		30.297	16.547	46.844	60.142	
NDF - Non Deliverable Forward.....	193.761	208.380	1.496	219	1.715	685	Passivo		(26.734)	(14.543)	(41.277)	(68.746)	
Posição Ativa.....	117.581	107.376	4.316	190	4.506	4.585	Total		3.563	2.004	5.567	(8.604)	
Commodities.....	4.168	4.484	317	(19)	298	484	Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:						
Moeda Estrangeira.....	113.413	102.892	3.999	209	4.208	4.101	Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2023	31/12/2022
Posição Passiva.....	76.180	101.004	(2.820)	29	(2.791)	(3.900)	Contratos de Futuros.....	148.359	121.477	76.412	197.337	543.585	512.191
Commodities.....	3.559	1.043	(163)	9	(154)	(87)	Contratos de Swaps.....	592.455	340.468	116.488	1.191.505	2.240.916	1.612.083
Moeda Estrangeira.....	72.621	99.961	(2.657)	20	(2.637)	(3.813)	Contratos de Opções.....	955.956	182.143	342.284	38.854	1.519.237	1.221.775
Outros Instrumentos Financeiros							Operações a Termo.....	3.277	952	1.738	--	5.967	4.592
Derivativos.....	5.010	5.820	173	302	475	(99)	Derivativos de Crédito.....	3.918	821	8.190	39.480	52.409	43.142
Posição Ativa.....	5.010	5.814	188	420	608	294	NDF - Non Deliverable Forward.....	47.959	97.318	29.404	19.080	193.761	208.380
Juros.....	5.010	5.814	188	(43)	145	294	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	83	393	694	3.840	5.010	5.820
Moeda Estrangeira.....	--	--	--	463	463	--							

## II - Derivativos por Valor Referencial

Abaixo, composição de carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes:

	Contratos Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Bolsa.....	543.585	1.222.446	1.439.597	3.041	23.672	22.622	--
Balcão.....	--	1.018.470	79.640	2.926	28.737	171.139	5.010
Instituições Financeiras.....	--	894.258	35.468	2.926	28.737	90.680	5.010
Empresas.....	--	107.245	42.339	--	--	77.809	--
Pessoas Físicas.....	--	16.967	1.833	--	--	2.650	--
Total.....	543.585	2.240.916	1.519.237	5.967	52.409	193.761	5.010
Total 31/12/2022.....	512.191	1.612.083	1.221.775	4.592	43.142	208.380	5.820

## III - Derivativos de Crédito

Abaixo, composição da carteira de Derivativos de Crédito demonstrada pelo seu valor referencial e efeito no cálculo do Patrimônio de Referência Exigido.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida
CDS (Credit Default Swap) .....	(18.546)	15.125	(3.421)	(16.902)	10.239	(6.663)
TRS (Total Return Swap).....	(18.738)	—	(18.738)	(16.000)	—	(16.000)
<b>Total .....</b>	<b>(37.284)</b>	<b>15.125</b>	<b>(22.159)</b>	<b>(32.902)</b>	<b>10.239</b>	<b>(22.663)</b>

Durante o período não houve ocorrência de evento de crédito relativo a fatos geradores previstos nos contratos.

## IV - Hedge Contábil

**Fluxo de Caixa** - O objetivo deste *Hedge* é proteger os fluxos de caixa de recebimento e pagamento de juros (CDB / Operações Ativas / Captações / Compromissadas) e as exposições de taxa de câmbio futuro (transações previstas altamente prováveis não contabilizadas) referente ao seu risco de taxa de juros variável (CDI / Selic) e risco de taxa de câmbio, tornando o fluxo de caixa constante (prefixado) e independente das variações do DI Cetip Over, Selic e Taxas de câmbio.

	31/12/2023					
Estratégias	Objetos de Hedge			Instrumentos de Hedge		
	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	–,–	114.132	(1.093)	(1.078)	115.225	(1.093)
Hedge de Operações Ativas .....	7.395	–,–	(4)	(4)	7.394	(4)
Hedge de Compromissadas Ativas .....	41.761	–,–	1.132	830	42.570	1.132
Risco Cambial						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável .....	–,–	1.127	43	43	1.170	43
Total .....	49.156	115.259	78	(209)	166.359	78

	31/12/2022					
Estratégias	Objetos de Hedge			Instrumentos de Hedge		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	–,–	129.382	1.079	1.079	128.837	1.130
Hedge de Operações Ativas .....	6.894	–,–	(366)	(366)	6.528	(366)
Hedge de Compromissadas Ativas .....	52.916	–,–	(1.508)	(1.508)	50.848	(1.508)
Risco Cambial						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável .....	–,–	221	5	5	215	5
Total .....	59.810	129.603	(790)	(790)	186.428	(739)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

Os ganhos ou perdas relativos ao *Hedge* Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ (288) (R\$ 938 em 31/12/2022).

**Risco de Mercado** - As estratégias de *Hedge* de risco de mercado consiste em *Hedges* de exposição à variação no risco de mercado, em recebimentos de juros, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

	31/12/2023			31/12/2023			31/12/2022			31/12/2022	
Estratégias	Objetos de Hedge		Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Objetos de Hedge	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Valor Contábil Ativos	Passivos									
Risco de Taxa de Juros											
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	18.174	--	(150)	17.516	151	(1)					
Hedge de Operações de Crédito.....	5.380	--	53	5.380	(53)	--					
Hedge de Outros Ativos Financeiros.....	23.944	--	172	23.425	(172)	--					
Risco Cambial											
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	--	265	(4)	245	4	--					
Total.....	47.498	265	71	46.566	(70)	(1)	21.568	--	20.158	1.409	(1)

1) Registrado na rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

**Investimento Líquido em Operações no Exterior** - A estratégia de *Hedge* de investimento líquido no exterior do ITAÚ UNIBANCO consiste em um *Hedge* de exposição em moeda estrangeira, oriunda da moeda funcional da operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

	31/12/2023			31/12/2023			31/12/2022			31/12/2022	
Estratégias	Objetos de Hedge		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Objetos de Hedge	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Valor Contábil Ativos	Passivos									
Risco Cambial											
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	1.254	--	(2.917)	(2.917)	2.109	(22)					
Total.....	1.254	--	(2.917)	(2.917)	2.109	(22)					

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes

	31/12/2022			31/12/2022			31/12/2022			31/12/2022	
Estratégias	Objetos de Hedge		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Objetos de Hedge	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Valor Contábil Ativos	Passivos									
Risco Cambial											
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	1.071	--	(3.031)	(3.031)	1.673	(21)					
Total.....	1.071	--	(3.031)	(3.031)	1.673	(21)					

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de *Hedge*.

	31/12/2023			31/12/2023			31/12/2022			31/12/2022	
	Objetos de Hedge		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Objetos de Hedge	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Valor Contábil Ativos	Passivos									
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	73.461	17.167	12.556	8.672	1.562	1.807					
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	1.170	--	--	--	--	--					
Hedge de Operações Ativas.....	7.394	--	--	--	--	--					
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado).....	687	683	2.000	--	1.762	248					
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	2.664	2.768	3.071	1.989	2.068	4.293					
Hedge de Compromissadas Ativas.....	--	20.813	10.624	11.133	--	--					
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	2.109	--	--	--	--	--					
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado).....	199	321	6.609	1.231	6.749	5.695					
Hedge de Compromissos Firms (Risco de Mercado).....	245	--	--	--	--	--					
Total.....	87.929	41.752	34.860	23.025	12.141	12.043					

	31/12/2022			31/12/2022			31/12/2022			31/12/2022	
	Objetos de Hedge		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Objetos de Hedge	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Valor Contábil Ativos	Passivos									
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	89.181	25.566	8.822	--	4.532	735					
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	215	--	--	--	--	--					
Hedge de Operações Ativas.....	--	6.528	--	--	--	--					
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado).....	783	741	423	1.884	--	2.365					
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	826	701	1.641	601	700	1.660					
Hedge de Compromissadas Ativas.....	16.695	9.705	22.740	1.085	622	--					
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	1.673	--	--	--	--	--					
Hedge de Compromissos Firms (Risco de Mercado).....	573	525	969	1.703	400	2.483					
Total.....	109.946	43.766	34.595	5.273	6.254	7.243					



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>



Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2023										31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
Operações de Crédito	257.766	88.066	41.362	16.949	3.141	2.617	3.535	3.361	10.226	427.023	439.814
Empréstimos e Títulos Descontados	76.885	81.043	38.537	15.503	2.509	2.337	3.309	3.134	9.788	233.045	255.834
Financiamentos	44.680	3.641	679	272	144	82	47	119	135	49.799	55.998
Financiamentos Rurais	16.594	3.132	478	15	65	7	12	3	5	20.311	14.379
Financiamentos Imobiliários	119.607	250	1.668	1.159	423	191	167	105	298	123.868	113.603
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	9.197	462	283	9	7	12	15	1		9.986	9.614
Outros Créditos (1)	22.099	1.183	472	32	145	1	125	2.703	177	26.937	678
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	463.946	450.106
Garantias Financeiras Prestadas (2)										92.822	78.813
Total com Garantias Financeiras Prestadas	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	556.768	528.919
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2022	286.966	85.078	36.348	13.521	5.422	3.689	3.591	3.711	11.780	450.106	

1) Composto por Títulos e Créditos a Receber, Devedores por Compra de Valores e Bens e Avais e Fianças Honrados.

2) Contabilizados em Contas de Compensação.

O valor justo do total das Operações com Características de Concessão de Crédito, líquido da provisão de Garantias Financeiras Prestadas é de R\$ 471.073 (R\$ 451.422 em 31/12/2022).

Os Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio são compostos por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendas de Adiantamentos Concedidos, reclassificados de Obrigações - Carteira de Câmbio / Outros Créditos.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2023										31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
Operações em Curso Anormal (1)											
Parcelas Vencidas	--	--	1.790	1.840	939	1.105	1.535	1.259	4.600	13.068	11.378
01 a 60	--	--	106	149	82	105	151	204	480	1.277	1.154
61 a 90	--	--	45	61	32	44	62	49	197	490	486
91 a 180	--	--	121	173	93	128	185	142	569	1.411	1.330
181 a 365	--	--	198	281	149	212	304	238	924	2.306	2.090
Acima de 365 dias	--	--	1.320	1.176	583	616	833	626	2.430	7.584	6.318
Parcelas Vencidas	--	--	170	238	230	247	586	911	3.663	6.045	6.195
01 a 60	--	--	170	222	104	139	330	273	564	1.802	1.822
61 a 90	--	--	--	12	118	27	105	173	343	778	725
91 a 180	--	--	--	4	8	79	145	443	1.134	1.813	1.719
181 a 365	--	--	--	--	--	2	6	22	1.589	1.619	1.876
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	--	--	--	33	33	53
Subtotal	--	--	1.960	2.078	1.169	1.352	2.121	2.170	8.263	19.113	17.573
Subtotal 31/12/2022	--	--	1.687	1.686	1.336	1.498	1.991	2.311	7.064	17.573	
Operações em Curso Normal											
Parcelas Vencidas	288.276	89.219	39.922	14.827	2.102	1.256	1.500	3.831	2.114	443.047	430.812
01 a 60	42.746	17.760	8.933	2.026	406	175	350	2.655	344	75.395	70.318
61 a 90	13.199	3.711	1.589	558	81	42	40	86	90	19.396	21.566
91 a 180	29.017	11.017	4.626	1.662	303	140	138	89	297	47.289	46.807
181 a 365	36.713	15.863	7.153	2.837	353	301	218	183	319	63.940	63.443
Acima de 365 dias	166.601	40.868	17.621	7.744	959	598	754	818	1.064	237.027	228.678
Parcelas Vencidas até 14 dias	786	492	235	85	22	22	54	64	26	1.786	1.721
Subtotal	289.062	89.711	40.157	14.912	2.124	1.278	1.554	3.895	2.140	444.833	432.533
Subtotal 31/12/2022	286.965	85.078	34.661	11.836	4.086	2.191	1.600	4.716	432.533		
Total da Carteira	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	463.946	450.106
Provisão (2)	(1.713)	(952)	(1.689)	(2.432)	(989)	(1.315)	(2.870)	(6.065)	(10.403)	(29.066)	(28.565)
Provisão Circulante										(10.968)	(11.010)
Provisão Não Circulante										(18.098)	(17.555)
31/12/2022											
Total da Carteira	286.966	85.078	36.348	13.521	5.422	3.689	3.591	3.711	11.780	450.106	
Provisão (2)	(1.844)	(908)	(1.067)	(1.896)	(2.366)	(2.072)	(2.520)	(3.711)	(11.780)	(28.565)	

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou, quando aplicável, de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.

2) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.

A Provisão inclui Compromissos de Empréstimos e de Garantias Financeiras Prestadas.

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2023	%	31/12/2022	%	Write-Off	31/12/2023	31/12/2022
Setor Público	3.962	0,9%	3.203	0,7%	Outros, principalmente Variação Cambial	14.825	10.972
Setor Privado	459.984	99,1%	446.903	99,3%	Saldo Final	39	108
Pessoa Jurídica	243.934	52,6%	244.015	54,2%	Mínima	(17.346)	(16.737)
Pessoa Física	216.050	46,5%	202.888	45,1%	Garantias Financeiras Prestadas	(638)	(401)
Total	463.946	100,0%	450.106	100,0%	Complementar	(11.082)	(11.427)

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

Tipo de Garantia	31/12/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	32.275	(436)	30.933	(207)
Fianças Bancárias Diversas	43.239	(151)	31.013	(133)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	10.106	(1)	7.667	(3)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	2.677	(3)	5.392	(9)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	2.808	(42)	2.002	(43)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	630	(3)	414	(3)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias	1.087	(2)	1.392	(3)
Total	92.822	(638)	78.813	(401)

e) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa e Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	(28.565)	(26.248)
Constituição Líquida do Período	(15.365)	(13.397)
Mínima	(15.473)	(11.827)
Garantias Financeiras Prestadas	(237)	47
Complementar	345	(1.617)

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

Níveis de Risco	31/12/2023										31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) (1)	--	--	--	--	--	--	4	1	10	15	734
Provisão Existente (1)	1	--	--	--	--	--	--	--	(2)	(2)	(15)
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE).	1	2.372	6.056	2.904	7	102	85	212	1	11.740	6.567
Provisão Existente (2)	--	(12)	(61)	(87)	(1)	(31)	(42)	(148)	(1)	(383)	(164)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI)	3.688	5.438	1.958	512	186	138	179	74	48	12.221	10.820
Provisão Existente (2)	--	(27)	(20)	(15)	(19)	(42)	(89)	(52)	(48)	(312)	(277)

1) Provisão constituída sobre a parcela do crédito cujo risco é do ITAÚ UNIBANCO, ou seja, 15% da carteira de crédito.

2) Provisão considera a contagem em dobro dos prazos de atraso, para fins de classificação nos níveis de risco.

NOTA 6 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

31/12/2023						31/12/2022
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	Total
Depósitos	243.119	44.223	39.648	506.202	833.192	752.479
Captações no Mercado Aberto	424.991	4.556	11.744	45.185	486.476	388.547
Carteira Própria	188.148	71	985	9.681	198.885	136.064
Carteira de Terceiros	196.247	--	--	--	196.247	162.201
Carteira de Livre Movimentação	40.596	4.485	10.759	35.504	91.344	90.282
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	5.481	36.354	51.422	157.539	250.796	199.414
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	4.995	34.844	49.865	137.708	227.412	181.580
Obrigações por TVM no Exterior	420	1.224	934	10.584	13.162	13.513
Captação por Certificad						
Operações Estruturadas	66	286	623	9.247	10.222	4.321
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.524	27.609	22.185	12.030	66.348	80.559
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras	--	--	--	3.216	3.216	1.039
Total	678.115	112.742	124.999	724.172	1.640.028	1.422.038
% por prazo de vencimento	41,3%	6,9%	7,6%	44,2%	100,0%	
Total 31/12/2022	600.449	118.414	122.536	580.639	1.422.038	
% por prazo de vencimento	42,2%	8,3%	8,6%	40,9%	100,0%	

O valor justo do total de Depósitos é de R\$ 833.212 (R\$ 752.410 em 31/12/2022), do total de Captações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil, do total de Recursos de Aceites e Emissão de Títulos é de R\$ 252.021 (R\$ 200.042 em 31/12/2022), do total de Obrigações por Empréstimos e Repasses é de R\$ 66.370 (R\$ 80.545 em 31/12/2022) e do total de Dívidas Subordinadas é igual ao valor contábil.

Na rubrica Obrigações por Empréstimos e Repasses, os empréstimos no exterior estão representados, basicamente, por aplicações em operações comerciais de câmbio, relativas a pré-financiamentos à exportação e financiamentos à importação.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Letras Imobiliárias Garantidas

As Letras Imobiliárias Garantidas (LIGs) são títulos de crédito nominativos, transferíveis e de livre negociação, garantidos pela carteira de ativos do próprio emissor, submetida ao regime fiduciário.

O "Termo de Emissão de LIG", que esclarece as condições por operação de LIG, está disponível no site [www.itaum.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaum.com.br/relacoes-com-investidores), na seção resultados e relatórios / documentos regulatórios / letra imobiliária garantida.

I - Composição da Carteira de Ativos

A carteira de ativos vinculada às LIGs corresponde a 3,31% do ativo total da empresa. Sua composição é apresentada no quadro abaixo. Maiores detalhes estão disponíveis do Demonstrativo da Carteira de Ativos - DCA, na seção Resultados e Relatórios / Documentos Regulatórios / Letra Imobiliária Garantida.

	31/12/2023	31/12/2022
Créditos Imobiliários	63.114	63.471
Títulos Públicos - Brasil	3.384	1.503
Total da Carteira de Ativos	66.498	64.974
Total da Carteira de Ativos Ajustada	66.498	64.974
Obrigaçãopor Emissão de LIGs	59.190	50.575
Remuneração do Agente Fiduciário	3	3

II - Requisitos da Carteira de Ativos

	31/12/2023	31/12/2022
Composição	94,9%	97,7%
Suficiência		
Valor Nominal	112,4%	128,9%
Valor Presente sob Estresse	113,2%	103,9%
Prazo Médio Ponderado		
Da Carteira de Ativos	141,6 meses	146,6 meses
Das LIGs em Circulação	38,9 meses	43,0 meses
Liquidez		
Ativos Líquidos	5.224	1.789

NOTA 7 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

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

a) Ativos Contingentes

Não existem ativos contingentes contabilizados.

b) Provisões e Contingências

I - Provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos

Segue abaixo a movimentação das provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos:

	31/12/2023				31/12/2022
	Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	2.326	7.724	1.781	11.831	11.713
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	(207)	(857)	--	(1.064)	(1.016)
Subtotal	2.119	6.867	1.781	10.767	10.697
Atualização / Encargos	81	279	--	360	570
Movimentação do Período Refletida no Resultado	529	2.293	356	3.178	2.812
Constituição	876	2.614	362	3.852	3.4

# Itaú Unibanco S.A.

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

II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões tributárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de lançamento de ofício, acrescido de juros, multa e, encargos, quando aplicável. Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	31/12/2023			31/12/2022	
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total	
Saldo Inicial - 01/01.....	1.644	2.444	4.088	4.317	
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--	
Subtotal.....	1.644	2.444	4.088	4.317	
Atualização/Encargos.....	74	173	247	293	
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	(424)	313	(111)	(503)	
Constituição.....	17	419	436	83	
Reversão.....	(441)	(106)	(547)	(586)	
Pagamento.....	(5)	(57)	(62)	(19)	
Subtotal.....	1.289	2.873	4.162	4.088	
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--	
Saldo Final.....	1.289	2.873	4.162	4.088	
Circulante.....	--	--	--	19	
Não Circulante.....	1.289	2.873	4.162	4.069	
Saldo Final em 31/12/2022.....	1.644	2.444	4.088		

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 5.935 (R\$ 5.966 em 31/12/2022).

A principal discussão relativa a Ações Fiscais e Previdenciárias está descrita a seguir:

• INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.775: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.163.

III - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.997 (R\$ 3.892 em 31/12/2022), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 789 (R\$ 574 em 31/12/2022).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 22.042 (R\$ 19.733 em 31/12/2022), sendo as principais discussões a seguir:

• INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 8.388: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

• IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 2.805: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

• ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 2.627: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/73 ou do Decreto-Lei nº 406/68.

• IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.877: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

• IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 1.681: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

• IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 1.099: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

• IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 767: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 839 (R\$ 791 em 31/12/2022), e decorre, basicamente, da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

d) Garantias de Contingências

As garantias relativas às discussões judiciais que envolvem a empresa e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 1.345 (R\$ 2.553 em 31/12/2022) e está depositado o montante de R\$ 3.800 (R\$ 3.218 em 31/12/2022).

NOTA 8 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Carteira de Câmbio.....		115.762	103.696
Negociação e Intermediação de Valores.....		11.451	6.802
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais.....	7b I, 7b II	9.732	9.184
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....		6.185	5.419
Rendas a Receber.....		1.865	5.753
Diversos no País e no Exterior.....		1.910	1.793
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões.....	7c	839	791
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	341	406
Outros.....		902	1.078
Total.....		148.987	134.922
Circulante.....		133.981	117.631
Não Circulante.....		15.006	17.291

b) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Carteira de Câmbio.....		118.157	106.017
Negociação e Intermediação de Valores.....		11.184	10.582
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		448	401
Sociais e Estatutárias.....		7.658	8.775
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito.....	5g	641	772
Provisões para Pagamentos Diversos.....		772	924
Diversos no País e Diversos no Exterior.....		2.394	3.825
Provisão de Pessoal.....		2.197	1.934
Recursos a Liberar.....		1.699	3.547
Rendas Antecipadas.....		260	281
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento.....		2.034	1.721
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	2.546	2.116
Dívidas Subordinadas.....	2c II, 6a	3.216	1.039
Outras.....		517	559
Total.....		153.723	142.493
Circulante.....		140.850	132.126
Não Circulante.....		12.873	10.367

c) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Cartões de Crédito e Débito.....	820	877
Serviços de Conta Corrente.....	6.290	6.974
Administração de Recursos - Fundos.....	1.737	2.505
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....	2.332	2.451
Operações de Crédito.....	926	1.114
Garantias Financeiras Prestadas.....	1.406	1.337
Serviços de Recebimentos.....	2.014	2.027
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem.....	425	497
Serviços de Custódia.....	355	347
Outras.....	803	790
Total.....	14.776	16.468

d) Despesas de Pessoal

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento.....	(8.856)	(8.796)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações.....	(5.126)	(4.521)
Total.....	(13.982)	(13.317)

e) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens.....	(4.438)	(4.083)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(3.674)	(3.069)
Instalações.....	(2.501)	(2.474)
Depreciação e Amortização.....	(3.266)	(2.561)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....	(1.432)	(1.265)
Materiais.....	(208)	(191)
Outras.....	(601)	(530)
Total.....	(16.120)	(14.173)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

NOTA 10 - INVESTIMENTOS								
Empresas	Moeda Funcional (5)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro	% de Participação		Qu	
				Líquido / (Prejuízo)	Votante	Total		Ordinária
No País.....								
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	Real	33.548	45.506	1.600	99,99%	99,99%	7.34	
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	Real	190	368	(10)	99,99%	99,99%	7.48	
Itauseg Participações S.A.....	Real	7.000	12.176	2.957	62,39%	62,38%	3.73	
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	Real	29.305	48.943	3.996	80,06%	80,06%	1.44	
Itaú BBA Trading S.A.....	Real	8.783	9.790	766	89,75%	89,75%	100.95	
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil.....	Real	537	925	54	99,44%	99,44%	2.20	
Hipercard Banco Múltiplo S.A.....	Real	2.224	2.679	246	100,00%	100,00%	429.91	
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.....	Real	280	2.754	582	99,99%	99,99%		
Provar Negócios de Varejo Ltda.....	Real	1.808	2.164	146	99,99%	99,99%	30	
Banco Itaú Consignado S.A.....	Real	1.512	1.039	(180)	99,99%	99,99%	113.77	
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.....	Real	11.804	12.732	835	99,99%	99,99%	11.42	
Outras Participações .....		--	--	--	--	--		
No Exterior .....								
ITB Holding Ltd .....	Euro	--	--	--	--	--		
Banco Itaú Argentina S.A.....	Peso Argentino	--	--	--	--	--		
Outras Participações .....		--	--	--	--	--		
Total.....								

1) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber.

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

3) Contempla, em Resultado de Participações, valores correspondentes aos resultados não realizados.

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

5) Todas as dependências na exterior da empresa possuem moeda funcional igual a controladora, com exceção da Itaú Unibanco S.A. Miami Branch, cuja moeda funcional é Dólar.

f) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(100)	(129)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....	(1.153)	619
Amortização de Ágios.....	(118)	(101)
Perdas com Sinistros.....	(235)	(293)
Ressarcimento de Custos Interbancários.....	(445)	(377)
Outras.....	(1.176)	(882)
Total.....	(3.227)	(1.163)

NOTA 9 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	20,00%	ISS até.....	5,00%

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Devidos Sobre Operações do Período.....	28.003	29.833
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro.....	(12.601)	(13.551)

Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social

decorrentes de:

Resultado de Participações em Investidas.....	6.586	5.127
Variação Cambial de Investimentos no Exterior.....	3	46
Juros sobre o Capital Próprio.....	4.153	3.819
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2).....	2.333	2.269
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	474	(2.290)

1) Em 2022, considera a majoração da alíquota de IRPJ e CSLL em 1% no período de agosto a dezembro.

2) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

III - Efeitos Fiscais sobre a Administração Cambial dos Investimentos no Exterior

De forma a minimizar os efeitos no resultado referentes à exposição da variação cambial dos investimentos no exterior, líquida dos respectivos efeitos fiscais, a empresa realiza operações de derivativos em moeda estrangeira (*hedge*).

O resultado dessas operações é computado na apuração das bases de impostos, de acordo com a sua natureza, e a legislação fiscal vigente, assim como a variação cambial da parcela dos investimentos no exterior com cobertura (*hedge*), que, conforme as novas regras estabelecidas pela Lei 14.031, de 28 de julho de 2020 deve ser computada na proporção de 50% em 2021 e de 100% a partir de 2022.

b) Tributos Diferidos

I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Realização / Reversão	Constituição	31/12/2023
Refletido no Resultado.....	37.489	(10.289)	11.726	38.926
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	25.074	(4.276)	5.458	26.256
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa.....	280	(198)	153	235
Provisões.....	4.731	(1.690)	1.739	4.780
Provisão para Participação nos Lucros.....	2.173	(2.173)	2.479	2.479
Obrigações Legais.....	412	(132)	6	286
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	200	(200)	--	--
Provisão para Conta Gráfica.....	41	--	5	46
Provisão para Fundos de Compensações de Variações Salariais.....	1.081	(50)	54	1.085
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	78	(78)	36	36
Provisão para Imóveis.....	73	(23)	--	50
Outras Provisões Indedutíveis.....	3.346	(1.469)	1.796	3.673
Refletido no Patrimônio Líquido.....	1.367	(452)	540	1.455
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda.....	423	(193)	281	511
Hedge de Fluxo de Caixa.....	379	(259)	--	120
Benefícios Pós-Emprego.....	565	--	259	824
Total (1).....	38.856	(10.741)	12.266	40.381

Contribuição Social a Compensar Decorrente da Opção prevista no artigo 8º da Medida Provisória nº 2.158-35 de 24/08/2001.....

	65	--	--	65
--	----	----	----	----

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

II - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Realização / Reversão	Constituição	31/12/2023
Refletido no Resultado.....	1.664	(730)	798	1.732
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Passivos Contingentes.....	894	--	186	1.080
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	721	(721)	171	171
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	--	--	365	365
Benefícios Pós-Emprego.....	7	(7)	--	--
Outros.....	42	(2)	76	116
Refletida no Patrimônio Líquido - Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda.....	76	--	931	1.007
Total (1).....	1.740	(730)	1.729	2.739

Total Líquido (Ativo - Passivo).....

	37.116	(10.011)	10.537	37.642
--	--------	----------	--------	--------

1) Para o ajuste a valor presente, foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

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



# Itaú Unibanco S.A.

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

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos da empresa:

	31/12/2023			31/12/2022			01/01 a 31/12/2023		01/01 a 31/12/2022	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
<b>No País</b>										
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	47.543	2	79	34.254	2	53	1.377	2.968	(4.156)	(3.649)
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	369	--	--	382	--	1	--	(12)	--	82
Itauseg Participações S.A.....	12.468	1	26	10.210	--	24	127	2.830	(319)	2.193
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	127.263	85	65.904	113.895	83	54.780	2	3.998	2	3.350
Itaú BBA Trading S.A.....	10.553	8	15	9.512	--	7	(2)	764	--	163
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A.....	959	--	1	1.473	--	553	--	54	--	225
Hipercard Banco Múltiplo S.A.....	15.134	169	2.781	15.343	173	2.690	--	246	--	459
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.....	3.530	32	603	2.786	21	338	--	582	--	333
Provar Negócios de Varejo Ltda.....	2.192	26	--	2.066	25	--	--	146	--	153
Banco Itaú Consignado S.A.....	36.269	375	125	35.002	347	1.349	--	(180)	--	(532)
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.....	13.053	--	8	3.848	--	1	--	835	--	102
<b>No Exterior</b>										
ITB Holding Ltd.....	19.791	--	1	15.704	--	1	202	(227)	(18)	(1.797)
Banco Itaú Argentina S.A.....	--	--	--	11.650	22	1.210	9	560	(26)	654

NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 6.674.016.228 ações nominativas sem valor nominal, sendo 3.390.407.265 ações ordinárias e 3.283.608.963 por ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos.</b>	<b>17.053</b>	<b>(1.613)</b>	<b>15.440</b>	<b>9.313</b>	<b>(920)</b>	<b>8.393</b>
Dividendos.....	5.900	--	5.900	2.200	--	2.200
Dividendos (Provisionados no período anterior) .....	400	--	400	977	--	977
Juros sobre o Capital Próprio.....	6.000	(900)	5.100	4.015	(602)	3.413
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior).....	4.753	(713)	4.040	2.121	(318)	1.803
<b>Provisionados</b>	<b>3.364</b>	<b>(505)</b>	<b>2.859</b>	<b>5.153</b>	<b>(713)</b>	<b>4.440</b>
Dividendos.....	--	--	--	400	--	400
Juros sobre o Capital Próprio.....	3.364	(505)	2.859	3.883	(582)	3.301
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários.....	--	--	--	870	(131)	739

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

c) Reservas de Lucros

Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima AGO/E.

d) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Hedge de Operações no Exterior .....	(338)	(69)	(481)	(66)
<b>ITAÚ UNIBANCO</b>	<b>28.335</b>	<b>27.406</b>	<b>141.564</b>	<b>129.498</b>

NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco Holding S.A. e sua respectiva agência em Cayman e os indiretos: Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAÚ UNIBANCO, além das demais empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Coligadas - empresas não controladas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras Partes Relacionadas:
  - Participações diretas e indiretas da ITAÚSA, destacando-se: Aegea Saneamento e Participações S.A.; Águas do Rio 1 SPE S.A., Águas do Rio 4 SPE S.A.; Alpargatas S.A.; CCR S.A.; Copa Energia Distribuidora de Gás S.A. e Dexco S.A.
  - Previdências, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores.
  - Associações, destacando-se: Associação Cubo Coworking Itaú e Associação Itaú Viver Mais.
  - Fundações e Institutos, destacando-se: Fundação Saúde Itaú; Instituto Itaú Ciência, Tecnologia e Inovação e Instituto Unibanco.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Controladoras	Empresas do Grupo	Outras Partes Relacionadas	Total	Total	Total
<b>Ativo</b>	<b>87.625</b>	<b>123.581</b>	<b>1.319</b>	<b>3.299</b>	<b>215.824</b>	<b>194.626</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	82.553	43.201	321	--	126.075	122.884
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros						
Derivativos - Posição Ativa e (Passiva)	1.484	77.380	286	2.937	82.087	61.634
Relações Interfinanceiras e Interdependências - Posição Ativa e (Passiva)	3.585	1.643	--	--	5.228	8.312
Operações de Crédito	--	189	355	323	867	870
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	3	1.168	357	39	1.567	926
<b>Passivo</b>	<b>(52.068)</b>	<b>(104.405)</b>	<b>(220)</b>	<b>(2.458)</b>	<b>(159.151)</b>	<b>(147.635)</b>
Depósitos	(22.354)	(28.635)	(92)	(1.306)	(52.387)	(73.498)
Captações no Mercado Aberto	(26.399)	(74.006)	(119)	(75)	(100.599)	(71.475)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	--	--	--	(82)	(49)	(49)
Outras Obrigações	(3.315)	(1.764)	(9)	(995)	(6.083)	(2.613)
					01/01 a 31/12/2022	
<b>Demonstração do Resultado</b>	<b>8.907</b>	<b>(8.195)</b>	<b>(92)</b>	<b>121</b>	<b>741</b>	<b>9.656</b>
Receitas da Intermediação Financeira	9.821	--	9	608	10.438	13.814
Despesas da Intermediação Financeira	(4.359)	(11.590)	(20)	(298)	(16.267)	(10.077)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	3.445	3.402	(81)	(189)	6.577	5.911
Resultado não Operacional	--	(7)	--	--	(7)	8

d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

	31/12/2023				31/12/2022			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Planos CD Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.692</b>	<b>(19.191)</b>	<b>(3.734)</b>	<b>(1.233)</b>	<b>415</b>	<b>(42)</b>	<b>373</b>	<b>(850)</b>
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4) .....	2.177	(1.925)	(388)	(136)	(37)	(4)	(41)	(79)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(16)	--	(16)	--	--	--	--
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos.....	2.177	(1.909)	(388)	(120)	39	(4)	35	(79)
4 - Outras Despesas (1).....	--	--	--	--	(76)	--	(76)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7) .....</b>	<b>1.118</b>	<b>(1.627)</b>	<b>(8)</b>	<b>(517)</b>	<b>12</b>	<b>(34)</b>	<b>(22)</b>	<b>(37)</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(8)	(8)	--	(34)	(34)	--
6 - Remunerações.....	1.118	(1.627)	--	(509)	12	--	12	(37)
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras .....	--	(1.321)	--	(1.321)	--	--	--	(39)
Experiência do plano (2).....	1.118	(306)	--	812	12	--	12	2
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9+10) .....</b>	<b>(1.514)</b>	<b>1.661</b>	--	<b>147</b>	--	--	--	<b>190</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos .....	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.661)	1.661	--	--	--	--	--	190
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora .....	147	--	--	147	--	--	--	--
<b>Valor Final do Período</b>	<b>23.473</b>	<b>(21.082)</b>	<b>(4.130)</b>	<b>(1.739)</b>	<b>390</b>	<b>(80)</b>	<b>310</b>	<b>(776)</b>
Valor Reconhecido no Ativo.....				31			310	--
Valor Reconhecido no Passivo .....				(1.770)			--	(776)

	31/12/2022				31/12/2022			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Planos CD Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.659</b>	<b>(19.540)</b>	<b>(3.255)</b>	<b>(1.136)</b>	<b>441</b>	<b>(2)</b>	<b>439</b>	<b>(779)</b>
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4) .....	1.984	(1.805)	(308)	(129)	(34)	--	(34)	(247)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(22)	--	(22)	--	--	--	--
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	(156)
3 - Juros Líquidos.....	1.984	(1.783)	(308)	(107)	39	--	39	(91)
4 - Outras Despesas (1).....	--	--	--	--	(73)	--	(73)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7) .....</b>	<b>(417)</b>	<b>543</b>	<b>(171)</b>	<b>(45)</b>	<b>8</b>	<b>(40)</b>	<b>(32)</b>	<b>25</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(171)	(171)	--	(40)	(40)	--
6 - Remunerações.....	(417)	543	--	126	8	--	8	25
Alterações de premissas demográficas.....	--	29	--	29	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras .....	--	1.488	--	1.488	--	--	--	46
Experiência do plano (2).....	(417)	(974)	--	(1.391)	8	--	8	(21)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9+10) .....</b>	<b>(1.534)</b>	<b>1.611</b>	--	<b>77</b>	--	--	--	<b>151</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos .....	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.611)	1.611	--	--	--	--	--	151
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora .....	77	--	--	77	--	--	--	--
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.692</b>	<b>(19.191)</b>	<b>(3.734)</b>	<b>(1.233)</b>	<b>415</b>	<b>(42)</b>	<b>373</b>	<b>(850)</b>
Valor Reconhecido no Ativo.....				33			373	--
Valor Reconhecido no Passivo .....				(1.266)			--	(850)

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

2) Correspondem aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO

Publicado em: 21/12/2021 | Edição: 239 | Seção: 1 | Página: 37

Órgão: Ministério da Economia/Comissão de Valores Mobiliários/Gerência Executiva

## PARECER DE ORIENTAÇÃO CVM Nº 39, DE 20 DE DEZEMBRO DE 2021

Publicação das demonstrações financeiras de forma resumida.

### 1. Objeto deste Parecer de Orientação

Este parecer de orientação procura dar concretude aos requisitos de publicação a serem observados nas demonstrações financeiras resumidas, de acordo com as alterações no artigo 289, I e II, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, introduzidas pela Lei nº 13.818, de 24 de abril de 2019, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022.

Em face da evolução tecnológica e da migração dos conteúdos para a forma digital, o custo da publicação de demonstrações financeiras completas em jornais impressos se tornou objeto de críticas, especialmente considerando-se a exigência legal de divulgação simultânea das demonstrações financeiras resumidas em jornal de grande circulação editado na localidade em que esteja situada a sede da companhia e na página do mesmo jornal na internet, além da disponibilização das informações completas, no caso das companhias abertas, nas páginas da Comissão de Valores Mobiliários, da entidade administradora do mercado e da própria companhia.

Nesse sentido, a nova modalidade de publicação resumida das demonstrações financeiras exige atenção especial para que seja atendido o objetivo do dispositivo legal, no sentido de simplificar e reduzir o custo de observância das companhias, ao mesmo tempo em que sejam fornecidas as informações essenciais sobre as demonstrações financeiras, as notas explicativas, o relatório do auditor independente e, quando houver, o parecer do conselho fiscal.

### 2. Demonstrações Financeiras resumidas

A nova redação do art. 289, I e II, da Lei nº 6.404/76 cria uma forma especial para a publicação das demonstrações financeiras resumidas em jornais impressos, possibilitando que a companhia publique de maneira desagregada os valores dos grupos de contas individualmente relevantes e de maneira agregada valores de grupos de conta individualmente pouco relevantes. Todas as demonstrações financeiras resumidas devem ser elaboradas a partir dos números auditados das demonstrações financeiras completas, que devem estar devidamente divulgadas em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

Para evitar quaisquer dúvidas dos leitores das demonstrações financeiras resumidas, estas devem ser precedidas dos seguintes avisos em destaque:

1) Aviso: As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

2) As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- a) [Inserir o endereço do eletrônico do jornal de grande circulação da publicação];
- b) [Inserir o endereço eletrônico da companhia, se Companhia registrada na Categoria A];
- c) [Inserir o endereço eletrônico da CVM];
- d) [Inserir o endereço eletrônico da B3 no caso de companhias listadas].

As demonstrações financeiras resumidas de um determinado exercício social devem apresentar informações comparativas com o exercício anterior, em menores detalhes do que as demonstrações financeiras completas, contudo, ainda devem ser uma representação estruturada consistente do desempenho e da posição patrimonial da companhia.

Nesse sentido, a CVM entende que, para alcançar os resultados esperados pelo dispositivo legal, os administradores das companhias abertas e demais agentes envolvidos devem divulgar, comparativamente com os dados do exercício social anterior, no mínimo, as seguintes informações:

a) Balanço patrimonial resumido, apresentado de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos aos seguintes grupos de contas:

I. Ativo Circulante, subdividido, no mínimo, em Caixa e Equivalentes, Aplicações Financeiras, Títulos e Valores Mobiliários, Contas a Receber, Estoques, Impostos a Recuperar e Outros Ativos Circulantes;

II. Ativo Não Circulante, subdividido, no mínimo, em Realizável de Longo Prazo, Investimentos, Propriedades para Investimento, Imobilizado, Ativo Biológico, Ativo de Direito de Uso, Ativo Intangível e Outros Ativos Não Circulantes;

III. Passivo Circulante, subdividido, no mínimo, em Fornecedores, Salários e Benefícios a Pagar, Encargos Sociais, Obrigações Fiscais, Empréstimos e Financiamentos de Curto Prazo, IR e CS a pagar, Provisões e Outros Passivos Circulantes;

IV. Passivo Não Circulante, subdividido, no mínimo, em Empréstimos e Financiamentos, Passivo de Arrendamento, IR e CS diferidos, Provisões e Outros Passivos Não Circulantes;

V. Patrimônio Líquido dividido em Capital Social, Reservas de Capital, Ajustes de Avaliação Patrimonial (Outros Resultados Abrangentes Acumulados), Reservas de Lucros, Lucros ou Prejuízos Acumulados e Outros itens do PL.

b) Demonstração do resultado do exercício resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos às receitas de vendas (líquida), custo dos produtos, das mercadorias ou dos serviços vendidos, lucro bruto, despesas com vendas, gerais e administrativas, perdas por redução ao valor recuperável (impairment), outras despesas e receitas operacionais, resultado da equivalência patrimonial, lucro ou prejuízo antes do resultado financeiro e impostos, resultado financeiro, resultado antes dos impostos sobre o lucro, despesa com imposto de renda e contribuição social e lucro ou prejuízo líquido do exercício;

c) Demonstração do resultado abrangente resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos ao lucro ou prejuízo líquido do exercício, outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para o resultado, outros resultados abrangentes que poderão ser reclassificados para o resultado e resultado abrangente do exercício;

d) Demonstração dos fluxos de caixa resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os recursos líquidos gerados pelas atividades operacionais, os recursos líquidos gerados (utilizados) nas atividades de investimentos, os recursos líquidos gerados (utilizados) nas atividades de financiamentos, o aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa no exercício, caixa e equivalentes de caixa no início do exercício, caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício;

e) Demonstração da mutação do patrimônio líquido resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, as variações relacionadas ao capital social, as variações das reservas de capital, as variações das contas de ajustes da avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes acumulados), variações de reservas de lucros e variações de lucros ou prejuízos acumulados e outras variações patrimoniais;

f) Demonstração do valor adicionado resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, a receita, os insumos adquiridos de terceiros, o valor adicionado bruto, a depreciação, amortização e exaustão, o valor adicionado líquido produzido pela companhia, o valor adicionado recebido em transferência, o valor adicionado total a distribuir, e a distribuição do valor adicionado, separando em distribuição para pessoal e administradores, distribuição ao governo (impostos, taxas e contribuições), a remuneração do capital de terceiros e a remuneração do capital próprio.



A companhia deve avaliar a adequação da divulgação resumida sugerida e caso julgue necessário a segregação mais pormenorizada de quaisquer contas ou subcontas em suas demonstrações financeiras resumidas, deve fazê-lo. Caso algum grupo de contas acima elencado não possua saldo ou este não seja material, deve ser suprimida sua apresentação.

As instituições financeiras que sejam companhias abertas devem avaliar, dentro do mesmo escopo dos requisitos apresentados acima e em alinhamento com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional, a melhor forma de apresentação das demonstrações financeiras resumidas.

### 3. Notas explicativas

A nova redação do art. 289, II, da Lei nº 6.404/76 possibilita a divulgação dos trechos relevantes das notas explicativas. Ressalta-se que, da mesma maneira que as peças contábeis elencadas no item 2 deste Parecer de Orientação, as notas explicativas resumidas devem ser elaboradas a partir das notas explicativas completas das demonstrações financeiras auditadas, que devem estar devidamente divulgadas em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

As notas explicativas resumidas devem contemplar, no mínimo, as seguintes informações:

- a) Breve contexto operacional da companhia;
- b) Bases de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras;
- c) Mudanças de práticas contábeis em relação ao exercício social anterior;
- d) Políticas contábeis críticas e as discricionárias;
- e) Eventos subsequentes relevantes.

A companhia deve avaliar a adequação da divulgação das notas explicativas resumidas sugerida e, caso identifique outras informações consideradas como relevantes e essenciais para o entendimento das suas demonstrações financeiras resumidas, deve adicioná-las às notas explicativas resumidas.

Recomenda-se, ainda, que seja divulgada na publicação resumida a proposta da destinação do resultado discriminando, se for o caso, a base de cálculo dos dividendos, inclusive os dividendos já pagos durante o exercício social e o montante do dividendo por ação.

### 4. Relatório do Auditor Independente resumido e Parecer do Conselho Fiscal resumido

A nova redação do art. 289, II, da Lei nº 6.404/76 possibilita a divulgação dos trechos relevantes do relatório do auditor independente e do parecer do Conselho Fiscal, quando houver.

#### Relatório do Auditor Independente resumido

Ressalta-se que o relatório do auditor independente resumido deve ser elaborado a partir do relatório do auditor independente completo, que deve estar devidamente divulgado em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

O relatório do auditor independente resumido deve conter, no mínimo:

- (i) tipo da opinião (sem modificação ou com modificação, especificando se opinião com ressalvas, opinião adversa ou abstenção de opinião);
- (ii) um resumo dos assuntos que levaram a modificações na opinião do auditor, se houver;
- (iii) declaração sobre a existência de um relatório sobre as demonstrações financeiras completas;
- (iv) onde o relatório do auditor se encontra disponível; e
- (v) data de emissão do relatório.

É importante destacar que a publicação de um "extrato das informações relevantes do relatório" consiste na inclusão de uma declaração sobre o conteúdo do relatório e não se confunde com a publicação de partes do relatório, nem consiste em opinião sobre as demonstrações financeiras resumidas que estão sendo publicadas.

O auditor independente deve verificar se as informações publicadas de forma condensada estão em consonância com as demonstrações financeiras completas auditadas e com o relatório emitido pelo auditor independente sobre essas demonstrações financeiras completas, em linha com o disposto no artigo 25, I da Resolução CVM 23/2021.

#### Parecer do Conselho Fiscal resumido

O parecer do conselho fiscal resumido deve ser elaborado a partir do parecer do conselho fiscal completo, que deve estar devidamente divulgado em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

O parecer do conselho fiscal resumido deve conter, no mínimo, a opinião do conselho fiscal sobre o processo de elaboração e o conteúdo das demonstrações financeiras e do relatório anual da administração, devendo ser incluídos menção se houve voto divergente e outros assuntos considerados como essenciais pelo conselho fiscal.

#### 5. Menções a LAJIDA (EBITDA) e LAJIR (EBIT)

Quaisquer menções aos termos LAJIDA (EBITDA) e LAJIR (EBIT), incluindo as suas respectivas versões ajustadas, ou seja, EBITDA Ajustado ou EBIT Ajustado, na publicação a que se refere este parecer de orientação, devem ser obrigatoriamente acompanhados de conciliação dos valores apresentados, sendo que todos os números divulgados nessa conciliação deverão constar nas Demonstrações Financeiras da Companhia, em estrita observância à Instrução CVM nº 527/2012 e alinhados com as informações constantes no Relatório de Administração que acompanha as Demonstrações Financeiras da Companhia.

#### 6. Aplicação e efeitos deste parecer

A CVM entende que os procedimentos acima descritos são formas adequadas de dar cumprimento às condições previstas no artigo 289, I e II, da Lei nº 6.404/76, introduzidas pela Lei nº 13.818/2019, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022. Todavia, os procedimentos descritos neste parecer não são exclusivos nem exaustivos. No exercício de sua competência fiscalizadora e punitiva, a CVM poderá admitir a utilização de outros modos de cumprimento dos deveres legais.

Por fim, na aplicação deste Parecer, a CVM observará, quando aplicável, o art. 2º, parágrafo único, XIII da Lei nº 9.784, de 29 de janeiro de 1999, que veda a incidência retroativa de nova interpretação, e do Decreto-lei nº 4.657, de 4 de setembro de 1942, conforme alterado pela Lei nº 13.655, de 25 de abril de 2018, que dispõe sobre segurança jurídica e eficiência na criação e na aplicação do direito público.

Aprovado pelo Colegiado em reunião do dia 16 de dezembro de 2021.

**MARCELO BARBOSA**

Este conteúdo não substitui o publicado na versão certificada.



# Itaú Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO		CNPJ nº 60.701.190/0001-04
<b>Senhores Acionistas</b>		Os Recursos Captados e Administrados representaram R\$ 1.527.015 milhões.
Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2022 e de 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).		
<b>Resultado e Patrimônio Líquido</b>		O Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos assim classificados, no montante de R\$ 151.490 milhões, representando 27,3% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.
O Lucro Líquido do Itaú Unibanco S.A. no período alcançou R\$ 27.405 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 129.498 milhões. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 4,12.		
<b>Ativos e Recursos Captados</b>		<b>Agradecimentos</b>
Os Ativos totalizaram R\$ 1.795.934 milhões e estavam substancialmente formados por R\$ 919.120 milhões de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 424.014 milhões de Operações de Crédito e		Agradecemos aos nossos colaboradores, pelo empenho que nos permitem obter resultados consistentes, e aos nossos clientes e acionistas, pela confiança que nos é depositada.
		São Paulo, 03 de março de 2023.
		<b>A Administração</b>

BALANÇO PATRIMONIAL <i>(Em milhares de reais)</i>				Passivo e Patrimônio Líquido			
<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.657.915.103</b>	<b>1.413.047.134</b>	<b>Circulante e Não Circulante</b>	<b>1.666.435.746</b>	<b>1.420.321.881</b>	
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>10.570.942</b>	<b>13.176.247</b>	<b>Depósitos</b>	<b>2c II, 6a</b>	<b>752.478.383</b>	<b>758.715.833</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II, 3</b>	<b>364.732.676</b>	<b>298.970.156</b>	Depósitos à Vista		67.572.756	100.184.948
Aplicações no Mercado Aberto		213.444.015	159.815.337	Depósitos de Poupança		157.345.739	167.023.583
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		151.288.661	139.154.819	Depósitos Interfinanceiros		49.949.274	65.859.536
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III, 4</b>	<b>494.245.343</b>	<b>381.513.196</b>	Depósitos a Prazo		477.610.614	425.647.769
Carteira Própria		242.033.879	191.981.791	<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>2c II, 6a</b>	<b>388.547.225</b>	<b>302.452.760</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra		137.534.911	102.685.440	Carteira Própria		136.064.299	101.867.837
Vinculados a Prestação de Garantias		39.535.056	26.947.200	Carteira de Terceiros		162.201.165	137.798.549
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		75.141.497	59.893.598	Carteira Livre Movimentação		90.281.761	62.786.374
Vinculados ao Banco Central do Brasil		--	5.167	<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>6a</b>	<b>199.413.182</b>	<b>90.910.857</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2c IV, 4e</b>	<b>60.141.635</b>	<b>63.226.646</b>	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		181.579.578	79.420.177
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>125.946.468</b>	<b>127.519.691</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		13.512.637	10.733.279
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		10.168.309	17.092.838	Captação por Certificados de Operações Estruturadas		4.320.967	757.401
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	115.747.503	110.391.977	<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>828.540</b>	<b>846.530</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		12.317	20.601	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		541.327	495.746
Correspondentes		18.339	14.275	Correspondentes		287.213	350.784
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>2c V, 2c VI, 5</b>	<b>424.013.645</b>	<b>381.374.503</b>	<b>Relações Interdependências</b>		<b>11.532.125</b>	<b>8.798.358</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito		450.106.167	404.836.308	Recursos em Trânsito de Terceiros		11.530.605	8.797.514
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.092.522)	(23.461.805)	Transferências Internas de Recursos		1.520	844
<b>Outros Créditos</b>		<b>175.738.333</b>	<b>145.302.841</b>	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2c II, 6a</b>	<b>80.559.013</b>	<b>62.642.807</b>
Ativos Fiscais Correntes		1.961.044	1.629.157	Empréstimos		68.751.205	51.936.704
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b I	38.855.784	40.748.476	Repasses		11.807.808	10.706.103
Diversos	8a	134.921.505	102.925.208	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2c IV, 4e</b>	<b>68.745.617</b>	<b>63.202.882</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>2.526.061</b>	<b>1.963.854</b>	<b>Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos</b>	<b>5e</b>	<b>2.472.640</b>	<b>2.785.981</b>
Despesas Antecipadas		2.379.381	1.798.415	<b>Provisões</b>	<b>2c VIII, 7</b>	<b>14.274.735</b>	<b>13.958.042</b>
Outros Valores e Bens		287.237	403.560	<b>Outras Obrigações</b>		<b>147.584.286</b>	<b>116.007.828</b>
(Provisões para Desvalorizações)		(140.557)	(238.121)	Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c X, 9c	3.351.377	3.897.564
<b>Permanente</b>		<b>138.019.190</b>	<b>122.783.250</b>	Obrigações Fiscais Diferidas	9b II, 2c X	1.739.734	1.196.055
<b>Investimentos</b>	<b>2c VII, 10</b>	<b>119.827.859</b>	<b>107.349.541</b>	Diversas	8b	142.493.175	110.914.209
Investimentos em Controladas e Coligadas		119.703.831	107.194.444	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>11</b>	<b>129.498.547</b>	<b>115.508.503</b>
Outros Investimentos		129.562	230.569	Capital Social		69.783.971	69.783.971
(Provisões para Perdas)		(5.534)	(75.472)	Reservas de Capital		748.887	725.088
<b>Imobilizado</b>		<b>5.357.837</b>	<b>4.881.444</b>	Reservas de Reavaliação		4.482	4.724
Imóveis		3.875.376	3.614.922	Reservas de Lucros		63.095.716	46.861.590
Outras Imobilizações		12.909.708	12.454.884	Outros Resultados Abrangentes		(4.134.509)	(1.866.870)
(Depreciações Acumuladas)		(11.427.247)	(11.188.362)	<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>1.795.934.293</b>	<b>1.535.830.384</b>
<b>Ágio e Intangível</b>		<b>12.833.494</b>	<b>10.552.265</b>				
Ativos Intangíveis		23.995.863	19.175.918				
(Amortizações Acumuladas)		(11.162.369)	(8.623.653)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.795.934.293</b>	<b>1.535.830.384</b>				

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO *(Em milhares de reais)*

	<b>Nota</b>	<b>01/07 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2021</b>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>89.800.403</b>	<b>154.613.569</b>	<b>95.726.445</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		37.449.280	68.486.294	46.749.605
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		46.321.292	75.906.178	44.972.482
Resultado de Operações de Câmbio		330.958	118.690	411.058
Resultado das Aplicações Compulsórias		5.698.873	10.102.407	3.593.300
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(64.992.247)</b>	<b>(102.416.275)</b>	<b>(55.956.260)</b>
Operações de Captação no Mercado		(60.881.308)	(101.077.164)	(42.875.452)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.110.939)	(1.339.111)	(13.080.808)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>24.808.156</b>	<b>52.197.294</b>	<b>39.770.185</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>5</b>	<b>(5.732.324)</b>	<b>(12.215.669)</b>	<b>(3.864.631)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.364.085)	(13.397.107)	(5.584.648)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		631.761	1.181.438	1.720.017
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>19.075.832</b>	<b>39.981.625</b>	<b>35.905.554</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>(4.138.995)</b>	<b>(10.768.127)</b>	<b>(8.652.286)</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c XI, 8c	7.923.627	16.467.710	18.744.739
Despesas de Pessoal	8d	(6.694.066)	(13.317.053)	(12.093.760)
Outras Despesas Administrativas	8e	(7.617.924)	(14.173.195)	(13.073.605)
Despesas de Provisões	7b I	(1.127.060)	(2.683.753)	(2.890.095)
Provisões Cíveis		(143.509)	(299.411)	(346.844)
Provisões Trabalhistas		(1.102.042)	(2.268.968)	(2.468.411)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		118.491	(115.374)	(74.840)
Despesas Tributárias	9a II	(1.987.267)	(4.255.429)	(3.996.459)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	10	5.602.743	7.655.858	7.701.892
Outras Receitas Operacionais		284.049	700.803	760.790
Outras Despesas Operacionais	8f	(523.097)	(1.163.068)	(3.805.788)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>14.936.837</b>	<b>29.213.498</b>	<b>27.253.268</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>108.218</b>	<b>618.729</b>	<b>192.717</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>15.045.055</b>	<b>29.832.227</b>	<b>27.445.985</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2c X, 9</b>	<b>907.265</b>	<b>(2.290.256)</b>	<b>(6.472.223)</b>
Devidos sobre Operações do Período		789.157	(803.964)	(2.389.228)
Referentes a Diferenças Temporárias		118.108	(1.486.292)	(4.082.995)
<b>Participações no Lucro</b>	<b>12b</b>	<b>(71.808)</b>	<b>(136.563)</b>	<b>(112.066)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>15.880.512</b>	<b>27.405.408</b>	<b>20.861.696</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$</b>				
Ordinárias		2,39	4,12	3,13
Preferenciais		2,39	4,12	3,13
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>	<b>11a</b>			
Ordinárias		3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265
Preferenciais		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963

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

	<b>01/07 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2021</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>15.880.512</b>	<b>27.405.408</b>	<b>20.861.696</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	370.647	324.566	(2.035.065)
Variação de Valor Justo	868.268	769.515	(3.203.489)
Efeito Fiscal	(337.349)	(171.157)	1.464.678
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado	52.387	657.699	941.404
Efeito Fiscal	(23.575)	(295.965)	(470.702)
Investidas	(189.084)	(635.526)	(766.956)
<b>Hedge</b>	<b>298.708</b>	<b>54.044</b>	<b>68.452</b>
<b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>	<b>297.834</b>	<b>74.692</b>	<b>469.327</b>
Variação de Valor Justo	460.425	285.119	691.961
Efeito Fiscal	(218.966)	(135.595)	(329.079)
Investidas	56.375	(74.832)	106.445
<b>Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior</b>	<b>874</b>	<b>(20.648)</b>	<b>(400.875)</b>
Variação de Valor Justo	8.417	7.440	(678.849)
Efeito Fiscal	(4.058)	(3.901)	323.361
Investidas	(3.485)	(24.187)	(45.387)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(25.807)	(31.644)	39.752
Remensurações	(45.743)	(52.713)	42.033
Efeito Fiscal	20.584	23.707	(16.785)
Investidas	(648)	(2.638)	14.504
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(466.978)	(2.614.605)	37.557
Variação de Valor Justo	(577.706)	(969.626)	(257.037)
Investidas	110.728	(1.644.979)	294.594
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>176.570</b>	<b>(2.267.639)</b>	<b>(1.889.304)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>16.057.082</b>	<b>25.137.769</b>	<b>18.972.392</b>

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

	<b>Nota</b>	<b>01/07 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>	<b>01/01 a 31/12/2021</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>25.216.883</b>	<b>25.172.029</b>	<b>10.713.274</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		9.336.371	(2.233.379)	(10.148.422)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5e	6.364.085	13.397.107	5.584.648
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		109.274	643.956	916.963
Depreciações e Amortizações		1.844.824	3.682.930	3.128.878
Amortização de Ágio		70.845	206.250	135.068
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do <i>Hedge</i> )		2.556.550	4.742.480	6.921.408
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(37.979)	(358.352)	(170.377)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		397.148	862.335	463.660
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		986.080	2.525.487	2.904.850
Resultado de Participações em Investidas	10	(5.600.040)	(7.653.149)	(7.583.759)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Disponíveis para Venda		7.432.454	(13.406.140)	(16.747.815)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(4.839.509)	(6.962.654)	(5.946.971)
Constituição / (Reversão) de Provisões para Perdas de Bens Não Destinados a Uso		(10.775)	(99.307)	(134.919)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		--	347	(60.705)
(Ganho) / Perda na Alienação de Bens Não Destinados a Uso		(11.668)	33.132	(4.837)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		(29.669)	(28.205)	(1.001)
Outros (Inclui Variação Cambial)		104.751	180.404	446.487
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>17.943.868</b>	<b>56.005.457</b>	<b>50.237.881</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(54.309.371)	(69.053.399)	72.757.278
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		(20.220.356)	(29.563.887)	20.142.495
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil		(4.797.059)	(5.355.526)	(20.337.660)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(3.773.584)	9.644.525	(3.838.724)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(25.408.981)	(56.036.249)	(71.557.103)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(9.871.749)	(32.731.130)	21.251.912
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>				
Depósitos		22.065.681	(6.237.453)	36.707.528
Captações no Mercado Aberto		78.663.544	86.094.465	(6.647.190)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		45.862.581	108.502.325	4.752.845
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(7.845.465)	17.916.206	8.030.175
Provisões e Outras Obrigações		(2.219.991)	33.227.618	(10.732.907)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(201.382)	(402.038)	(290.768

# Itaú Unibanco S.A.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO <i>(Em milhares de reais)</i>									
	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
		69.783.971	730.349	4.634	7.736.117	49.593.077	(4.311.079)	--	123.537.069
<b>Saldos em 01/07/2022.</b>									
Realização da Reserva de Reavaliação.....		--	--	(152)	--	--	--	151	(1)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	18.538	--	--	--	--	--	18.538
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	(870.000)	--	--	(870.000)
Outros.....		--	--	--	--	808.559	--	--	808.559
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	176.570	15.880.512	16.057.082
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	15.880.512	15.880.512
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	370.647	--	370.647
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	(25.807)	--	(25.807)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	(466.978)	--	(466.978)
Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1).....		--	--	--	--	--	298.708	--	298.708
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	797.197	5.030.766	--	(5.827.963)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(7.452.700)	(7.452.700)
<b>Saldos em 31/12/2022.</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	--	<b>129.498.547</b>
<b>Mutações do Período</b>		--	<b>18.538</b>	<b>(152)</b>	<b>797.197</b>	<b>4.969.325</b>	<b>176.570</b>	--	<b>5.961.478</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>		<b>75.925.426</b>	<b>792.711</b>	<b>4.905</b>	<b>6.116.512</b>	<b>28.986.437</b>	<b>22.434</b>	--	<b>111.848.425</b>
Aumento / (Redução) de Capital.....		(88.705)	--	--	--	--	--	--	(88.705)
Realização da Reserva de Reavaliação.....		--	--	(181)	--	--	--	181	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	(67.623)	--	--	--	--	--	(67.623)
Cisão Parcial.....		(6.052.750)	--	--	--	(3.446.700)	--	--	(9.499.450)
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	(1.889.304)	20.861.696	18.972.392
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	20.861.696	20.861.696
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	(2.035.065)	--	(2.035.065)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	39.752	--	39.752
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	37.557	--	37.557
Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1).....		--	--	--	--	--	68.452	--	68.452
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	1.043.070	14.162.271	--	(15.205.341)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(976.836)	(976.836)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(4.679.700)	(4.679.700)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>725.088</b>	<b>4.724</b>	<b>7.159.582</b>	<b>39.702.008</b>	<b>(1.866.870)</b>	--	<b>115.508.503</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>(6.141.455)</b>	<b>(67.623)</b>	<b>(181)</b>	<b>1.043.070</b>	<b>10.715.571</b>	<b>(1.889.304)</b>	--	<b>3.660.078</b>
<b>Saldos em 01/01/2022</b>		<b>69.783.971</b>	<b>725.088</b>	<b>4.724</b>	<b>7.159.582</b>	<b>39.702.008</b>	<b>(1.866.870)</b>	--	<b>115.508.503</b>
Realização da Reserva de Reavaliação.....		--	--	(242)	--	--	--	242	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	23.799	--	--	--	--	--	23.799
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	(870.000)	--	--	(870.000)
Outros.....		--	--	--	--	196.176	--	--	196.176
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	(2.267.639)	27.405.408	25.137.769
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	27.405.408	27.405.408
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	324.566	--	324.566
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	(31.644)	--	(31.644)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	(2.614.605)	--	(2.614.605)
Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1).....		--	--	--	--	--	54.044	--	54.044
Destinações:									
Reservas.....		--	--	--	1.373.732	15.534.218	--	(16.907.950)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	(7.897.700)	(7.897.700)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	--	<b>129.498.547</b>
<b>Mutações do Período</b>		--	<b>23.799</b>	<b>(242)</b>	<b>1.373.732</b>	<b>14.860.394</b>	<b>(2.267.639)</b>	--	<b>13.990.044</b>

1) Inclui Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimentos Líquidos no Exterior.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO ou empresa) é uma sociedade anônima que tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas, inclusive as de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de crédito imobiliário e de arrendamento mercantil financeiro.

As operações do ITAÚ UNIBANCO são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 03 de março de 2023.

### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

#### a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (ITAÚ UNIBANCO) (Nota 14b).

A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre o Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL) e ITAÚ UNIBANCO (Nota 11c) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágios originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle (Nota 2b XIII), anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e *hedge* desses investimentos, cuja moeda funcional é diferente da controladora, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

A Resolução CMN nº 4.924/21 aprovou o CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, com vigência prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2022, passando as receitas com taxas de performance sobre a administração de fundos de investimentos a serem reconhecidas no momento da apuração da performance, conforme satisfação das obrigações de desempenho. As operações de adiantamento sobre contratos de câmbio são reclassificadas de Outras Obrigações - Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. Os saldos no Balanço Patrimonial de 31/12/2021 foram reclassificados para equalização de critério de divulgação. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos, porém detalhada nas notas explicativas junto à Provisão Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

#### b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

#### I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado.

As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

#### II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Ratings* AA-H), de forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além dos seguintes aspectos:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.

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

#### III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ágio

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

#### IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização; e ii) apresente histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

#### V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

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

#### c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

##### I - Caixa e Equivalentes de Caixa

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

##### II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

##### III - Títulos e Valores Mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.
- **Títulos Mantidos até o Vencimento** - Títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.
- **Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

##### Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

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

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

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

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

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

##### IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

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

Os derivativos utilizados para proteger exposições a risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor justo em relação ao valor justo do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza:

• *Hedge* de Risco de Mercado - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.

• *Hedge* de Fluxo de Caixa - A parcela efetiva de *hedge* dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do Patrimônio Líquido. A parcela não efetiva é reconhecida diretamente na Demonstração do Resultado.

• *Hedge* de Investimento Líquido em Operação no Exterior - É contabilizado de forma similar ao *hedge* de fluxo de caixa, ou seja, a parcela do ganho ou perda sobre o instrumento de *hedge* que for determinada como *hedge* efetivo é reconhecida no Patrimônio Líquido, reclassificado para o resultado do período em caso de alienação da operação no exterior. A parcela não efetiva é reconhecida no resultado do período.

##### V - Operações de Crédito

Registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Nas operações com cartões de crédito estão incluídos os valores a receber, decorrentes de compras efetuadas pelos seus titulares. Os recursos, correspondentes a esses valores, a serem pagos às credenciadoras, estão registrados no passivo, na rubrica Relações Interfinanceiras.

##### VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas atendidas às normas estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN, dentre as quais se destacam:

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.
- Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

##### VII - Investimentos

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

##### VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela retirada de ações como resultado da liquidação de pagamentos que tenham sido recebidos ou como resultado de acordo de compensação com um passivo existente.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração e são classificadas como:

- **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões.
- **Possíveis:** as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.
- **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente.

Contingências garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros e com liquidez são reconhecidas quando da notificação judicial, sendo reconhecidos simultaneamente os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

##### Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

##### IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

Constituída com base no modelo de perda esperada, em montante suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada.

##### X - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

##### XI - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os produtos ou os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou serviços. Os principais serviços prestados são:

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio de TED/DOC, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.

- **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.
- As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.
- **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.

- **Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas:** referem-se, principalmente, às tarifas de adiantamento a depositante, ao serviço de avaliação de bens e a comissão de garantias prestadas.
- **Serviços de Recebimentos:** referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.

- **Serviços de Custódia:** guarda, manutenção, atualização e exercício de títulos e ativos negociados no mercado.

As receitas de determinados serviços, como taxas de administração de recursos, cobrança e custódia, são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

##### XII - Benefícios Pós-Emprego

##### Planos de Pensão - Planos de Benefício Definido

O passivo ou ativo, conforme o caso, é reconhecido no Balanço Patrimonial referente aos planos de benefício definido corresponde ao valor presente das obrigações de benefício definido na data menos o valor justo dos ativos do plano. As obrigações de benefício definido são calculadas anualmente utilizando-se o método do crédito unitário projetado. O valor presente das obrigações de benefício definido é determinado descontando-se o valor estimado dos fluxos futuros de caixa de pagamentos de benefícios com base em taxas de títulos de longo prazo emitidos pelo tesouro brasileiro denominados em Reais e com prazo de vencimento aproximado ao do passivo do plano de pensão.

#####



# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Aplicações no Mercado Aberto.....	31/12/2022			31/12/2021
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
Posição Bancada .....	213.393.767	50.248	213.444.015	159.815.337
Posição Financiada.....	26.359.434	50.248	26.409.682	13.420.813
Posição Vendida.....	163.441.316	--	163.441.316	136.987.287
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	23.593.017	--	23.593.017	9.407.237
Total.....	41.240.492	110.048.169	151.288.661	139.154.819
Total 31/12/2021.....	254.634.259	110.098.417	364.732.676	298.970.156
Total 31/12/2022.....	202.821.905	96.148.251	298.970.156	

No total da Posição Bancada inclui R\$ 8.647.575 (R\$ 7.567.838 em 31/12/2021) referente a Aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez inclui R\$ (18.406) (R\$ (50.074) em 31/12/2021) referente a provisão para desvalorização de títulos. O valor justo do total de Aplicações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil e o total de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é de R\$ 151.564.263 (R\$ 139.325.004 em 31/12/2021).

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

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

a) Resumo por Vencimento

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira, já ajustados aos respectivos valores justos.

	31/12/2022					31/12/2021				
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo		
<b>Títulos Públicos - Brasil</b> .....	<b>240.737.367</b>	<b>(190.546)</b>	<b>(876.571)</b>	<b>239.670.250</b>	<b>43,3%</b>	<b>96.051.661</b>	<b>143.618.589</b>	<b>186.130.722</b>		
Letras Financeiras do Tesouro .....	8.585.770	(235)	(223)	8.585.312	1,6%	6.920.502	1.664.810	2.283.115		
Letras do Tesouro Nacional .....	82.020.720	30.584	5.926	82.057.230	14,8%	39.704.333	42.352.897	61.284.628		
Notas do Tesouro Nacional.....	95.775.539	(206.771)	(748.647)	94.820.121	17,1%	43.749.697	51.070.424	70.911.898		
Tesouro Nacional / Securitização .....	90.429	(242)	21.208	111.395	--	--	111.395	139.984		
Títulos da Dívida Externa Brasileira .....	54.264.909	(13.882)	(154.835)	54.096.192	9,8%	5.677.129	48.419.063	51.511.097		
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b> .....	<b>39.066.627</b>	<b>1.277</b>	<b>(83.747)</b>	<b>38.984.157</b>	<b>7,0%</b>	<b>26.132.977</b>	<b>12.851.180</b>	<b>24.400.190</b>		
<b>Títulos de Empresas</b> .....	<b>215.201.981</b>	<b>(232.787)</b>	<b>621.742</b>	<b>215.590.936</b>	<b>38,9%</b>	<b>96.404.689</b>	<b>119.186.247</b>	<b>170.982.284</b>		
Ações .....	12.296.998	(16.830)	(32.298)	12.247.870	2,2%	12.247.870	--	5.550.340		
Cédula do Produtor Rural.....	28.981.803	--	287.431	29.269.234	5,3%	12.046.182	17.223.052	12.752.783		
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	6.918.166	(18.930)	(119.280)	6.779.956	1,2%	2.321	6.777.635	4.689.150		
Cotas de Fundos.....	71.257.528	(57.233)	1.455.158	72.655.453	13,1%	61.759.543	10.895.910	51.744.333		
Direito Creditório .....	15.872.554	2	--	15.872.556	2,9%	4.976.646	10.895.910	10.828.910		
Renda Variável no Exterior.....	1.011.754	(57.653)	--	954.101	0,2%	954.101	--	619.318		
Renda Fixa.....	54.373.220	418	1.455.158	55.828.796	10,0%	55.828.796	--	40.296.105		
Debêntures.....	75.112.271	(18.008)	(931.375)	74.162.888	13,4%	4.460.593	69.702.295	77.601.019		
Eurobonds e Assemelhados.....	8.455.547	(91.141)	(123.607)	8.240.799	1,5%	1.472.334	6.768.465	8.669.652		
Letras Financeiras.....	978.419	(114)	(678)	977.627	0,2%	862.595	115.032	1.139.362		
Notas Promissórias e Comerciais.....	8.402.932	--	73.754	8.476.686	1,5%	3.333.545	5.143.141	7.257.098		
Outros.....	2.798.317	(30.531)	12.637	2.780.423	0,5%	219.706	2.560.717	1.578.547		
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b> .....	<b>495.005.975</b>	<b>(422.056)</b>	<b>(338.576)</b>	<b>494.245.343</b>	<b>89,2%</b>	<b>218.589.327</b>	<b>275.656.016</b>	<b>381.513.196</b>		
Títulos para Negociação.....	138.094.268	(422.056)	--	137.672.212	24,9%	79.851.706	57.820.506	96.311.344		
Títulos Disponíveis para Venda.....	205.421.767	--	(338.576)	205.083.191	37,0%	114.023.151	91.060.040	156.037.044		
Títulos Mantidos até o Vencimento.....	151.489.940	--	--	151.489.940	27,3%	24.714.470	126.775.470	129.164.808		
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b> .....	<b>45.431.146</b>	<b>14.710.489</b>	<b>--</b>	<b>60.141.635</b>	<b>10,8%</b>	<b>35.114.490</b>	<b>25.027.145</b>	<b>63.226.646</b>		
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b> .....	<b>540.437.121</b>	<b>14.288.433</b>	<b>(338.576)</b>	<b>554.386.978</b>	<b>100,0%</b>	<b>253.703.817</b>	<b>300.683.161</b>	<b>444.739.842</b>		
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b> .....	<b>(54.852.692)</b>	<b>(13.892.925)</b>	<b>--</b>	<b>(68.745.617)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(44.792.568)</b>	<b>(23.953.049)</b>	<b>(63.202.882)</b>		

Nos títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ (5.480.323) (R\$ (1.059.969) em 31/12/2021).

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 31/12/2022, a empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil, antes classificadas como Títulos Disponíveis para Venda para Títulos para Negociação, no montante de R\$ 3.815.400, com reflexo em resultado de R\$ (122.158).

A empresa alterou a classificação de Ações no montante de R\$ 42.760, Debêntures no montante de R\$ 52.904, Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 544.557 e Outros Títulos Privados no montante de R\$ 15.670, antes classificadas como Títulos para Negociação para Títulos Disponíveis para Venda.

A empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 408.294, antes classificadas como Títulos para Negociação e no montante de R\$ 2.826.354 antes classificados como Títulos Disponíveis para Venda para Títulos Mantidos até o Vencimento.

No período findo em 31/12/2022, a empresa alienou R\$ 2.939.188 de Títulos Públicos - Brasil classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento com efeito de R\$ (97.092) em resultado.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Resumo por Nível

Resumo por Nível	31/12/2022				31/12/2022				
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>110.906.187</b>	<b>26.766.025</b>	--	<b>137.672.212</b>	Ações	66.608	10.747.212	78.308	10.892.128
Letras Financeiras do Tesouro	7.678.803	--	--	7.678.803	Cédula do Produtor Rural	--	29.221.300	47.934	29.269.234
Letras do Tesouro Nacional	26.232.174	--	--	26.232.174	Certificados de Recebíveis Imobiliários	--	2.817.009	148.547	2.965.556
Notas do Tesouro Nacional	67.189.811	5.896.525	--	73.086.336	Cotas de Fundos	--	52.991.855	--	52.991.855
Títulos da Dívida Externa Brasileira	707.982	--	--	707.982	Debêntures	6.611.371	34.203.651	400.940	41.215.962
Títulos Públicos - Outros Países	1.560.906	--	--	1.560.906	Eurobonds e Assemelhados	4.049.307	--	--	4.049.307
Ações	1.355.742	--	--	1.355.742	Letras Financeiras	--	909.817	--	909.817
Certificados de Recebíveis Imobiliários	--	666.686	--	666.686	Notas Promissórias e Comerciais	--	8.476.686	--	8.476.686
Cotas de Fundos	954.101	18.709.497	--	19.663.598	Outros	--	1.891.594	--	1.891.594
Debêntures	1.069.365	536.678	--	1.606.043	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>(180.225)</b>	<b>(8.476.894)</b>	<b>53.137</b>	<b>(8.603.982)</b>
Eurobonds e Assemelhados	4.157.303	--	--	4.157.303	Ativo	412	59.442.489	698.734	60.141.635
Letras Financeiras	--	67.810	--	67.810	Passivo	(180.637)	(67.919.383)	(645.597)	(68.745.617)
Outros	--	888.829	--	888.829	<b>Total</b>	<b>172.777.021</b>	<b>160.534.139</b>	<b>840.261</b>	<b>334.151.421</b>
<b>Títulos Diponíveis para Venda</b>	<b>62.051.059</b>	<b>142.245.008</b>	<b>787.124</b>	<b>205.083.191</b>	<b>Total em 31/12/2021</b>	<b>128.765.298</b>	<b>121.303.043</b>	<b>2.303.811</b>	<b>252.372.152</b>
Letras Financeiras do Tesouro	906.509	--	--	906.509	<b>Títulos para Negociação</b>	<b>78.434.785</b>	<b>17.876.513</b>	<b>46</b>	<b>96.311.344</b>
Letras do Tesouro Nacional	10.716.661	--	--	10.716.661	<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>50.329.845</b>	<b>103.422.686</b>	<b>2.284.513</b>	<b>156.037.044</b>
Notas do Tesouro Nacional	17.518.757	985.884	--	18.504.641	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>668</b>	<b>3.844</b>	<b>19.252</b>	<b>23.764</b>
Tesouro Nacional / Securitização	--	--	111.395	111.395	Ativo	2.967	63.078.732	144.947	63.226.646
Títulos da Dívida Externa Brasileira	5.103.951	--	--	5.103.951					

c) Movimentações do Nível 3

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes				
Ativos Financeiros para Negociação.....	46	4.832	--	--	(48)	--	(242)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda .....	2.284.513	133.884	(136.767)	306.864	(94.256)	(1.707.114)	(139.499)
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo .....	144.947	270.103	88.496	267.728	(660.620)	588.080	548.881
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo .....	(125.695)	(22.675)	(133.489)	(103.967)	55.307	(315.078)	(429.412)

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

**Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3**

O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nível 3 é mensurado utilizando-se técnicas baseadas em correlações com produtos associados e negociados em mercados ativos, estimativas internas e modelos internos.

Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

A tabela a seguir, demonstra a sensibilidade desses valores justos em cenários de alterações nas taxas de juros, nos preços de ativos ou em cenários que variam choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares:

Sensibilidade - Operações Nível 3	Cenários	31/12/2022		31/12/2021	
		Impactos	Impactos	Impactos	Impactos
<b>Grupos de Fatores de Risco de Mercado</b>		<b>Resultado</b>	<b>Patrimônio</b>	<b>Resultado</b>	<b>Patrimônio</b>
Taxa de Juros	I	(3.680)	(180)	(4.100)	(570)
	II	(91.580)	(4.430)	(102.460)	(14.260)
	III	(182.330)	(8.810)	(204.870)	(28.370)
Commodities, Índices e Ações	I	(3.920)	--	--	--
	II	(7.830)	--	--	--
Não Lineares	I	(29.200)	--	(57.140)	--
	II	(46.040)	--	(95.600)	--

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

**Taxa de Juros**

Aplicação de choques de 1, 25 e 50 pontos-base (cenários I, II e III respectivamente) nas curvas de juros, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

**Commodities, Índices e Ações**

Aplicação de choques de 5 e 10 pontos percentuais (cenários I e II respectivamente) nos preços de ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

**Não lineares**

Cenário I: Aplicação de choques de 5 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Cenário II: Aplicação de choques de 10 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

O valor total das margens dadas em garantia era de R\$ 1.989.930 (R\$ 2.676.705 em 31/12/2021) e estava basicamente composto por depósitos em dinheiro.

I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>Contratos de futuros</b> .....	<b>512.191.162</b>	<b>504.415.055</b>	--	--	--	--
<b>Compromissos de Compra</b> .....	<b>197.992.190</b>	<b>326.066.308</b>	--	--	--	--
Ações .....	317.233	359.644	--	--	--	--
Commodities .....	39.205	116.172	--	--	--	--
Juros.....	180.992.598	313.011.446	--	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	16.643.154	12.579.046	--	--	--	--
<b>Compromissos de Venda</b> .....	<b>314.198.972</b>	<b>178.348.747</b>	--	--	--	--
Ações .....	166.788	240.087	--	--	--	--
Commodities .....	139.891	188.260	--	--	--	--
Juros.....	297.937.506	166.124.524	--	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	15.954.787	11.795.876	--	--	--	--



# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo		Outros Instrumentos Financeiros	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Derivativos de Crédito.....	43.141.600	20.846.101	(100.956)	60.039	(40.917)	39.611	Derivativos..... Posição Ativa..... Ações..... Commodities..... Juros..... Posição Passiva..... Ações..... Juros..... NDF - Non Deliverable Forward..... Posição Ativa..... Ações..... Commodities..... Moeda Estrangeira.....	5.820.122	4.832.819	254.926	(354.452)	(99.526)	466.556
Posição Ativa.....	28.830.687	12.888.281	541.910	(45.275)	496.635	230.488		5.814.065	4.832.819	254.926	38.439	293.365	469.811
Ações.....	2.082.057	1.420.450	71.026	15.112	86.138	51.797		5.814.065	4.832.819	254.926	38.439	293.365	186.858
Commodities.....	--	18.137	--	--	--	373		--	--	--	--	--	282.953
Juros.....	26.748.630	11.449.694	470.884	(60.387)	410.497	178.318		--	--	--	--	--	(1)
Posição Passiva.....	14.310.913	7.957.820	(642.866)	105.314	(537.552)	(190.877)		6.057	--	--	(392.891)	(392.891)	(3.255)
Ações.....	2.095.495	1.691.198	(57.941)	(5.980)	(63.921)	(38.706)		--	--	--	--	--	(1)
Juros.....	12.215.418	6.266.622	(584.925)	111.294	(473.631)	(152.171)		6.057	--	--	(10.309)	(10.309)	(3.235)
NDF - Non Deliverable Forward.....	208.380.172	216.881.623	590.529	94.819	685.348	200.950		--	--	--	(382.582)	(382.582)	(19)
Posição Ativa.....	107.375.679	106.317.245	4.602.156	(16.777)	4.585.379	3.616.802		--	--	--	--	--	--
Ações.....	--	4.729	--	--	--	27		--	--	--	--	--	--
Commodities.....	4.483.746	2.488.623	484.364	(111)	484.253	462.723		--	--	--	--	--	--
Moeda Estrangeira.....	102.891.933	103.823.893	4.117.792	(16.666)	4.101.126	3.154.052		--	--	--	--	--	--
Posição Passiva.....	101.004.493	110.564.378	(4.011.627)	111.596	(3.900.031)	(3.415.852)		--	--	--	--	--	--
Ações.....	--	362	--	--	--	(3)		--	--	--	--	--	--
Commodities.....	1.043.247	1.103.935	(82.660)	(4.080)	(86.740)	(46.739)		--	--	--	--	--	--
Moeda Estrangeira.....	99.961.246	109.460.081	(3.928.967)	115.676	(3.813.291)	(3.369.110)		--	--	--	--	--	--

## II - Derivativos por Valor Referencial

Abaixo, composição de carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes:

	Contratos Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Bolsa.....	512.191.162	837.650.614	1.140.307.035	4.538.962	17.806.445	20.316.242	--
Balcão.....	--	774.432.471	81.467.991	52.677	25.335.155	188.063.930	5.820.122
Instituições Financeiras.....	--	675.253.070	39.471.829	52.677	25.335.155	93.808.249	5.820.122
Empresas.....	--	90.744.823	40.977.062	--	--	92.887.735	--
Pessoas Físicas.....	--	8.434.578	1.019.100	--	--	1.367.946	--
Total.....	512.191.162	1.612.083.085	1.221.775.026	4.591.639	43.141.600	208.380.172	5.820.122
Total 31/12/2021.....	504.415.055	1.243.798.184	1.538.342.163	25.143.377	20.846.101	216.881.623	4.832.819

## III - Derivativos de Crédito

Abaixo, composição da carteira de Derivativos de Crédito demonstrada pelo seu valor referencial e efeito no cálculo do Patrimônio de Referência Exigido.

	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida
CDS (Credit Default Swap).....	(16.901.895)	10.239.276	(6.662.619)	(9.104.028)	6.131.647	(2.972.381)
TRS (Total Return Swap).....	(16.000.429)	--	(16.000.429)	(5.610.426)	--	(5.610.426)
Total.....	(32.902.324)	10.239.276	(22.663.048)	(14.714.454)	6.131.647	(8.582.807)

Durante o período não houve ocorrência de evento de crédito relativo a fatos geradores previstos nos contratos.

## IV - Hedge Contábil

**Fluxo de Caixa** - O objetivo deste *hedge* é proteger os fluxos de caixa de recebimento e pagamento de juros (CDB / Operações Ativas / Captações / Compromissadas) e as exposições de taxa de câmbio futuro (transações previstas altamente prováveis não contabilizadas) referente ao seu risco de taxa de juros variável (CDI / LIBOR / Selic) e risco de taxa de câmbio, tornando o fluxo de caixa constante (prefixado) e independente das variações do DI Cetip Over, LIBOR, Selic e Taxas de câmbio.

	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
Estratégias						
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	--	129.382.575	1.079.071	1.079.071	128.836.900	1.130.147
Hedge de Operações Ativas.....	6.893.984	--	(366.515)	(366.515)	6.528.028	(366.546)
Hedge de Compromissadas Ativas.....	52.916.038	--	(1.508.168)	(1.508.168)	50.847.977	(1.508.168)
Risco Cambial						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	--	220.906	5.207	5.207	215.539	5.207
Total.....	59.810.022	129.603.481	(790.405)	(790.405)	186.428.444	(739.360)

	31/12/2021			31/12/2021		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
Estratégias						
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	--	37.154.436	1.057.243	1.057.243	36.796.374	1.065.035
Hedge de Operações Ativas.....	8.620.506	--	(408.715)	(408.715)	8.212.692	(408.761)
Hedge de Compromissadas Ativas.....	40.526.261	--	(1.686.070)	(1.686.070)	39.962.358	(1.697.715)
Risco Cambial						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	--	--	(37.981)	(37.981)	--	(37.981)
Total.....	49.146.767	37.154.436	(1.075.523)	(1.075.523)	84.971.424	(1.079.422)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

Os ganhos ou perdas relativos ao Hedge Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ 938.477 (R\$ 378.352 em 31/12/2021).

**Risco de Mercado** - As estratégias de *hedge* de risco de mercado consiste em *hedges* de exposição à variação no risco de mercado, em recebimentos de juros, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

	31/12/2022			31/12/2022		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
Estratégias						
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	7.348.719	--	(660.020)	7.119.907	659.174	(845)
Hedge de Operações de Crédito.....	6.195.390	--	(125.428)	6.195.390	125.428	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros.....	8.024.165	--	(624.749)	7.487.577	624.750	--
Total.....	21.568.274	--	(1.410.197)	20.802.874	1.409.352	(845)

	31/12/2021			31/12/2021		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
Estratégias						
Risco de Taxa de Juros						
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	6.924.055	--	(893.787)	6.243.781	892.942	(845)
Hedge de Outros Ativos Financeiros.....	6.333.279	--	(362.498)	5.874.204	362.499	1
Total.....	13.257.334	--	(1.256.285)	12.117.985	1.255.441	(844)

1) Registrado na rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

Em 31/12/2021, o montante de R\$ 13.140.972 foi revogado do relacionamento de *hedge*, cuja parcela efetiva é de R\$ 193.552, sem efeito no resultado por se tratar de um *hedge* de risco de mercado de Títulos Disponíveis para Venda.

	31/12/2022			31/12/2022		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
Estratégias						
Risco Cambial						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	1.071.360	--	(3.031.307)	(3.031.307)	1.673.337	(3.052.217)
Total.....	1.071.360	--	(3.031.307)	(3.031.307)	1.673.337	(20.910)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes

	31/12/2021			31/12/2021		
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
Estratégias						
Risco Cambial						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	--	--	(3.039.509)	(3.039.509)	--	(3.059.831)
Total.....	--	--	(3.039.509)	(3.039.509)	--	(20.322)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

Em 31/12/2021, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do relacionamento de *hedge*, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de *Hedge*.

	31/12/2022						
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	89.180.660	25.566.491	8.822.471	--	4.532.422	734.856	--
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	215.539	--	--	--	--	--	--
Hedge de Operações Ativas.....	--	6.528.028	--	--	--	--	--
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado).....	782.655	740.913	422.634	1.884.287	--	2.364.901	--
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	826.262	701.476	1.641.043	600.828	700.103	1.660.469	989.726
Hedge de Compromissadas Ativas.....	16.695.534	9.705.057	22.740.310	1.085.216	621.860	--	--
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	1.673.337	--	--	--	--	--	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado).....	572.151	524.468	968.404	1.702.840	400.000	2.482.559	837.155
Total.....	109.946.138	43.766.433	34.594.862	5.273.171	6.254.385	7.242.785	1.826.881

	31/12/2021						
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	9.396.526	13.838.043	6.771.281	5.257.229	--	1.533.295	--
Hedge de Operações Ativas.....	2.198.472	--	6.014.220	--	--	--	--
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	316.828	881.080	1.097.190	1.773.620	363.952	1.640.572	170.539
Hedge de Compromissadas Ativas.....	2.321.639	14.962.934	8.975.755	13.097.800	--	604.230	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado).....	187.965	484.950	456.069	779.181	1.105.530	2.077.823	782.686
Total.....	14.421.430	30.167.007	23.314.515	20.907.830	1.469.482	5.855.920	953.225



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>

# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2022									31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
Operações de Crédito	278.078.126	84.397.795	36.038.526	13.478.896	5.374.870	3.631.357	3.531.763	3.619.019	11.664.258	439.814.610	394.877.140
Empréstimos e Títulos Descontados	107.331.200	77.373.569	32.946.243	12.129.499	4.876.585	3.312.739	3.282.536	3.387.893	11.193.447	255.833.711	238.591.607
Financiamentos	48.782.324	4.628.596	1.368.223	415.688	192.938	101.358	111.179	172.509	225.587	55.998.402	54.758.056
Financiamentos Rurais	11.623.535	2.177.875	515.828	37.623	9.670	3.472	4.657	--	6.790	14.379.450	11.320.765
Financiamentos Imobiliários	110.341.067	217.755	1.208.232	896.086	295.677	213.788	133.391	58.617	238.434	113.603.047	90.206.712
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	8.753.390	346.452	308.181	41.651	47.104	57.343	49.058	10.481	--	9.613.660	8.550.566
Outros Créditos (1)	133.886	333.769	1.616	750	75	545	10.119	81.780	115.357	677.897	1.408.062
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	450.106.167	404.836.308
Garantias Financeiras Prestadas (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	78.812.550	72.256.240
Total com Garantias Financeiras Prestadas	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	528.918.717	477.092.548
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2021	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	404.836.308	

1) Composto por Títulos e Créditos a Receber, Devedores por Compra de Valores e Bens e Avals e Fianças Honrados.

2) O valor justo do total das Operações com Características de Concessão de Crédito, líquida da provisão de Garantias Financeiras Prestadas é de R\$ 451.422.301 (R\$ 405.944.416 em 31/12/2021).

3) Contabilizados em Contas de Compensação.

Os Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio são compostos por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendas de Adiantamentos Concedidos, reclassificados de Obrigações - Carteira de Câmbio / Outros Créditos.

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vincendas.....	--	--	1.505.949	1.455.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
01 a 60.....	--	--	106.480	124.047	108.345	122.378	153.458	147.949	391.125	1.153.782	838.230
61 a 90.....	--	--	43.396	51.625	45.516	52.360	66.114	63.223	164.311	486.545	427.949
91 a 180.....	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	176.720	450.925	1.330.022	1.026.017
181 a 365.....	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	273.045	710.957	2.089.728	1.722.043
Acima de 365 dias.....	--	--	1.054.188	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	1.684.169	6.318.073	5.064.108
Parcelas Vencidas.....	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
01 a 60.....	--	--	180.948	215.544	139.589	180.553	327.648	275.255	502.533	1.822.070	1.337.928
61 a 90.....	--	--	--	10.472	107.915	43.250	104.734	185.665	272.978	725.014	495.033
91 a 180.....	--	--	--	4.198	12.374	90.167	148.377	473.209	990.907	1.719.232	2.553.162
181 a 365.....	--	--	--	--	--	2.595	4.850	25.134	1.842.728	1.875.307	1.697.318
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	53.075	53.075	159.096
Subtotal.....	--	--	1.686.897	1.685.684	1.335.606	1.498.159	1.991.325	2.311.469	7.063.708	17.572.848	15.320.884
Subtotal 31/12/2021.....	--	--	1.005.429	1.320.505	1.334.858	1.172.899	1.463.162	3.038.218	5.985.813	15.320.884	

Operações em Curso Normal											
Parcelas Vincendas.....	285.785.669	84.898.083	34.565.535	11.769.446	4.041.984	2.153.279	1.546.805	1.365.830	4.685.933	430.812.564	388.475.396
01 a 60.....	40.545.252	17.239.583	8.409.715	1.889.500	711.124	295.138	318.515	152.592	756.517	70.317.936	61.424.408
61 a 90.....	15.181.424	3.445.823	1.532.736	517.653	185.155	96.949	53.115	49.307	504.153	21.566.315	20.681.378
91 a 180.....	28.730.389	10.016.518	4.026.484	1.419.393	504.504	305.413	153.311	91.709	1.559.148	46.806.869	41.687.563
181 a 365.....	37.638.443	14.951.164	5.964.683	2.246.083	734.250	477.398	240.330	429.228	761.344	63.442.923	57.870.927
Acima de 365 dias.....	163.690.161	39.244.995	14.631.917	5.696.817	1.906.951	978.381	781.534	642.994	1.104.771	228.678.521	206.811.120
Parcelas Vencidas até 14 dias.....	1.179.733	179.933	95.891	66.167	44.459	37.807	52.810	33.981	29.974	1.720.755	1.040.028
Subtotal.....	286.965.402	85.078.016	34.661.426	11.835.613	4.086.443	2.191.086	1.599.615	1.399.811	4.715.907	432.533.319	389.515.424
Subtotal 31/12/2021.....	274.219.962	51.266.904	26.532.662	22.964.672	6.564.069	1.832.098	2.141.625	2.121.210	1.872.222	389.515.424	
Total da Carteira.....	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	450.106.167	404.836.308
Provisão (2).....	(1.844.083)	(908.255)	(1.066.840)	(1.896.111)	(2.366.443)	(2.071.688)	(2.519.665)	(3.711.279)	(11.779.615)	(28.565.162)	(26.247.786)
Provisão Circulante.....										(11.010.214)	(9.984.347)
Provisão Não Circulante.....										(17.554.948)	(16.263.439)

31/12/2021										
Total da Carteira	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	404.836.308
Provisão (2)	(1.863.064)	(588.947)	(1.166.378)	(3.042.387)	(2.685.112)	(1.502.198)	(2.500.759)	(4.593.096)	(7.858.035)	(26.247.786)

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou, quando aplicável, de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.

2) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.

A Provisão inclui Compromissos de Empréstimos e de Garantias Financeiras Prestadas.

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2022	%	31/12/2021	%	Write-Off	31/12/2022	31/12/2021
Sector Público	3.202.949	0,7%	2.834.271	0,7%		10.971.675	8.173.261
Sector Privado	446.903.218	99,3%	402.002.037	99,3%		108.056	(197.594)
Pessoa Jurídica	244.015.102	54,2%	232.350.466	57,4%	Saldo Final	(28.565.162)	(26.247.786)
Pessoa Física	202.888.116	45,1%	169.651.571	41,9%	Mínima	(16.737.348)	(15.990.456)
Total	450.106.167	100,0%	404.836.308	100,0%	Garantias Financeiras Prestadas	(401.182)	(447.810)
					Complementar	(11.426.632)	(9.809.520)

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

Tipo de Garantia	31/12/2022		31/12/2021	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	30.933.324	(206.571)	26.432.821	(188.596)
Fianças Bancárias Diversas	31.013.004	(133.199)	26.078.472	(191.447)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	7.666.967	(3.485)	7.714.379	(14.500)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	5.392.205	(8.693)	5.697.575	(5.529)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	2.002.400	(43.508)	3.414.783	(42.866)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	413.721	(3.125)	1.792.867	(3.163)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias	1.390.929	(2.601)	1.125.343	(1.709)
Total	78.812.550	(401.182)	72.256.240	(447.810)

e) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa e Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial - 01/01	(26.247.786)	(28.638.805)
Constituição Líquida do Período	(13.397.107)	(5.584.648)
Mínima	(11.826.623)	(5.937.607)
Garantias Financeiras Prestadas	46.628	(27.344)
Complementar	(1.617.112)	380.303

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

31/12/2022											31/12/2021
Níveis de Risco	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) (1) .....	11.981	427.648	152.275	28.074	2.511	7.723	11.483	23.248	68.917	733.860	1.992.046
Provisão Existente (1) .....	--	(321)	(228)	(126)	(38)	(348)	(861)	(2.441)	(10.337)	(14.700)	(41.159)
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) .....	4.190	1.742.670	3.132.400	1.551.559	4.166	27.183	22.821	81.213	307	6.566.509	5.235.733
Provisão Existente (2) .....	--	(8.713)	(31.324)	(46.547)	(417)	(8.155)	(11.410)	(56.849)	(307)	(163.722)	(49.701)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI) .....	4.894.261	3.789.234	1.347.604	297.297	112.857	85.258	132.876	94.574	66.051	10.820.012	13.350.744
Provisão Existente (2) .....	--	(18.946)	(13.476)	(8.919)	(11.286)	(25.577)	(66.438)	(66.202)	(66.051)	(276.895)	(239.518)

1) Provisão constituída sobre a parcela do crédito cujo risco é do ITAÚ UNIBANCO, ou seja, 15% da carteira de crédito.

2) Provisão considera a contagem em dobro dos prazos de atraso, para fins de classificação nos níveis de risco.

NOTA 6 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

31/12/2022							31/12/2021	
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	Total		
Depósitos (1).....	253.841.591	46.116.832	48.280.794	404.239.166	752.478.383	758.715.836		
Captações no Mercado Aberto (1).....	335.452.864	8.969.725	22.079.910	22.044.726	388.547.225	302.452.760		
Carteira Própria.....	126.886.133	1.001.185	8.170.735	6.246	136.064.299	101.867.837		
Carteira de Terceiros.....	162.201.165	--	--	--	162.201.165	137.798.549		
Carteira de Livre Movimentação.....	46.365.566	7.968.540	13.909.175	22.038.480	90.281.761	62.786.374		
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (1)	7.275.628	21.756.001	32.525.113	137.856.440	199.413.182	90.910.857		
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	7.055.690	21.134.590	31.380.632	122.008.666	181.579.578	79.420.177		
Obrigações por TVM no Exterior.....	215.291	389.083	834.062	12.074.201	13.512.637	10.733.279		
Captação por Certificados de Operações Estruturadas.....	4.647	232.328	310.419	3.773.573	4.320.967	757.401		
Obrigações por Empréstimos e Repasses (1)	3.878.422	41.571.519	19.650.271	15.458.801	80.559.013	62.642.807		
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras (1)	--	--	--	1.039.098	1.039.098	6.425.558		
Total.....	600.448.505	118.414.077	122.536.088	580.638.231	1.422.036.901	1.221.147.818		
% por prazo de vencimento.....	42,2%	8,3%	8,6%	40,9%	100,0%			
Total 31/12/2021.....	560.826.187	86.839.320	78.507.084	494.975.227	1.221.147.818			
% por prazo de vencimento.....	45,9%	7,1%	6,5%	40,5%	100,0%			



# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões tributárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de lançamento de ofício, acrescido de juros, multa e, encargos, quando aplicável.

Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total			Total
Saldo Inicial - 01/01.....	2.072.131	2.244.471	4.316.602			4.417.588
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--	--	--
Subtotal.....	2.072.131	2.244.471	4.316.602	4.316.602	4.417.588	
Atualização/Encargos.....	102.831	189.859	292.690	159.240		
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	(531.237)	28.566	(502.671)	26.918		
Constituição.....	38.621	44.341	82.962	114.484		
Reversão.....	(569.858)	(15.775)	(585.633)	(87.566)		
Pagamento.....	--	(18.752)	(18.752)	(287.144)		
Subtotal.....	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602		
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--		
Saldo Final.....	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602		
Circulante.....	--	19.309	19.309	8.978		
Não Circulante.....	1.643.725	2.424.835	4.068.560	4.307.624		
Saldo Final em 31/12/2021.....	2.072.131	2.244.471	4.316.602			

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 5.965.754 (R\$ 5.879.562 em 31/12/2021).

A principal discussão relativa a Ações Fiscais e Previdenciárias está descrita a seguir:

INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.743.285: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.053.447.

III - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.891.883 (R\$ 3.743.762 em 31/12/2021), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 573.868 (R\$ 398.683 em 31/12/2021).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 19.732.605 (R\$ 17.383.167 em 31/12/2021), sendo as principais discussões a seguir:

INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 7.926.663: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 2.633.613: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 2.111.942: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/3 ou do Decreto-Lei nº 406/68.

IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.721.945: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 1.041.019: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 876.622: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 767.596: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 790.893 (R\$ 767.391 em 31/12/2021), e decorre, basicamente, da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

d) Garantias de Contingências

As garantias relativas às discussões judiciais que envolvem a empresa e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 2.553.517 (R\$ 495.603 em 31/12/2021) e está depositado o montante de R\$ 3.217.913 (R\$ 2.944.210 em 31/12/2021).

NOTA 8 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio.....		103.695.536	77.251.719
Negociação e Intermediação de Valores.....		6.802.499	6.392.281
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais.....	7b I, 7b II	9.183.667	8.704.399
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....		5.419.315	2.506.222
Rendas a Receber.....		5.753.190	4.519.805
Diversos no País e no Exterior.....		1.792.875	1.333.990
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões.....	7c	790.893	767.391
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	406.615	487.587
Outros.....		1.076.915	961.814
Total.....		134.921.505	102.925.208
Circulante.....		117.630.368	87.683.472
Não Circulante.....		17.291.137	15.241.736

b) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio.....		106.016.947	78.201.502
Negociação e Intermediação de Valores.....		10.581.829	4.821.954
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		401.105	304.306
Sociais e Estatutárias.....		8.774.775	6.652.080
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito.....	5g	771.662	1.003.690
Provisões para Pagamentos Diversos.....		924.470	1.135.378
Diversos no País e Diversos no Exterior.....		3.825.365	2.383.925
Provisão de Pessoal.....		1.934.633	1.642.417
Recursos a Liberar.....		3.546.531	4.404.811
Rendas Antecipadas.....		280.929	294.987
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento.....		1.720.578	1.256.977
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	2.116.457	1.963.457
Dívidas Subordinadas.....	2c II, 6a	1.039.098	6.425.558
Outras.....		558.796	423.167
Total.....		142.493.175	110.914.209
Circulante.....		132.126.243	98.843.202
Não Circulante.....		10.366.932	12.071.007

c) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

		01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Cartões de Crédito e Débito.....		877.203	817.414
Serviços de Conta Corrente.....		6.973.955	7.242.974
Administração de Recursos - Fundos.....		2.505.066	4.732.921
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....		2.450.956	2.463.515
Operações de Crédito.....		1.114.232	1.234.624
Garantias Financeiras Prestadas.....		1.336.724	1.228.891
Serviços de Recebimentos.....		2.026.691	2.005.861
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem.....		497.380	440.332
Serviços de Custódia.....		347.235	327.158
Outras.....		789.224	714.564
Total.....		16.467.710	18.744.739

d) Despesas de Pessoal

		01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento.....		(8.796.019)	(7.972.910)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações.....		(4.521.034)	(4.120.850)
Total.....		(13.317.053)	(12.093.760)

e) Outras Despesas Administrativas

		01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens.....		(4.082.624)	(3.820.865)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....		(3.068.619)	(2.725.422)
Instalações.....		(2.473.908)	(2.375.188)
Depreciação e Amortização.....		(2.561.064)	(2.343.492)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....		(1.265.393)	(848.067)
Materiais.....		(191.151)	(174.183)
Outras.....		(530.436)	(786.388)
Total.....		(14.173.195)	(13.073.605)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Empresas Controladas	Moeda Funcional (6)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação		Quantidade de Ações		Investimento em 31/12/2021	Movimentação de 01/01 a 31/12/2022		Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2021		
					Votante	Total	Ordinárias / Cotas	Preferenciais		Pagos / Provisionados (1)	Outros Eventos (2)		Resultado de Participações (3)	Investimento em 31/12/2022 (4)
<b>No País.....</b>									<b>94.189</b>					
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	Real	23.948.947	35.372.091	557.127	99,99%	99,99%	4.418.624.940	--	28.557.138	(1.000.000)	7.257.871	557.126	35.372.135	2.608.240
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	Real	150.000	378.267	81.964	99,99%	99,99%	7.482.229.717	--	297.079	(776)	--	81.964	378.267	363.673
Banco Itauleasing S.A. ....	Real	--	--	--	--	--	--	--	561.528	(358.415)	(208.801)	5.688	--	423.301
Itauecard Participações S.A. ....	Real	7.000.000	8.717.990	2.355.767	62,38%	62,38%	3.739.050.940	--	6.310.224	(2.032.533)	(309.161)	1.469.444	5.437.974	770.184
Redecard Instituição de Pagamento S.A. ....	Real	29.305.271	45.144.806	3.347.985	80,06%	80,06%	1.440.027.325	--	31.614.234	(2.159.908)	4.147.180	2.534.113	36.135.619	208.200
Itaú BBA Trading S.A. ....	Real	8.783.292	9.031.729	163.158	89,75%	89,75%	100.958.458.722	--	--	(1.387)	8.000.077	107.475	8.106.165	--
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	537.463	871.708	225.327	99,44%	99,44%	2.203.404.578	--	5.270.499	(552.129)	(4.075.688)	224.127	866.809	151.723
Hipercard Banco Múltiplo S.A. ....	Real	2.453.835	2.988.564	459.480	99,99%	99,99%	429.911.320.727	143.618.967.706	4.993.523	(1.980.165)	(500.000)	467.867	2.981.225	187.788
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.....	Real	280.000	2.320.580	333.528	99,99%	99,99%	999.990	--	1.987.032	--	--	333.525	2.320.557	225.385
Provar Negócios de Varejo Ltda.....	Real	1.808.425	2.017.067	153.120	99,99%	99,99%	305.469.393	--	2.324.662	(460.762)	--	153.116	2.017.016	82.821
Banco Itaú Consignado S.A. ....	Real	1.511.850	1.219.082	(532.310)	99,99%	99,99%	113.771.351.873	--	2.956.392	(1.205.000)	--	(532.309)	1.219.083	366.110
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A. ....	Real	3.704.000	3.804.785	101.752	99,99%	99,99%	3.703.999.074	--	--	(967)	3.703.999	101.752	3.804.784	--
Outras Participações.....	Real	--	--	--	--	--	--	--	9.316.890	(928.093)	(283.403)	2.581.955	10.687.349	1.602.851
<b>No Exterior.....</b>									<b>11.376.997</b>	<b>41.777</b>	<b>(609.232)</b>	<b>(432.694)</b>	<b>10.376.848</b>	<b>593.363</b>
ITB Holding Ltd. ....	Euro	14.166.800	15.702.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	1.319.341.596	--	10.215.656	--	(9.015)	(1.017.567)	9.189.073	120.426
Banco Itaú Argentina S.A. ....	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	721.697.119	14.565.089	1.122.321	45.810	(686.185)	673.312	1.155.258	355.683
Outras Participações (5).....	--	--	--	--	--	--	--	--	39.020	(4.033)	85.969	(88.439)	32.517	117.254
Total.....									<b>105.566.198</b>	<b>(10.638.358)</b>	<b>17.122.842</b>	<b>7.653.149</b>	<b>119.703.831</b>	<b>7.583.759</b>

1) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber.

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

3) Contempla, em Resultado de Participações, valores correspondentes aos resultados não realizados.

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

5) Em 31/01/2021 ocorreu a cisão do investimento na XP Inc. para o Itaú Unibanco Holding S.A. (Nota 14e).

6) Todas as dependências no exterior da empresa possuem moeda funcional igual a controladora, com exceção da Itaú Unibanco S.A. Miami Branch, cuja moeda funcional é Dólar.

f) Outras Despesas Operacionais

Comercialização - Cartões de Crédito.....

Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....

Amortização de Ágios.....

Perdas com Sinistros.....

Ressarcimento de Custos Interbancários.....

Outras.....

Total.....

NOTA 9 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (1).....	21,00%	ISS até.....	5,00%

1) A Lei nº 14.446/22 (conversão da Medida Provisória (MP) nº 1.115/22), publicada em 05 de setembro de 2022, dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que passou de 20% para 21%, produzindo efeitos de 1º de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021		
Devidos Sobre Operações do Período				
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro.....	29.832.227	27.445.985		
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes.....	(13.551.299)	(13.025.037)		
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:				
Resultado de Participações em Investidas.....	5.126.866	4.009.328		
Variação Cambial de Investimentos no Exterior.....	45.872	405.935		
Juros sobre o Capital Próprio.....	3.818.946	2.055.874		
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	2.269.359	81.677		
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social.....	(2.290.256)	(6.472.223)		
1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.				
	31/12/2021	Reversão / 31/12/2022	Constituição / 31/12/2022	31/12/2021
Refletido no Resultado.....	38.883.637	(11.964.179)	10.569.235	37.488.693
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	22.407.365	(2.657.478)	5.323.672	25.075.559
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa.....	1.031.953	(777.581)	25.623	279.995
Provisões.....	4.936.922	(1.720.608)	1.514.847	4.731.161
Provisão para Participação nos Lucros.....	1.895.749	(1.895.749)	2.172.978	2.172.978
Obrigações Legais.....	596.806	(211.033)	26.210	411.983
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	--	--	199.940	199.940
Provisão para Conta Gráfica.....	37.093	(206)	4.346	41.233
Provisão para Fundos de Compensações de Variações Salariais.....	988.831	(112.348)	205.041	1.081.524
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos				
Financeiros Derivativos.....	3.100.768	(3.100.768)	77.715	77.715
Provisão para Imóveis.....	117.664	(58.946)	14.257	72.975
Ágio na Aquisição do Investimento.....	221.697	(221.697)	--	--
Outras Provisões Indedutíveis.....	3.548.789	(1.207.765)	1.004.606	3.345.630
Refletido no Patrimônio Líquido.....	1.864.839	(612.468)	114.720	1.367.091
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda.....	812.345	(477.353)	88.357	423.349
Hedge de Fluxo de Caixa.....	511.492	(135.115)	2.656	379.033
Benefícios Pós-Emprego.....	541.002	--	23.707	564.709
Total (1).....	40.748.476	(12.576.647)	10.683.955	38.855.784
	31/12/2021	Reversão / 31/12/2022	Constituição / 31/12/2022	31/12/2021
Refletido no Resultado.....	1.196.055	(396.392)	864.257	1.663.920
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Passivos Contingentes.....	868.532	(109.111)	134.309	893.730
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro.....	67	--	--	67
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos				
Financeiros Derivativos.....	50.526	(50.526)	720.608	720.608
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	231.510	(231.510)	--	--
Benefícios Pós-Emprego.....	3.068	(3.068)	7.416	7.416
Outros.....	42.352	(2.177)	1.924	42.099
Refletido no Patrimônio Líquido - Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	75.814	75.814
Total (1).....	1.196.055	(396.392)	940.071	1.739.734



# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos da empresa:

	31/12/2022			31/12/2021			01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
<b>No País</b>										
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	34.253.811	1.718	52.654	29.480.778	150.220	149	(4.155.804)	(3.649.143)	217.875	1.868.730
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	382.102	207	972	303.860	194	4.414	--	81.651	--	363.086
Banco Itauleasing S.A. ....	--	--	--	619.394	--	37.849	--	--	(2.097)	428.751
Itauseg Participações S.A. ....	10.209.701	--	23.866	11.615.268	--	483.550	(319.436)	2.192.802	(424.952)	1.001.338
Redecard Instituição de Pagamento S.A. ....	113.894.954	83.485	54.780.485	101.596.407	71.119	43.111.906	1.670	3.349.655	(49)	837.406
Itaú BBA Trading S.A. ....	9.511.804	--	6.552	888.959	--	295	86	162.715	5	13.646
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A. ....	1.472.747	--	552.764	5.515.281	--	1.622	(395)	224.932	(399)	151.324
Hipercard Banco Múltiplo S.A. ....	15.343.048	173.161	2.690.138	18.203.871	157.181	2.866.691	--	459.480	--	191.228
Itaú Administradora de Consórcios Ltda. ....	2.786.413	21.377	338.502	2.196.500	10.058	151.294	--	333.528	--	225.388
Provar Negócios de Varejo Ltda. ....	2.065.674	24.631	438	2.359.963	32.557	1.892	--	153.120	(266)	82.557
Banco Itaú Consignado S.A. ....	35.001.962	346.616	1.349.096	30.492.832	314.891	210.442	--	(532.310)	--	366.110
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A. ....	3.848.052	--	967	--	--	--	--	101.752	--	--
<b>No Exterior</b>										
ITB Holding Ltd. ....	15.703.672	--	1.397	17.501.111	--	1.467	(17.832)	(1.797.430)	4.153	329.908
Banco Itaú Argentina S.A. ....	11.650.476	21.793	1.209.868	11.086.657	22.248	789.389	(25.986)	654.156	(4.357)	354.934

NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 6.674.016.228 ações nominativas sem valor nominal, sendo 3.390.407.265 ações ordinárias e 3.283.608.963 por ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 15/12/2021, foi deliberada a redução do capital social em R\$ 88.705, sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterado o percentual de participação dos atuais acionistas no Capital Social da empresa, homologado pelo BACEN em 03/03/2022.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2022			01/01 a 31/12/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos.</b>	<b>9.313.536</b>	<b>(920.505)</b>	<b>8.393.031</b>	<b>4.488.410</b>	<b>(547.200)</b>	<b>3.941.210</b>
Dividendos.....	2.200.000	--	2.200.000	--	--	--
Dividendos (Provisionados no período anterior) .....	--	--	--	840.410	--	840.410
Juros sobre o Capital Próprio.....	4.015.000	(602.250)	3.412.750	2.558.000	(383.700)	2.174.300
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior) .....	2.121.700	(318.255)	1.803.445	1.090.000	(163.500)	926.500
Dividendos (Provisionados no período anterior) .....	976.836	--	976.836	--	--	--
<b>Provisionados</b>	<b>5.152.700</b>	<b>(712.905)</b>	<b>4.439.795</b>	<b>3.098.536</b>	<b>(318.255)</b>	<b>2.780.281</b>
Dividendos.....	400.000	--	400.000	976.836	--	976.836
Juros sobre o Capital Próprio.....	3.882.700	(582.405)	3.300.295	2.121.700	(318.255)	1.803.445
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários.....	870.000	(130.500)	739.500	--	--	--

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

c) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

	Nota	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
		01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL</b>		<b>27.474.636</b>	<b>20.861.396</b>	<b>129.564.325</b>	<b>115.508.511</b>
Amortização de Ágio .....	2a	8	300	--	(8)
Hedge de Operações no Exterior .....		(69.236)	--	(65.778)	--
<b>ITAÚ UNIBANCO</b>		<b>27.405.408</b>	<b>20.861.696</b>	<b>129.498.547</b>	<b>115.508.503</b>

NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco Holding S.A. e sua respectiva agência em Cayman e indireto: Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAÚ UNIBANCO, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Coligadas - empresas não controladas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras - as participações diretas e indiretas da Itaúsa S.A.; entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores; e Fundações e Institutos mantidos por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		<b>122.884.196</b>	<b>101.585.724</b>	<b>13.009.603</b>	<b>4.699.900</b>
Controladoras.....	100% SELIC	75.917.024	--	856.019	--
Empresas do Grupo.....	100% SELIC	42.605.230	98.671.600	11.957.279	4.615.632
Fundos de Investimentos .....		561.299	613.326	--	--
Outras.....	CDI + 1,7% a 3,5%	3.800.643	2.300.798	196.305	84.268
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>61.634.217</b>	<b>47.601.163</b>	<b>681.095</b>	<b>(2.209.810)</b>
Controladoras.....	2,9% a 7,72%	500.393	2.055.920	15.792	83.174
Empresas do Grupo.....	2,73% a 5,91%	1.407.924	290.574	141.839	36.671
Fundos de Investimentos .....		57.417.700	41.239.728	77.089	(2.524.652)
Outras.....		2.308.200	4.014.941	446.375	194.997
<b>Operações de Crédito</b>		<b>870.229</b>	<b>667.679</b>	<b>123.246</b>	<b>34.765</b>
Empresas do Grupo.....		219.516	12.908	46.508	12
Outras.....	CDI + 1,45%	650.713	654.771	76.738	34.753
<b>Carteira de Câmbio (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>(2.299)</b>	<b>(725)</b>	<b>(5.340)</b>	<b>(3.849)</b>
Empresas do Grupo.....		(2.299)	(725)	(5.340)	(3.849)
<b>Captações no Mercado Aberto</b>		<b>(71.475.263)</b>	<b>(35.824.756)</b>	<b>(5.099.630)</b>	<b>(1.805.350)</b>
Controladoras.....	13,65%	(13.280.803)	(7.428.729)	(1.054.526)	(207.007)
Empresas do Grupo.....	100% SELIC / 13,65%	(30.808.650)	(12.937.615)	(2.195.831)	(859.958)
Coligadas.....		--	(5.322)	(64)	(226)
Fundos de Investimentos .....		(27.377.573)	(15.015.368)	(1.829.545)	(703.716)
Outras.....	82% CDI	(8.237)	(437.722)	(19.664)	(34.443)
<b>Depósitos</b>		<b>(73.497.872)</b>	<b>(91.019.245)</b>	<b>(4.961.068)</b>	<b>(3.803.166)</b>
Controladoras.....	1,57% a 7,72%	(40.939.352)	(58.314.945)	(2.187.322)	(3.093.811)
Empresas do Grupo.....	100% SELIC	(31.311.440)	(31.920.732)	(2.457.800)	(662.967)
Coligadas.....		--	--	(7.053)	(1.891)
Fundos de Investimentos .....		(847.396)	(783.568)	(225.180)	(44.497)
Outras.....	75% A 101% CDI	(399.684)	--	(83.713)	--
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>8.312.167</b>	<b>13.991.963</b>	--	--
Controladoras.....		1.919.559	--	--	--
Empresas do Grupo.....		6.392.608	13.991.963	--	--
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>		<b>(48.501)</b>	--	<b>(16.222)</b>	--
Outras.....	103% CDI	(48.501)	--	(16.222)	--
<b>Valores a Receber (Pagar)/Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>		<b>(1.401.558)</b>	<b>(479.181)</b>	<b>(684.338)</b>	<b>(68.335)</b>
Controladoras.....		(1.085.107)	(166.431)	(19.312)	1.166
Empresas do Grupo.....		(280.485)	(146.608)	(566.422)	111.252
Coligadas.....		156.295	(5.231)	(97.809)	(63.096)
Fundos de Investimentos .....		--	--	--	996
Outras.....		(192.261)	(160.911)	(795)	(118.653)
<b>Negociação e Intermediação de Valores (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>(311.918)</b>	<b>640.452</b>	--	--
Empresas do Grupo.....		286.241	522.881	--	--
Fundos de Investimentos .....		(598.159)	117.571	--	--
<b>Aluguéis</b>		--	--	<b>(281.067)</b>	<b>(270.786)</b>
Controladoras.....		--	--	175	209
Empresas do Grupo.....		--	--	(249.118)	(234.324)
Outras.....		--	--	(32.124)	(36.671)
<b>Patrocínios</b>		<b>28.240</b>	<b>12.218</b>	<b>(24.478)</b>	<b>(13.729)</b>
Outras.....		28.240	12.218	(24.478)	(13.729)
<b>Doações</b>		--	--	--	<b>(425.000)</b>
Outras.....		--	--	--	(425.000)

d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

	31/12/2022				31/12/2021			
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Planos CD Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.658.685</b>	<b>(19.540.142)</b>	<b>(3.254.755)</b>	<b>(1.136.212)</b>	<b>441.487</b>	<b>(1.924)</b>	<b>439.563</b>	<b>(778.717)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.984.410</b>	<b>(1.804.368)</b>	<b>(308.438)</b>	<b>(128.396)</b>	<b>(34.030)</b>	<b>(174)</b>	<b>(34.204)</b>	<b>(246.802)</b>
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(21.525)	--	(21.525)	--	--	--	--
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	(155.420)
3 - Juros Líquidos (1).....	1.984.410	(1.782.843)	(308.438)	(106.871)	38.935	(174)	38.761	(91.382)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	(72.965)	--	(72.965)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>(417.243)</b>	<b>542.497</b>	<b>(171.185)</b>	<b>(45.931)</b>	<b>7.946</b>	<b>(39.545)</b>	<b>(31.599)</b>	<b>24.848</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(171.185)	(171.185)	--	(39.545)	(39.545)	--
6 - Remunerações.....	(417.243)	542.497	125.254	28.624	7.946	--	7.946	24.848
Alterações de premissas demográficas.....	--	28.624	--	28.624	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras .....	--	1.487.770	--	1.487.770	--	--	--	45.988
Experiência do plano (3).....	(417.243)	(973.897)	--	(1.391.140)	7.946	--	7.946	(21.140)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.534.144)</b>	<b>1.611.081</b>	--	<b>76.937</b>	--	--	--	<b>150.671</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos.....	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.611.081)	1.611.081	--	--	--	--	--	150.671
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora .....	76.937	--	--	76.937	--	--	--	76.937
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.691.708</b>	<b>(19.190.932)</b>	<b>(3.734.378)</b>	<b>(1.233.602)</b>	<b>415.403</b>	<b>(41.643)</b>	<b>373.760</b>	<b>(850.000)</b>
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	32.855	--	--	373.760	--
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	(1.266.457)	--	--	--	(850.000)

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Convênio de Rateio de Custos Comuns</b>		--	--	<b>6.914.508</b>	<b>5.708.442</b>
Controladoras.....		--	--	277.798	6.444
Empresas do Grupo.....		--	--	6.634.251	5.699.189
Coligadas.....		--	--	72	49
Outras.....		--	--	2.387	2.760

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores da empresa no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Honorários .....	(490.852)	(225.676)		
Participações no Lucro .....	(136.563)	(112.066)		
Benefícios Pós-Emprego.....	(3.708)	(7.284)		
Plano de Pagamento Baseado em Ações .....	(241.921)	(15.455)		
<b>Total</b>	<b>(873.044)</b>	<b>(360.481)</b>		

NOTA 13 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

A empresa patrocina planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

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

Existem as seguintes modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo seu custeio determinado atuarialmente.
- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- Planos de Contribuição Variável (CV): nesta modalidade, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, sendo o benefício determinado atuarialmente com base no

# Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	31/12/2021							
	Planos BD e CV				Planos CD		Outros Benefícios	
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Pós-Emprego Passivo
Valor Início do Período .....	22.984.801	(20.112.357)	(3.641.613)	(769.169)	1.448.160	(951.047)	497.113	(922.458)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4) .....	1.712.825	(1.529.072)	(278.111)	(94.358)	40.333	(67.690)	(27.357)	(66.044)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(36.271)	--	(36.271)	--	--	--	--
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	1.712.825	(1.492.801)	(278.111)	(58.087)	103.411	(67.690)	35.721	(66.044)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	(63.078)	--	(63.078)	--
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7) .....	(1.764.682)	763.304	664.970	(336.408)	(724.492)	1.016.812	292.320	81.387
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	664.970	664.970	(483.770)	1.016.812	533.042	--
6 - Remunerações.....	(1.764.682)	763.304	--	(1.001.378)	(240.722)	--	(240.722)	81.387
Alterações de premissas demográficas.....	--	4.055	--	4.055	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras .....	--	3.678.829	--	3.678.829	--	--	--	112.780
Experiência do plano (3).....	(1.764.682)	(2.919.580)	--	(4.684.262)	(240.722)	--	(240.722)	(31.393)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10) .....	(1.274.259)	1.338.488	--	64.229	(322.513)	--	(322.513)	128.398
8 - Recebimento por Destinação de Recursos .....	--	--	--	--	(322.513)	--	(322.513)	--
9 - Benefícios Pagos .....	(1.338.488)	1.338.488	--	--	--	--	--	128.398
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora .....	64.229	--	--	64.229	--	--	--	64.229
Valor Final do Período .....	21.658.685	(19.539.637)	(3.254.754)	(1.135.706)	441.488	(1.925)	439.563	(778.717)
Valor Reconhecido no Ativo.....				48.024			439.563	487.587
Valor Reconhecido no Passivo .....				(1.183.730)			--	(1.183.730)

1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2022 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos / recebimentos de benefícios / contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 9,46% a.a. (Em 01/01/2022 utilizou-se a taxa de desconto de 7,64% a.a.)  
2) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.  
3) Correspondem aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

## e) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas	
	2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Planos de Aposentadoria - FIU .....	19.977	35.036	29.163
Planos de Aposentadoria - FUNBEP.....	84.714	38.208	31.619
Total .....	104.691	73.244	60.782

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

	Duration (1)	2023	2024	2025	2026	2027	2028 a 2032
Planos de Aposentadoria - FIU .....	9,16	1.113.795	1.049.898	1.087.901	1.129.126	1.163.951	6.280.196
Planos de Aposentadoria - FUNBEP.....	8,51	656.261	675.996	694.328	711.357	727.662	3.845.913
Outros Benefícios Pós-Emprego .....	6,13	195.934	188.806	79.553	84.921	68.227	235.440
Total .....		1.965.990	1.914.700	1.861.782	1.925.404	1.959.840	10.361.549

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

## NOTA 14 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

### a) Política de Seguros

A empresa, apesar de possuir reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

### b) Dependências no Exterior

O ITAÚ UNIBANCO realiza operações através de suas agências: Itaú Unibanco S.A. - Grand Cayman Branch (incorporada pelo ITAÚ UNIBANCO em 18/10/2022), Itaú Miami Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 4.262.646 (R\$ 3.814.578 de 01/01 a 31/12/2021).

### c) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno.

## DIRETORIA

### Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

### Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani  
Alexandro Broedel Lopes  
André Luís Teixeira Rodrigues  
André Sapoznik  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Flávio Augusto Aguiar de Souza  
Leila Cristiane Barboza Braga de Melo (1)  
Matias Granata  
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra

### Diretores

Adriana Maria dos Santos  
Adriano Cabral Volpini  
Adriano Tchen Cardoso Alves  
Alessandro Anastasi  
Alexandre Borin Ribeiro  
Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel  
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues  
Andre Balestrin Cestare  
André Henrique Caldeira Daré (1)  
André Mauricio Geraldés Martins  
Andrea Carpes Blanco  
Atilio Luiz Maglia Albiero Junior  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Beatriz Couto Dellevedove Bernardi  
Bruno Bianchi  
Bruno Machado Ferreira  
Carlos Augusto Salomonde  
Carlos Eduardo de Almeida Mazzei  
Carlos Eduardo Mori Peyser  
Carlos Henrique Donegá Aidar  
Carlos Orestes Vanzo

Carlos Rodrigo Formigari  
Cintia Carbonieri Fleury de Camargo  
Claudio César Sanches  
Cláudio José Coutinho Arromatte  
Cristiano Guimarães Duarte  
Daniel Nascimento Gorette  
Daniel Sposito Pastore  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eduardo Corsetti  
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim  
Eduardo Nogueira Domeque  
Eduardo Queiroz Tracanella  
Eric André Altafim  
Estevão Carcioffi Lazanha  
Fábio Horta Motta Marques da Costa  
Fábio Napoli  
Fabio Rodrigo Villa  
Felipe Sampaio Nabuco  
Felipe Weil Willberg  
Fernando Della Torre Chagas  
Fernando Kontopp de Oliveira

Fernando Mattar Beyruti  
Fernando Silva Dias de Castro  
Flavio Ribeiro Iglesias  
Francisco Vieira Cordeiro Neto  
Gabriel Guedes Pinto Teixeira  
Gabriela Rodrigues Ferreira  
Guilherme Pessini Carvalho  
Guilhermo Luiz Bressane Gomes  
Gustavo Andres  
Gustavo Trovisco Lopes  
João Carlos do Amaral dos Santos  
João Filipe Fernandes da Costa Araujo  
José de Castro Araújo Rudge Filho  
José Geraldo Franco Ortiz Junior  
José Virgílio Vita Neto  
Laila Regina de Oliveira Pena de Antonio  
Leandro Alves  
Leandro Roberto Dominiquini  
Leon Gottlieb (2)  
Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicola Schneider

Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Luiz Felipe Monteiro Arcuri Trevisan  
Maira Blini de Carvalho (3)  
Marcelo Bevilacqua Gambarini  
Márcio Luís Domingues da Silva  
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli  
Mário Lúcio Gurgel Pires  
Mario Magalhães Carvalho Mesquita  
Mário Newton Nazareth Miguel  
Michel Cury Chain (4)  
Milena de Castilho Lefon Martins  
Moisés João do Nascimento  
Odacir José Fernandes Peixoto (4)  
Paula Magalhães Cardoso Neves  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
Pedro Campos Bias Fortes (4)  
Rafael Bastos Heringer  
Renata Cristina de Oliveira  
Renato Cesar Mansur

Renato da Silva Carvalho  
Renato Giongo Vichi  
Renato Lulia Jacob  
Ricardo Nuno Delgado Gonçalves  
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho  
Roberta Anchieta da Silva  
Rodnei Bernardino de Souza  
Rodrigo André Leiras Carneiro  
Rodrigo Jorge Dantas de Oliveira  
Rodrigo Rodrigues Baia  
Rogerio Vasconcelos Costa  
Rubens Fogli Netto  
Sandra Cristina Mischiatti Lancellotti  
Tatiana Grecco  
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes  
Thales Ferreira Silva  
Thiago Luiz Charnet Ellero  
Valéria Aparecida Marretto  
Wagner Bettini Sanches

1) Registrado a saída do Diretor em 02/01/2023.  
2) Registrado a saída do Diretor em 31/10/2022.  
3) Eleita na AGE de 06/12/2022, empossada em 01/02/2023.  
4) Eleitos na AGE de 03/11/2022, empossados em 02/01/2023.

Contador  
Arnaldo Alves dos Santos  
CRC 15P210058/O-3

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

Aos Administradores e Acionistas  
Itaú Unibanco S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco S.A. em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião

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

### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparente estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis


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

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

• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar os procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas e coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 3 de março de 2023	
	Emerson Laerte da Silva Contador CRC 15P171089/O-3



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2022

Nossa história evidencia uma consistência em rentabilidade, a construção de uma marca forte no país, bons índices de satisfação de nossos colaboradores e ações de impacto para a sociedade. Contudo, visualizamos um futuro no setor financeiro caracterizado por um acirramento da competitividade e mudança no nível de exigência dos clientes. Este cenário nos incentiva a refletir sobre nossas ambições e propor uma nova estratégia corporativa orientada por 3 principais elementos: sermos cada vez mais rápidos e modernos; termos a obstinação pelos clientes como o motivador de todas as nossas ações; nos transformarmos sempre que necessário e continuarmos a crescer de maneira sustentável.

### Destaques de 2022

Principais indicadores e índices da nossa performance de janeiro a dezembro de 2022 em relação ao mesmo período do ano anterior:

#### Resultado Recorrente Gerencial

**R\$ 30,3 bilhões**

2021 **9,4%** ▲

#### Carteira de crédito<sup>1</sup>

**R\$ 1,1 trilhão**

2021 **11,1%** ▲

#### ROE Recorrente Gerencial

**19,0%**

2021 **0,2 p.p.** ▲

### Performance 2022 x 2021

#### Receita Financeira Líquida

**R\$ 90,5 bilhões**

15,9% ▲

#### Índice de eficiência<sup>2</sup>

**41,2%**

-2,8 p.p. ▼

#### Índice de capital nível<sup>1</sup>

**13,5%**

0,5 p.p. ▲

A carteira de crédito cresceu em todos os segmentos no Brasil: 20,1% em pessoas físicas, 10,6% em micro, pequenas e médias e 9,6% em grandes empresas.

Efeito positivo do crescimento da carteira, associado com a gradual mudança do mix da carteira para créditos relacionados ao segmento de varejo, além do impacto positivo do aumento da taxa de juros, levaram a um crescimento de 15,9% na receita financeira líquida.

Aumento de 9,7% em receita de serviços e resultado de seguros e previdência, em função do maior faturamento na atividade de cartões, tanto em emissão quanto em aquisição; das evoluções positivas de prêmios ganhos e das receitas de capitalização.

As perdas esperadas de ativos financeiros e de sinistros aumentaram 103,7% devido a maior originação em produtos de crédito e do aumento da carteira em atraso.

As despesas gerais e administrativas cresceram 10,6%. O aumento das despesas de pessoal ocorreu devido aos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho, do crescimento do número de colaboradores no período, além do aumento da despesa com participação nos resultados. As despesas administrativas também foram maiores devido aos aumentos em despesas com programas de recompensa de cartão de crédito, provisões fiscais e previdenciárias e com campanhas de marketing veiculadas na mídia.

(1) Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados. (2) Índice de eficiência com base no modelo gerencial em BRGAAP.

**Criar valor é obter resultados financeiros superiores ao custo de capital que remunerem os nossos acionistas e demais stakeholders por meio de relações éticas e responsáveis, pautadas pela confiança e transparência, e com foco na sustentabilidade dos negócios.**

Abaixo, apresentamos os principais indicadores que compõem o nosso resultado:

#### Em R\$ bilhões

Informações de Resultado	2022	2021	Variação
Produto Bancário (1)	148,1	129,2	14,6%
Receita Financeira Líquida (2)	90,5	78,0	15,9%
Receita de Prestação de Serviços e Resultados de Seguros e Previdência (3)	52,3	47,7	9,7%
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros e Sinistros	(29,3)	(14,4)	103,7%
Despesas Gerais e Administrativas	(69,2)	(62,5)	10,6%
Lucro Líquido Contábil	30,7	28,4	8,3%
Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores	29,7	26,8	11,0%
Resultado Recorrente Gerencial	30,3	27,7	9,4%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado (4)	18,7%	18,2%	0,5 p.p.
Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado (5)	19,0%	18,8%	0,2 p.p.
Ações	2022	2021	Variação
Lucro Líquido por ação - R\$	3,03	2,74	10,6%
Valor Patrimonial por Ação - R\$ (em circulação em 31/12)	17,14	15,63	9,6%
Dividendos e JCP líquido por ação - R\$	0,85	0,64	34,0%
Volume Médio Diário Negociado das Ações	2,2	2,1	2,0%
B3 (ON+PN)	1,0	1,1	-5,0%
NYSE (ADR)	1,1	1,0	9,1%
Valor de Mercado (6)	245,9	205,9	19,4%

(1) Soma das (i) Receitas de Juros e similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado ao Valor Justo por meio do resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior, (v) Receita de Prestação de Serviços e tarifas bancárias, (vi) Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização e (vii) Outras Receitas. (2) Soma das (i) Receitas de Juros e Similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado ao Valor Justo por meio do resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais do hedge nos investimentos no exterior. (3) Soma das Receitas da Prestação de Serviços e do Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização, líquidas de Resseguros. (4) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do Conselho de Administração. (5) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do Conselho de Administração. (6) Quantidade total de ações em circulação (ON e PN) multiplicada pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

#### Iniciativas

**Transformamos o celular de pequenos empreendedores em maquininha de cartão com o iti**

Nosso banco 100% digital e gratuito, o iti, acaba de lançar uma novidade com o objetivo de ajudar os pequenos empreendedores a venderem mais de forma ainda mais simples. Com o iti tap, recurso que transforma o celular em uma maquininha, é possível receber pagamentos com cartão utilizando o próprio aplicativo do iti.

**Saiba mais**

**Disponibilizamos, no iti, portabilidade de salário para clientes que desejam concentrar suas finanças em uma só conta**

Nossos clientes do iti já podem solicitar a portabilidade de salário de outras instituições pelo app da conta, de forma totalmente gratuita. A nova funcionalidade proporciona a possibilidade de rendimento automático do salário a 100% do CDI e sem a cobrança de IOF.

**Saiba mais**

**Habilitamos o uso de cartão virtual para cartões adicionais**

Clientes que têm um ou mais cartões de crédito adicionais podem utilizar o cartão virtual para realizar compras online. A funcionalidade, até então disponível apenas para os titulares, está alinhada ao nosso movimento de incentivo ao uso dos meios de pagamento digitais.

**Saiba mais**

**Lançamos uma linha de crédito para compra de painel solar**

A busca por tecnologias mais limpas de produção de energia - e também por uma economia no custo da conta de luz - são alguns dos motivos que têm levado à instalação de painéis solares em casas. Lançamos nossa linha de crédito exclusiva para financiamento de painéis solares. Atualmente disponível em piloto, em breve estará disponível para todos os clientes do banco.

**Saiba mais**

**Anunciamos condições especiais de crédito imobiliário em empreendimentos sustentáveis**

Após lançarmos o Plano Empresário Verde, que consiste na oferta de condições diferenciadas de financiamento para empreendimentos imobiliários, comerciais ou residenciais sustentáveis, anunciamos o Repasse Verde. A solução oferecerá condições especiais para clientes pessoa física interessados em adquirir unidades residenciais desses projetos.

**Saiba mais**

**Zeramos a taxa de corretagem para Ações, BDRs, ETFs e Opções para todos os clientes**

Anunciamos a taxa zero de corretagem em Ações, BDRs, ETFs e Opções para clientes de todos os segmentos do banco (Agências, Unicláss, Personalité e Private) que negociam exclusivamente via canais digitais no home broker da Itaú Corretora ou pelo aplicativo Ion Itaú. A iniciativa é inédita entre os bancos brasileiros e faz parte de nossa jornada de evolução constante de nosso ecossistema de investimentos.

**Saiba mais**

**Anunciamos oferta de custódia de criptoativos**

Demos mais um passo neste mercado com a iniciativa de custódia de criptoativos da Itaú Digital Assets, trazendo os principais e melhores pilares de segurança, governança e compliance. O serviço estará disponível a partir do segundo trimestre de 2023.

**Saiba mais**

**Lançamos o Ion Edu, nossa plataforma gratuita de educação para investimentos**

Nossa plataforma gratuita de educação para investidores, chamada Ion Edu, nasce com a proposta de contribuir para que as pessoas possam ter mais conhecimento e segurança na hora de investir. Disponibilizamos as aulas em vídeo, divididas em módulos e ministradas por especialistas do banco e de instituições parceiras.

**Saiba mais**

**Somos o banco brasileiro mais bem avaliado na carteira do Índice de Sustentabilidade Dow Jones (DJSI World) e integramos novamente a carteira do Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3**

Fomos selecionados pelo 23º ano consecutivo para compor a carteira do Dow Jones Sustainability World Index (DJSI World), com o melhor desempenho entre as instituições financeiras brasileiras a integrar o índice. No Brasil, fomos selecionados também para o Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3, pela 18ª vez. Adicionalmente, fomos selecionados pela 6ª vez consecutiva para compor a carteira do Índice de Igualdade de Gênero promovido pela Bloomberg, em sua edição de 2023.

**Saiba mais**

**Anunciamos a criação da Biomass na COP27**

Nos unimos a Marfrig, Rabobank, Santander, Suzano e Vale na criação de uma empresa dedicada às atividades de restauração, conservação e preservação de florestas no Brasil. Seu objetivo é, ao longo de 20 anos, atingir uma área total restaurada e protegida de 4 milhões de hectares de matas nativas em diferentes biomas brasileiros, como Amazônia, Mata Atlântica e Cerrado.









Itaú

## Itaú Unibanco Holding S.A.

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO** (Em milhões de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Produto Bancário</b>		<b>144.857</b>	<b>126.374</b>	<b>100.199</b>
Receitas de Juros e Similares	21a	190.273	129.253	114.369
Despesas de Juros e Similares	21b	(138.515)	(69.305)	(73.558)
Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado		51.758	59.948	40.811
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior	21c	34.173	16.678	6.553
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		1.280	(1.417)	2.689
Despesas com Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	22	46.378	42.324	38.557
Receitas de Prêmios de Seguros e Previdência Privada		5.938	5.354	4.488
Variações nas Provisões de Seguros e Previdência Privada		18.122	15.023	14.804
Outras Receitas		(12.184)	(9.669)	(10.316)
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros e de Sinistros	3	5.330	3.487	7.101
(Perda) Esperada com Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	10c	(29.287)	(14.379)	(25.980)
(Perda) Esperada com demais Ativos Financeiros, líquida (Despesas) / Recuperação de Sinistros		(28.150)	(14.001)	(24.452)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		413	1.222	(174)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(1.550)	(1.600)	(1.354)
Despesas Gerais e Administrativas	23	115.570	111.995	74.219
Despesas Tributárias		(78.037)	(69.764)	(68.989)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		(69.164)	(62.549)	(64.207)
Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social		(9.545)	(8.379)	(6.181)
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes	24a	672	1.164	1.399
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	24b	37.533	42.231	5.230
Lucro Líquido / (Prejuízo)	24c	(6.595)	(6.661)	(8.655)
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	25	(201)	(7.186)	18.489
Lucro Líquido / (Prejuízo) Atribuível aos Acionistas não Controladores	19d	30.737	28.384	15.064
Lucro por Ação - Básico	25	25	25	25
Ordinárias		3,03	2,74	1,94
Preferenciais		3,03	2,74	1,94
Lucro por Ação - Diluído	25	25	25	25
Ordinárias		3,01	2,72	1,93
Preferenciais		3,01	2,72	1,93
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica	25	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Ordinárias		4.840.703.872	4.818.741.579	4.801.324.161
Preferenciais		117.586.487	139.600.780	156.966.198
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída	25	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Ordinárias		4.900.469.306	4.873.042.114	4.843.233.835
Preferenciais		57.821.053	85.248.245	115.056.524

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE** (Em milhões de reais)

	Nota	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>30.737</b>	<b>28.384</b>	<b>15.064</b>
<b>Resultados Abrangentes</b>				
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes		(3.235)	(3.248)	148
Variação de Valor Justo		(5.325)	(7.611)	1.214
Efeito Fiscal		1.246	3.320	(457)
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		1.534	2.086	(1.107)
Efeito Fiscal		(690)	(1.043)	498
<b>Hedge</b>		<b>(34)</b>	<b>699</b>	<b>(3.557)</b>
Hedge de Fluxo de Caixa	7	65	549	499
Variação de Valor Justo		162	998	947
Efeito Fiscal		(97)	(449)	(448)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	7	(99)	150	(4.056)
Variação de Valor Justo		(148)	194	(7.616)
Efeito Fiscal		49	(44)	3.560
<b>Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (1)</b>		<b>(34)</b>	<b>45</b>	<b>(192)</b>
Remensurações	26	(65)	74	(349)
Efeito Fiscal		31	(29)	157
<b>Variações Cambiais de Investimentos no Exterior</b>		<b>(3.026)</b>	<b>(323)</b>	<b>4.630</b>
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>(6.329)</b>	<b>(2.827)</b>	<b>1.029</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>24.408</b>	<b>25.557</b>	<b>16.093</b>
<b>Resultado Abrangente Atribuível ao Acionista Controlador</b>		<b>23.373</b>	<b>23.933</b>	<b>19.925</b>
<b>Resultado Abrangente Atribuível à Participação dos Acionistas não Controladores</b>		<b>1.035</b>	<b>1.624</b>	<b>(3.832)</b>

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

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** (Em milhões de reais)

	Nota	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Total Patrimônio Líquido - Acionistas não Controladores	Total
<b>01/01/2020</b>		<b>97.148</b>	<b>(1.274)</b>	<b>1.982</b>	<b>43.019</b>	<b>700</b>	<b>136.925</b>	<b>125.440</b>	<b>149.465</b>	<b>149.465</b>
<b>Transações com os Acionistas</b>										
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	19, 20	367	344	200	144	567	711	3.329	4.040	567
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	2d L 3	367	200	144	567	144	567	144	144	144
(Aumento) / Redução de Participação de Acionistas Controladores		367	200	144	567	144	567	3.329	3.329	3.329
Dividendos		367	200	144	567	144	567	(1.756)	(505)	(2.261)
Juros sobre o Capital Próprio		367	200	144	567	144	567	(3.232)	---	(3.232)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior		367	200	144	567	144	567	(9.811)	---	(9.811)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		367	200	144	567	144	567	118	---	118
Outros (3)		367	200	144	567	144	567	113	---	113
<b>Total do Resultado Abrangente</b>						<b>18.896</b>	<b>148</b>	<b>19.925</b>	<b>(3.832)</b>	<b>16.093</b>
Lucro Líquido						18.896	148	18.896	(3.832)	15.064
Outros Resultados Abrangentes no Período						148	(192)	1.029	---	1.029
<b>Destinações</b>										
Reserva Legal		948	948	948	948	948	948	948	948	948
Reservas Estatutárias		13.078	13.078	13.078	13.078	13.078	13.078	13.078	13.078	13.078
<b>Total - 31/12/2020</b>	<b>19</b>	<b>97.148</b>	<b>(907)</b>	<b>2.326</b>	<b>47.347</b>	<b>848</b>	<b>(1.531)</b>	<b>6.854</b>	<b>(9.092)</b>	<b>142.993</b>
<b>01/01/2021</b>		<b>97.148</b>	<b>(907)</b>	<b>2.326</b>	<b>47.347</b>	<b>848</b>	<b>(1.531)</b>	<b>6.854</b>	<b>(9.092)</b>	<b>142.993</b>
<b>Transações com os Acionistas</b>										
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	19, 20	379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	2d L 3	379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
(Aumento) / Redução de Participação de Acionistas Controladores		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Cisão Parcial	3	(6.419)	---	---	---	---	---	---	---	---
Dividendos		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Juros sobre o Capital Próprio		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Reversão de Dividendos ou Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Reorganização Societária		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
Outros (3)		379	193	82	572	572	711	3.329	4.040	567
<b>Total do Resultado Abrangente</b>						<b>26.760</b>	<b>(3.325)</b>	<b>45</b>	<b>(300)</b>	<b>675</b>
Lucro Líquido						26.760	(3.325)	45	(300)	675
Outros Resultados Abrangentes no Período						26.760	(3.325)	45	(300)	675
<b>Destinações</b>										
Reserva Legal		1.312	1.312	1.312	1.312	1.312	1.312	1.312	1.312	1.312
Reservas Estatutárias		18.477	18.477	18.477	18.477	18.477	18.477	18.477	18.477	18.477
<b>Total - 31/12/2021</b>	<b>19</b>	<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.250</b>	<b>66.161</b>	<b>2.400</b>	<b>(1.486)</b>	<b>6.531</b>	<b>(8.393)</b>	<b>152.864</b>
<b>01/01/2022</b>		<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.250</b>	<b>66.161</b>	<b>2.400</b>	<b>(1.486)</b>	<b>6.531</b>	<b>(8.393)</b>	<b>152.864</b>
<b>Transações com os Acionistas</b>										
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	19, 20	457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	2d L 3	457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
(Aumento) / Redução de Participação de Acionistas Controladores		457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Dividendos		457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Juros sobre o Capital Próprio		457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Reorganização Societária	2d L 3	457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
Outros (3)		457	64	166	521	521	675	23.855	1.624	25.479
<b>Total do Resultado Abrangente</b>						<b>29.634</b>	<b>(3.235)</b>	<b>(34)</b>	<b>(3.026)</b>	<b>(34)</b>
Lucro Líquido						29.634	(3.235)	(34)	(3.026)	(34)
Outros Resultados Abrangentes no Período						29.634	(3.235)	(34)	(3.026)	(34)
<b>Destinações</b>										
Reserva Legal		1.485	1.485	1.485	1.485	1.485	1.485	1.485	1.485	1.485
Reservas Estatutárias		18.424	18.424	18.424	18.424	18.424	18.424	18.424	18.424	18.424
<b>Total - 31/12/2022</b>	<b>19</b>	<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.480</b>	<b>86.892</b>	<b>(5.635)</b>	<b>(1.520)</b>	<b>3.505</b>	<b>(8.427)</b>	<b>167.953</b>
<b>Mutações do Período</b>										
Depreciação e Amortização		87.505	86.719	58.192	58.192	58.192	58.192	1.035	1.624	(3.832)
Valor Adicionado		87.505	86.719	58.192	58.192	58.192	58.192	1.035	1.624	(3.832)
Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial		672	1.164	1.399	1.399	1.399	1.399	1.162	164.476	164.476
Valor Adicionado Total a Distribuir		82.427	82.335	54.527	54.527	54.527	54.527	1.162	164.476	164.476
Distribuição do Valor Adicionado		82.427	82.335	54.527	54.527	54.527	54.527	1.162	164.476	164.476
Pessoal		28.112	25.528	22.567	22.567	22.567	22.567	19.914	17.348	17.348
Benefícios		21.905	19.914	17.348	17.348	17.348	17.348	19.914	17.348	17.348
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		1.037	982	812	812	812	812	1.035	30.737	30.737
Impostos, Taxas e Contribuições		22.802	27.782	16.639	16.639	16.639	16.639	21.078	15.085	15.085
Federais		21.078	26.124	15.085	15.085	15.085	15.085	19.858	19.687	19.687
Municipais		1.724	1.658	1.554	1.554	1.554	1.554	1.220	1.698	1.698
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		776	641	257	257	257	257	776	641	257
Remuneração de Capitais Próprios		30.737	28.384	15.064	15.064	15.064	15.064	30.737	28.384	15.064
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		9.844	7.073	4.988	4.988	4.988	4.988	9.844	7.073	4.988
Lucros Retidos Atribuíveis aos Acionistas Controladores		19.858	19.687	13.908	13.908	13.908	13.908	19.858	19.687	13.908
Lucros Retidos Atribuíveis aos Acionistas não Controladores		1.035	1.624	(3.832)	(3.832)	(3.832)	(3.832)	1.035	1.624	(3.832)

(1) Inclui participação no Resultado Abrangente de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto relativo a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

(2) Inclui Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimentos Líquidos no Exterior.

(3) Inclui o Ajuste de Hiperinflação da Argentina.

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO VALOR ADICIONADO** (Em milhões de reais)

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas</b>	<b>258.891</b>	<b>185.739</b>	<b>166.832</b>
Juros e Similares	228.982	147.353	141.312
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	46.378	42.324	38.557
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	5.938	5.354	4.488
Perda Esperada com Ativos Financeiros	(27.737)	(12.779)	(24.626)









# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### IX - Planos de Pensão de Benefício Definido

O valor atual de obrigações de planos de pensão é obtido por cálculos atuariais, que utilizam premissas como taxa de desconto, a qual é apropriada ao final de cada exercício e usada para determinar o valor presente da estimativa de saídas de caixa futuras. Ao determinar a taxa de desconto apropriada, o ITAU UNIBANCO HOLDING considera as taxas de juros de títulos do Tesouro Nacional que têm prazos de vencimento próximos dos prazos das respectivas obrigações.

As principais premissas para as obrigações de planos de pensão baseiam-se, em parte, em condições atuais do mercado.

### X - Provisões e Contingências

O ITAU UNIBANCO HOLDING revisa periodicamente suas provisões e contingências, que são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

As contingências classificadas como perdas prováveis são reconhecidas no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

### XI - Provisões Técnicas de Seguros e Previdência Privada

As provisões técnicas são passivos decorrentes de obrigações do ITAU UNIBANCO HOLDING para com os seus segurados e participantes. Essas obrigações podem ter uma natureza de curta duração (seguros de danos) ou de média ou de longa duração (seguros de vida e previdência).

A tabela a seguir apresenta as principais empresas consolidadas, cuja somatória representa mais de 95% do total do ativo consolidado, bem como a participação do ITAU UNIBANCO HOLDING em seus capitais votantes:

	Moeda Funcional (1,2)	País de Constituição	Atividade	Participação % no capital votante		Participação % no capital total	
				31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>No País</b>							
Banco Itaú BBA S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaúcard S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaúleasing S.A. (3)	Real	Brasil	Instituição Financeira	~	100,00%	~	100,00%
Cia. Itaú de Capitalização	Real	Brasil	Capitalização	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	Brasil	Arrendamento Mercantil	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financiera Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
HiperCard Banco Múltiplo S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corretora de Valores S.A.	Real	Brasil	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Seguros S.A.	Real	Brasil	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Unibanco S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Vida e Previdência S.A.	Real	Brasil	Previdência Complementar	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Luizcred S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	Real	Brasil	Adquirente	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
<b>No Exterior</b>							
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	Peso Colombiano	Colômbia	Instituição Financeira	65,27%	49,30%	65,27%	49,30%
Banco Itaú (Suíça) S.A.	Francos Suíços	Suíça	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	Argentina	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Paraguai S.A.	Guaraní	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Uruguai S.A.	Peso Uruguai	Uruguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Bank, Ltd.	Real	Ilhas Cayman	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú BBA International plc	Dólar	Reino Unido	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú BBA USA Securities Inc.	Dólar	Estados Unidos	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corpbanca	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	65,62%	56,60%	65,62%	56,60%

1) Todas as dependências no exterior do ITAU UNIBANCO HOLDING possuem moeda funcional igual à da controladora, com exceção da Corpbanca New York Branch e Itaú Unibanco S.A. Miami Branch cuja moeda funcional é Dólar.

2) Em 01/01/2022, a moeda funcional das unidades Itaú Unibanco S.A. Miami Branch e Itaú BBA USA Securities Inc. foi alterada de reais para dólar devido a mudança no escopo de atuação e ambiente econômico principal no qual as unidades operam.

3) Empresa incorporada pelo Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil em 31/03/2022.

### LI - Combinações de Negócios

Um negócio geralmente consiste em um conjunto integrado de atividades e ativos que é capaz de ser conduzido e administrado com a finalidade de oferecer um retorno na forma de dividendos, custos mais baixos ou outros benefícios econômicos, diretamente aos investidores ou outros sócios, membros ou participantes. Se existe ação em um conjunto de atividades e de ativos transferidos, presume-se que este é um negócio.

O método de aquisição é utilizado na contabilização de combinações de negócios, exceto para as enquadradas como sob controle comum.

O custo de uma aquisição é mensurado como o valor justo dos ativos entregues, instrumentos de patrimônio emitidos e passivos incorridos ou assumidos na data da aquisição. Os ativos adquiridos e os passivos e passivos contingentes assumidos identificáveis em uma combinação de negócios são mensurados inicialmente a valor justo na data de aquisição, independentemente da existência de participação de não controladores. Quando o valor pago, acrescido da participação de acionistas não controladores, for maior que o valor justo dos ativos líquidos identificáveis adquiridos, a diferença será contabilizada como ágio. Por outro lado, se a diferença for negativa, será tratada como deságio e o valor será reconhecido diretamente no resultado.

### LIH - Ágio

O ágio não é amortizado, mas seu valor recuperável é avaliado semestralmente ou quando existe indicação de uma situação de perda por redução ao valor recuperável, com a utilização de uma abordagem que envolve a identificação das unidades geradoras de caixa (UGC) e a estimativa do valor justo menos seu custo de venda e/ou seu valor em uso.

A composição do Ágio e Ativos Intangíveis está descrita na Nota 14.

### LIJ - Transações de Capital Com Acionistas Não Controladores

Alterações de participação em uma controlada, que não resultam em perda de controle, são contabilizadas como transações de capital e qualquer diferença entre o valor pago e o valor correspondente aos acionistas não controladores seja reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido.

### LIJ - Conversão de Moedas Estrangeiras

#### LIJ - Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAU UNIBANCO HOLDING estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para cada controlada, entidade sob controle conjunto e investimento em coligada, o ITAU UNIBANCO HOLDING definiu a moeda funcional, como a moeda do ambiente econômico primário no qual a entidade opera.

#### LIJ - Operações em Moeda Estrangeira

As operações em moedas estrangeiras são convertidas utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Os ganhos e as perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado, a menos que estejam relacionados a hedge de fluxo de caixa e hedge de investimento líquido em operações no exterior, quando não reconhecidos no Patrimônio Líquido.

### III - Caixa e Equivalentes de Caixa

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

### IV - Ativos e Passivos Financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é reportado no Balanço Patrimonial exclusivamente quando há um direito legalmente aplicável de consumo dos valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

#### IV - Reconhecimento Inicial e Desreconhecimento

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo.

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas e desreconhecidas, respectivamente, na data de negociação. Os ativos financeiros são parcial ou totalmente desreconhecidos quando:

- os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expiram, ou
- o ITAU UNIBANCO HOLDING transfere o ativo financeiro e essa transferência se qualificar para desreconhecimento.

Os passivos financeiros são desreconhecidos quando eles são extintos, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liberada, cancelada ou vencer.

#### Transferência de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são desreconhecidos quando o ITAU UNIBANCO HOLDING transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de sua propriedade. Caso não seja possível identificar a transferência de todos os riscos e benefícios, deve-se avaliar o controle para determinar o envolvimento contínuo relacionado à transação. Se houver a retenção de riscos e benefícios, o ativo financeiro permanece registrado e é efetuado o reconhecimento de um passivo pela contraprestação recebida.

#### IV - Classificação e Mensuração Subsequente de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias:

- Custo Amortizado utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes: utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- Valor Justo por meio de Resultados Abrangentes: utilizada quando os ativos financeiros não atendem os critérios descritos acima.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem de:

- O modelo de negócios no qual são administrados.

- As características de seus fluxos de caixa (Solely Payment of Principal and Interest Test - SPPI Test).

**Modelo de negócios:** representa a forma como é efetuada a gestão dos ativos financeiros para gerar fluxos de caixa e não depende das intenções da Administração em relação a um instrumento individual. Os ativos financeiros podem ser administrados com o propósito de: i) obter fluxos de caixa contratuais; ii) obter fluxos de caixa contratuais e venda; ou iii) outros. Para avaliar os modelos de negócios, o ITAU UNIBANCO HOLDING considera os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como os gestores do negócio são remunerados; e como o desempenho do modelo de negócios é avaliado e reportado à Administração.

Quando o ativo financeiro é mantido nos modelos de negócios (i) e (ii) é necessária a aplicação do SPPI Test.

**SPPI Test:** avaliação dos fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros. Para atender esse conceito, os fluxos de caixa devem incluir contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito. Se os termos contratuais introduzirem exposição a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, tais como exposição a alterações nos preços de instrumentos de patrimônio ou preços de commodities, o ativo financeiro é classificado como ao valor justo por meio do resultado. Contratos híbridos devem ser avaliados como um todo, incluindo todas as características embutidas. A contabilização de um instrumento híbrido que contenha derivativo embutido é efetuada de forma conjunta, ou seja, todo o instrumento é mensurado ao valor justo por meio do resultado.

#### Custo Amortizado

O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, acrescido dos ajustes efetuados pelo método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, e qualquer provisão para perda de crédito esperada.

#### Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

O ITAU UNIBANCO HOLDING classifica a hierarquia de valor justo conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração.

O detalhamento sobre o valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo Derivativos, bem como sobre a hierarquia de valor justo estão detalhados na Nota 28.

A determinação do valor do passivo atuarial depende de inúmeras incertezas inerentes às coberturas dos contratos de seguros e previdência, tais como premissas de persistência, mortalidade, invalidez, longevidade, morbidade, despesas, frequência de sinistros, severidade, conversão em renda, resgates e rentabilidade sobre ativos.

As estimativas dessas premissas baseiam-se nas projeções macroeconômicas, na experiência histórica do ITAU UNIBANCO HOLDING, em avaliações comparativas e na experiência do atuariado, e buscam convergência às melhores práticas do mercado e objetivam a revisão contínua do passivo atuarial. Ajustes resultantes dessas melhorias contínuas, quando necessários, são reconhecidos no resultado do respectivo período.

### d) Resumo das Principais Políticas Contábeis

#### I - Consolidação

##### LI - Controladas

De acordo com a IFRS 10 - Demonstrações Financeiras Consolidadas, controladas são todas as entidades nas quais o ITAU UNIBANCO HOLDING possui controle.

A partir do 3º trimestre de 2018, o ITAU UNIBANCO HOLDING passou a ajustar as demonstrações contábeis de suas controladas na Argentina para refletir os efeitos da hiperinflação, conforme a IAS 29 - Relatório Financeiro em Economias Hiperinflacionárias.

A tabela a seguir apresenta as principais empresas consolidadas, cuja somatória representa mais de 95% do total do ativo consolidado, bem como a participação do ITAU UNIBANCO HOLDING em seus capitais votantes:

Como a participação do ITAU UNIBANCO HOLDING em seus capitais votantes						
Instituição	Atividade	Participação % no capital votante		Participação % no capital total		
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	
Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Capitalização	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Arrendamento Mercantil	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	
	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Previdência Complementar	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	
	Adquirente	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
	Exterior	Instituição Financeira	65,27%	49,30%	65,27%	49,30%
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
Instituição Financeira		65,62%	56,60%	65,62%	56,60%	
Outros						

1) Todas as dependências no exterior do ITAU UNIBANCO HOLDING possuem moeda funcional igual à da controladora, com exceção da Corpbanca New York Branch e Itaú Unibanco S.A. Miami Branch cuja moeda funcional é Dólar.

2) Em 01/01/2022, a moeda funcional das unidades Itaú Unibanco S.A. Miami Branch e Itaú BBA USA Securities Inc. foi alterada de reais para dólar devido a mudança no escopo de atuação e ambiente econômico principal no qual as unidades operam.

3) Empresa incorporada pelo Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil em 31/03/2022.

### Ajuste a valor justo de ativos e passivos financeiros é reconhecido:

- No Patrimônio Líquido para ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.
- Na Demonstração Consolidada do Resultado, na rubrica Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, para demais ativos e passivos financeiros.

O custo médio é usado para determinar os ganhos e as perdas realizadas na alienação de ativos financeiros ao valor justo, os quais são registrados na Demonstração Consolidada do Resultado nas rubricas Receita de Juros e Similares e Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado. Dividendos sobre ativos ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes são reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado na rubrica Receita de Juros e Similares quando for provável que se estabeleça o direito do ITAU UNIBANCO HOLDING de receber tais dividendos.

### Instrumentos Patrimoniais

Um instrumento de patrimônio é qualquer contrato que comprove uma participação residual nos ativos de uma entidade, após a dedução de todos os passivos, tais como Ágio e Cotas.

O ITAU UNIBANCO HOLDING mensura subsequentemente todos os seus instrumentos de patrimônio ao valor justo por meio do resultado, exceto quando a Administração escolhe, no reconhecimento inicial, designar, irrevogavelmente, um instrumento de patrimônio como ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se for mantido com outro propósito que não apenas gerar retornos. Quando esta escolha é feita, os ganhos e perdas no valor justo do instrumento são reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado Abrangente e não são realocados subsequentemente para a Demonstração Consolidada do Resultado, mesmo na venda. Dividendos continuam a ser reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado na rubrica Receita de Juros e Similares, quando o direito do ITAU UNIBANCO HOLDING é estabelecido.

Ganhos e perdas em instrumentos patrimoniais mensurados ao valor justo por meio do resultado são contabilizados na Demonstração Consolidada do Resultado.

### Perda de Crédito Esperada

O ITAU UNIBANCO HOLDING avalia em bases prospectivas a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, aos compromissos de empréstimos e aos contratos de garantia financeira:

- **Ativos financeiros:** a perda é mensurada pelo valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e os fluxos de caixa que o ITAU UNIBANCO HOLDING espera receber.

- **Compromissos de empréstimos:** a perda esperada é mensurada pelo valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais que seriam devidos se o compromisso fosse contratado e os fluxos de caixa que o ITAU UNIBANCO HOLDING espera receber.

- **Garantias financeiras:** a perda é mensurada pela diferença entre os pagamentos esperados para reembolsar a contraparte e os valores que o ITAU UNIBANCO HOLDING espera recuperar.

O ITAU UNIBANCO HOLDING aplica a abordagem de três estágios para mensurar a perda de crédito esperada, na qual os ativos financeiros migram de um estágio para outro de acordo com as mudanças no risco de crédito.

Estágio 1 - Perda de crédito esperada para 12 meses: representa os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito.

Estágio 2 - Perda de crédito esperada ao longo da vida do instrumento financeiro: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito cujo risco de crédito aumentou significativamente.

Estágio 3 - Perda de crédito esperada para ativos com problemas de recuperação: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados com problemas de recuperação de crédito. A mensuração dos ativos classificados neste estágio difere do estágio 2 pelo reconhecimento da receita de juros aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor amortizado (líquido de provisão) e não ao valor contábil bruto.

Um ativo migrará de estágio à medida que seu risco de crédito aumentar ou diminuir. Desta forma, um ativo financeiro que migrou para os estágios 2 e 3 poderá voltar para o estágio 1, a menos que tenha sido originado ou comprado com problemas de recuperação de crédito.

### Cenários Macroeconômicos

As informações prospectivas são baseadas em cenários macroeconômicos que são reavaliados anualmente ou quando condições de mercado exigirem. Informações adicionais estão descritas na Nota 32.

### Modificação de Fluxos de Caixa Contratuais

Quando os fluxos de caixa contratuais de um ativo financeiro são renegotiados ou de outro modo modificados e isso não altera substancialmente seus termos e condições, o ITAU UNIBANCO HOLDING não efetua sua baixa. Contudo, o valor contábil bruto desse ativo financeiro é recalculado como o valor presente dos fluxos de caixa contratuais renegotiados ou modificados, descontados pela taxa de juros efetiva original e os efeitos da modificação são reconhecidos no resultado. Quaisquer custos ou taxas incorridos ajustam o valor contábil modificado e são amortizados ao longo do prazo restante do ativo financeiro.

Se, por outro lado, a renegociação ou modificação alterar substancialmente os termos e condições do ativo financeiro, o ITAU UNIBANCO HOLDING baixa o ativo original e reconhece um novo. A data da renegociação é, consequentemente, considerada a data de reconhecimento inicial do novo ativo para fins de cálculo de perda de crédito esperada, inclusive para determinar aumentos significativos no risco de crédito.

O ITAU UNIBANCO HOLDING também avalia se o novo ativo financeiro pode ser considerado como originado ou comprado com problemas de recuperação de crédito, especialmente quando a renegociação foi motivada por dificuldades financeiras do devedor. Diferenças entre o valor contábil do ativo original e o valor justo do novo ativo são reconhecidas imediatamente na Demonstração Consolidada do Resultado.

Os efeitos das modificações dos fluxos de caixa de ativos financeiros e outros detalhes sobre metodologias e premissas utilizadas pela Administração para mens







Itaú

## Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Os principais serviços prestados pelo ITAU UNIBANCO HOLDING são:

- Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.
- Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.
- Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, a serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.
- As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.
- Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.
- Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas:** referem-se, principalmente, às tarifas de adiantamento a depositante, ao serviço de avaliação de bens e a comissão de garantias prestadas.
- Serviços de Recebimentos:** referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.

As receitas de determinados serviços, como taxas de administração de recursos, cobrança e custódia, são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

## NOTA 3 - DESENVOLVIMENTO DE NEGÓCIOS

## Itaú CorpBanca Colombia S.A.

O ITAU UNIBANCO HOLDING, por meio de suas controladas Itaú CorpBanca (ITAU CORPBANCA) e Itaú Holding Colombia S.A.S., adquiriu participação adicional de 12,36% (9.306.684 ações) no capital social da Itaú CorpBanca Colombia S.A. pelo valor de R\$ 2.219,4 milhões.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 22 de fevereiro de 2022 após obtenção das autorizações regulatórias. Participação minoritária na XP INC.

Durante os anos de 2020 e 2021 o ITAU UNIBANCO HOLDING realizou a criação parcial do investimento detido na XP INC. (XP INC) para uma nova sociedade (XPART S.A.) que foi posteriormente incorporada pela própria XP INC em 1º de outubro de 2021.

Em 29 de abril de 2022, conforme previsto no contrato original celebrado em maio de 2017 e após aprovação do BACEN e órgãos reguladores no exterior, o ITAU UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu participação minoritária equivalente a 11,36% no capital social da XP INC, pelo montante de R\$ 8.015, sendo estas ações designadas ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

Nos dias 07 e 09 de junho de 2022, foram alienadas ações equivalentes a 1,40% do capital social da XP INC, pelo montante de R\$ 867, sendo seu valor justo de R\$ 901.

## Itaú CorpBanca

O ITAU CORPBANCA passou a ser controlado a partir de 1º de abril de 2016 pelo ITAU UNIBANCO HOLDING. Nessa mesma data, o ITAU UNIBANCO HOLDING assinou um acordo de acionistas com o Corp Group, o qual previa, entre outros, o direito de o ITAU UNIBANCO HOLDING e o Corp Group indicarem membros do Conselho de Administração do ITAU CORPBANCA de acordo com suas participações no capital social, sendo que tais acionistas, em conjunto, tinham o direito de indicar a maioria dos membros do Conselho de Administração do ITAU CORPBANCA e o ITAU UNIBANCO HOLDING tinha o direito de indicar a maioria dos membros eleitos por tal bloco.

Em Assembleia Extraordinária de Acionistas do ITAU CORPBANCA, ocorrida em 13 de julho de 2021, foi aprovado aumento de capital do ITAU CORPBANCA no montante total de CLP 830 bilhões, mediante a emissão de 461.111.111.111 ações, que foram integralmente subscritas, integralizadas e liquidadas durante os meses de outubro e novembro de 2021, após aprovações regulatórias.

O ITAU UNIBANCO HOLDING subscreeu o total de 350.048.212.004 ações pelo montante de CLP 630 bilhões (aproximadamente R\$ 4.296), passando a deter 56,60% do capital do ITAU CORPBANCA.

Em 22 de março de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada CGB II SP, realizou a venda de 0,64% (6.266.019.265 ações) do capital social do ITAU CORPBANCA pelo valor de R\$ 64 (CLP 9.912 milhões), passando a deter 55,96%.

Em 14 de julho de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING recebeu, por suas afiliadas, ações do ITAU CORPBANCA no âmbito da reestruturação de dívida de empresas do grupo Corp Group, conforme aprovada em processo de recuperação judicial nos Estados Unidos (Chapter 11). Dessa forma, houve aumento na participação do ITAU UNIBANCO HOLDING para 65,62% e o acordo de acionistas do ITAU CORPBANCA foi integralmente terminado.

## NOTA 4 - APLICAÇÃO EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS E NO MERCADO ABERTO

Aplicações no Mercado Aberto (1)	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Posição Bancada	221.726	50	221.776	168.937	774	169.711
Posição Financiada	128.542	--	128.542	103.968	--	103.968
Com Livre Movimentação	14.846	--	14.846	22.139	--	22.139
Sem Livre Movimentação	113.696	--	113.696	81.829	--	81.829
Posição Vendida	23.314	--	23.314	10.782	--	10.782
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	56.672	2.914	59.586	64.049	5.885	69.934
Total (2)	278.398	2.964	281.362	232.986	6.659	239.645

1) O montante de R\$ 14.576 (R\$ 9.266 em 31/12/2021) está dado em garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN e R\$ 151.856 (R\$ 114.750 em 31/12/2021) em garantia de operações com compromisso de recompra.

2) Inclui perdas no montante de R\$ (9) (R\$ (15) em 31/12/2021).

## NOTA 5 - ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO E ATIVOS FINANCEIROS DESIGNADOS AO VALOR JUSTO - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários	31/12/2022			31/12/2021		
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)	Valor Justo	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)	Valor Justo
Fundos de Investimento	33.011	(520)	32.491	9	--	20.119
Títulos Públicos do Governo Brasileiro (1)	230.924	(572)	230.352	223.529	(1.774)	221.755
Títulos Públicos - Outros Países (1)	8.007	10	8.017	5.581	(20)	5.561
Argentina	669	4	673	901	29	930
Chile	184	(1)	183	839	(2)	837
Colômbia	6	6	12	1.071	(12)	1.059
Estados Unidos	612	(2)	610	2.706	(35)	2.671
Israel	852	8	860	--	--	--
México	15	(2)	13	19	--	19
Paraguai	40	--	40	10	--	10
Peru	6	7	13	8	--	8
Suécia	3.059	(1)	3.058	--	--	--
Uruguai	261	(1)	260	27	--	27
Títulos de Empresas (1)	117.572	(4.893)	112.679	116.346	(1.878)	114.468
Ações	16.931	(1.394)	15.537	20.293	(936)	19.357
Cédula do Produtor Rural	2.484	33	2.517	6.752	100	6.852
Certificados de Depósito Bancário	360	--	360	150	--	150
Certificados de Recebíveis Imobiliários	1.580	(100)	1.480	1.075	(63)	1.012
Debêntures	66.223	(3.281)	62.942	66.730	(942)	65.788
Eurobônus e Assimelhados	4.499	(126)	4.373	5.283	(40)	5.243
Letras Financeiras	19.409	(31)	19.378	10.128	(17)	10.111
Notas Promissórias e Comerciais	3.888	12	3.900	4.655	29	4.684
Outros	2.198	(6)	2.192	1.270	(9)	1.261
Total	389.514	(5.975)	383.539	365.586	(3.663)	361.923

1) Os Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeira e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26), eram: a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 45.746 (R\$ 50.116 em 31/12/2021); b) Títulos Públicos - Outros Países R\$ 317 (R\$ 171 em 31/12/2021) e c) Títulos de Empresas R\$ 14.199 (R\$ 15.984 em 31/12/2021), totalizando R\$ 60.262 (R\$ 66.271 em 31/12/2021).

O custo e o valor justo, por vencimento dos Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários foram os seguintes:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Circulante	147.563	145.722	78.151	77.057
Sem vencimento	39.137	37.223	33.781	32.853
Até um ano	108.426	108.499	44.370	44.204
Não Circulante	241.951	237.817	287.435	284.866
De um a cinco anos	170.372	169.113	212.424	211.325
De cinco a dez anos	49.186	47.916	51.434	50.688
Após dez anos	22.393	20.788	23.577	22.853
Total	389.514	383.539	365.586	361.923

Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários incluem ativos de fundos exclusivos de propriedade da Itaú Vida e Previdência S.A., com um valor justo de R\$ 216.647 em 31/12/2021. O retorno de tais ativos (positivo ou negativo) é transferido na sua totalidade para clientes de planos PGBL e VGBL, cujas contribuições (líquidas de taxas) são usadas para nossa cobertura para com o custo de tais fundos de investimento.

## b) Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo - Títulos e Valores Mobiliários

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Títulos Públicos do Governo Brasileiro	1.505	55	1.560	55
Total	1.505	55	1.560	55

O custo e o valor justo, por vencimento dos Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo - Títulos e Valores Mobiliários foram os seguintes:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Circulante	1.505	1.560	1.474	1.458
Até um ano	1.505	1.560	1.474	1.458
Não Circulante	--	--	1.601	1.586
De um a cinco anos	--	--	1.601	1.586
Total	1.505	1.560	3.075	3.044

## NOTA 6 - DERIVATIVOS

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

**Futuros** - Contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias ou instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender mercadorias (principalmente ouro, café e suco de laranja) em uma data futura, por um preço contratado, que são liquidados em dinheiro. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços.**Termo** - Contratos a termo de juros são contratos para efetuar troca de pagamentos em uma data futura especificada, com base na flutuação em mercado da taxa de juros entre a data da negociação e a data da liquidação do contrato. Contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda de um país pela de outros, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada. Contratos a termo de instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço contratado e são liquidados em dinheiro.**Swaps** - Contratos de swaps de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes cada uma delas em moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal. Os contratos de swaps apresentados na tabela abaixo correspondem, principalmente, a contratos de swaps de índices de inflação.**Opções** - Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um instrumento financeiro dentro de um prazo limitado inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias ou instrumentos financeiros, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.**Derivativo de Crédito** - São instrumentos financeiros cujo valor deriva do risco de crédito associado à dívida emitida por um terceiro (entidade de referência) e permite que uma entidade (comprador da proteção) transfira esse risco a uma contraparte (vendedor da proteção). O vendedor da proteção é obrigado a realizar pagamentos com base no contrato quando a entidade de referência sofrer um evento de crédito, tal como falência, inadimplência ou reestruturação da dívida. O vendedor da proteção recebe um prêmio pela proteção, mas por outro lado recebe o risco de que o instrumento subjacente referenciado no contrato sofra um evento de crédito e tenha que fazer um pagamento ao comprador da proteção que pode chegar ao valor referencial do derivativo de crédito.

O valor total das margens dadas em garantia pelo ITAU UNIBANCO HOLDING era de R\$ 12.155 (R\$ 11.011 em 31/12/2021) e estava basicamente composto por títulos públicos.

Mais informações sobre os parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos, podem ser consultadas na Nota 32 - Gerenciamento de Riscos e Capital.

## a) Resumo Derivativos

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos) por tipo de instrumento demonstrada pelo seu valor justo e por prazo de vencimento.

	31/12/2022						
	Valor Justo (1)	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720 e Acima de 720 dias
<b>Ativo</b>							
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	46.902	59,9%	4.866	1.022	1.635	2.842	8.261
Contratos de Opções	23.671	30,3%	15.610	923	1.443	4.283	802
Contratos a Termo	601	0,8%	460	74	58	3	--
Derivativos de Crédito	492	0,6%	3	--	10	9	461
NDF - Non Deliverable Forward	6.140	7,9%	1.632	1.095	926	1.220	995
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	402	0,5%	1	28	1	5	26
<b>Total</b>	<b>78.208</b>	<b>100,0%</b>	<b>22.572</b>	<b>3.142</b>	<b>4.073</b>	<b>8.342</b>	<b>10.093</b>
% por prazo de vencimento			28,9%	4,0%	5,2%	10,7%	12,9%

	31/12/2021						
	Valor Justo (1)	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720 e Acima de 720 dias
<b>Passivo</b>							
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(39.058)	50,8%	(2.835)	(881)	(1.241)	(2.992)	(7.344)
Contratos de Opções	(29.852)	38,9%	(3.221)	(2.973)	(9.214)	(12.900)	(901)
Contratos a Termo	(65)	0,1%	(55)	(5)	--	(5)	--
Derivativos de Crédito	(604)	0,8%	--	--	(2)	(1)	(7)
NDF - Non Deliverable Forward	(6.626)	8,6%	(1.672)	(1.722)	(863)	(1.213)	(707)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	(616)	0,8%	(219)	(37)	(12)	(53)	(97)
<b>Total</b>	<b>(76.861)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(8.002)</b>	<b>(5.618)</b>	<b>(11.332)</b>	<b>(17.164)</b>	<b>(9.056)</b>
% por prazo de vencimento			10,4%	7,3%	14,7%	22,3%	11,8%

1) Contempla R\$ 24 vinculado à Libor.

2) Contempla R\$ 24 vinculado à Libor.

	31/12/2021						
	Valor Justo (1)	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720 e Acima de 720 dias
<b>Ativo</b>							
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	38.014	55,0%	1.820	370	837	2.596	7.341
Contratos de Opções	21.252	30,8%	10.599	3.515	3.788	1.913	683
Contratos a Termo	3.111	4,5%	1.595	1.167	290	56	3
Derivativos de Crédito	242	0,4%	--	--	7	--	205
NDF - Non Deliverable Forward	5.943	8,6%	1.193	1.207	1.109	1.053	752
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	483	0,7%	285	2	--	6	25
<b>Total</b>	<b>69.045</b>	<b>100,0%</b>	<b>15.492</b>	<b>6.261</b>	<b>6.031</b>	<b>5.632</b>	<b>8.826</b>
% por prazo de vencimento			22,4%	9,1%	8,7%	8,2%	12,8%

	31/12/2021						
	Valor Justo (1)	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720 e Acima de 720 dias
<b>Passivo</b>							
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(34.646)	54,9%	(1.562)	(638)	(1.057)	(2.275)	(6.944)
Contratos de Opções	(22.547)	35,7%	(4.086)	(5.170)	(7.479)	(4.247)	(786)
Contratos a Termo	(762)	1,2%	(762)	--	--	--	--
Derivativos de Crédito	(1.98)	0,3%	--	--	--	(1)	(8)
NDF - Non Deliverable Forward	(4.896)	7,3%	(739)	(1.256)	(565)	(1.097)	(822)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	(155)	0,2%	(4)	(2)	--	(5)	(6)
<b>Total</b>	<b>(63.204)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(7.153)</b>	<b>(7.066)</b>	<b>(9.108)</b>	<b>(7.625)</b>	<b>(8.596)</b>
% por prazo de vencimento			11,3%	11,2%	14,4%	12,1%	13,6%

1) Contempla R\$ 24 vinculado à Libor.

2) Contempla R\$ 24 vinculado à Libor.

3) Derivativos por Indexador e For de Risco

	31/12/2022		31/12/2021	
	Contas de Compensação/Valor Referencial	Valor Patrimonial a Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado)/ Patrimônio Líquido	Valor Justo
<b>Contratos de Futuros</b>	1.020.605	--	--	--
<b>Compromissos de Compra</b>	418.886	--	--	--
Ações	3.395	--	--	--





**Itaú Unibanco Holding S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020  
PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	Conta de Compensação/		Valor Patrimonial a		Ajustes ao Valor			Conta de Compensação/		Valor Patrimonial a		Ajustes ao Valor	
	Valor Referencial	Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo		Valor Referencial	Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo		
		31/12/2022						31/12/2021					
<b>Contratos a Termo</b>	<b>4.755</b>	<b>549</b>	<b>(13)</b>	<b>536</b>		<b>Contratos de Opções</b>	<b>1.621.736</b>	<b>154</b>	<b>(1.449)</b>	<b>(1.295)</b>			
<b>Compras a Receber</b>	<b>187</b>	<b>452</b>	<b>(4)</b>	<b>448</b>		<b>De Compra - Posição Comprada</b>	<b>145.412</b>	<b>19.477</b>	<b>1.496</b>	<b>19.477</b>			
Ações	157	157	(5)	152		Ações	11.929	521	1.140	1.661			
Juros	30	295	1	296		Commodities	471	20	20	40			
<b>Obrigações por Compra a Pagar</b>	--	(30)	--	(30)		Juros	63.697	127	98	225			
Juros	--	(30)	--	(30)		Moeda Estrangeira	69.315	17.313	23.38	17.551			
<b>Vendas a Receber</b>	<b>3.901</b>	<b>153</b>	--	<b>153</b>		<b>De Venda - Posição Comprada</b>	<b>668.380</b>	<b>2.433</b>	<b>(658)</b>	<b>(658)</b>			
Ações	126	124	--	124		Ações	18.928	878	339	1.217			
Commodities	6	6	--	6		Commodities	306	9	(3)	6			
Juros	--	23	--	23		Juros	582.086	154	(148)	6			
Moeda Estrangeira	3.769	--	--	--		Moeda Estrangeira	67.000	1.392	(840)	546			
<b>Obrigações por Venda a Entregar</b>	<b>667</b>	<b>(26)</b>	<b>(9)</b>	<b>(35)</b>		<b>De Compra - Posição Vendida</b>	<b>79.734</b>	<b>(17.595)</b>	<b>(2.781)</b>	<b>(20.376)</b>			
Juros	23	(26)	(1)	(25)		Ações	14.045	(348)	(1.365)	(1.333)			
Moeda Estrangeira	644	(26)	(10)	(10)		Commodities	274	(8)	(1)	(9)			
<b>Derivativos de Crédito</b>	<b>43.808</b>	<b>(101)</b>	<b>(112)</b>	<b>(112)</b>		Juros	3.284	(68)	(48)	(116)			
<b>Posição Ativa</b>	<b>28.724</b>	<b>542</b>	<b>(50)</b>	<b>492</b>		Moeda Estrangeira	62.131	(17.171)	(1.547)	(18.718)			
Ações	2.192	71	15	86		<b>De Venda - Posição Vendida</b>	<b>728.210</b>	<b>(2.665)</b>	<b>494</b>	<b>(2.171)</b>			
Juros	26.532	471	(65)	406		Ações	16.545	(6.648)	(368)	(110)			
<b>Posição Passiva</b>	<b>15.084</b>	<b>(604)</b>	<b>(604)</b>	<b>39</b>		Commodities	264	(19)	(1)	(8)			
Ações	2.846	(58)	(58)	(116)		Juros	642.475	227	211	(16)			
Juros	12.238	(585)	97	(488)		Moeda Estrangeira	68.924	(1.771)	640	(1.131)			
<b>NDF - Non Deliverable Forward</b>	<b>326.100</b>	<b>(936)</b>	<b>450</b>	<b>(486)</b>		<b>Contratos a Termo</b>	<b>26.129</b>	<b>2.362</b>	<b>(13)</b>	<b>2.349</b>			
<b>Posição Ativa</b>	<b>162.554</b>	<b>5.808</b>	<b>352</b>	<b>6.140</b>		<b>Compras a Receber</b>	<b>1.016</b>	<b>1.186</b>	<b>(27)</b>	<b>1.159</b>			
Ações	2.943	343	(2)	341		Ações	948	921	(27)	928			
Moeda Estrangeira	159.611	5.465	334	5.799		Juros	948	238	--	238			
<b>Posição Passiva</b>	<b>163.546</b>	<b>(6.744)</b>	<b>118</b>	<b>(6.626)</b>		<b>Obrigações por Compra a Pagar</b>	--	<b>(68)</b>	--	<b>(68)</b>			
Commodities	867	(81)	(4)	(85)		Juros	--	(68)	--	(68)			
Moeda Estrangeira	162.679	(6.663)	122	(6.541)		<b>Vendas a Receber</b>	<b>20.765</b>	<b>1.938</b>	<b>14</b>	<b>1.952</b>			
<b>Outros Instrumentos Financeiros</b>						Ações	1.258	1.244	(1)	1.243			
<b>Derivativos</b>	<b>8.170</b>	<b>44</b>	<b>(258)</b>	<b>(214)</b>		Juros	694	694	--	694			
<b>Posição Ativa</b>	<b>7.261</b>	<b>255</b>	<b>147</b>	<b>402</b>		Moeda Estrangeira	19.507	--	15	15			
Ações	1.096	--	61	61		<b>Obrigações por Venda a Entregar</b>	<b>4.348</b>	<b>(694)</b>	<b>(694)</b>	<b>(694)</b>			
Commodities	72	--	1	1		Juros	694	(694)	--	(694)			
Juros	6.093	255	85	340		Moeda Estrangeira	3.654	--	--	--			
<b>Posição Passiva</b>	<b>909</b>	<b>(211)</b>	<b>(405)</b>	<b>(616)</b>		<b>Derivativos de Crédito</b>	<b>21.556</b>	<b>(532)</b>	<b>44</b>	<b>576</b>			
Ações	467	(1)	(4)	(5)		<b>Posição Ativa</b>	<b>13.414</b>	<b>(271)</b>	<b>513</b>	<b>242</b>			
Commodities	47	(8)	(7)	(1)		Ações	1.784	(37)	101	64			
Juros	301	(201)	(15)	(16)		Commodities	18	--	--	--			
Moeda Estrangeira	94	(3)	(385)	(388)		Juros	11.612	(234)	412	178			
<b>Ativo</b>	<b>52.915</b>	<b>25.293</b>	<b>78.208</b>			<b>Obrigações por Venda a Entregar</b>							
<b>Passivo</b>	<b>(56.371)</b>	<b>(20.490)</b>	<b>(76.861)</b>										
<b>Total</b>				<b>1.347</b>									

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

Compensação - Valor Referencial (1)	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/03/2022
Contrato de Futuros	227.878	423.517	216.999	152.157	1.020.605
Contratos de Swaps	267.484	151.436	176.320	58.785	157.025
Contratos de Opções	456.100	462.290	374.628	973.633	1.352.201
Contratos a Termo	1.406	2.637	706	6	4.755
Derivativos de Crédito	3.912	9.578	5.144	25.174	43.808
NDF - Non Deliverable Forward	116.901	111.325	55.411	42.463	326.100
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	131	637	1.012	6.390	8.170

1) Contempla R\$ 247.631 vinculado à Libor

Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)		Valor Justo
		31/12/2021			
<b>Contratos de Futuros</b>					
Compromissos de Compra	857.781	--	--	--	--
Ações	470.895	--	--	--	--
Commodities	14.617	--	--	--	--
Juros	703	--	--	--	--
Moeda Estrangeira	429.862	--	--	--	--
Compromissos de Venda	25.703	--	--	--	--
Ações	386.886	--	--	--	--
Commodities	14.181	--	--	--	--
Juros	3.308	--	--	--	--
Moeda Estrangeira	342.575	--	--	--	--
Contratos de Swaps	26.822	--	--	--	--
Posição Ativa		(1.861)	5.229	3.368	
Commodities	1.338.457	13.410	24.604	18.014	
Juros	2				
Moeda Estrangeira	1.318.065	10.339	23.835	34.174	
Posição Passiva	20.373	3.071	769	3.840	
Ações	1.338.457	(15.271)	(19.375)	(34.646)	
Commodities	497	(37)	(3)	(40)	
Juros	130			(1)	
Moeda Estrangeira	3.078	(13.331)	(19.371)	(32.708)	
	28.052	(1.903)	6	(1.897)	

### c) Derivativos por Valor Referencial

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes.

	31/12/2022						
	Contratos de Futuros	Contratos de Swap	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
<b>Bolsa</b>	1.020.604	991.559	1.255.056	4.696	17.806	70.562	--
<b>Balcão</b>	1	579.466	97.145	59	26.062	255.538	8.170
Instituições Financeiras	--	465.911	52.177	59	26.062	11.707	5.938
Empresas	--	105.076	43.969	6	--	137.091	2.227
Pessoas Físicas	--	8.473	1.019	--	--	1.370	5
<b>Total</b>	<b>1.020.605</b>	<b>1.571.023</b>	<b>1.352.201</b>	<b>4.755</b>	<b>43.808</b>	<b>326.100</b>	<b>8.170</b>

31/12/2021							
	Contratos de Futuros	Contratos de Swap	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Bolsa	857.781	817.629	1.530.730	25.368	7.535	65.035	-
Balcão	-	520.828	91.006	761	14.021	213.496	6.064
Instituições Financeiras	-	413.651	57.540	761	14.021	76.415	4.861
Empresas	-	107.798	32.415	-	-	136.270	1.200
Pessoas Físicas	-	3.419	1.051	-	-	811	3
Total	857.781	1.338.457	1.621.736	26.129	21.556	278.531	6.064

#### d) Derivativos de Crédito

O ITAU UNIBANCO HOLDING compra e vende proteção de crédito, visando atender as necessidades de seus clientes e o gerenciamento do risco de suas carteiras.

CD5 (Credit Default Swap) é um derivativo de crédito em que, na ocorrência de um evento de crédito da entidade de referência, o comprador da proteção tem direito a receber o valor equivalente à diferença entre o valor de face do contrato de CD5 e o valor justo da obrigação na data da liquidação também conhecido como valor recuperado. O comprador da proteção não precisa deter o instrumento de dívida da entidade de referência para que receba os montantes devidos, quando um evento de crédito ocorre, conforme os termos do contrato de CD5.

TR5 (Total Return Swap) é uma transação na qual uma parte troca o retorno total de um ativo ou de uma cesta de ativos por fluxos de caixa periódicos, comumente juros e uma garantia contra perda de capital. Em um contrato de TR5, as partes não transferem a propriedade dos ativos.

O ITAU UNIBANCO HOLDING avalia o risco do derivativo de crédito com base nas classificações de crédito atribuídas à entidade de referência, dado por agências de classificação de risco independentes. São consideradas como grau de investimento aquelas entidades cujo risco de crédito é classificado como Baa3 ou superior, conforme a classificação da Moody's, e BBB- ou superior pela classificação da Standard & Poor's e da Fitch Ratings.

		31/12/2022				
		Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
<b>Por Instrumento</b>						
	CDs .....	18.156	2.534	6.368	9.176	78
	TRE .....	16.000	16.000	-	-	-
	<b>Total por Instrumento</b>	<b>34.156</b>	<b>18.534</b>	<b>6.368</b>	<b>9.176</b>	<b>78</b>
<b>Por Classificação de Risco</b>						
	Grau de Investimento .....	1.944	218	850	876	-
	Abaixo do grau de investimento .....	32.212	18.316	5.518	8.300	78
	<b>Total por Risco</b>	<b>34.156</b>	<b>18.534</b>	<b>6.368</b>	<b>9.176</b>	<b>78</b>
<b>Por Entidade de Referência</b>						
	Governo brasileiro .....	28.988	17.195	4.543	7.172	78
	Governo - outros países .....	280	91	73	116	-
	Entidades Privadas .....	4.888	1.248	1.752	1.888	-
	<b>Total por Entidade</b>	<b>34.156</b>	<b>18.534</b>	<b>6.368</b>	<b>9.176</b>	<b>78</b>

		31/12/2022			
	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
21					
22	1.255.056	4.696	17.806	70.562	--
23	97.145	59	29.602	255.538	8.170
24	52.177	58	26.082	17.077	5.938
25	43.949	6	--	137.091	2.227
26	1.019	--	--	1.370	5
27					
28	1.352.201	4.755	43.808	326.100	8.170

	31/12/2021				
			Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Contratos de Opções	Operações a Termo				
1.530.730	25.368	7.535	65.035		
91.006	761	14.021	213.496		6.064
57.540	761	14.021	76.415		4.861
32.415	--	--	136.070		1.200
1.051	--	--	811		3
1.621.736	26.129	21.556	278.531		6.064

31/12/2021

	Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
<b>Por Instrumento</b>					
CDS .....	9.837	1.681	3.566	4.590	~
TRE .....	5.610	5.610			~
<b>Total por Instrumento</b>	<b>15.447</b>	<b>7.291</b>	<b>3.566</b>	<b>4.590</b>	~
<b>Por Classificação de Risco</b>					
Grau de Investimento .....	516	194	253	69	~
Abaixo do grau de investimento .....	14.931	7.097	3.313	4.521	~

Total por Risco .....	15.447	7.291	3.566	4.590	-
Por Entidade de Referência					

Governo brasileiro	11.882	6.144	1.792	3.946	100%
Governo - outros países	196	33	102	61	100%
Entidades Privadas	3.369	1.114	1.672	583	100%
<b>Total por Entidade</b>	<b>15.447</b>	<b>7.291</b>	<b>3.566</b>	<b>4.590</b>	

A tabela a seguir apresenta o valor nominal dos derivativos de crédito comprados que possuem valores subjacentes idênticos àqueles que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING atua como vendedor da proteção.

	31/12/2022		
	Valor Nominal da Proteção Vendida	Valor Nominal da Proteção Comprada com Valor Subjacente Idêntico	Posição Líquida
CDS.....	(18.156)	9.652	(8.504)
TRS.....	(16.000)	-	(16.000)
<b>Total</b> .....	<b>(34.156)</b>	<b>9.652</b>	<b>(24.504)</b>

	31/12/2021		
	Valor Nominal da Proteção Vendida	Valor Nominal da Proteção Comprada com Valor Subjacente Idêntico	Posição Líquida
CDS	(9.837)	6.109	(3.728)
TRS	(5.610)	--	(5.610)
<b>Total</b>	<b>(15.447)</b>	<b>6.109</b>	<b>(9.338)</b>







**Itaú Unibanco Holding S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020  
PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

e) Instrumentos Financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares

Os quadros a seguir apresentam os ativos e passivos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares e a forma como esses ativos e passivos financeiros estão apresentados nas demonstrações contábeis consolidadas do ITAU UNIBANCO HOLDING. Esses quadros também refletem os valores das garantias concedidas ou recebidas em relação aos ativos e passivos financeiros sujeitos aos mencionados acordos e que não foram apresentados em base líquida, de acordo com o IAS 32.

	31/12/2022				
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)	Total
				Instrumentos Financeiros (3)	Garantias Recebidas em Espécie
Operações Compromissadas	221.776	--	221.776	(3.930)	--
Instrumentos Financeiros Derivativos	78.208	--	78.208	(17.507)	(1.005)
					217.846
					59.696

	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)		Total
				Instrumentos Financeiros (3)	Garantias Recebidas em Espécie	
Operações Compromissadas	169.711	-	169.711	(3.649)	-	166.062
Instrumentos Financeiros Derivativos	69.045	-	69.045	(14.517)	(217)	54.311

Instrumentos financeiros derivativos ..... 69.043

	31/12/2022				
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)	Total
				Instrumentos Financeiros (3)	Garantias Recebíveis em Espécie
Operações Compromissadas	293.440	-,-	293.440	(40.156)	-,-
Instrumentos Financeiros Derivativos	76.861	-,-	76.861	(17.507)	-,-
					59.354

Instrumentos Financeiros Derivativos	76.001	—	76.001	76.001	(17.201)	—	252.29
				31/12/2021			
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)	Instrumentos Financeiros (3)	Garantias Recebidas em Espécie	Total
Operações Compromissadas	252.848	—	252.848	(39.317)	—	—	213.531
Instrumentos Financeiros Derivativos	63.204	—	63.204	(14.517)	—	—	48.687

1) Inclui montantes de acordos master de compensação e similares executáveis e não executáveis. 2) Limitado aos valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis. 3) Inclui valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis e garantias em instrumentos financeiros.

Os ativos e passivos financeiros são apresentados de forma líquida no Balanço Patrimonial somente quando existe um direito legalmente exigível de compensar os montantes reconhecidos e existe a intenção de liquidá-los em base líquida, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

Os Instrumentos Financeiros Derivativos e as Operações Compromissadas não compensados no Balanço Patrimonial referem-se a operações nas quais existem acordos master de compensação ou acordos similares executáveis, mas que não atendem aos critérios de compensação do parágrafo 42 do IAS 32, principalmente porque o ITAU UNIBANCO HOLDING não tem a intenção de liquidá-los em bases líquidas, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

**NOTA 7 - HEDGE CONTÁBIL**

As relações de hedge são de três tipos: Hedge de Valor Justo, Hedge de Fluxo de Caixa e Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior.

Na contabilidade de hedge, os grupos de fatores de risco mensurados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são:

- Taxa de Juros: Risco de perda nas operações sujeitas às variações de taxas de juros;
- Moedas: Risco de perda nas operações sujeitas à variação cambial.

A estrutura de limites de risco estende-se em nível de fator de risco, com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão, bem como evitar a concentração desses riscos.

As estruturas designadas para as categorias de risco de taxa de juros e risco cambial são realizadas considerando os riscos em sua totalidade, quando existem instrumentos de hedge competitivos. Por decisão da administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de hedge.

Para proteger os fluxos de caixa e o valor justo dos instrumentos designados como objeto de hedge, o ITAU UNIBANCO HOLDING utiliza instrumentos financeiros derivativos e ativos financeiros. Atualmente são utilizados Contratos Futuros, Opções, NDF (*Non Deliverable Forward*), Forward, Swap e Ativos Financeiros.

O ITAU UNIBANCO HOLDING realiza o gerenciamento de risco através da relação econômica entre os instrumentos de hedge e objetos de hedge, onde se espera que esses instrumentos se movam em sentidos contrários, nas mesmas proporções, com o objetivo de neutralização dos fatores de riscos.

No caso de estratégias de hedge de fluxo de caixa, o ITAU UNIBANCO HOLDING adota o método derivativo hipotético. O método derivativo hipotético consiste em considerar a existência de um derivativo crítico da obrigação de taxa variável, e essa mudança no valor justo do derivativo hipotético é considerada uma representação do valor

O índice de cobertura designado é sempre 100% do fator de risco que seja elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de hedge e o objeto de hedge.

a) **Hedge de Fluxo de Caixa**

As estratégias de hedge de fluxo de caixa do ITAU UNIBANCO HOLDING consistem em um hedge de exposição à variação nos fluxos de caixa, em pagamentos de juros e exposição à taxa de câmbio, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativas a ativos e passivos reconhecidos e alterações de taxas de câmbio de ativos e passivos não reconhecidos.

O ITAÚ UNIBANCO HOL

- **Hedge de Depósitos a Prazo e Operações Compromissadas:** proteger as alterações no fluxo de caixa de pagamento de juros resultantes de variações na taxa DI, através de contratos futuros.

- *Hedge* de Operações Ativas: proteger as alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações na taxa DI, através de contratos futuros.
- *Hedge* de Ativos Denominados em UF\*: proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações na UF\*, através de contratos de swap.

- *Hedge* de Captações: proteger alterações no fluxo de caixa de pagamento de juros resultantes das variações da TPM\* através de contratos de swap.
- *Hedge* de Operações de Crédito: proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações da TPM\*

- **Hedge de Operações Compromissadas Ativas:** proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações na Selic, através de contratos futuros.
- **Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis:** proteger o risco de variação no valor de compromissos assumidos, quando

O ITAU UNIBANCO HOLDING não utiliza o método qualitativo para avaliar a eficácia e medir a ineficácia dessas estratégias.

ativo hipotético é baseado em uma comparação da mudança no valor justo, de um derivativo hipotético, com prazos idênticos aos prazos presente da alteração cumulativa, no fluxo de caixa futuro esperado, da obrigação protegida.

31/12/2022									
Análise da Contagem de Taxa Variável e da sua mudança no valor justo, considerando o efeito repetitivo e considerando uma representação do valor presente da obrigação contratada, no caso de Captações, ou da obrigação provisionada, no caso de Operações de Crédito.									
Estratégias	Rubrica	Valor Contábil		Objetos de Hedge		Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa		Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes					
<b>Risco de Taxa de Juros</b>									
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto	--	149.300	1.169	1.169	149.210	1.222		
Hedge de Operações Ativas	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin. e TVM	6.894	--	(367)	--	6.528	(367)		
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações no Mercado Aberto	52.916	--	(1.508)	(1.508)	50.848	(1.508)		
Hedge de Operações de Crédito	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin.	3.283	--	--	--	3.288	(6)		
Hedge de Captações	Depósitos	--	6.881	86	86	6.967	86		
Hedge de Ativos Denominados em UF	Titulos e Valores Mobiliários	7.871	--	16	16	7.853	16		
<b>Risco Cambial</b>									
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis	Depósitos	--	343	4	191	343	4		
Hedge de Captações	Depósitos	--	360	(1)	(1)	359	(1)		
<b>Total</b>		<b>70.964</b>	<b>156.884</b>	<b>(607)</b>	<b>(420)</b>	<b>225.396</b>	<b>(554)</b>		

		31/12/2021		31/12/2020		31/12/2019	
		Objetos de Hedge				Instrumentos de Hedge	
Estratégias	Rubrica	Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros</b>							
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto	--	39.142	1.065	1.065	39.136	1.072
Hedge de Operações Ativas	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin. e TVM	8.621	--	(409)	(409)	8.213	(409)
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações no Mercado Aberto	40.526	--	(1.686)	(1.686)	39.962	(1.698)
Hedge de Operações de Crédito	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin.	131	--	--	--	131	1
Hedge de Captações	Depósitos	--	5.749	30	30	5.779	30
Hedge de Ativos Denominados em UF	Titulos e Valores Mobiliários	14.558	--	(127)	(127)	14.683	(127)
<b>Risco Cambial</b>							
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis		3.508	--	185	740	3.508	185
<b>Total</b>		<b>67.344</b>	<b>44.891</b>	<b>(942)</b>	<b>(387)</b>	<b>111.612</b>	<b>(946)</b>

Para as estratégias de depósitos e operações compromissadas, operações ativas e compromissadas ativas frequentemente a entidade reestabelece a relação de cobertura, dado que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo. Isso ocorre por se tratarem de estratégias de portfólio, refletindo as diretrizes de estratégia de gerenciamento de risco aprovadas em alguma competente. O saldo remanescente na reserva de fluxo de caixa para o qual o hedge contábil não é mais aplicado é de R\$ 187 (R\$ 555 em 31/12/2021).

31/12/2022							
Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Valor Contábil (1)		Varição no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Varição no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa para o Resultado
Risco de Taxa de Juros		Ativos	Passivos				
Futuros	206.586	31	27	(653)	(706)	53	-
Forward	10.037	136	646	11	11	-	1
Swaps	8.071	201	11	85	85	-	-
Risco Cambial							
Futuros	249	2	-	-	-	-	378
Forward	-	54	-	4	4	-	-
Swaps	359	54	-	(1)	(1)	-	-
Total	225.396	424	685	(554)	(607)	53	379

		31/12/2021							
		Valor Contábil (1)		Varição no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Varição no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Fluxo de Caixa para o Resultado		
	Valor Nominal	Ativos	Passivos						
<b>Instrumentos de Hedge</b>									
Risco de Taxa de Juros									
Futuros	87.311	58	24	(1.035)		(1.030)	(5)		(13)
Forward	16.830	118	593	(118)		(118)	--	--	--
Swap	3.763	19	--	22		21	1	--	--
<b>Risco Cambial</b>									
Futuros	3.480	252	--	185		185	--	--	--
Forward	28	--	--	--		--	--	--	--
<b>Total</b>	<b>111.412</b>	<b>447</b>	<b>617</b>	<b>(946)</b>		<b>(942)</b>	<b>(4)</b>		<b>(13)</b>

1) Valores registrados na rubrica Derivativos

b) Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior

As estratégias de investimento líquido no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING consistem em um hedge de exposição em moeda estrangeira, oriunda da moeda funcional da operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

O risco protegido nesse tipo de estratégia é o risco cambial.

Para avaliar a eficácia e medir a ineficácia dessas estratégias, o ITAU UNIBANCO HOLDING adota o Dollar Offset Method. O Dollar Offset Method é baseado em uma comparação da variação do valor justo (fluxo de caixa), do instrumento de hedge, atribuível às variações das taxas de câmbio e o ganho (perda) decorrente da itação entre as taxas de câmbio sobre o montante do investimento no exterior designado como objeto de hedge.

31/12/2022				
		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge
		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
Estratégias	Valor Contábil (2)			
	Ativos	Passivos		Valor Nominal
<b>Risco Cambial</b>				
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1)	8.983	~ 0	(14.836)	9.933
<b>Total</b>	<b>8.983</b>	<b>~ 0</b>	<b>(14.836)</b>	<b>9.933</b>

Total		8.983	—	(14.836)	(14.836)	9.933	(14.990)
		31/12/2021					
Estratégias			Objetos de Hedge			Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil (2)		Varição no Valor Reconhecida em	Reserva de Conversão		Varição no Valor Justo Utilizada para	
Risco Cambial	Ativos	Passivos	Outros Resultados Abrangentes	de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Calcular a Inefetividade do Hedge	
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1)		11.325	—	(14.701)	(14.701)	15.924	(14.720)
Total		11.325	—	(14.701)	(14.701)	15.924	(14.720)

1) Os instrumentos de hedge consideram a posição bruta de impostos. 2) Valores registrados na rubrica Derivativos.







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

No período, o montante de R\$ 7.049 (R\$ 11.752 em 31/12/2021) foi revogado do relacionamento de hedge, cujo saldo remanescente na Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.116) (R\$ (5.265) em 31/12/2021), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Valor Contábil (1)		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclássificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>							
Futuro	1.673	--	--	(5.751)	(5.710)	(41)	--
Futuro / NDF - Non Deliverable Forward	5.186	176	126	(2.521)	(2.411)	(110)	--
Futuro / Ativos Financeiros	3.074	4.380	1.839	(6.724)	(6.715)	(9)	--
<b>Total</b>	<b>9.933</b>	<b>4.556</b>	<b>1.965</b>	<b>(14.996)</b>	<b>(14.836)</b>	<b>(160)</b>	<b>--</b>

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Valor Contábil (1)		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclássificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>							
Futuro	2.126	286	--	(3.252)	(3.241)	(11)	--
Futuro / NDF - Non Deliverable Forward	8.036	209	95	(5.534)	(5.529)	(5)	--
Futuro / Ativos Financeiros	5.762	6.566	3.653	(7.934)	(7.931)	(3)	--
<b>Total</b>	<b>15.924</b>	<b>7.061</b>	<b>3.748</b>	<b>(14.720)</b>	<b>(14.701)</b>	<b>(19)</b>	<b>--</b>

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

### c) Hedge de Valor Justo

As estratégias de hedge de valor justo do ITAÚ UNIBANCO HOLDING consistem em proteger a exposição à variação no valor justo, em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING aplica o hedge de valor justo como segue:

#### Risco de Taxa de Juros

Proteger o risco de variação do valor justo de recebimento e pagamento de juros resultante das variações no valor justo das taxas variáveis envolvidas, através da contratação de contratos de Swap e Futuros.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING não utiliza o método qualitativo para avaliar a eficácia e medir a inefetividade dessas estratégias.

Para avaliar a eficácia e medir a inefetividade das estratégias, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota os métodos percentagem approach e o dollar off-set.

O método percentagem approach é baseado no cálculo da mudança no valor justo da estimativa revisada da posição coberta (objeto de hedge) atribuído ao risco protegido versus a mudança no valor justo do instrumento derivativo de hedge.

O dollar off-set method é calculado pela diferença entre a variação do valor justo do instrumento de cobertura e a variação no valor justo do objeto coberto atribuído às alterações na taxa de juros.

A seguir são apresentados os efeitos da contabilização de cobertura sobre a posição financeira e desempenho do ITAÚ UNIBANCO HOLDING:

Estratégias	Valor Contábil (1)		Objeto de Hedge		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclássificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>							
Hedge de Operações de Crédito	16.031	--	15.582	--	(449)	16.031	448
Hedge de Captações	--	14.603	--	13.905	698	14.603	(703)
Hedge de Títulos	7.363	--	7.134	--	(229)	7.317	225
<b>Total</b>	<b>23.394</b>	<b>14.603</b>	<b>22.716</b>	<b>13.905</b>	<b>20</b>	<b>37.951</b>	<b>(30)</b>

Estratégias	Valor Contábil (1)		Objeto de Hedge		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclássificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>							
Hedge de Operações de Crédito	8.890	--	8.917	--	27	8.890	(28)
Hedge de Captações	--	11.051	--	10.661	390	11.051	(388)
Hedge de Títulos	3.162	--	3.128	--	(34)	2.885	29
<b>Total</b>	<b>12.052</b>	<b>11.051</b>	<b>12.045</b>	<b>10.661</b>	<b>383</b>	<b>22.826</b>	<b>(387)</b>

1) Valores registrados na rubrica de Depósitos, Títulos e Valores Mobiliários, Recursos de Mercados Interbancários e Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro.

2) Contempla o montante de R\$ 4.349 (R\$ 6.422 em 31/12/2021) referente a instrumentos expostos pela reforma das taxas de juros de referência - IBORs.

Em 31/12/2021, o montante de R\$ 8.001 foi revogado do relacionamento de hedge, cuja parcela efetiva é de R\$ 125, sem efeito no resultado por se tratar de um hedge de valor justo de Títulos Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

Para as estratégias de operações de crédito, a entidade reestabelece a relação de cobertura dado que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo. Isso ocorre por se tratarem de estratégias de portfólio, refletindo as diretrizes de estratégia de gerenciamento de risco aprovadas em alçada competente.

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Valor Contábil (1)		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado	Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Valor Contábil (1)		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos					Ativos	Passivos		
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						<b>Risco de Taxa de Juros</b>					
Swaps	35.091	1.002	929	(49)	(10)	Swaps	22.826	2	551	(387)	(6)
Futuros	2.860	4	--	19	--						
<b>Total</b>	<b>37.951</b>	<b>1.006</b>	<b>929</b>	<b>(30)</b>	<b>(10)</b>	<b>Total</b>	<b>22.826</b>	<b>2</b>	<b>551</b>	<b>(387)</b>	<b>(6)</b>

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

A tabela abaixo apresenta para cada estratégia o valor nominal e o ajustes ao valor justo dos instrumentos de Hedge e o valor contábil do objeto hedge:

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Ajustes ao Valor Justo		Objeto de Hedge	Valor Contábil	Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	Ajustes ao Valor Justo		Objeto de Hedge	Valor Contábil
		Ativos	Passivos					Ativos	Passivos		
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	149.210	--	(27)	149.300	39.136	(24)	39.142				
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis	--	--	--	--	3.508	--	3.508				
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	9.933	--	--	9.933	15.924	3.313	11.325				
Hedge de Operações de Crédito (Valor Justo)	16.031	--	820	16.031	8.890	(28)	8.890				
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa)	3.288	--	(11)	3.283	131	--	131				
Hedge de Captações (Valor Justo)	14.603	--	(762)	14.603	11.051	(388)	11.051				
Hedge de Captações (Fluxo de Caixa)	7.326	--	391	7.241	5.779	--	5.779				
Hedge de Operações Ativas	6.528	--	1	6.894	8.213	8	8.213				
Hedge de Operações Compromissadas Ativas	50.848	--	30	52.916	39.962	50	40.526				
Hedge de Ativos Denominados em UF	7.853	--	(646)	7.871	14.683	(593)	14.558				
Hedge de Títulos	7.317	--	19	7.363	2.885	29	3.162				
<b>Total</b>			<b>2.407</b>			<b>2.756</b>					

A tabela abaixo apresenta a abertura por ano de vencimento das estratégias de hedge:

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2022		31/12/2021	Valor Nominal	31/12/2021		31/12/2020	Valor Nominal	31/12/2020	
		0-1 ano	1-2 anos			0-1 ano	1-2 anos			0-1 ano	1-2 anos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	108.499	26.120	9.110	--	4.726	755	--	149.210	--	--	--
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis	343	--	--	--	--	--	--	343	--	--	--
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1)	9.933	--	--	--	--	--	--	9.933	--	--	--
Hedge de Operações de Crédito (Valor Justo)	2.351	3.395	1.244	2.539	2.749	3.753	--	16.031	--	--	--
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa)	--	--	1.161	--	550	--	--	3.288	--	--	--
Hedge de Captações (Valor Justo)	1.673	885	1.288	3.091	579	4.981	2.106	14.603	--	--	--
Hedge de Captações (Fluxo de Caixa)	5.776	578	--	675	--	297	--	7.326	--	--	--
Hedge de Operações Ativas	--	6.528	--	--	--	--	--	6.528	--	--	--
Hedge de Operações Compromissadas Ativas	16.696	9.705	22.740	1.085	622	--	--	50.848	--	--	--
Hedge de Ativos Denominados em UF	7.853	--	--	--	--	--	--	7.853	--	--	--
Hedge de Títulos	3.215	660	1.547	180	346	673	696	7.317	--	--	--
<b>Total</b>	<b>156.339</b>	<b>49.448</b>	<b>37.090</b>	<b>7.570</b>	<b>9.572</b>	<b>10.459</b>	<b>2.802</b>	<b>273.280</b>			

1) Classificados como corrente pois os instrumentos são renovados frequentemente.

### NOTA 8 - ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

O valor justo e o custo correspondente aos Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários são apresentados na tabela a seguir:

Instrumentos de Hedge	Custo	31/12/2022		Valor Justo	Custo	31/12/2021		Valor Justo	Custo	31/12/2020	
		Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada			Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada			Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada
<b>Títulos Públicos do Governo Brasileiro (1)</b>	<b>73.554</b>	<b>(2.571)</b>	<b>(36)</b>	<b>70.983</b>	<b>71.298</b>	<b>(1.656)</b>	<b>(36)</b>	<b>69.642</b>			
<b>Outros Públicos</b>	<b>36</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>36</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>			
<b>Títulos Públicos - Outros Países (1)</b>	<b>38.397</b>	<b>(486)</b>	<b>(1)</b>	<b>37.910</b>	<b>30.507</b>	<b>(313)</b>	<b>--</b>	<b>30.194</b>			
Argentina	2.791	(11)	--	2.780	409	(4)	--	405			
Colômbia	1.766	(284)	--	1.482	1.942	(95)	--	1.847			
Chile	18.358	(129)	--	18.229	19.885	(151)	--	19.734			
Estados Unidos	9.104	(49)	--	9.055	4.520	(2)	--	4.518			
México	760	(3)	--	757	1.028	(6)	--	1.022			
Paraguai	3.362	3	(1)	3.364	1.516	(57)	--	1.459			
Uruguai	1.356	(11)	--	1.345	--	--	--	--			
Uruguai	900	(2)	--	898	1.207	2	--	1.209			
<b>Títulos de Empresas (1)</b>	<b>16.027</b>	<b>(3.791)</b>	<b>(77)</b>	<b>12.159</b>	<b>6.714</b>	<b>(880)</b>	<b>(48)</b>	<b>5.786</b>			
Ações	8.571	(3.686)	--	4.885	1.629	(886)	--	743			
Cédula do Produtor Rural	373	18	(1)	390	--	--	--	--			
Certificado de Depósito Bancário	714	--	--	714	132	(1)	--	131			
Debêntures	1.231	(3)	(45)	1.183	392	3	(44)	351			
Eurobonds e Assemlhados	4.418	(112)	(27)	4.279	4.498	1	(1)	4.498			
Letras Financeiras	13	--	--	13	6	--	--	6			
Outros	707	--	--	707	57	--	--	57			
<b>Total</b>	<b>128.014</b>	<b>(6.848)</b>	<b>(114)</b>	<b>121.052</b>	<b>108.555</b>	<b>(2.849)</b>	<b>(84)</b>	<b>105.622</b>			

1) Os Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26b), eram: a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 50.918 (R\$ 43.560 em 31/12/2021), b) Títulos Públicos - Outros Países R\$ 6.662 (R\$ 2.385 em 31/12/2021) e c) Títulos de Empresas R\$ 720 (R\$ 778 em 31/12/2021), totalizando R\$ 58.300 (R\$ 46.723 em 31/12/2021).







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

O custo e o valor justo dos Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários, por vencimento, são os seguintes:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
<b>Circulante</b>	<b>59.191</b>	<b>55.405</b>	<b>27.398</b>	<b>26.428</b>
Sem Vencimento	8.571	4.885	1.629	743
Até um ano	50.620	50.520	25.769	25.685
<b>Não Circulante</b>	<b>68.823</b>	<b>65.647</b>	<b>81.157</b>	<b>79.194</b>
De um a cinco anos	48.593	47.249	64.034	63.256
De cinco a dez anos	14.456	13.543	12.017	11.557
Após dez anos	5.774	4.855	5.106	4.381
<b>Total</b>	<b>128.014</b>	<b>121.052</b>	<b>108.555</b>	<b>105.622</b>

Os Instrumentos Patrimoniais ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários são apresentados na tabela a seguir:

	31/12/2022				31/12/2021			
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo
<b>Circulante</b>								
Sem vencimento								
Ações	8.571	(3.686)	--	4.885	1.629	(886)	--	743
<b>Total</b>	<b>8.571</b>	<b>(3.686)</b>		<b>4.885</b>	<b>1.629</b>	<b>(886)</b>		<b>743</b>

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING adotou a opção de designar Instrumentos Patrimoniais ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes devido às particularidades de determinado mercado.

No período não houve recebimento de dividendos e houve reclassificações de R\$ (48,3) no Patrimônio Líquido, devido à alienação parcial das ações da XP INC (Nota 3).

Reconciliação das perdas esperadas para os Demais Ativos Financeiros, segregadas por estágios:

Estágio 1	31/12/2022								Perda Esperada 31/12/2022
	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	
<b>Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes</b>	(84)	(14)	(16)	--	--	--	--	--	(114)
<b>Títulos Públicos - Governo Brasileiro</b>	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
Outros	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	--	--	(1)	--	--	--	--	--	(1)
<b>Títulos de Empresas</b>	(48)	(14)	(15)	--	--	--	--	--	(77)
Cédula do Produtor Rural	--	(1)	--	--	--	--	--	--	(1)
Debêntures	(44)	(1)	--	--	--	--	--	--	(45)
Eurobonds e Assemelhados	(1)	(13)	(13)	--	--	--	--	--	(27)
Outros	(3)	1	(2)	--	--	--	--	--	(4)
<b>Estágio 2</b>	<b>Perda Esperada</b>	<b>Ganhos / (Perdas)</b>	<b>Compras</b>	<b>Liquidações</b>	<b>Transferência para Estágio 2</b>	<b>Transferência para Estágio 3</b>	<b>Transferência do Estágio 2</b>	<b>Transferência do Estágio 3</b>	<b>Perda Esperada</b>
<b>Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes</b>	(93)	3	(2)	8	--	--	--	--	(84)
<b>Títulos Públicos - Governo Brasileiro</b>	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
Outros	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	(1)	1	--	--	--	--	--	--	--
<b>Títulos de Empresas</b>	(56)	2	(2)	8	--	--	--	--	(48)
Debêntures	(44)	--	--	--	--	--	--	--	(44)
Eurobonds e Assemelhados	(9)	2	(2)	8	--	--	--	--	(1)
Outros	(3)	--	--	--	--	--	--	--	(3)

### NOTAS 9 - ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários são apresentados na tabela a seguir:

	31/12/2022				31/12/2021			
	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido		Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido	
<b>Títulos Públicos do Governo Brasileiro (1)</b>	<b>91.810</b>	<b>(30)</b>	<b>91.780</b>		<b>68.045</b>	<b>(37)</b>	<b>68.008</b>	
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>39.243</b>	<b>(11)</b>	<b>39.232</b>		<b>24.888</b>	<b>(7)</b>	<b>24.881</b>	
Colômbia	820	--	819		925	(1)	924	
Chile	4.805	--	4.805		828	--	828	
Coreia	10.365	(2)	10.363		5.604	--	5.604	
Espanha	9.924	(2)	9.922		6.132	(1)	6.131	
México	13.246	(6)	13.240		11.377	(5)	11.372	
Paraguai	--	--	--		--	--	--	
Uruguai	24	--	24		22	--	22	
<b>Títulos de Empresas (1)</b>	<b>88.262</b>	<b>(1.997)</b>	<b>86.265</b>		<b>54.813</b>	<b>(1.904)</b>	<b>52.909</b>	
Cédula do Produtor Rural	26.129	(140)	25.989		5.906	(14)	5.892	
Certificado de Depósito Bancário	98	--	98		110	(1)	109	
Certificado de Recebíveis Imobiliários	5.738	(4)	5.734		3.988	(1)	3.987	
Debêntures	47.785	(1.835)	45.950		39.403	(1.883)	37.520	
Eurobonds e Assemelhados	118	--	118		457	(2)	455	
Letras Financeiras	113	--	113		51	--	51	
Notas Promissórias e Comerciais	7.363	(13)	7.350		4.219	(2)	4.217	
Outros	918	(5)	913		679	(1)	678	
<b>Total</b>	<b>219.315</b>	<b>(2.038)</b>	<b>217.277</b>		<b>147.746</b>	<b>(1.948)</b>	<b>145.798</b>	

1) Os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeira e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26b), eram a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 23.639 (R\$ 12.570 em 31/12/2021); e b) Títulos de Empresas R\$ 12.718 (R\$ 11.358 em 31/12/2021), totalizando R\$ 36.357 (R\$ 23.928 em 31/12/2021).

Em 01/01/2022 houve a criação de um novo modelo de negócios, cuja classificação a Custo Amortizado, para gerenciamento de capital de empresa situada no Chile (Itaú CorpBanca), no qual foram alocados Títulos Públicos de Outros Países no montante de R\$ 5.069, anteriormente classificados em modelo de negócio Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

Em 31/12/2022, o valor justo dos ativos financeiros reclassificados seria de R\$ 4.780 e o ajuste ao valor justo que teria sido reconhecido em Outros Resultados Abrangentes seria de R\$ 82.

O custo amortizado dos Ativos Financeiros - Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários, por vencimento, são os seguintes:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo Amortizado	Custo Amortizado Líquido	Custo Amortizado	Custo Amortizado Líquido
<b>Circulante</b>	<b>62.237</b>	<b>61.640</b>	<b>45.353</b>	<b>45.169</b>
Até um ano	62.237	61.640	45.353	45.169
<b>Não Circulante</b>	<b>157.078</b>	<b>155.637</b>	<b>102.393</b>	<b>100.629</b>
De um a cinco anos	108.445	107.906	70.924	69.965
De cinco a dez anos	41.528	40.627	26.404	25.600
Após dez anos	--	--	5.065	5.064
<b>Total</b>	<b>219.315</b>	<b>217.277</b>	<b>147.746</b>	<b>145.798</b>

Reconciliação das perdas esperadas para os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários, segregadas por estágios:

Estágio 1	31/12/2022								Perda Esperada 31/12/2022
	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	
<b>Ativos Financeiros ao Custo Amortizado</b>	(74)	(80)	(149)	42	53	3	(3)	--	(208)
<b>Títulos Públicos - Governo Brasileiro</b>	(37)	7	--	--	--	--	--	--	(30)
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	(7)	8	(18)	6	--	--	--	--	(11)
Colômbia	(1)	1	(1)	--	--	--	--	--	(1)
Coreia	--	(2)	--	--	--	--	--	--	(2)
Espanha	(1)	--	(1)	--	--	--	--	--	(2)
México	(5)	9	(16)	6	--	--	--	--	(6)
<b>Títulos de Empresas</b>	(30)	(93)	(131)	36	53	3	(3)	--	(167)
Cédula do Produtor Rural	(5)	(65)	(64)	8	21	3	(3)	--	(105)
Certificado de Depósito Bancário	(1)	1	--	--	--	--	--	--	--
Certificado de Recebíveis Imobiliários	(1)	14	(19)	2	--	--	--	--	(4)
Debêntures	(18)	(42)	(31)	15	32	--	--	--	(44)
Eurobonds e Assemelhados	(9)	--	--	2	--	--	--	--	--
Notas Promissórias e Comerciais	(2)	(1)	(14)	4	--	--	--	--	(13)
Outros	(1)	(2)	(3)	5	--	--	--	--	(1)
<b>Estágio 2</b>	<b>Perda Esperada</b>	<b>Ganhos / (Perdas)</b>	<b>Compras</b>	<b>Liquidações</b>	<b>Transferência para Estágio 2</b>	<b>Transferência para Estágio 3</b>	<b>Transferência do Estágio 2</b>	<b>Transferência do Estágio 3</b>	<b>Perda Esperada</b>
<b>Ativos Financeiros ao Custo Amortizado</b>	(38)	(136)	(3)	104	3	9	(53)	--	(114)
<b>Títulos de Empresas</b>	(38)	(136)	(3)	104	3	9	(53)	--	(114)
Cédula do Produtor Rural	--	(12)	--	--	--	--	--	--	(24)
Debêntures	(38)	(120)	--	104	--	--	(32)	--	(86)
Outros	--	(4)	--	--	--	--	--	--	(4)
<b>Estágio 3</b>	<b>Perda Esperada</b>	<b>Ganhos / (Perdas)</b>	<b>Compras</b>	<b>Liquidações</b>	<b>Transferência para Estágio 2</b>	<b>Transferência para Estágio 3</b>	<b>Transferência do Estágio 2</b>	<b>Transferência do Estágio 3</b>	<b>Perda Esperada</b>
<b>Ativos Financeiros ao Custo Amortizado</b>	(1.836)	(244)	(27)	403	--	--	(3)	(9)	(1.716)
<b>Títulos de Empresas</b>	(1.836)	(244)	(27)	403	--	--	(3)	(9)	(1.716)
Cédula do Produtor Rural	(9)	--	--	9	--	--	(3)	--	(11)
Debêntures	(1.827)	(251)	(21)	394	--	--	--	--	(1.705)
<b>Estágio 1</b>	<b>Perda Esperada</b>	<b>Ganhos / (Perdas)</b>	<b>Compras</b>	<b>Liquidações</b>	<b>Transferência para Estágio 2</b>	<b>Transferência para Estágio 3</b>	<b>Transferência do Estágio 2</b>	<b>Transferência do Estágio 3</b>	<b>Perda Esperada</b>
<b>Ativos Financeiros ao Custo Amortizado</b>	(185)	188	(147)	70	--	--	--	--	(74)
<b>Títulos Públicos - Governo Brasileiro</b>	(44)	7	--	--	--	--	--	--	(37)
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	(14)	37	(36)	6	--	--	--	--	(7)
Chile	(1)	--	--	--	--	--	--	--	--
Colômbia	--	4	(6)	1	--	--	--	--	(1)
Coreia	(4)	7	(3)	--	--	--	--	--	--
Espanha	(3)	6	(5)	1	--	--	--	--	(1)
México	(6)	19	(22)	4	--	--	--	--	(5)
<b>Títulos de Empresas</b>	(127)	144	(111)	64	--	--	--	--	(30)
Cédula do Produtor Rural	(23)	39	(24)	3	--	--	--	--	(5)
Certificado de Depósito Bancário	--	1	(10)	8	--	--	--	--	(1)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	(8)	6	--	1	--	--	--	--	(1)
Debêntures	(78)	74	(52)	38	--	--	--	--	(18)
Eurobonds e Assemelhados	(11)	6	(20)	11	--	--	--	--	(2)
Notas Promissórias	(10)	10	(3)	3	--	--	--	--	(2)
Outros	(7)	6	--	--	--	--	--	--	(1)







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Estágio 2	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	31/12/2020	(53)	19	(20)	16	--	--	--	31/12/2021
Títulos de Empresas	(53)	19	(20)	16	--	--	--	--	(38)
Cédula do Produtor Rural	(2)	2	--	--	--	--	--	--	--
Certificado de Recebíveis Imobiliários	(4)	--	--	4	--	--	--	--	--
Debêntures	(47)	17	(20)	12	--	--	--	--	(38)

Estágio 3	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Perda Esperada
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	31/12/2020	(2.827)	610	(51)	432	--	--	--	31/12/2021
Títulos de Empresas	(2.827)	610	(51)	432	--	--	--	--	(1.836)
Cédula do Produtor Rural	--	6	--	--	--	--	--	--	--
Debêntures	(2.827)	604	(36)	432	--	--	--	--	(1.827)

### NOTA 10 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO

#### a) Composição da Carteira de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

A tabela abaixo apresenta a composição dos saldos de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro por tipo, setor do

devedor, vencimento e concentração:

#### Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, por tipo

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Pessoas Físicas</b>	<b>400.103</b>	<b>332.536</b>
Cartão de Crédito	135.855	112.809
Crédito Pessoal	53.945	42.235
Crédito Consignado	73.633	63.416
Veículos	31.606	29.621
Crédito Imobiliário	105.064	84.455
<b>Grandes Empresas</b>	<b>139.268</b>	<b>135.034</b>
Micro / Pequenas e Médias Empresas	164.896	149.970
Unidades Externas América Latina	205.155	205.050
<b>Total de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro</b>	<b>909.422</b>	<b>822.590</b>
Provisão para Perda Esperada (1)	(52.324)	(44.316)
<b>Total de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, líquido de Perda de Crédito Esperada</b>	<b>857.098</b>	<b>778.274</b>

1) Contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras Prestadas R\$ (810) (R\$ 767) em 31/12/2021 e Compromissos de Empréstimos R\$ (2.874) (R\$ 4.433) em 31/12/2021.

#### b) Valor Contábil Bruto (Carteira de Crédito)

Reconciliação da carteira bruta das Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em	Transferência para Estágio 2 (3)	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2 (3)	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(65.771)	(2.966)	29.153	61	--	74.362	305.210
Grandes Empresas	128.519	(626)	(2.360)	1.098	137	--	6.437	133.205
Micro / Pequenas e Médias Empresas	124.555	(18.158)	(1.600)	16.215	170	--	21.439	142.621
Unidades Externas América Latina	178.719	(7.720)	(1.014)	2.426	19	--	10.086	182.510
<b>Total</b>	<b>769.144</b>	<b>(92.275)</b>	<b>(7.940)</b>	<b>48.892</b>	<b>387</b>	--	<b>112.324</b>	<b>763.582</b>

Estágio 2	Saldo em	Transferência para Estágio 1 (3)	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1 (3)	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(29.153)	(13.041)	65.771	1.392	--	(3.498)	59.639
Grandes Empresas	1.600	(1.098)	(173)	626	19	--	(73)	901
Micro / Pequenas e Médias Empresas	16.749	(16.215)	(4.310)	18.158	1.167	--	(3.250)	12.299
Unidades Externas América Latina	13.389	(2.426)	(3.388)	7.720	831	--	(2.363)	13.863
<b>Total</b>	<b>69.906</b>	<b>(48.892)</b>	<b>(20.912)</b>	<b>92.275</b>	<b>3.409</b>	--	<b>(9.084)</b>	<b>86.702</b>

Estágio 3	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(61)	(1.392)	2.966	13.041	(13.876)	10.579	35.254
Grandes Empresas	4.915	(137)	(109)	1.338	43	(822)	(1.308)	5.162
Micro / Pequenas e Médias Empresas	8.666	(170)	(1.167)	1.600	4.310	(3.661)	398	9.976
Unidades Externas América Latina	12.942	(19)	(831)	1.014	3.388	(1.783)	(5.935)	8.776
<b>Total</b>	<b>50.520</b>	<b>(387)</b>	<b>(3.409)</b>	<b>7.940</b>	<b>20.912</b>	<b>(20.142)</b>	<b>3.734</b>	<b>59.168</b>

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(13.876)	81.443	406.103
Grandes Empresas	139.268	(822)	5.056	139.268
Micro / Pequenas e Médias Empresas	149.970	(3.661)	18.587	164.896
Unidades Externas América Latina	205.050	(1.783)	1.888	205.155
<b>Total (2)</b>	<b>822.590</b>	<b>(20.142)</b>	<b>106.974</b>	<b>909.422</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

2) Contempla R\$ 14.052 vinculado à Libor.

3) A alteração no período do parâmetro utilizado na estimativa do aumento/redução significativo do risco de crédito ocasionou efeito na transferência do estágio 1 para o estágio 2 no montante de R\$ 26.005, e na transferência do estágio 2 para o estágio 1 no montante de R\$ 27.155.

Reconciliação da carteira bruta das Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em	Transferência para Estágio 2 (3)	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2 (3)	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2020	(30.578)	(1.663)	12.788	--	--	90.666	270.371
Grandes Empresas	123.665	(865)	(1.109)	1.338	43	--	4.447	128.519
Micro / Pequenas e Médias Empresas	96.784	(14.019)	(960)	9.630	146	--	32.974	124.555
Unidades Externas América Latina	167.601	(8.527)	(929)	5.794	468	--	14.312	178.719
<b>Total</b>	<b>587.208</b>	<b>(53.989)</b>	<b>(3.661)</b>	<b>29.550</b>	<b>657</b>	--	<b>142.399</b>	<b>702.164</b>

Estágio 2	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2020	(12.788)	(7.207)	30.578	1.141	--	(4.349)	36.168
Grandes Empresas	2.793	(1.338)	(182)	865	20	--	(558)	1.600
Micro / Pequenas e Médias Empresas	15.965	(9.630)	(2.867)	14.019	742	--	(1.480)	16.749
Unidades Externas América Latina	16.692	(5.794)	(3.630)	8.527	959	--	(3.365)	13.389
<b>Total</b>	<b>66.243</b>	<b>(29.550)</b>	<b>(13.886)</b>	<b>53.989</b>	<b>2.862</b>	--	<b>(9.752)</b>	<b>69.906</b>

Estágio 3	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2020	--	(1.141)	1.663	7.207	(10.309)	1.045	23.997
Grandes Empresas	8.063	(43)	(20)	109	182	(310)	(3.066)	4.915
Micro / Pequenas e Médias Empresas	9.206	(146)	(742)	960	2.867	(2.354)	(1.125)	8.666
Unidades Externas América Latina	17.852	(468)	(959)	3.630	5.034	(3.086)	(3.086)	12.942
<b>Total</b>	<b>60.653</b>	<b>(657)</b>	<b>(2.862)</b>	<b>3.661</b>	<b>13.886</b>	<b>(16.007)</b>	<b>(6.154)</b>	<b>50.520</b>

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2020	(10.309)	87.362	332.536
Grandes Empresas	134.521	(310)	823	135.034
Micro / Pequenas e Médias Empresas	121.955	(2.354)	30.369	149.970
Unidades Externas América Latina	202.145	(5.034)	7.939	205.050
<b>Total (2)</b>	<b>714.104</b>	<b>(18.007)</b>	<b>126.493</b>	<b>822.590</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

2) Contempla R\$ 29.875 vinculado à Libor.

#### Modificação de Fluxos de Caixa Contratuais

O custo amortizado dos ativos financeiros classificados nos estágios 2 e 3 que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados era de R\$ 1.949 (R\$ 10.330 em 31/12/2021) antes da modificação, que gerou um efeito no resultado de R\$ 13 (R\$ 5 de 01/01 a 31/12/2021).

Em 31/12/2022, o valor contábil bruto dos ativos financeiros que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados no período e migraram para o estágio 1 corresponde a R\$ 601 (R\$ 1.330 em 31/12/2021).

#### c) Perda de Crédito Esperada

Reconciliação da perda de crédito esperada para as Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em	Transferência para Estágio 2 (3)	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2 (3)	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	2.045	222	(1.445)	(3)	--	618	(5.414)
Grandes Empresas	(413)	6	(127)	(3)	--	--	56	(480)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(1.812)	767	(806)	(33)	--	--	355	(1.431)
Unidades Externas América Latina	(2.373)	179	(91)	(5)	--	--	(67)	(2.339)
<b>Total</b>	<b>(11.449)</b>	<b>2.997</b>	<b>339</b>	<b>(2.469)</b>	<b>(44)</b>	--	<b>962</b>	<b>(9.664)</b>

Estágio 2	Saldo em	Transferência para Estágio 1 (3)	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1 (3)	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(4.501)	4.648	(2.045)	(122)	--	(5.072)	(5.647)
Grandes Empresas	(865)	127	31	(6)	(9)	--	219	(503)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(1.556)	806	1.055	(767)	(201)	--	(1.564)	(2.227)
Unidades Externas América Latina	(1.353)	91	592	(179)	(219)	--	(478)	(1.546)
<b>Total</b>	<b>(8.275)</b>	<b>2.469</b>	<b>632</b>	<b>(2.997)</b>	<b>(551)</b>	--	<b>(6.895)</b>	<b>(9.923)</b>

Estágio 3	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(12.868)	122	(222)	(6.648)	13.876	(15.483)	(19.220)
Grandes Empresas	(3.529)	3	(1)	(31)	822	(1.743)	(4.470)	(3.281)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(4.023)	33	(98)	(1.055)	823	(1.431)	(5.932)	(5.453)
Unidades Externas América Latina	(6.172)	5	(18)	(592)	1.783	(3.409)	(5.115)	(9.923)
<b>Total</b>	<b>(24.592)</b>	<b>44</b>	<b>551</b>	<b>(339)</b>	<b>(6.326)</b>	<b>20.142</b>	<b>(22.217)</b>	<b>(32.737)</b>

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em
Pessoas Físicas	31/12/2021	(24.220)	13.876	(19.937)
Grandes Empresas	(4.807)	822	(1.431)	(5.453)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(7.391)	3.661	(5.860)	(9.590)
Unidades Externas América Latina	(7.898)	1.783	(885)	(7.000)
<b>Total</b>	<b>(44.316)</b>	<b>20.142</b>	<b>(28.150)</b>	<b>(52.324)</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

2) Contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras R\$ (810) (R\$ 767) em 31/12/2021 e Compromissos de Empréstimos R\$ (2.874) (R\$ 4.433) em 31/12/2021.

3) Reflete a perda de crédito esperada decorrente da alteração no período do parâmetro utilizado na estimativa do aumento/redução significativo do risco de crédito.







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020

PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Reconciliação da perda de crédito esperada para as Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágio:

Estágio 1	Saldo em 31/12/2020	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2021
Pessoas Físicas	(5.403)	1.435	203	(579)	--	--	(2.507)	(6.851)
Grandes Empresas	(740)	36	8	(132)	(2)	--	417	(413)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(1.273)	592	64	(464)	(51)	--	(680)	(1.812)
Unidades Externas América Latina	(2.389)	226	12	(179)	(46)	--	3	(2.373)
<b>Total</b>	<b>(9.805)</b>	<b>2.289</b>	<b>287</b>	<b>(1.354)</b>	<b>(99)</b>	<b>--</b>	<b>(2.767)</b>	<b>(11.449)</b>
Estágio 2	Saldo em 31/12/2020	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2021
Pessoas Físicas	(3.255)	579	2.639	(1.435)	(79)	--	(2.950)	(4.501)
Grandes Empresas	(1.261)	132	32	(36)	(8)	--	274	(865)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(1.337)	464	685	(592)	(112)	--	(664)	(1.556)
Unidades Externas América Latina	(2.029)	179	867	(226)	(284)	--	140	(1.353)
<b>Total</b>	<b>(7.882)</b>	<b>1.354</b>	<b>4.223</b>	<b>(2.289)</b>	<b>(481)</b>	<b>--</b>	<b>(3.200)</b>	<b>(8.275)</b>
Estágio 3	Saldo em 31/12/2020	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2021
Pessoas Físicas	(12.472)	--	79	(203)	(2.639)	10.309	(7.942)	(12.868)
Grandes Empresas	(5.952)	2	6	(8)	(32)	310	2.145	(3.539)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(3.759)	51	112	(64)	(685)	2.354	(2.032)	(4.023)
Unidades Externas América Latina	(8.452)	46	284	(12)	(867)	5.034	(205)	(4.172)
<b>Total</b>	<b>(30.635)</b>	<b>99</b>	<b>481</b>	<b>(287)</b>	<b>(4,223)</b>	<b>18.007</b>	<b>(8,034)</b>	<b>(24,592)</b>
Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2020	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2021
Pessoas Físicas	(21.130)	--	--	--	--	10.309	(13.399)	(24.220)
Grandes Empresas	(7.953)	310	2.836	(414)	(302)	--	--	(4.807)
Micro / Pequenas e Médias Empresas	(6.369)	2,354	(3,376)	(102)	(84)	--	--	(7,391)
Unidades Externas América Latina	(12,870)	5,034	(62)	(58)	(68)	--	--	(7,898)
<b>Total</b>	<b>(48,322)</b>	<b>18,007</b>	<b>(14,001)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(44,316)</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

2) Contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras R\$ 767 (R\$ 907 em 31/12/2020) e Compromissos de Empréstimos R\$ 4.433 (R\$ 3.485 em 31/12/2020).

### d) Operações de Arrendamento - Arrendador Financeiro

Os arrendamentos financeiros estão compostos por veículos, máquinas, equipamentos e imóveis no Brasil e no Exterior. A análise de vencimento da carteira é apresentada abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Pagamentos a receber	2.273	2.365	2.014
Remessa a receber	(617)	(351)	(204)
Valor Presente	1.656	2.014	1.810
Até 1 ano	2.273	2.365	2.014
Não Circulante	9.087	6.193	6.599
De 1 a 2 anos	1.888	1.292	1.271
De 2 a 3 anos	1.455	1.006	1.025
De 3 a 4 anos	1.026	687	1.042
De 4 a 5 anos	814	543	834
Acima de 5 anos	3.904	2.665	4.345
<b>Total</b>	<b>11.360</b>	<b>7.849</b>	<b>11.707</b>

As receitas de arrendamentos financeiros são compostas por:

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Receita financeira	901	742	645
Pagamentos variáveis	7	10	40
<b>Total</b>	<b>908</b>	<b>752</b>	<b>685</b>

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

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que houve a retenção dos riscos de crédito dos ativos financeiros transferidos, por meio de cláusulas de coobrigação. Por conta disso, tais créditos permaneceram registrados no Balanço Patrimonial e estão representados da seguinte forma:

		31/12/2022				31/12/2021				Total		(1.499)	(1.717)	(1.581)
		Ativo		Passivo (1)		Ativo		Passivo (1)						
Natureza da Operação	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo				
Crédito Imobiliário.....	170	168	170	168	235	235	235	235	234	234				
Capital de Giro.....	602	602	602	602	800	800	795	795	795	795				
Total.....	772	770	772	770	1.035	1.035	1.030	1.029	1.029	1.029				

NOTA 13 - IMOBILIZADO

Nos períodos de 01/01 a 31/12/2022, de 01/01 a 31/12/2021 e de 01/01 a 31/12/2020 não houve ajuste de redução ao valor recuperável.

		31/12/2022			
	Taxa Anual		Redução ao		

### f) Rubrica Outros Passivos

De 01/01 a 31/12/2022, as operações de transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos e benefícios geraram impacto no resultado de R\$ 513, líquido de Provisão para Perdas Esperadas (R\$ 810 de 01/01 a 31/12/2021).

### NOTA 11 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E ENTIDADES CONTROLADAS EM CONJUNTO

#### a) Investimentos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, individualmente não materiais

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	7.187	736	(15)	721
Entidades Controladas em Conjunto (2)	256	(64)	--	(64)
<b>Total</b>	<b>7.443</b>	<b>672</b>	<b>(15)</b>	<b>657</b>

1) Em 31/12/2022, inclui participação no capital total e capital votante das seguintes companhias: Praxair S.A. (51,94% capital total e 41,97% votante; 52,64% capital total e 42,37% votante em 31/12/2021); Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A. (42,93% capital total e votante; 42,93% em 31/12/2021); BSE Holding S.A. (49% capital total e votante; 49% em 31/12/2021); Gestora de Inteligência de Crédito SA (15,71% capital total e 16% votante; 16,64% capital total e 20% votante em 31/12/2021); Companhia Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A. (31,42% capital total e votante; 29,24% em 31/12/2021); Rias Redbank S.A. (25% capital total e votante; 25% em 31/12/2021); Kinea Private Equity Investimentos S.A. (80% capital total e 49% votante; 80% capital total e 49% votante em 31/12/2021) e Tecnologia Bancária S.A. (28,05% capital total e 28,95% votante; 28,05% capital total e 28,95% votante em 31/12/2021). Em 31/05/2021 ocorreu cisão do investimento no SP Inc. (Nota 3).

2) Em 31/12/2022, inclui participação no capital total e capital votante das seguintes companhias: Olimpia Promoção e Serviços S.A. (50% capital total e votante; 50% em 31/12/2021); ConectCar Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A. (50% capital total e votante; 50% em 31/12/2021) e inclui resultado não decorrente de lucro de ConectCar Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A. (50% capital total e votante; 50% em 31/12/2021).

### NOTA 14 - ÁGIO E ATIVOS INTANGÍVEIS

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)
<b>Total</b>	<b>6.121</b>	<b>1.164</b>	<b>(60)</b>	<b>1.104</b>

	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Coligadas (1)	5.891	1.238	(60)	1.178
Entidades Controladas em Conjunto (2)	230	(74)	--	(74)





# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	Nota	Ativo e Intangíveis de Incorporação	Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Ativos Intangíveis	Software	Software	Outros Ativos Intangíveis (1)	Total
			8%	20%	20%	20%	10% a 20%	
Taxas Anuais de Amortização								
Custo								
Saldo em 31/12/2020		13.959	2.822	6.484	7.664	3.274	34.203	
Aquisições (4)		---	5	738	3.511	3.413	7.667	
Distratos / Baixas		(10)	---	(65)	(13)	(236)	(324)	
Variação Cambial		(918)	(155)	(238)	---	(20)	(1.331)	
Outros (3,5)		---	(15)	(443)	(5)	---	(463)	
Saldo em 31/12/2021		13.031	2.657	6.476	11.157	6.431	39.752	
Amortização								
Saldo em 31/12/2020		---	(1.347)	(3.680)	(3.288)	(1.410)	(9.725)	
Despesa de Amortização (2)		---	(109)	(819)	(942)	(791)	(2.661)	
Distratos / Baixas		---	---	28	10	214	252	
Variação Cambial		---	68	125	---	3	196	
Outros (3,5)		---	14	197	---	---	211	
Saldo em 31/12/2021		---	(1.374)	(4.149)	(4.220)	(1.984)	(11.727)	
Redução ao Valor recuperável	2d VIII	---	---	---	---	---	---	
Saldo em 31/12/2020		(5.772)	(789)	(204)	(383)	---	(7.148)	
Constituição		---	---	---	(440)	---	(440)	
Baixas		---	---	33	---	---	33	
Variação Cambial		563	77	---	---	---	640	
Saldo em 31/12/2021		(5.209)	(712)	(171)	(823)	---	(6.915)	
Valor Contábil		---	---	---	---	---	---	
Saldo em 31/12/2021		7.822	571	2.156	6.114	4.447	21.110	

1) Inclui valores pagos para aquisição de direitos de prestação de serviços de pagamento de salários, proventos, aposentadorias, pensões e similares.

2) As despesas de amortização do direito de aquisição de folhas de pagamentos e associações, no montante de R\$ (860) (R\$ 594) no período de 01/01 a 31/12/2020, são divulgadas na rubrica Despesa Geral e Administrativa (Nota 23).

3) Inclui o valor total de R\$ 34 referente ao ajuste de hiperinflação da Argentina.

4) Outros Ativos Intangíveis: inclui o efeito de R\$ 2.422 referente a aquisição em 16/07/2021 da gestão de Folha de pagamentos do Governo do Estado de Minas Gerais.

5) Inclui realocação de licenças de Software necessários para colocar em uso sistemas de processamento de dados, no valor líquido de R\$ 327.

## NOTA 15 - DEPÓSITOS

	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos Remunerados	376.238	372.635	748.873	334.808	356.620	691.428
De Poupança	179.764		179.764	190.601		190.601
Interfinanceiros	4.821	73	4.894	3.490	286	3.776
A Prazo	191.653	372.562	564.215	140.717	356.344	497.051
Depósitos não Remunerados	122.565		122.565	158.944		158.944
A Vista	117.587		117.587	158.116		158.116
Outros Depósitos	4.978		4.978	828		828
Total	496.803	372.635	871.438	493.752	356.620	850.372

## NOTA 16 - PASSIVOS FINANCEIROS DESIGNADOS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO

	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Notas Estruturadas						
Títulos de Dívida	2	62	64	16	98	114
Total	2	62	64	16	98	114

O efeito do risco de crédito desses instrumentos não é relevante em 31/12/2022 e 31/12/2021.

Os títulos de dívida não possuem valor definido no vencimento, pois variam de acordo com a cotação do mercado e componente de variação cambial respectivamente.

## NOTA 17 - CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO E RECURSOS DE MERCADOS INTERBANCÁRIOS E INSTITUCIONAIS

### a) Captações no Mercado Aberto

A tabela abaixo apresenta a composição dos recursos:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Taxa de Juros a.a.	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante
Carteira Própria		90.700	119	90.819	94.899	81
Títulos Públicos	13,32% a 13,65%	66.665	--	66.665	67.060	--
Títulos Privados	45% do CDI a 90% do CDI	22.562	--	22.562	25.676	--
Emissão Própria	12,80% a 15,75%	2	6	8	1	20
Exterior	0,88% a 0% --	1.471	113	1.584	2.162	61
Carteira de Terceiros	13,30% a 13,65%	127.375	127.375	254.750	105.036	105.036
Carteira Livre Movimentação	3,6% a 100% da SELIC	52.723	22.643	75.246	43.260	9.572
Total		270.798	226.522	293.440	243.195	9.653

### b) Recursos de Mercados Interbancários

	31/12/2022			31/12/2021		
	Taxa de Juros a.	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante
Letras Financeiras	4,29% a 16,96%	3.842	62.763	66.605	20.310	3.749
Letras de Crédito Imobiliário	4,44% a 15,28%	24.274	3.843	28.117	3.628	7.035
Letras de Crédito do Agronegócio	4,22% a 13,21%	26.547	9.736	36.283	4.342	35.939
Letras Imobiliárias Garantidas	4,85% a 12,72% e CDJ a 3,32%	4.908	45.667	50.575	1.623	29.375
Financiamentos à Importação e Exportação	0% a 16,96%	74.304	26.848	101.152	64.274	22.674
Repasse no País	0% a 1,33%	3.553	8.302	11.855	3.929	10.776
Total (1)		137.428	157.159	294.587	98.106	73.145

1) Contempla R\$ 1.032 (R\$ 34.942 em 31/12/2021) vinculado à Libor.

As captações para financiamento à importação e à exportação representam linhas de crédito disponíveis para o financiamento de importações e exportações de empresas brasileiras, geralmente denominadas em moeda estrangeira.

### c) Recursos de Mercados Institucionais

Recursos de mercados institucionais		31/12/2022			31/12/2021		
		NÃO			NÃO		
		Circulante	Circulante	Total	Circulante	Circulante	Total
Dívida Subordinada	LIB a 114% do SELIC	9.851	44.689	54.540	21.203	53.833	75.036
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior ...	0,2% a 60,26%	10.333	60.188	70.521	6.560	56.283	62.843
Captação por Certificados de Operações Estruturadas (1) .....	1,54% a 15,21%	547	3.774	4.321	143	614	757
<b>Total</b>		<b>20.731</b>	<b>108.651</b>	<b>129.382</b>	<b>27.906</b>	<b>110.730</b>	<b>138.636</b>

1) O valor Justo da Captação por Certificados de Operações Estruturadas emitida é de R\$ 4.949 (R\$ 790 em 31/12/2021).

### d) Dividas Subordinadas, inclusive perpétuas

Valor Principal						
Nome do Papel/Moeda	(Moeda Original)	Emissão	Venci-mento	Remuneração a.a.	31/12/2022	31/12/2021
Letra Financeira Subordinada - BRL						
982	2012	2022	IPCA + 5,15% a 5,60%	--	6.380	
20	2012	2022	IGPM + 4,63%	--	44	
2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	2.249	2.187	
935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	1.047	976	
50	2019	2028	CDI + 0,72%	62	55	
2.281	2019	2029	CDI + 0,75%	2.834	2.502	
450	2020	2029	CDI + 1,85%	550	481	
106	2020	2030	IPCA + 4,64%	138	125	
1.556	2020	2030	CDI + 2%	1.907	1.664	
5.488	2021	2031	CDI + 2%	6.478	5.651	
1.005	2022	Perpétua	CDI + 2,4%	1.041	--	
			Total		16.306	20.065
Euronotes Subordinado - USD						
1.341	2012	2022	5,50%	--	14.742	
1.854	2012	2023	5,13%	9.735	10.432	
1.244	2017	Perpétua	7,72%	6.516	6.997	
750	2018	Perpétua	6,50%	3.985	4.262	
750	2019	2029	4,50%	3.932	4.205	
700	2020	Perpétua	4,63%	3.708	3.967	
500	2021	2031	3,88%	2.623	2.804	
200	2022	Perpétua	6,80%	3	--	
			Total		30.502	47.409
Bônus Subordinado - CLP						
27.776	1997	2022	7,45% a 8,30%	--	1.476	1.423
180.351	2008	2033	3,50% a 4,92%	1.133	1.079	106
97.962	2009	2035	4,75%	112	106	24
1.060.250	2010	2032	4,43%	1.225	1.160	892
1.060.250	2010	2035	3,90% a 3,96%	1.22	244	257
1.060.250	2010	2036	4,48%	1.125	1.160	845
1.060.250	2010	2038	3,93%	892	845	845
1.060.250	2010	2040	4,15% a 4,29%	687	651	651
1.060.250	2010	2042	4,45%	335	317	317
57.168	2014	2034	3,80%	438	414	438
			Total		6.555	6.375
Bônus Subordinado - COP						
104.000	2013	2023	IPC + 2%	115	145	145
146.000	2013	2028	IPC + 2%	161	203	203
780.392	2014	2024	LIB	939	901	901
			Total		1.177	1.287
Total					54.540	75.036

## NOTA 18 - OUTROS ATIVOS E PASSIVOS

### a) Outros Ativos

	31/12/2022	31/12/2021
Financiamentos	113.198	96.630
Ativo Amortizado	111.823	96.473
Operações com Emissões de Cartões de Crédito	65.852	53.968
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	13.001	12.264
Negociação e Intermediação de Valores	17.969	17.218
Rendas a Receber	3.619	3.839
Operações sem Características de Concessão de Crédito, liquidas de provisão	7.900	4.720
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros	1.933	1.565
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões	899	888
Depósitos em Garantias de Captações de Recursos Externos	648	660
Carteira de Câmbio	---	1.213
Outros	2	138
Ativo Justo por meio do Resultado	1.375	157
Outros Ativos Financeiros	1.375	157
Não Financeiros	17.529	16.494
Dívidas no Exterior	965	621
Despesas Antecipadas	6.358	5.243
Dívidas no País	3.689	2.868
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	411	493
Direito de Uso de Arrendamento	3.863	5.046
Outros	2.243	2.223
Circulante	111.538	93.604
Não Circulante	19.189	19.520

### b) Outros Passivos

	31/12/2022	31/12/2021
Financiamentos	167.234	134.267
Ativo Amortizado	166.651	134.106
Operações com Cartões de Crédito	138.300	108.997
Negociação e Intermediação de Valores	17.744	12.161
Carteira de Câmbio	2.580	2.485
Obrigações de Arrendamento	3.929	5.324
Outros	4.098	5.139
Ativo Justo por meio do Resultado	583	161
Outros Passivos Financeiros	583	161
Não Financeiros	48.944	42.190
Recursos em Trânsito	19.737	18.027
Coatização e Arrecadação de Tributos e Assealhados	553	457
Sociedades e Estatutárias	10.375	7.853
Receitas Antecipadas	2.737	3.278
Dívidas no País	4.730	3.183
Provisão de Pessoal	2.403	2.244
Provisão para Pagamentos Diversos	2.055	2.348
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento	1.275	1.261
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	2.320	2.209
Outros	1.409	1.270
Circulante	206.029	167.789
Não Circulante	9.249	8.608

## NOTA 19 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social  
O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 por ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

A composição e a movimentação das classes das ações do capital integralizado no início e no fim do período são demonstradas abaixo:

31/12/2022					
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2021	4.929.997.183	1.771.808.645	6.701.805.828	62.020
Residentes no Exterior	31/12/2021	28.293.176	3.027.036.344	3.102.329.520	28.709
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2021	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2021	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Residentes no País	31/12/2022	4.927.867.243	1.629.498.182	6.557.365.425	60.683
Residentes no Exterior	31/12/2022	30.423.116	3.216.346.807	3.246.769.923	30.046
Ações em Tesouraria (1)	31/12/2021	--	24.244.725	24.244.725	(528)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	31/12/2021	--	(20.976.037)	(20.976.037)	457
Ações em Tesouraria (1)	31/12/2022	--	3.268.688	3.268.688	(71)
Número total de Ações no final do período (2)	31/12/2022	4.958.290.359	4.842.576.301	9.800.866.660	
Número total de Ações no final do período (2)	31/12/2021	4.958.290.359	4.821.600.264	9.779.890.623	
31/12/2021					
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2020	4.929.824.281	1.820.159.657	6.749.983.938	66.885
Residentes no Exterior	31/12/2020	28.466.078	3.025.685.332	3.054.151.410	30.263
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2020	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	97.148
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2020	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Residentes no País	31/12/2021	4.929.997.183	1.771.808.645	6.701.805.828	62.020
Residentes no Exterior	31/12/2021	28.293.176	3.027.036.344	3.102.329.520	28.709
Ações em Tesouraria (1)	31/12/2020	--	41.678.452	41.678.452	(907)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	31/12/2020	--	(17.433.727)	(17.433.727)	379
Ações em Tesouraria (1)	31/12/2021	--	24.244.725	24.244.725	(528)
Número total de Ações no final do período (2)	31/12/2021	4.958.290.359	4.821.600.264	9.779.890.623	
Número total de Ações no final do período (2)	31/12/2020	4.958.290.359	4.804.166.537	9.762.456.896	
1) Ações de própria emissão adquiridas, com base em autorizações do Conselho de Administração para manutenção em tesouraria, posterior cancelamento ou realocação no mercado.					
2) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria.					
Abaixo, custo médio do estoque das ações em tesouraria e o seu valor de mercado em reais. Em 2022 e 2021, não houve aquisição de ações em tesouraria.					
		31/12/2022		31/12/2021	
Custo / Valor de Mercado		Ordinárias	Preferenciais	Ordinárias	Preferenciais
Custo Médio		--	21,76	--	21,76
Valor de Mercado no último dia útil da data base		21,89	25,00	19,09	20,93





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### b) Dividendos

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social. As ações ordinárias e preferenciais participaram dos lucros distribuídos em igualdade de condições, depois de asseguradas às ações ordinárias, dividendo igual ao prioritário mínimo anual a ser pago às ações preferenciais (R\$ 0,022 por ação não cumulativo).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING antecipa mensalmente o dividendo mínimo obrigatório, utilizando a posição acionária do último dia do mês anterior como base de cálculo, sendo o pagamento efetuado no primeiro dia útil do mês seguinte no valor de R\$ 0,015 por ação.

### I - Demonstrativo dos Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido Individual Estatutário	29.695	26.236	18.961
Ajustes:			
(-) Reserva Legal - 5%	(1.485)	(1.312)	(948)
<b>Base de Cálculo do Dividendo</b>	<b>28.210</b>	<b>24.924</b>	<b>18.013</b>
Dividendos Mínimo Obrigatório - 25%	7.053	6.231	4.503
<b>Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos / Provisões</b>	<b>8.368</b>	<b>6.231</b>	<b>4.503</b>

### II - Remuneração aos Acionistas

	Valor por ação (R\$)	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
<b>Pagos / Antecipados</b>	<b>4.906</b>	<b>(735)</b>	<b>4.171</b>	<b>4.171</b>
Juros sobre o Capital Próprio - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2022	0,0150	1.902	(285)	1.617
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 26/08/2022	0,2605	3.004	(450)	2.554
<b>Provisões (Registradas em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)</b>	<b>4.938</b>	<b>(741)</b>	<b>4.197</b>	<b>4.197</b>
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 02/01/2023	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 08/12/2022 a serem pagos até 28/04/2023	0,4133	4.765	(715)	4.050
<b>Total - 01/01 a 31/12/2022</b>	<b>9.844</b>	<b>(1.476)</b>	<b>8.368</b>	<b>8.368</b>

	Valor por ação (R\$)	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
<b>Pagos / Antecipados</b>	<b>4.179</b>	<b>(407)</b>	<b>3.772</b>	<b>3.772</b>
Dividendos - 10 parcelas mensais pagas de fevereiro a novembro de 2021	0,0150	1.466	(~)	1.466
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em dezembro de 2021	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 26/08/2021	0,2207	2.540	(381)	2.159
<b>Provisões (Registradas em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)</b>	<b>2.894</b>	<b>(435)</b>	<b>2.459</b>	<b>2.459</b>
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 03/01/2022	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 26/11/2021 a serem pagos até 29/04/2022	0,2249	2.587	(388)	2.199
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 26/11/2021 a serem pagos até 29/04/2022	0,0116	134	(21)	113
<b>Total - 01/01 a 31/12/2021</b>	<b>7.073</b>	<b>(842)</b>	<b>6.231</b>	<b>6.231</b>

	Valor por ação (R\$)	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
<b>Pagos / Antecipados</b>	<b>2.127</b>	<b>(78)</b>	<b>1.610</b>	<b>1.610</b>
Dividendos - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2020	0,0150	1.466	(~)	1.466
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 26/08/2020	0,0450	517	(78)	439
<b>Provisões (Registradas em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)</b>	<b>2.861</b>	<b>(407)</b>	<b>2.454</b>	<b>2.454</b>
Dividendos - 1 parcela mensal paga em 04/01/2021	0,0150	146	(~)	146
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 17/12/2020 a serem pagos até 30/04/2021	0,0544	624	(93)	531
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 28/01/2021 a serem pagos até 30/04/2021	0,0426	490	(74)	416
Dividendos ou Juros sobre Capital Próprio	0,1394	1.601	(240)	1.361
<b>Total - 01/01 a 31/12/2020</b>	<b>4.988</b>	<b>(485)</b>	<b>4.503</b>	<b>4.503</b>

### c) Reservas de Capital e de Lucros

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
<b>Reservas de Capital</b>	<b>2.480</b>	<b>2.250</b>	<b>2.326</b>
Agio na Subscrição de Ações	284	284	284
Pagamento Baseado em Ações	2.192	1.962	2.038
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras	4	4	4
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>86.892</b>	<b>66.161</b>	<b>47.347</b>
Legal (1)	15.071	13.586	12.274
Estatutárias (2,3)	71.821	52.575	35.073
<b>Total das Reservas na Controladora</b>	<b>89.372</b>	<b>68.411</b>	<b>49.673</b>

1) Tem por finalidade, assegurar a integridade do capital social, compensar prejuízos ou aumentar o capital.

2) Tem por finalidade principal assegurar o fluxo de remuneração aos acionistas.

3) Contempla o R\$288 referente ao lucro líquido remanescente após a distribuição de dividendos e das apropriações para as reservas estatutárias nos registros legais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

### d) Participações de Não Controladores

	Patrimônio Líquido	Resultado	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Itaú CorpBanca	6.926	9.836	887	1.310	(4.135)
Itaú CorpBanca Colombia S.A.	14	476	3	38	(15)
Financiera Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	769	666	123	131	164
Luzacred S.A. Soc. Cred. Financiamento Investimento	377	426	(50)	76	102
Outras (1)	1.304	208	72	69	52
<b>Total</b>	<b>9.390</b>	<b>11.612</b>	<b>1.035</b>	<b>1.624</b>	<b>(3.832)</b>

1) A partir de 2022, de acordo com Instrução Normativa nº 272 de 01/04/2022, contempla minoritários dos fundos de investimento consolidados.

### NOTA 20 - PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas possuem planos de Pagamentos Baseados em Ações para seus colaboradores e administradores, visando engajá-los ao processo de desenvolvimento da Instituição a médio e longo prazo. As outorgas desses benefícios ocorrem somente em exercícios em que os lucros são suficientes para permitir a distribuição do dividendo obrigatório, limitando a diluição até 0,5% da totalidade das ações possuídas pelos acionistas majoritários e minoritários na data do encerramento do exercício. A liquidação desses planos é feita mediante entrega de ações ITUB4 mantidas em tesouraria.

As despesas com os planos de pagamento baseado em ações são demonstradas no quadro abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Programas de Sócios (1)	(180)	(129)	(241)	(241)	(241)
Plano de Remuneração Variável	(418)	(381)	(489)	(489)	(489)
<b>Total</b>	<b>(598)</b>	<b>(510)</b>	<b>(730)</b>	<b>(730)</b>	<b>(730)</b>

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A., em outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável. Os pagamentos ocorridos em 2022 estão refletidos em Despesa de Pessoal - Remuneração (Nota 23).

### a) Programa de Sócios

Este programa permite que colaboradores e administradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING invistam um percentual de seu bônus na aquisição de ações e instrumentos baseados em tais ações que deverão ser mantidos pelos beneficiários pelos prazos de 3 a 5 anos, a contar do investimento inicial, sujeitando-os à variação da cotação de mercado. Após satisfazer as condições suspensivas determinadas pelo programa, os beneficiários terão direito a receber uma contrapartida em ações, conforme as quantidades estipuladas no regimento interno do programa.

O preço de aquisição das ações e dos instrumentos baseados em tais ações é fixado semestralmente a equidistância da cotação das ações nos 30 dias anteriores à aquisição, que é realizada no 7º dia útil anterior à data da outorga da remuneração.

O valor justo da contrapartida em ações é o preço de mercado cotado na data de outorga, descontado da expectativa de dividendos.

### Movimentação do Programa de Sócios

	31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Saldo Inicial (1)</b>	<b>36.943.996</b>	<b>36.291.760</b>			
Novos	21.395.758	14.583.318			
Entregues	(9.226.877)	(11.652.700)			
Cancelados	(859.065)	(2.278.382)			
<b>Saldo Final</b>	<b>48.253.812</b>	<b>36.943.996</b>			
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)</b>	<b>2,21</b>	<b>1,80</b>			
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)</b>	<b>22,22</b>	<b>16,71</b>			

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A., a partir de outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

### b) Remuneração Variável

Neste plano, parte da remuneração variável dos administradores é paga em dinheiro e parte em ações pelo prazo de 3 anos. A entrega das ações é feita de forma diferida, sendo um terço por ano, mediante o cumprimento das condições previstas em regulamento interno. As parcelas diferidas e não pagas poderão ser revertidas proporcionalmente à redução significativa do lucro recorrente realizado ou resultado negativo do período.

Os administradores tomam-se elegíveis ao recebimento desses benefícios conforme seu desempenho individual, do negócio ou ambos. O montante do benefício é definido de acordo com as atividades de cada administrador, que deve atingir, no mínimo, os requisitos de desempenho e conduta.

O valor justo das ações é o preço de mercado cotado na data de sua outorga.

### Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Saldo Inicial (1)</b>	<b>36.814.248</b>	<b>27.407.231</b>			
Novos	22.524.857	21.767.235			
Entregues	(14.263.138)	(10.818.958)			
Cancelados	(845.890)	(1.541.260)			
<b>Saldo Final</b>	<b>44.229.877</b>	<b>36.814.248</b>			
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)</b>	<b>0,93</b>	<b>1,04</b>			
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)</b>	<b>24,83</b>	<b>23,59</b>			

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A. (Nota 3), a partir de outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

## NOTA 21 - RECEITAS E DESPESAS DE JUROS E SIMILARES E RESULTADO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO

### a) Receitas de Juros e Similares

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	10.228	3.613	2.242
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.145	1.203	1.102
Aplicações em Mercado Aberto	25.467	9.812	9.832
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	21.313	17.193	18.089
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	12.164	4.820	3.629
Operações de Crédito	116.844	92.789	79.503
Outros Ativos Financeiros	1.112	(177)	(28)
<b>Total</b>	<b>190.273</b>	<b>139.353</b>	<b>114.360</b>

### b) Despesas de Juros e Similares

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Depósitos	(52.358)	(20.492)	(17.478)
Despesas de Captação no Mercado Aberto	(28.399)	(8.635)	(10.690)
Recursos de Mercados Interbancários	(22.878)	(24.929)	(28.878)
Recursos de Mercados Institucionais	(12.757)	(9.865)	(8.400)
Despesa Financeira de Provisões Técnicas de Seguros e Previdência Privada	(21.981)	(5.346)	(8.121)
Outras	(1.142)	(38)	9
<b>Total</b>	<b>(138.515)</b>	<b>(69.305)</b>	<b>(73.558)</b>

### c) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Título e Valores Mobiliários	29.730	7.439	16.035
Derivativos (1)	3.477	9.716	(9.393)
Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por meio do Resultado	660	(483)	(118)
Outros Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	1.800	838	(~)
Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	(1.535)	(843)	(9)
Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo	41	11	38
<b>Total</b>	<b>34.173</b>	<b>16.678</b>	<b>6.553</b>

1) Inclui a parcela inefetiva dos Derivativos relacionados ao Hedge Contábil.

Durante o período findo em 31/12/2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING reverteu/reconheceu R\$ (130) de Perdas Esperadas (R\$ 1.127 de 01/01 a 31/12/2021), sendo R\$ (30) para Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (R\$ 10 de 01/01 a 31/12/2021) e R\$ (90) para Ativos Financeiros ao Custo Amortizado (R\$ 1.117 de 01/01 a 31/12/2021).

## NOTA 22 - RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E TARIFAS BANCÁRIAS

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Cartões de Crédito e Débito	19.989	16.051	13.813
Serviços de Conta Corrente	7.528	7.803	8.002
<b>Administração de Recursos</b>	<b>7.684</b>	<b>7.177</b>	<b>6.951</b>
Fundos	6.764	6.545	6.316
Condomínios	925	632	632
<b>Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>2.539</b>	<b>2.511</b>	<b>2.288</b>
Operações de Crédito	1.185	1.307	964
Garantias Financeiras Prestadas	1.354	1.204	1.334
Serviços de Recebimentos	1.971	2.020	1.897
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	3.348	3.579	2.891
Serviços de Custódia	617	605	573
Outras	2.702	2.578	2.132
<b>Total</b>	<b>46.378</b>	<b>42.324</b>	<b>38.557</b>

## NOTA 23 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Despesas de Pessoal</b>	<b>(31.317)</b>	<b>(28.245)</b>	<b>(25.158)</b>
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Provisões Trabalhistas e Desligamentos, Treinamento e Outras (1)	(24.558)	(22.273)	(20.693)
Participações de Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações (2)	(6.759)	(5.972)	(4.465)
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(17.954)</b>	<b>(16.080)</b>	<b>(16.904)</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	(7.873)	(7.335)	(7.224)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(4.359)	(3.953)	(3.983)
Instalações e Materiais	(2.201)	(2.142)	(2.326)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(2.003)	(1.389)	(1.095)
Outras	(1.518)	(1.261)	(2.276)
<b>Depreciação e Amortização</b>	<b>(5.750)</b>	<b>(5.548)</b>	<b>(5.064)</b>
<b>Outras Despesas</b>	<b>(14.143)</b>	<b>(12.676)</b>	<b>(17.081)</b>
Comercialização - Cartões de Crédito	(6.183)	(5.292)	(4.391)
Perdas com Sinistros	(1.143)	(1.038)	(778)
Comercialização de Produtos Não Financeiros	(365)	(~)	(~)
Prejuízo na Venda de Outros Ativos, Imobilizado e Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	(1.133)	(1.199)	(683)
Provisões Cíveis	(1.072)	(1.041)	(1.080)
Provisões Fiscais e Previdenciárias	(607)	317	(191)
Resarcimento de Custos Interbancários	(354)	(352)	(207)
Redução ao Valor Recuperável	(16)	(440)	(6.201)
Outras	(4.270)	(4.711)	(3.487)
<b>Total</b>	<b>(69.164)</b>	<b>(62.549)</b>	<b>(64.207)</b>

1) Inclui os efeitos do Programa de Desligamento Voluntário.

2) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A., em outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável. Os pagamentos ocorridos em 2022 estão refletidos em Pagamento Baseado em Ações (Nota 20).

## NOTA 24 - TRIBUTOS

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e cada uma de suas controladas apuram separadamente, em cada exercício, o Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Imposto de Renda			15



Itaú

## Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

## b) Tributos Diferidos

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

	31/12/2021	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2022
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>52.989</b>	<b>(19.067)</b>	<b>21.397</b>	<b>55.319</b>
Provisão para Perda Esperada	26.428	(7.622)	13.354	34.160
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa	3.751	(1.518)	263	2.496
Provisão para Participação nos Lucros	2.265	(2.265)	2.635	2.635
Provisões para Desvalorização de Títulos com Perda Permanente	998	(595)	409	812
Provisões	5.848	(1.699)	1.585	5.734
Ativos Fiscais	1.257	(400)	373	1.230
Ativos Trabalhistas	3.175	(1.204)	1.039	3.010
Fiscais e Previdenciárias	1.416	(95)	173	1.494
Obrigações Legais	822	(379)	21	464
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	-	-	171	171
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado	2.726	(2.726)	829	829
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	362	-	22	384
Outros	7.789	(2.263)	2.108	7.634
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>2.331</b>	<b>(1.249)</b>	<b>2.128</b>	<b>3.210</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	1.329	(1.127)	2.101	2.303
Hedge de Fluxo de Caixa	461	(122)	3	342
Outros	541	-	24	565
<b>Total (1, 2)</b>	<b>55.320</b>	<b>(20.316)</b>	<b>23.525</b>	<b>58.529</b>

1) O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 51.469 e R\$ 345, respectivamente.

2) Os registros contábeis dos ativos fiscais diferidos sobre prejuízos fiscais de imposto de renda, e/ou sobre bases negativas da contribuição social sobre o lucro líquido bem como aqueles decorrentes de diferenças temporárias, são baseados em estudos técnicos de viabilidade que consideram a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade para cada controlada individualmente e para o consolidado tomado em conjunto.

	31/12/2020	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2021
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>60.248</b>	<b>(24.407)</b>	<b>17.148</b>	<b>52.989</b>
Provisão para Perda Esperada	27.933	(6.274)	6.769	28.428
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa	5.528	(1.952)	175	3.751
Provisão para Participação nos Lucros	1.903	(1.903)	2.265	2.265
Provisões para Desvalorização de Títulos com Perda Permanente	1.570	(1.013)	441	908
Provisões	5.845	(1.923)	1.926	5.848
Ativos Fiscais	1.331	(591)	1.257	1.230
Ativos Trabalhistas	3.056	(1.188)	1.007	3.175
Fiscais e Previdenciárias	1.458	(144)	102	1.416
Obrigações Legais	774	(36)	84	822
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	52	(52)	-	-
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	8.315	(8.315)	2.726	2.726
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	356	-	6	362
Outros	7.972	(2.939)	2.756	7.789
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>1.375</b>	<b>(343)</b>	<b>1.299</b>	<b>2.331</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	60	(30)	1.299	1.329
Hedge de Fluxo de Caixa	758	(297)	-	461
Outros	557	(16)	-	541
<b>Total (1, 2)</b>	<b>61.623</b>	<b>(24.750)</b>	<b>18.447</b>	<b>55.320</b>

1) O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 50.831 e R\$ 280, respectivamente.

2) Os registros contábeis dos ativos fiscais diferidos sobre prejuízos fiscais de imposto de renda, e/ou sobre bases negativas da contribuição social sobre o lucro líquido bem como aqueles decorrentes de diferenças temporárias, são baseados em estudos técnicos de viabilidade que consideram a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade para cada controlada individualmente e para o consolidado tomado em conjunto.

## II - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2021	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2022
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>4.580</b>	<b>(592)</b>	<b>3.123</b>	<b>7.111</b>
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro	137	-	4	141
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.422	(156)	173	1.439
Benefícios Pós-Emprego	6	(6)	17	17
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	237	(237)	42	42
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado	71	(71)	1.554	1.554
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital	834	(104)	4	734
Outros	1.873	(18)	1.329	3.184
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>189</b>	<b>(116)</b>	<b>221</b>	<b>294</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	182	(114)	221	289
Hedge de Fluxo de Caixa	1	(1)	-	-
Benefícios Pós-Emprego	6	(1)	-	5
<b>Total (1)</b>	<b>4.769</b>	<b>(708)</b>	<b>3.344</b>	<b>7.405</b>

1) O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 51.469 e R\$ 345, respectivamente.

	31/12/2020	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2021
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>4.853</b>	<b>(1.029)</b>	<b>756</b>	<b>4.580</b>
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro	145	(8)	-	137
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.404	(21)	39	1.422
Benefícios Pós-Emprego	180	(178)	4	6
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	452	(452)	237	237
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado	136	(136)	71	71
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital	644	(7)	197	834
Outros	1.892	(227)	208	1.873
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>608</b>	<b>(580)</b>	<b>161</b>	<b>189</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	601	(577)	158	182
Hedge de Fluxo de Caixa	4	(3)	-	1
Benefícios Pós-Emprego	3	-	3	6
<b>Total (1)</b>	<b>5.461</b>	<b>(1.609)</b>	<b>917</b>	<b>4.769</b>

1) O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 50.831 e R\$ 280, respectivamente.

## III - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos e das Obrigações Fiscais Diferidas são:

Ativos Fiscais Diferidos										
Ano de realização	Diferenças Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa			Obrigações Fiscais Diferidas		Tributos Diferidos		
				%	Total		%		%	
2023	13.727	24,3%	1.473	59,0%	15.107	25,8%	14.151	5,6%	28,7%	
2024	13.212	24,5%	844	33,8%	14.571	24,0%	(354)	48%	14.217	27,8%
2025	6.142	11,0%	142	5,7%	6.284	10,7%	(500)	7,6%	5.724	11,2%
2026	5.794	10,3%	28	1,1%	5.822	9,9%	(186)	2,5%	5.636	11,0%
2027	6.071	10,8%	6	0,2%	6.077	10,4%	(304)	4,6%	5.737	11,2%
Acima de 2027	10.665	19,1%	3	0,2%	10.668	18,3%	(5.594)	74,9%	5.118	10,1%
Total	56.033	100,0%	2.496	100,0%	58.529	100,0%	(7.405)	100,0%	51.124	100,0%
Valor Presente (1)	48.792		2.334		51.126		(5.594)		45.532	

1) Para a projeção de valor presente foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

As projeções de valor presente futuros incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não é diferente direta com o lucro tributável para o imposto de renda e a contribuição social em razão das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

## IV - Ativos Fiscais diferidos não contabilizados

Em 31/12/2022, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 642 e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo (R\$ 1.909 em 31/12/2021).

## c) Obrigações Fiscais

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		2.950	2.450
Obrigações Fiscais Diferidas	24b II	345	280
Outras		3.443	3.516
<b>Total</b>		<b>6.738</b>	<b>6.246</b>
<b>Circulante</b>		<b>5.974</b>	<b>5.788</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>764</b>	<b>458</b>

## NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO

## a) Lucro por Ação Básico

O lucro líquido atribuído aos acionistas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é dividido pelo número médio de ações em circulação no período, excluindo-se as ações em tesouraria.

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido Atribuído aos Acionistas Controladores</b>	<b>29.702</b>	<b>26.760</b>	<b>18.896</b>
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais	(106)	(106)	(106)
<b>Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação Igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais</b>	<b>(109)</b>	<b>(109)</b>	<b>(109)</b>
<b>Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações:</b>			
Ordinárias	14.920	13.462	9.491
Preferenciais	14.567	13.083	9.190
<b>Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações</b>			
Ordinárias	15.029	13.571	9.600
Preferenciais	14.673	13.189	9.296
<b>Média Ponderada das Ações em Circulação</b>			
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais	4.840.703.872	4.818.741.579	4.801.324.161
<b>Lucro por Ação Básico - R\$</b>			
Ordinárias	3,03	2,74	1,94
Preferenciais	3,03	2,74	1,94

## b) Lucro por Ação Diluído

Calculado de forma similar ao lucro por ação básico, no entanto, inclui a conversão de todas as ações preferenciais potencialmente diluíveis no denominador.

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais</b>	<b>14.673</b>	<b>13.189</b>	<b>9.296</b>
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	91	75	41
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição</b>	<b>14.764</b>	<b>13.264</b>	<b>9.337</b>
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias</b>	<b>15.029</b>	<b>13.571</b>	<b>9.600</b>
Ordinárias	(91)	(75)	(41)
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição</b>	<b>14.938</b>	<b>13.496</b>	<b>9.559</b>
<b>Média Ponderada Ajustada de Ações</b>			
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais	4.900.469.300	4.873.042.114	4.843.233.835
Incrementais conforme Planos de Pagamento Baseado em Ações	59.765.428	54.300.535	41.909.674
<b>Lucro por Ação Diluído - R\$</b>			
Ordinárias	3,01	2,72	1,93
Preferenciais	3,01	2,72	1,93

Não houve efeito potencialmente antidilutivos das ações dos Planos de Pagamento Baseado em Ações, em ambos os períodos.

## NOTA 26 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de suas controladas, patrocinam planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

Os planos de aposentadoria são administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e encontram-se sujeitos a novas adesões. As entidades possuem estrutura independente e administram os planos conforme as características de seu regime.

Existem três modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo seu custeio determinado atuarialmente.
- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- Planos de Contribuição Variável (CV): nesta modalidade, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, sendo o benefício determinado atuarialmente com base no saldo dos investimentos acumulados pelo participante na data da aposentadoria.

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

Entidade	Plano de Benefício	Modalidade
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar - FII	Plano de Aposentadoria Complementar	Benefício Definido
	Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia	
	Plano de Benefício Franprev	
	Plano de Benefício 002	
	Plano de Benefícios Prebreg	
	Plano de Benefícios Definidos UBB PREV	Contribuição Definida
	Plano de Benefícios II	
	Plano Básico Itaúam	
	Plano de Benefício Definido Itaúcard	
	Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco	
FUNBEP Fundo de Pensão Multipatrocinado	Plano Itaúbanco CD	Contribuição Variável
	Plano de Aposentadoria Itaúbank	
	Plano de Previdência REDECARD	
	Plano de Previdência Unibanco - Futuro Inteligente	
	Plano Suplementar Itaúam	
FUNBEP Fundo de Pensão Multipatrocinado	Plano de Contribuição Variável Itaúcard	Benefício Definido
	Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	
FUNBEP Fundo de Pensão Multipatrocinado	Plano de Benefícios I	Contribuição Variável
	Plano de Benefícios II	

Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciais compostos pela parcela das contribuições dos patrocinadores não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício.

Os fundos são utilizados para aporte e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios.

## a) Principais Premissas Atuariais

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

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

Método Atuarial	31/12/2022	31/12/2021
Tabela de Mortalidade (1)	AT-2000	AT-2000
Taxa de Desconto (2)	10,34% a.a.	9,46% a.a.
Inflação (3)	4,00% a.a.	4,00% a.a.
Método Atuarial	Crédito Unitário Projetado	Crédito Unitário Projetado

1) Correspondem aquelas divulgadas pela SOA (Society of Actuaries), aplicando-se um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tabelas básicas.

2) Determinada com base nos rendimentos de mercado relativos aos Títulos do Tesouro Nacional (NTN-B) e compatível com o cenário econômico observado na data base do encerramento do balanço, levando em conta a volatilidade dos mercados de juros e os modelos utilizados.

3) Refere-se a projeção de longo prazo estimada.

Os planos de aposentadoria patrocinados por controladas no exterior - Banco Itaú (Suíça) S.A., Itaú Corpbank Colombia S.A. e PROSERV - Promociones y Servicios S.A. de C.V. - são estruturados na modalidade Benefício Definido e adotam premissas atuariais adequadas às massas de participantes e ao cenário econômico de cada país.

## b) Gerenciamento de Riscos

As EFPC patrocinadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela PREVIC, dispõem de Diretoria Executiva, Conselhos Deliberativo e Fiscal.

Os benefícios oferecidos possuem características de longa duração e os principais fatores envolvidos no gerenciamento e mensuração de seus riscos são risco financeiro, risco de inflação e risco biométrico.

Risco Financeiro - o passivo atuarial do plano é calculado adotando uma taxa de desconto, que pode diferir das taxas auferidas nos investimentos. Se o rendimento real dos investimentos dos planos for inferior ao rendimento esperado, isso poderá acarretar um déficit. Para mitigar esse risco e assegurar a capacidade de pagar os benefícios no longo prazo, os planos detêm uma percentagem significativa de títulos de renda fixa atrelados aos compromissos dos planos, visando minimizar volatilidade e risco de descaimento entre ativos e passivos. Adicionalmente, são realizados testes de aderência nas premissas financeiras para assegurar sua adequação às obrigações.

Risco de Inflação - grande parte das obrigações estão vinculadas a índices de inflação, tornando o passivo atuarial sensível à alta dos índices. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

Risco Biométrico - planos que possuem alguma obrigação avaliada atuarialmente estão expostos ao risco biométrico. Caso as tabelas de mortalidade utilizadas não se mostrem aderentes à massa de participantes dos planos, é possível o surgimento de déficit ou superávit na avaliação atuarial. Para mitigar esse risco, são realizados testes de aderência das premissas biométricas para assegurar sua adequação às obrigações dos respectivos planos.

Para efeito de registro no balanço das EFPCs que os administram, o passivo atuarial dos planos utiliza taxa de desconto aderente à sua carteira de ativos e fluxos de receitas e despesas, conforme estudo elaborado por consultoria atuarial independente. O método atuarial utilizado é o método agregado, pelo qual o custeio do plano é definido pela diferença entre o seu patrimônio de cobertura e o valor atual de suas obrigações futuras, observando a metodologia estabelecida na respectiva nota técnica atuarial.

Quando verifica-se déficit no período de concessão acima dos limites definidos legalmente, são realizados contratos de dívida com a patrocinadora para garantir o pagamento das obrigações futuras do plano, sendo definido um plano de equacionamento para tal efeito, respeitando as garantias estipuladas pela legislação vigente. Os planos que se encontram nesta situação são equacionados através de contribuições extraordinárias que sensibilizam os valores de contribuição futura do plano.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### c) Gestão dos Ativos

A gestão dos recursos tem como objetivo o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações com pagamento de benefícios, por meio da superação das metas atuariais (taxa de desconto mais índice de reajuste dos benefícios, definido nos regulamentos dos planos). A seguir quadro com a alocação dos ativos por categoria, segmentado em Cotado em Mercado Ativo e Não Cotado em Mercado Ativo:

Categorias	Valor Justo		% de Alocação	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>20.684</b>	<b>19.904</b>	<b>94,4%</b>	<b>90,8%</b>
Cotados em Mercado Ativo	20.102	19.508	91,7%	89,0%
Não Cotados em Mercado Ativo	582	396	2,7%	1,8%
<b>Títulos de Renda Variável</b>	<b>515</b>	<b>1.323</b>	<b>2,3%</b>	<b>6,1%</b>
Cotados em Mercado Ativo	508	1.312	2,3%	6,0%
Não Cotados em Mercado Ativo	7	11	0,1%	0,1%
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>138</b>	<b>150</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,7%</b>
Não Cotados em Mercado Ativo	138	150	0,6%	0,7%
<b>Imóveis</b>	<b>527</b>	<b>462</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,1%</b>
<b>Empréstimos a Participantes</b>	<b>49</b>	<b>73</b>	<b>0,2%</b>	<b>0,3%</b>
<b>Total</b>	<b>21.933</b>	<b>21.912</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

### e) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

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

	31/12/2022				31/12/2021			
	Ativo Líquido	Passivos Atuais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.912</b>	<b>(20.039)</b>	<b>(3.255)</b>	<b>(1.382)</b>	<b>447</b>	<b>(2)</b>	<b>445</b>	<b>(779)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.995</b>	<b>(1.845)</b>	<b>(308)</b>	<b>(158)</b>	<b>(36)</b>	<b>(36)</b>	<b>(246)</b>	<b>(440)</b>
1 - Custo Serviço Corrente	--	(33)	--	(33)	--	--	--	(33)
2 - Custo Serviço Passado	--	--	--	--	--	--	--	(155)
3 - Juros Líquidos (1)	1.995	(1.812)	(308)	(125)	39	39	(91)	(177)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(75)	--	(75)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>(447)</b>	<b>596</b>	<b>(171)</b>	<b>(22)</b>	<b>9</b>	<b>(40)</b>	<b>(31)</b>	<b>(28)</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo (4)	--	--	(171)	(171)	--	(40)	(40)	--
6 - Remunerações	(441)	557	--	116	9	--	9	25
Alterações de premissas demográficas	--	29	--	29	--	--	--	29
Alterações de premissas financeiras	--	1.499	--	1.499	9	--	9	46
Experiência do plano (3)	(441)	(971)	--	(1.412)	--	--	--	(1.412)
7 - Variação Cambial	(6)	39	--	33	--	--	--	33
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.527)</b>	<b>1.651</b>	--	<b>124</b>	--	--	--	<b>151</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos	(1.451)	1.651	--	(1)	--	--	--	151
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	124	--	--	124	--	--	--	124
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.933</b>	<b>(19.637)</b>	<b>(3.734)</b>	<b>(1.438)</b>	<b>420</b>	<b>(42)</b>	<b>378</b>	<b>(849)</b>
Valor Reconhecido no Ativo	18a	--	--	33	--	--	378	--
Valor Reconhecido no Passivo	18b	--	--	(1.471)	--	--	--	(849)

	31/12/2021				31/12/2021			
	Ativo Líquido	Passivos Atuais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego
<b>Valor Início do Período</b>	<b>23.225</b>	<b>(20.662)</b>	<b>(3.442)</b>	<b>(1.079)</b>	<b>1.454</b>	<b>(921)</b>	<b>503</b>	<b>(922)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.722</b>	<b>(1.575)</b>	<b>(278)</b>	<b>(131)</b>	<b>41</b>	<b>(68)</b>	<b>(27)</b>	<b>(66)</b>
1 - Custo Serviço Corrente	--	(53)	--	(53)	--	--	--	--
2 - Custo Serviço Passado	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1)	1.722	(1.522)	(278)	(78)	104	(68)	36	(66)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(63)	--	(63)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>(1.764)</b>	<b>817</b>	<b>665</b>	<b>(282)</b>	<b>(725)</b>	<b>1.017</b>	<b>292</b>	<b>81</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo	--	--	665	665	(484)	1.017	533	81
6 - Remunerações	(1.766)	801	--	(965)	(241)	--	(241)	--
Alterações de premissas demográficas	--	4	--	4	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras	--	3.708	--	3.708	--	--	--	113
Experiência do plano (3)	(1.766)	(2.911)	--	(4.677)	(241)	--	(241)	(32)
7 - Variação Cambial	2	16	--	18	--	--	--	138
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.271)</b>	<b>1.381</b>	--	<b>110</b>	<b>(323)</b>	<b>(323)</b>	<b>(323)</b>	<b>(85)</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos (4)	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos	(1.381)	1.381	--	--	--	--	--	128
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	110	--	--	110	--	--	--	110
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.912</b>	<b>(20.039)</b>	<b>(3.255)</b>	<b>(1.382)</b>	<b>447</b>	<b>(2)</b>	<b>445</b>	<b>(779)</b>
Valor Reconhecido no Ativo	18a	--	--	48	--	--	445	--
Valor Reconhecido no Passivo	18b	--	--	(1.430)	--	--	--	(2.209)

1) Correspondem ao valor calculado em 01/01/2021 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor provisionado dos pagamentos / recebimentos de benefícios / contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 9,46% a.a. (Em 01/01/2020 utilizou-se a taxa de desconto de 7,64% a.a.). 2) Correspondem aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD. 3) Correspondem aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes. 4) Inclui os efeitos da destinação do excedente do fundo previdencial do plano Itaúbanco CD.

### f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetuadas	
	2023	01/01 a 31/12/2022	2022	01/01 a 31/12/2021
Planos de Aposentadoria - FIU	39	54	43	43
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	85	39	32	32
<b>Total (1)</b>	<b>124</b>	<b>93</b>	<b>75</b>	<b>75</b>

1) Incluem contribuições extraordinárias acordadas nos planos de equacionamento de déficit.

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

	Duration (1)					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028 a 2032
Planos de Aposentadoria - FIU	9,12	1,136	1,072	1,110	1,151	6,388
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	8,51	656	676	694	711	3,846
<b>Outros Benefícios Pós-Emprego</b>	<b>6,13</b>	<b>196</b>	<b>189</b>	<b>80</b>	<b>85</b>	<b>235</b>
<b>Total</b>	<b>1.988</b>	<b>1.937</b>	<b>1.884</b>	<b>1.947</b>	<b>1.982</b>	<b>10.469</b>

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

### h) Análise de Sensibilidade

Para mensurar o efeito de mudanças nas principais premissas, anualmente são realizados testes de sensibilidade nas obrigações atuariais. A análise de sensibilidade considera uma série de impactos de como a alteração de premissas poderia afetar o resultado do exercício e o patrimônio líquido na data do balanço. Este tipo de análise comumente será na condição ceteris paribus, onde se mede a sensibilidade de um sistema quando alterando apenas uma variável de interesse e mantendo inalteradas todas as outras. Os resultados encontrados estão evidenciados no quadro a seguir:

Principais Premissas	Planos BD e CV		Outros Benefícios Pós-Emprego	
	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Valor Presente da Obrigação	Resultado
<b>Taxa de Desconto</b>				
Acréscimo de 0,5%.....	(763)	--	284	(23)
Decréscimo de 0,5%.....	824	--	(311)	25
<b>Tábuas de Mortalidade</b>				
Acréscimo de 5%.....	(218)	--	82	(10)
Decréscimo de 5%.....	228	--	(87)	11
<b>Inflação Médica</b>				
Acréscimo de 1%.....	--	--	56	--
Decréscimo de 1%.....	--	--	(48)	--

1) Efeito líquido da restrição do ativo.

### II - CONTRATOS DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA PRIVADA

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de suas controladas, oferece ao mercado, os produtos de seguros e previdência privada, com a finalidade de assumir riscos e restabelecer o equilíbrio econômico do patrimônio afetado do segurado. Os produtos são ofertados por meio das corretoras de seguros (de mercado e cativas), nos canais eletrônicos e agências do Itaú Unibanco, conforme exigências regulatórias, emitidas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP e pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

#### a) Seguros

Contrato firmado entre partes visando proteger os bens do cliente, que mediante o pagamento de prêmio, fica protegido por meio de reposição ou reparação financeira predeterminadas, de danos que venham causar desestabilização patrimonial ou pessoal em contraparte, as seguradoras do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, constituem provisões técnicas, por meio de áreas especializadas dentro do conglomerado, com o objetivo de reparar a perda do segurado em caso de ocorrência de sinistros dos riscos previstos.

Os riscos de seguros comercializados pelas seguradoras do ITAÚ UNIBANCO HOLDING se dividem em seguros elementares, que garantem as perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos ou pessoas, e seguros de vida, que inclui cobertura contra risco de morte e acidentes pessoais.

#### b) Previdência Privada

Desenvolvido para assegurar a manutenção da qualidade de vida dos participantes, complementando os rendimentos proporcionados pela Previdência Social, por meio de investimentos feitos a longo prazo, os produtos de Previdência Privada subdividem-se essencialmente em três grandes grupos:

- **PGBL - Plano Gerador de Benefícios Livres:** Tem como principal objetivo a acumulação de recursos financeiros, mas pode ser contratado com coberturas adicionais de risco. Indicado para clientes que apresentem declaração completa de IR, pois podem deduzir as contribuições feitas da base de cálculo do IR até 12% da renda bruta tributável anual.
- **VGBL - Vida Gerador de Benefícios Livres:** É um seguro estruturado na forma de plano de previdência. A sua forma de tributação difere do PGBL, neste caso, a base de cálculo são os rendimentos auferidos.
- **FGB - Fundo Gerador de Benefícios:** Plano de previdência com garantia mínima de rentabilidade e possibilidade de ganho pela performance do ativo. Apesar de existirem planos ativos, não são mais comercializados.

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, de sua principal controladora (ITAÚSA) e de controladas desta, com um valor justo de R\$ 1 (R\$ 11 em 31/12/2021), e imóveis alugados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 420 (R\$ 374 em 31/12/2021).

#### d) Outros Benefícios Pós-Emprego

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas não possuem obrigações adicionais referentes a benefícios pós-emprego, exceto nos casos decorrentes de compromissos de manutenção assumidos em contratos de aquisições ocorridas ao longo dos anos, bem como aqueles benefícios originados por decisão judicial nos prazos e condições estabelecidos, em que há o patrocínio total ou parcial do plano de saúde para massa específica de ex-colaboradores e seus beneficiários. Seu custeio é determinado atuarialmente de forma a assegurar a manutenção da cobertura. Estes planos estão fechados a novas adesões.

As premissas para a taxa de desconto, inflação, tábuas de mortalidade e método atuarial são as mesmas utilizadas para os planos de aposentadoria. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza o percentual de 4% a.a. para a inflação médica, considerando adicionalmente, também inflação de 4% a.a.

Particularmente nos outros benefícios pós-emprego, há o risco de inflação médica associado ao crescimento dos custos médicos acima do esperado. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

	31/12/2022				31/12/2021			
	Ativo Líquido	Passivos Atuais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.912</b>	<b>(20.039)</b>	<b>(3.255)</b>	<b>(1.382)</b>	<b>447</b>	<b>(2)</b>	<b>445</b>	<b>(779)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.995</b>	<b>(1.845)</b>	<b>(308)</b>	<b>(158)</b>	<b>(36)</b>	<b>(36)</b>	<b>(246)</b>	<b>(440)</b>
1 - Custo Serviço Corrente	--	(33)	--	(33)	--	--	--	(33)
2 - Custo Serviço Passado	--	--	--	--	--	--	--	(155)
3 - Juros Líquidos (1)	1.995	(1.812)	(308)	(125)	39	39	(91)	(177)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(75)	--	(75)	--
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>(447)</b>	<b>596</b>	<b>(171)</b>	<b>(22)</b>	<b>9</b>	<b>(40)</b>	<b>(31)</b>	<b>(28)</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo (4)	--	--	(171)	(171)	--	(40)	(40)	--
6 - Remunerações	(441)	557	--	116	9	--	9	25
Alterações de premissas demográficas	--	29	--	29	--	--	--	29
Alterações de premissas financeiras	--	1.499	--	1.499	9	--	9	46
Experiência do plano (3)	(441)	(971)	--	(1.412)	--	--	--	(1.412)
7 - Variação Cambial	(6)	39	--	33	--	--	--	33
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.527)</b>	<b>1.651</b>	--	<b>124</b>	--	--	--	<b>151</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos	(1.451)	1.651	--	(1)	--	--	--	151
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	124	--	--	124	--	--	--	124
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.933</b>	<b>(19.637)</b>	<b>(3.734)</b>	<b>(1.438)</b>	<b>420</b>	<b>(42)</b>	<b>378</b>	<b>(849)</b>
Valor Reconhecido no Ativo	18a	--	--	33	--	--	378	--
Valor Reconhecido no Passivo	18b	--	--	(1.471)	--	--	--	(849)

31/12/2021								
D e CV	Planos CD				Outros Benefícios Pós-Emprego			Total
	Restrição do Ativo Reconhecido (3.642)	Montante Reconhecido (1.079)	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo Reconhecido (951)	Montante Reconhecido (503)	Passivo (922)	Montante Reconhecido (1.498)	
(278)		41	(68)	(127)		(66)	(224)	
--		--	--	--		--	(53)	
--		--	--	--		--	--	
(278)		104	(68)	--	36	(66)	(108)	
--		--	--	--	--	--	--	
665	(282)	(725)	1.017	292	81	91	63	
665	665	(484)	1.017	533	--	1.198	--	
--	(965)	(241)	--	(241)	81	(1.125)	--	
--	4	--	--	4	--	--	--	
--	3.708	--	--	--	113	3.821	--	
--	(4.677)	(241)	--	(241)	--	(32)	--	
--	18	--	--	--	18	(4.950)	--	
--	110	(323)	--	(323)	128	(85)	--	
--	--	(323)	--	(323)	--	--	--	
--	--	--	--	--	128	--	--	
--	110	--	--	--	128	110	--	
(3.255)	(1.382)	447	(2)	445	(779)	(1.716)	--	
--	--	--	--	445	--	493	--	
--	(1.438)	--	--	--	(728)	--	--	
--	--	--	--	--	--	(2.308)	--	









# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)										
	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)			
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	1.563	46	--	143	(49)	(1.324)	379	(98)			
Títulos de Empresas	1.563	21	--	128	(49)	(1.324)	339	(138)			
Ações	--	(54)	--	--	--	--	86	(62)			
Certificado de Recebíveis Imobiliários	3	(36)	--	2	(2)	184	151	(60)			
Debêntures	1.478	109	--	96	--	(1.599)	84	(7)			
Cédula do Produtor Rural	61	3	--	--	(1)	(56)	7	(9)			
Eurobonds e Asemelhados	8	(1)	--	11	(14)	--	4	--			
Letras Financeiras	13	--	--	19	(32)	--	7	--			
Outros Ativos Financeiros	--	25	--	15	--	--	40	40			
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	--	(2)	--	47	--	13	58	--			
Títulos de Empresas	--	(2)	--	47	--	13	58	--			
Ações	--	(2)	--	47	--	--	45	--			
Certificado de Depósito Bancário	--	--	--	--	--	13	13	--			
	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)										
	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)			
Derivativos - Ativo	152	178	64	234	(552)	595	671	588			
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	90	151	64	--	(73)	399	631	608			
Contratos de Opções	62	27	--	228	(479)	196	34	(20)			
Contratos a Termo	--	--	--	6	--	--	6	--			
Derivativos - Passivo	(125)	48	(132)	(85)	38	(313)	(569)	(349)			
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(111)	(25)	(132)	--	21	(314)	(561)	(350)			
Contratos de Opções	(14)	73	--	(79)	17	1	(2)	1			
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	--	--	--	(6)	--	--	(6)	--			
	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)										
	Valor Justo em 31/12/2020	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2021	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)			
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	1.968	(505)	--	1.993	(865)	(1.028)	1.563	(434)			
Títulos de Empresas	1.968	(505)	--	1.993	(865)	(1.028)	1.563	(434)			
Certificado de Recebíveis Imobiliários	548	(167)	--	1.039	(616)	(801)	3	--			
Debêntures	1.350	(313)	--	855	(211)	(203)	1.478	(432)			
Cédula do Produtor Rural	64	(15)	--	62	(32)	--	61	--			
Eurobonds e Asemelhados	--	(9)	--	23	(6)	--	8	(2)			
Letras Financeiras	6	(1)	--	14	--	(6)	13	--			
	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)										
	Valor Justo em 31/12/2020	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2021	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)			
Derivativos - Ativo	105	46	--	327	(284)	(42)	152	56			
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	93	26	--	56	(43)	(42)	90	90			
Contratos de Opções	12	20	--	271	(241)	--	62	(34)			
Derivativos - Passivo	(110)	72	--	(233)	148	(2)	(125)	(24)			
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(109)	--	--	(30)	22	(2)	(111)	(46)			
Contratos de Opções	(1)	64	--	(203)	126	--	(14)	22			

## Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nível 3 é mensurado utilizando-se técnicas baseadas em correlações com produtos associados e negociados em mercados ativos, estimativas internas e modelos internos.

Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

A tabela a seguir demonstra a sensibilidade desses valores justos em cenários de alterações nas taxas de juros, nos preços de ativos ou em cenários que variam choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares:

## Sensibilidade - Operações Nível 3

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2022		31/12/2021	
		Impactos Resultado	Impactos Patrimônio	Impactos Resultado	Impactos Patrimônio
Taxa de Juros	I	(2,2)	--	(1,5)	--
	II	(56,9)	--	(38,2)	--
	III	(113,3)	--	(76,4)	--
Commodities, Índices e Ações	I	(6,7)	--	--	--
	II	(13,4)	--	--	--
Não Lineares	I	(24,8)	--	(56,5)	--
	II	(37,8)	--	(93,3)	--

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

### Taxa de Juros

Aplicação de choques de 1, 25 e 50 pontos-base (cenários I, II e III respectivamente) nas curvas de juros, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

### Commodities, Índices e Ações

Aplicação de choques de 5 e 10 pontos percentuais (cenários I e II respectivamente) nos preços de ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

### Não Lineares

Cenário I: Aplicação de choques de 5 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Cenário II: Aplicação de choques de 10 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

### b) Ativos e Passivos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo

A tabela a seguir apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo de forma recorrente.

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos Financeiros</b>	1.586.992	1.588.402	1.375.782	1.376.534
<b>Ao Custo Amortizado</b>	1.586.992	1.588.402	1.375.782	1.376.534
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	115.748	115.748	110.392	110.392
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	59.592	59.868	69.942	70.112
Aplicações no Mercado Aberto	221.779	221.779	169.718	169.718
Titulos e Valores Mobiliários	219.215	219.133	147.246	147.219
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	909.422	910.738	822.590	823.699
Outros Ativos Financeiros	111.823	111.823	96.473	96.473
(-) Provisão para Perda Esperada	(50.687)	(50.687)	(41.079)	(41.079)
<b>Passivos Financeiros</b>	1.759.182	1.758.475	1.558.307	1.558.838
<b>Ao Custo Amortizado</b>	1.755.498	1.754.791	1.553.107	1.553.658
Depósitos	871.438	871.370	850.372	850.277
Captação no Mercado Aberto	293.440	293.440	252.848	252.848
Recursos de Mercados Interbancários	294.587	294.587	177.145	177.181
Recursos de Mercados Institucionais	129.382	128.757	138.636	139.226
Outros Passivos Financeiros	166.651	166.651	134.106	134.106
Provisão para Perda Esperada	3.684	3.684	5.209	5.209
Compromissos de Empréstimos	2.874	2.874	4.433	4.433
Garantias Financeiras	810	810	767	767

## NOTA 23 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

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

### a) Ativos Contingentes

Não existem ativos contingentes contabilizados.

### b) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

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

### Ações Cíveis

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

**Processos Massificados:** são relativos às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. A apuração da provisão é realizada mensalmente, considerando o valor esperado da perda, realizada por meio de aplicação de parâmetro estatístico, observando-se a natureza da ação e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum).

As contingências e provisões são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

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

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, apesar de ter observado as regras vigentes à época, figura como réu em ações ajuizadas por pessoas físicas que versam sobre a cobrança de expurgos inflacionários em caderneta de poupança, decorrente de planos econômicos implementados nas décadas de 80 e 90, bem como em ações coletivas ajuizadas por: (i) associações de defesa do consumidor; e (ii) Ministério Público, em nome dos titulares de cadernetas de poupança. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING constitui provisões quando do recebimento da citação, bem como no momento em que as pessoas físicas exigem a execução da decisão proferida pelo Judiciário, utilizando os mesmos critérios adotados para determinar as provisões das ações individuais.

O Supremo Tribunal Federal (STF) proferiu algumas decisões a favor dos titulares de cadernetas de poupança, mas não consolidou seu entendimento no tocante à constitucionalidade dos planos econômicos e sua aplicabilidade às cadernetas de poupança. Atualmente, os recursos relacionados a essa questão estão suspensos, por determinação do STF, até que haja um pronunciamento definitivo desta Corte quanto ao direito discutido.

Em dezembro de 2017, sob mediação da Advocacia-Geral da União (AGU) e supervisão do BACEN, poupadores (representados por duas associações civis, FEBRAPRO e DECE) e a FEBRABAN assinaram instrumento de acordo com o objetivo de finalizar os litígios relacionados aos planos econômicos, tendo o ITAÚ UNIBANCO HOLDING aderido aos seus termos. Referido acordo foi homologado, em 01/03/2018, pelo Plenário do STF e os poupadores puderam aderir a seus termos pelo prazo de 24 meses.

Em razão do encerramento desse prazo, as partes assinaram um aditivo ao instrumento de acordo para prorrogar o período de adesão e, assim, contemplar um número maior de poupadores e, consequentemente, aumentar o encerramento das ações judiciais. Em maio de 2020, o STF homologou esse aditivo e concedeu o prazo de 30 meses para novas adesões, podendo esse prazo ser prorrogado por mais 30 meses, condicionado à prestação de contas da quantidade de adesões ao longo do primeiro período.

### Ações Trabalhistas

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

**Processos Massificados:** referem-se às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme modelo estatístico, que perficia as ações e é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas. As provisões e as contingências são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

**Processos Individualizados:** referem-se às ações com características peculiares ou de valor relevante. A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido. A probabilidade de perda é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação.

### Outros Riscos

São quantificados e provisionados principalmente pela avaliação de crédito rural em operações com coobrigação e créditos com Fundos de Compensação de Variações Salariais (FCVS) cedidos ao Banco Nacional.

### I - Provisões Cíveis e Trabalhistas e Outros Riscos

Segue abaixo a movimentação das provisões cíveis, trabalhistas e outros riscos:

	Nota	31/12/2022			
		Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>		3.317	8.219	1.558	13.094
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	(225)	(879)	--	(1.104)
<b>Subtotal</b>		3.092	7.340	1.558	11.990
Atualização / Encargos	23	169	491	--	660
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b>		23	903	2.339	469
Constituição (1)		1.403	2.663	469	4.535
Reversão (1)		--	(500)	--	(500)
Pagamento		(1.140)	(2.936)	(183)	(4.259)
<b>Subtotal</b>		3.024	7.234	1.844	12.102
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	207	952	--	1.159
<b>Saldo Final</b>		3.231	8.186	1.844	13.261
<b>Circulante</b>		1.157	2.949	605	4.711
<b>Não Circulante</b>		2.074	5.237	1.239	8.550

	Nota	31/12/2021			
		Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>		3.511	8.015	1.483	13.009
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	(216)	(950)	--	(1.166)
<b>Subtotal</b>		3.295	7.065	1.483	11.843
Atualização / Encargos	23	221	153	--	374
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b>		23	820	2.652	85
Constituição (1)		1.176	2.888	119	4.183
Reversão (1)		--	(356)	--	(356)
Pagamento		(1.244)	(2.532)	(110)	(3.786)
<b>Subtotal</b>		3.092	7.340	1.558	11.990
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	225	879	--	1.104
<b>Saldo Final</b>		3.317	8.219	1.558	13.094
<b>Circulante</b>		1.266	2.528	429	4.223
<b>Não Circulante</b>		2.051	5.691	1.129	8.871

1) Inclui, no provável trabalhista, os efeitos do Programa de Desligamento Voluntário.

II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões fiscais e previdenciárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de lançamento de ofício, acrescido de juros, multa e encargos, quando aplicável.

Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial - 01/01		6.498	6.810
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	(771)	(771)
<b>Subtotal</b>		<b>6.427</b>	<b>6.739</b>
Atualização / Encargos (1)		628	202
Movimentação do Período Refletida no Resultado		(829)	8
Constituição (1)		156	180
Reversão (1)		(985)	(172)
Pagamento		(86)	(523)
<b>Subtotal</b>		<b>6.140</b>	<b>6.426</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2d XIV	74	72
<b>Saldo Final</b>		<b>6.214</b>	<b>6.498</b>
<b>Circulante</b>		<b>4</b>	<b>10</b>
Não Circulante		6.210	6.488



Itaú

## Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

## III - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostos por:

**Ações Níveis e Trabalhistas:** Nas Ações Níveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 5.087 (R\$ 4.903 em 31/12/2021), sendo que neste montante não existem valores decorrentes de participação em Entidades Controladas em Conjunto.

Para as Ações trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 637 (R\$ 448 em 31/12/2021).

**Ações Fiscais e Previdenciárias:** As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 40.958 (R\$ 35.855 em 31/12/2021), sendo as principais discussões descritas a seguir:

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 8.915: discute-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano de outorga de opções de ações.
- ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 6.066: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de ISS para determinadas receitas bancárias.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 5.338: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do grupo.

- IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 3.677: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

- PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superficiência de Depreciação - R\$ 3.370: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e da COFINS na liquidação das operações de arrendamento mercantil.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 2.508: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

- IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 1.327: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavatura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 958: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

**c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões**

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 899 (R\$ 888 em 31/12/2021) e decorre, basicamente, da garantia estabelecida em 1997, no processo de privatização do Banco Banerj S.A., quando o Estado do Rio de Janeiro constituiu um fundo para garantir a reconstrução patrimonial em Provedores Cíveis, Trabalhistas e Fiscais e Previdenciárias.

**d) Garantias de Contingências, Provisões e Obrigações Legais**

As garantias relativas a discussões que envolvem o ITAU UNIBANCO HOLDING são compostas, basicamente por:

	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos em Garantia:	1.761	1.761
Cotas de Fundos de Investimento:	416	136
Fiança:	64	52
Seguro Garantia:	1.622	1.461
Garantia por Títulos Públicos:	292	292
<b>Total:</b>	<b>3.693</b>	<b>30.870</b>

## NOTAS 30 - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Os atuais segmentos de negócio do ITAU UNIBANCO HOLDING são descritos abaixo:

## • Negócios de Varejo

O segmento engloba os clientes de varejo, correntistas e não correntistas, pessoas físicas e jurídicas, clientes de alta renda (Itaú Uniflix e Personnalité) e o segmento empresas (micro e pequenas empresas), inclui os financiamentos e a oferta de crédito realizados fora da rede de agências, além de cartões de crédito e consignado.

## • Negócios de Atacado

Compreende os produtos e serviços oferecidos às médias empresas, aos clientes com elevado patrimônio financeiro (Private Banking), as atividades das unidades da América Latina e do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como Banco de Investimento.

**Atividades com Mercado + Corporação**

Corresponde, fundamentalmente, ao resultado associado ao excesso de capital, ao excesso de dívida subordinada e ao carregamento do saldo líquido dos créditos e passivos tributários. Evidencia, ainda, a margem financeira com o mercado, o custo da operação da Tesouraria, o resultado de equivalência patrimonial das empresas que não estão associadas a cada um dos segmentos.

**a) Base de Apresentação**

As informações por segmento foram elaboradas com base em relatórios usados pela alta administração do ITAU UNIBANCO HOLDING para avaliar o desempenho dos segmentos e tomar decisões quanto à alocação de recursos para investimento e demais propósitos.

Tais relatórios utilizam-se de uma variedade de informações para fins gerenciais, inclusive financeiras e não financeiras que se valem de bases diversas das informações preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil. O principal indicador utilizado para acompanhar a performance dos negócios é o Lucro Líquido Recorrente bem como o Retorno sobre o Capital Econômico alocado para cada segmento de negócio.

As informações por segmento foram preparadas em conformidade às políticas contábeis adotadas no Brasil e foram ajustadas pelos itens descritos abaixo:

**Capital Alocado:** As demonstrações de cada segmento consideram a alocação de capital com base em modelo proprietário e os consequentes impactos em seus resultados decorrentes desta alocação. Este modelo incorpora os seguintes componentes: risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e risco de substituição de seguros.

**Alíquota de Imposto de Renda:** É considerada a alíquota total do imposto de renda, líquida do impacto fiscal do pagamento dos juros sobre o Capital Próprio (CJP), para os segmentos Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e Atividades com Mercado + Corporação. A diferença entre o valor do imposto de renda calculado por segmento e o valor do imposto de renda efetivo, indicado na demonstração contábil consolidada, é alocada na coluna Atividades com Mercado + Corporação.

**Reclassificações e Aplicações de Critérios Gerenciais**

A demonstração de resultado gerencial foi utilizada para a preparação da informação por segmento. Essa demonstração foi obtida tendo como base a demonstração de resultado contábil ajustada pelo impacto dos eventos não recorrentes e reclassificações gerenciais no resultado.

As principais reclassificações entre o resultado contábil e o gerencial são:

**Produto Bancário:** considera em cada operação o custo de oportunidade. As demonstrações contábeis foram ajustadas para que o patrimônio líquido contábil fosse substituído por funding a preços de mercado. Posteriormente, as demonstrações contábeis foram ajustadas para incorporar as receitas vinculadas a cada segmento. O custo das dívidas subordinadas e a respectiva remuneração a preços de mercado foram proporcionalmente alocados aos segmentos, de acordo com o capital econômico alocado.

**Efeitos Fiscais do Hedge:** foram ajustados os efeitos fiscais do hedge dos investimentos no exterior - originalmente contabilizados nas listas de despesas tributárias (PIS e COFINS) e de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - que são reclassificados para a margem financeira.

**Seguros:** As principais reclassificações de receitas referem-se às margens financeiras obtidas com as reservas técnicas de seguros, previdência e capitalização, além da receita de administração de recursos de previdência.

**Demais Reclassificações:** As Outras Receitas, Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Controladas em Conjunto, Resultado não Operacional, Participação no Lucro de administradores e as despesas do programa de recompensa de cartão de crédito foram reclassificados para as linhas que representam a forma como o ITAU UNIBANCO HOLDING gere seus negócios, permitindo maior compreensão na análise de desempenho.

Na coluna de ajustes são apresentados os efeitos das diferenças existentes entre as políticas contábeis utilizadas na apresentação de informações por segmentos - que estão basicamente de acordo com as práticas contábeis adotadas por instituições financeiras no Brasil, salvo os ajustes descritos acima - e os princípios aplicados na preparação das Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS. Os principais ajustes são:

- Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.

- Ajuste a valor justo devido às reclassificações de ativos financeiros para as categorias de mensuração ao custo amortizado, ao valor justo por meio do resultado ou ao valor justo por meio de custo resultante abrangente em decorrência do conceito de modelos de negócios da IFRS 9.

- Ativos financeiros modificados e não balanceados, os quais tiveram seu saldo recalculado de acordo com os requerimentos da IFRS 9.

- Taxa efetiva de juros de ativos e passivos financeiros mensurados ao custo amortizado, apropriando-se as receitas e os custos diretamente atribuíveis à sua aquisição, emissão ou alienação pelo prazo da operação, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, o reconhecimento das despesas e das receitas de taxa ocorre no momento da contratação das operações.

- Os ágio gerados em combinação de negócios não são amortizados, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, são amortizados.

**b) Demonstração Consolidada do Resultado Gerencial**

01/01 a 31/12/2022

31/12/2022

Atividade

Negócios de Varejo

Negócios de Atacado

com Mercado

UNIBANCO

ITAU

Ajustes

Consolidado

IFRS (3)

Produto Bancário

Margem Financeira (1)

Receitas de Prestação de Serviços

e Tarifas Bancárias

Resultado de Operações de Seguros

e Previdência Privada antes das Despesas

com Sinistros e de Comercialização

Outras Receitas

Custo do Crédito

Sinistros

Margem Operacional

Outras Receitas (Despesas) Operacionais

Despesas Não Decorrentes de Juros (2)

Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras

Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido

em Coligadas e Entidades Controladas

em Conjunto

Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda

e Contribuição Social

Imposto de Renda e Contribuição Social

Participações de Acionistas não Controladores

Lucro Líquido

31/12/2022

Ativo Total (\*)

Passivo Total

01/01 a 31/12/2021

Negócios de Varejo

Negócios de Atacado

com Mercado

UNIBANCO

ITAU

Ajustes

Consolidado

IFRS (3)

Produto Bancário

Margem Financeira (1)

Receitas de Prestação de Serviços

e Tarifas Bancárias

Resultado de Operações de Seguros

e Previdência Privada antes das Despesas

com Sinistros e de Comercialização

Outras Receitas

Custo do Crédito

Sinistros

Margem Operacional

Outras Receitas (Despesas) Operacionais

Despesas Não Decorrentes de Juros (2)

Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras

Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido

em Coligadas e Entidades Controladas

em Conjunto

Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda

e Contribuição Social

Imposto de Renda e Contribuição Social

Participações de Acionistas não Controladores

Lucro Líquido

31/12/2021

Ativo Total (\*)

Passivo Total

01/01 a 31/12/2020

Negócios de Varejo

Negócios de Atacado

com Mercado

UNIBANCO

ITAU

Ajustes

Consolidado

IFRS (3)

Produto Bancário

Margem Financeira (1)

Receitas de Prestação de Serviços

e Tarifas Bancárias

Resultado de Operações de Seguros

e Previdência Privada antes das Despesas

com Sinistros e de Comercialização

Outras Receitas

Custo do Crédito

Sinistros

Margem Operacional

Outras Receitas (Despesas) Operacionais

Despesas Não Decorrentes de Juros (2)

Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras

Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido

em Coligadas e Entidades Controladas

em Conjunto

Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda

e Contribuição Social

Imposto de Renda e Contribuição Social

Participações de Acionistas não Controladores

Lucro Líquido

31/12/2020

Ativo Total (\*)

Passivo Total

01/01 a 31/12/2019

Negócios de Varejo

Negócios de Atacado

com Mercado

UNIBANCO

ITAU

Ajustes

Consolidado

IFRS (3)

Produto Bancário

Margem Financeira (1)

Receitas de Prestação de Serviços

e Tarifas Bancárias

Resultado de Operações de Seguros

e Previdência Privada antes das Despesas

com Sinistros e de Comercialização

Outras Receitas









# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

## LIV I - Por Setor de Atividade

### Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

	31/12/2022	%	31/12/2021	%		31/12/2022	%	31/12/2021	%
Indústria e Comércio	197.351	21,7%	190.491	23,1%	Sector Público	691.964	63,8%	580.619	62,2%
Serviços	177.180	19,5%	173.352	21,1%	Serviços	167.176	15,4%	150.831	16,2%
Outros Setores	37.072	4,1%	37.652	4,6%	Outros Setores	119.436	11,0%	83.521	9,0%
Pessoa Física	497.819	54,7%	421.115	51,2%	Financiamentos	106.469	9,8%	117.869	12,6%
<b>Total</b>	<b>909.422</b>	<b>100,0%</b>	<b>822.590</b>	<b>100,0%</b>	<b>Total</b>	<b>1.085.045</b>	<b>100,0%</b>	<b>932.840</b>	<b>100,0%</b>

1) Inclui Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes e Ativos Financeiros ao Custo Amortizado, exceto Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Ativos Financeiros. A exposição de instrumentos financeiros Off Balance (Garantias Financeiras e Compromissos de Empréstimos) não são categorizados e nem gerenciados por setor de atividade.

## LIV II - Por Tipo e Classificação de Risco de Crédito

### Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios			
	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total
Pessoas Físicas	305.210	233.996	511	539.717	59.639	8.538	1	68.178	35.254	226	--	35.480	400.103	242.760	512	643.375
Grandes Empresas	133.205	29.853	60.209	223.267	901	32	444	1.377	5.162	11	2.551	7.724	139.268	29.896	63.204	232.368
Micro / Pequenas e Médias Empresas	142.621	84.619	9.520	236.760	12.299	1.494	115	13.908	9.976	265	123	10.364	164.896	86.378	9.758	261.032
Unidades Externas	182.516	44.542	16.912	243.970	13.863	1.544	1.279	16.686	8.776	124	114	9.014	205.155	46.210	18.305	269.670
América Latina	182.516	44.542	16.912	243.970	13.863	1.544	1.279	16.686	8.776	124	114	9.014	205.155	46.210	18.305	269.670
<b>Total</b>	<b>763.552</b>	<b>393.010</b>	<b>87.152</b>	<b>1.243.714</b>	<b>86.702</b>	<b>11.608</b>	<b>1.839</b>	<b>100.149</b>	<b>59.168</b>	<b>626</b>	<b>2.788</b>	<b>62.582</b>	<b>909.422</b>	<b>405.244</b>	<b>91.779</b>	<b>1.406.445</b>
%	61,4%	31,6%	7,0%	100,0%	86,6%	11,6%	1,8%	100,0%	94,5%	1,0%	4,5%	100,0%	64,7%	28,8%	6,5%	100,0%

	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios			
	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total
Pessoas Físicas	270.371	220.961	944	492.276	38.168	20.723	--	58.891	23.997	686	--	24.683	332.536	242.370	944	575.850
Grandes Empresas	128.519	23.882	52.429	204.830	1.600	200	535	2.335	4.915	23	2.478	7.416	135.034	24.105	55.442	214.581
Micro / Pequenas e Médias Empresas	124.555	71.158	7.605	203.318	16.749	4.823	130	21.702	8.666	222	141	9.029	149.970	76.203	7.876	234.049
Unidades Externas	178.719	46.629	17.776	243.124	13.389	1.621	713	15.723	12.942	87	159	13.188	205.050	48.337	18.648	272.035
América Latina	178.719	46.629	17.776	243.124	13.389	1.621	713	15.723	12.942	87	159	13.188	205.050	48.337	18.648	272.035
<b>Total</b>	<b>702.164</b>	<b>362.630</b>	<b>78.754</b>	<b>1.143.548</b>	<b>69.906</b>	<b>27.367</b>	<b>1.378</b>	<b>98.651</b>	<b>50.520</b>	<b>1.018</b>	<b>2.778</b>	<b>54.316</b>	<b>822.590</b>	<b>391.015</b>	<b>82.910</b>	<b>1.296.515</b>
%	61,4%	31,7%	6,9%	100,0%	70,9%	27,7%	1,4%	100,0%	93,0%	1,9%	5,1%	100,0%	63,4%	30,2%	6,4%	100,0%

	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios			
	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total
Baixo	705.625	62.501	--	768.126	62.501	--	--	62.501	768.126	62.501	--	--	830.127	124.028	--	954.155
Médio	57.508	14.095	--	71.603	14.095	--	--	14.095	71.603	14.095	--	--	85.698	19.239	--	104.937
Alto	419	10.106	--	10.525	10.106	--	--	10.106	10.525	10.106	--	--	20.631	8.639	--	29.270
Crédito com evento de perda	--	--	--	59.168	--	--	--	59.168	59.168	--	--	--	59.168	--	--	59.168
<b>Total</b>	<b>763.552</b>	<b>86.702</b>	<b>--</b>	<b>850.254</b>	<b>86.702</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>86.702</b>	<b>850.254</b>	<b>86.702</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>936.952</b>	<b>143.276</b>	<b>--</b>	<b>1.080.228</b>
%	61,4%	84,0%	0,0%	100,0%	84,0%	0,0%	0,0%	100,0%	85,4%	85,4%	0,0%	100,0%	63,4%	30,2%	0,0%	100,0%

### Demais Ativos Financeiros

	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios			
	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo
Fundos de Investimento	32.491	27.660	27.140	5.259	5.259	92	92	92	32.491	27.660	27.140	5.259	32.491	27.660	27.140	5.259
Titulos Públicos	479.834	483.476	479.834	--	--	--	--	--	479.834	483.476	479.834	--	479.834	483.476	479.834	--
Governo Brasileiro	394.675	397.793	394.675	--	--	--	--	--	394.675	397.793	394.675	--	394.675	397.793	394.675	--
Outros Públicos	--	36	--	--	--	--	--	--	--	36	--	--	--	36	--	--
Outros Países	85.159	85.647	85.159	--	--	--	--	--	85.159	85.647	85.159	--	85.159	85.647	85.159	--
Argentina	3.453	3.460	3.453	--	--	--	--	--	3.453	3.460	3.453	--	3.453	3.460	3.453	--
Estados Unidos	9.665	9.716	9.665	--	--	--	--	--	9.665	9.716	9.665	--	9.665	9.716	9.665	--
Israel	860	852	860	--	--	--	--	--	860	852	860	--	860	852	860	--
México	14.010	14.021	14.010	--	--	--	--	--	14.010	14.021	14.010	--	14.010	14.021	14.010	--
Espanha	9.922	9.924	9.922	--	--	--	--	--	9.922	9.924	9.922	--	9.922	9.924	9.922	--
Coreia	10.363	10.365	10.363	--	--	--	--	--	10.363	10.365	10.363	--	10.363	10.365	10.363	--
Chile	24.681	24.811	24.681	--	--	--	--	--	24.681	24.811	24.681	--	24.681	24.811	24.681	--
Paraguai	3.463	3.461	3.463	--	--	--	--	--	3.463	3.461	3.463	--	3.463	3.461	3.463	--
Uruguai	1.182	1.185	1.182	--	--	--	--	--	1.182	1.185	1.182	--	1.182	1.185	1.182	--
Colômbia	3.151	3.430	3.151	--	--	--	--	--	3.151	3.430	3.151	--	3.151	3.430	3.151	--
Peru	6	7	6	--	--	--	--	--	6	7	6	--	6	7	6	--
Suécia	4.403	4.415	4.403	--	--	--	--	--	4.403	4.415	4.403	--	4.403	4.415	4.403	--
Titulos de Empresas	211.103	216.005	208.241	3.859	2.512	2.297	350	350	211.103	216.005	208.241	3.859	211.103	216.005	208.241	3.859
Cédula do Produtor Rural	28.896	28.670	28.670	287	287	28	28	28	28.896	28.670	28.670	287	28.896	28.670	28.670	287
Certificado de Recebíveis Imobiliários	7.214	7.318	7.214	--	--	--	--	--	7.214	7.318	7.214	--	7.214	7.318	7.214	--
Certificado de Depósito Bancário	1.172	1.172	1.172	--	--	--	--	--	1.172	1.172	1.172	--	1.172	1.172	1.172	--
Debêntures	110.075	110.732	108.140	2.470	1.610	2.037	325	325	110.075	110.732	108.140	2.470	110.075	110.732	108.140	2.470
Eurobonds e Assemelhados	8.770	9.035	8.770	--	--	--	--	--	8.770	9.035	8.770	--	8.770	9.035	8.770	--
Letras Financeiras	19.504	19.535	19.504	--	--	--	--	--	19.504	19.535	19.504	--	19.504	19.535	19.504	--
Notas Promissórias e Comerciais	11.250	11.251	11.250	--	--	--	--	--	11.250	11.251	11.250	--	11.250	11.251	11.250	--
Outros	24.222	28.292	23.573	802	640	231	9	9	24.222	28.292	23.573	802	24.222	28.292	23.573	802
<b>Total</b>	<b>723.428</b>	<b>727.141</b>	<b>715.215</b>	<b>8.818</b>	<b>7.771</b>	<b>2.389</b>	<b>442</b>	<b>442</b>	<b>723.428</b>	<b>727.141</b>	<b>715.215</b>	<b>8.818</b>	<b>723.428</b>	<b>727.141</b>	<b>715.215</b>	<b>8.818</b>

1) Geralmente requer garantias financeiras.  
2) Os próprios veículos são dados em garantia, assim como os ativos arrendados nas operações de arrendamento.  
3) Os próprios imóveis são dados em garantia.  
4) Poderá ser utilizada qualquer garantia prevista na política de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING (alienação fiduciária, aval/devedor solidário, hipoteca e outros).

Do total das operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro, R\$ 362.705 (R\$ 326.862 em 31/12/2021) representam empréstimos sem garantias.

LIV IV - Bens Retomados  
Os ativos recebidos quando da execução de empréstimos, inclusive imóveis, são registrados inicialmente pelo menor valor entre: (i) o valor justo do bem menos os custos estimados para sua venda, ou (ii) o valor contábil do empréstimo.

Reduções posteriores no valor justo do ativo são registradas como provisão para desvalorização em contrapartida ao resultado.

Os custos da manutenção desses ativos são lançados à despesa conforme incorridos.

A política de venda destes bens contempla a realização de leilões periódicos que são divulgados previamente ao mercado além de considerar a restrição para a manutenção em propriedade da Instituição pelo prazo máximo de um ano, conforme normas do BACEN.

O total de bens retomados no período foi de R\$ 336 (R\$ 258 de 01/01 a 31/12/2021), composto principalmente por imóveis.

II - Risco de Mercado  
É a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (commodities), conforme estabelecido pelo CMN. Os índices de preços também são tratados como um grupo de risco de mercado.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das unidades de negócio e responsável por executar as atividades diárias de: (i) mensuração e avaliação de risco; (ii) monitoramento de cenários de estresse, limites e alertas; (iii) aplicação, análise e testes de cenários de estresse; (iv) reporte de risco para os responsáveis individuais dentro das unidades de negócios de acordo com a governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING; (v) monitoramento de ações necessárias para o reajuste de posições e/ou níveis de risco para fazer face a eventos; e (vi) apoio ao lançamento de novos produtos financeiros com segurança.

A gestão de risco de mercado segue a segregação das operações em Carteira de Negociação e Carteira Bancária, de acordo com os critérios gerais estabelecidos pela Resolução CMN 455/7, de 23 de fevereiro de 2017 e Resolução BCB nº 111, de 6 de julho de 2021 e alterações posteriores. A carteira de negociação é composta por todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, realizadas com a intenção de negociação. Já a carteira bancária caracteriza-se predominantemente pelas operações provenientes do negócio bancário e relacionadas à gestão do balanço da instituição, realizadas sem intenção de negociação e com horizonte de tempo de médio e longo prazos.

A gestão do risco de mercado é realizada com base nas seguintes métricas:

- Valor em Risco (VaR - Value at Risk): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e intervalo de confiança.
- Perdas em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos, passivos e derivativos da carteira quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos e históricos).
- Stop Loss: métrica que tem por objetivo a revisão das posições, caso as perdas acumuladas em um dado período atinjam um determinado valor.

- Concentração: exposição acumulada de determinado instrumento financeiro ou fator de risco, calculada a valor de mercado ("Mark-to-Market").
- VaR Estressado: métrica estatística derivada do cálculo de VaR, que objetiva capturar o maior risco em simulações da carteira de negociação atual, levando em consideração retornos observáveis em cenários históricos de extrema volatilidade.

- Stop Loss: métrica que tem por objetivo a revisão das posições, caso as perdas acumuladas em um dado período atinjam um determinado valor.

A gestão do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária IRRB (Interest Rate Risk in the Banking Book) é realizada com base nas seguintes métricas:





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020

### PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

#### II - VaR - Consolidado ITAÚ UNIBANCO HOLDING

É calculado por Simulação Histórica, isto é, a distribuição esperada para os ganhos e perdas (P&L - Profit and loss statement) de uma carteira ao longo do tempo pode ser estimada a partir do comportamento histórico dos retornos dos fatores de risco de mercado desta carteira. O VaR é calculado com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1000 dias úteis) e um horizonte de manutenção (Holding period) de um dia. Ainda, em uma abordagem conservadora, o VaR é calculado diariamente com e sem ponderação pela volatilidade, sendo o VaR final o valor mais restritivo dentre as duas metodologias.

De 01/01 a 31/12/2022, o VaR Total Médio em simulação histórica foi de R\$ 678 ou 0,4% do patrimônio líquido total (R\$ 441 de 01/01 a 31/12/2021 ou 0,3% do patrimônio líquido total).

	31/12/2022				31/12/2021			
	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total
<b>VaR por Grupo de Fatores de Risco</b>								
Taxas de Juros	1.102	885	1.751	1.160	937	425	1.411	1.257
Moedas	26	9	55	26	18	10	37	13
Ações	27	18	65	65	42	17	98	24
Commodities	4	2	10	10	4	1	8	4
Efeito de Diversificação	---	---	---	(527)	---	---	---	(602)
<b>Risco Total</b>	<b>678</b>	<b>494</b>	<b>1.172</b>	<b>734</b>	<b>441</b>	<b>198</b>	<b>707</b>	<b>696</b>

II O VaR por Grupo de Fatores de risco considera as informações das unidades externas.

#### III - Risco de Taxa de Juros

A tabela abaixo demonstra a posição contábil dos ativos e passivos financeiros expostos a risco de taxa de juros distribuída por vencimento (prazos contratuais remanescentes). Esta tabela não é usada diretamente para fins de gestão de riscos de taxas de juros, sendo bastante utilizada para permitir a avaliação de descasamentos entre as contas e os produtos a elas associados bem como para identificar possíveis concentrações de risco.

	31/12/2022					31/12/2021				
	0-30 dias	31-180 dias	181-365 dias	1-5 anos	Acima de 5 anos	0-30 dias	31-180 dias	181-365 dias	1-5 anos	Acima de 5 anos
<b>Ativos Financeiros</b>	<b>604.311</b>	<b>374.530</b>	<b>208.849</b>	<b>633.741</b>	<b>1.274.964</b>	<b>457.479</b>	<b>294.051</b>	<b>193.279</b>	<b>642.495</b>	<b>253.300</b>
<b>Ativo Amortizado</b>	<b>464.682</b>	<b>314.721</b>	<b>167.134</b>	<b>392.172</b>	<b>1.271.952</b>	<b>395.256</b>	<b>258.580</b>	<b>152.270</b>	<b>345.538</b>	<b>148.969</b>
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	102.600	---	---	---	102.600	92.580	---	---	---	92.580
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	40.782	8.207	7.683	2.800	114	59.586	51.138	7.050	5.669	216
Aplicações no Mercado Aberto	177.438	44.221	47	---	30	221.776	142.405	26.532	---	371
Títulos e Valores Mobiliários	15.933	19.075	26.632	107.906	47.731	217.277	12.884	27.858	69.965	30.664
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	127.909	243.218	132.772	281.466	124.057	909.422	104.706	212.114	118.551	269.501
<b>Ativo Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>35.737</b>	<b>13.223</b>	<b>6.609</b>	<b>47.249</b>	<b>18.398</b>	<b>121.052</b>	<b>10.420</b>	<b>9.286</b>	<b>6.722</b>	<b>15.938</b>
<b>Ativo Justo por meio do Resultado</b>	<b>104.056</b>	<b>46.586</b>	<b>35.106</b>	<b>194.320</b>	<b>84.614</b>	<b>464.682</b>	<b>51.603</b>	<b>26.185</b>	<b>34.287</b>	<b>233.701</b>
Títulos e Valores Mobiliários	81.494	39.344	26.454	169.113	68.704	385.099	36.111	13.872	28.532	212.911
Derivativos	264.284	5.698	816	16.223	15.225	293.440	2.627	5.032	20.777	14.852
Outros Ativos Financeiros	---	---	290	373	685	1.375	---	21	123	13
<b>Passivos Financeiros</b>	<b>651.532</b>	<b>177.388</b>	<b>142.668</b>	<b>585.754</b>	<b>112.329</b>	<b>1.669.671</b>	<b>660.751</b>	<b>127.205</b>	<b>107.515</b>	<b>361.399</b>
<b>Ativo Amortizado</b>	<b>643.530</b>	<b>160.422</b>	<b>125.266</b>	<b>563.338</b>	<b>99.607</b>	<b>1.592.163</b>	<b>653.598</b>	<b>110.994</b>	<b>99.753</b>	<b>340.944</b>
Depósitos	360.548	75.395	62.860	360.225	12.410	871.438	402.930	52.259	38.563	220.822
Captação no Mercado Aberto	12.918	67.034	57.476	148.390	8.769	294.587	9.976	46.610	41.520	69.043
Recursos de Mercados Interbancários	5.379	11.800	3.552	36.642	72.009	129.382	439	9.045	18.422	43.559
Planos de Capitalização	401	495	562	1.858	---	3.316	410	453	523	1.861
<b>Ativo Justo por meio do Resultado</b>	<b>8.002</b>	<b>16.966</b>	<b>17.402</b>	<b>22.416</b>	<b>12.722</b>	<b>77.508</b>	<b>7.153</b>	<b>16.211</b>	<b>7.762</b>	<b>20.445</b>
Derivativos	8.002	16.966	17.402	22.416	12.722	77.508	7.153	16.211	7.762	20.445
Notas Estruturadas	---	1	1	18	44	64	---	16	48	50
Outros Passivos Financeiros	---	15	237	120	211	583	---	37	121	3
<b>Diferença Ativo / Passivo (1)</b>	<b>(47.221)</b>	<b>197.142</b>	<b>66.181</b>	<b>47.987</b>	<b>162.635</b>	<b>426.724</b>	<b>(203.472)</b>	<b>166.846</b>	<b>85.764</b>	<b>281.096</b>
<b>Diferença Acumulada</b>	<b>(47.221)</b>	<b>149.921</b>	<b>216.102</b>	<b>264.089</b>	<b>426.074</b>	<b>(203.472)</b>	<b>(34.286)</b>	<b>49.138</b>	<b>330.234</b>	<b>354.677</b>
Índice da Diferença Acumulada para o Total de Ativos Remunerados	2,33%	7,2%	10,3%	12,6%	20,4%	11,11%	2,07%	2,7%	17,9%	19,3%

1) As diferenças decorrem de descasamento de prazos entre o vencimento de todos os ativos e passivos remunerados na respectiva data-base, considerando os prazos acordados contratualmente.

#### III - Risco de Moeda

A gestão da exposição cambial executada pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING tem o objetivo de mitigar os efeitos decorrentes da variação das taxas de câmbio, que pode apresentar períodos de alta volatilidade.

O risco de moeda (ou risco de câmbio) origina-se de posições sensíveis às oscilações dos movimentos das taxas de câmbio. Essas posições podem ser originadas por instrumentos financeiros que são denominados em uma moeda diferente da moeda funcional em que é mensurado o balanço ou por meio de posições em instrumentos derivativos (para negociação ou para hedge).

A sensibilidade ao risco de moeda encontra-se divulgada no quadro VaR Total (Simulação Histórica) descrito no item II - VaR Consolidado - ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

#### III - Risco de Ações

A exposição ao risco de ações encontra-se divulgada na Nota 5, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários, e Nota 8, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários.

#### III - Risco de Liquidez

É definido como a possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculações de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

O controle de risco de liquidez é realizado por área independente das áreas de negócio e responsável por definir a composição da reserva, estimar o fluxo de caixa e a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo e monitorar limites mínimos para absorver perdas em cenários de estresse para cada país onde o ITAÚ UNIBANCO HOLDING opera. Todas as atividades são sujeitas à verificação pelas áreas independentes de validação, controles internos e auditoria.

As políticas de gestão de liquidez e os limites associados são estabelecidos com base em cenários prospectivos e nas definições da alta administração. Estes cenários são revisados periodicamente, por meio da análise das necessidades de caixa, em virtude de situações atípicas de mercado ou decorrentes de decisões estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING efetua diariamente a gestão e o controle do risco de liquidez através de governança aprovada em comitês superiores, que prevê, entre outras atividades, a adoção de limites mínimos de liquidez, suficientes para absorver possíveis perdas de caixa em cenários de estresse, mensurados através de metodologias internas e também por metodologia regulatória.

Adicionalmente, são elaborados e submetidos à alta administração os seguintes itens para acompanhamento e suporte às decisões:

- Diferentes cenários projetados para a evolução da liquidez.
- Planos de contingência para situações de crise.
- Relatórios e gráficos que descrevem as posições de risco.
- Avaliação do custo de captação e fontes alternativas de captação.
- Acompanhamento da diversificação de captação por meio de um controle constante de fontes de captação, considerando tipo do investidor e prazo, entre outros fatores.

Os ativos e os passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, são apresentados abaixo:

#### Fluxos Futuros não Descontados, exceto para Derivativos que estão ao Valor Justo

	31/12/2022					31/12/2021				
	0-30	31-365	366-720	Acima de 720 dias	Total	0-30	31-365	366-720	Acima de 720 dias	Total
<b>Ativos Financeiros (1)</b>	<b>35.381</b>	<b>225.253</b>	<b>57.085</b>	<b>1.797</b>	<b>1.493</b>	<b>285.628</b>	<b>195.260</b>	<b>32.238</b>	<b>4.535</b>	<b>1.670</b>
Aplicações em Instituições Financeiras	46.146	9.912	---	---	116	32.435	---	---	---	---
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada (2)	138.381	30.926	---	---	169.307	105.875	19.355	---	---	125.230
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (4)	40.726	16.247	1.797	---	60.147	56.950	12.883	4.535	---	70.368
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>214.486</b>	<b>55.033</b>	<b>28.743</b>	<b>230.772</b>	<b>529.034</b>	<b>158.915</b>	<b>30.191</b>	<b>45.156</b>	<b>223.244</b>	<b>457.506</b>
Títulos Públicos - Livres	188.251	---	2	---	188.253	145.989	453	483	---	153.662
Títulos Públicos - Compromissadas de Recompra	6.196	27.370	12.914	37.632	83.392	1.337	13.446	27.132	35.575	77.490
Títulos Privados - Livres	19.995	24.066	11.986	128.862	184.909	11.247	13.349	12.062	133.385	170.043
Títulos Privados - Compromissadas de Recompra	44	3.597	4.561	64.278	72.480	342	2.943	5.479	47.547	56.311
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos - Posição Líquida</b>	<b>22.572</b>	<b>15.577</b>	<b>10.093</b>	<b>29.966</b>	<b>78.208</b>	<b>15.492</b>	<b>17.924</b>	<b>8.826</b>	<b>26.803</b>	<b>69.045</b>
Swaps	4.866	5.499	8.261	28.276	46.902	1.820	3.803	7.341	25.050	38.014
Opções	15.610	6.640	803	21.671	26.100	10.500	0.716	6.481	764	21.762
Contratos a Termo	460	135	---	6	601	1.595	1.513	3	---	3.111
Derivativos	1.636	3.294	1.030	1.074	7.034	4.478	3.392	799	999	6.668
<b>Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro (3)</b>	<b>93.627</b>	<b>314.332</b>	<b>154.386</b>	<b>334.402</b>	<b>896.747</b>	<b>77.663</b>	<b>282.913</b>	<b>135.840</b>	<b>315.004</b>	<b>811.420</b>
<b>Outros Ativos Financeiros</b>	<b>3</b>	<b>314</b>	<b>91</b>	<b>967</b>	<b>1.375</b>	<b>---</b>	<b>144</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>157</b>
<b>Total de Ativos Financeiros</b>	<b>591.322</b>	<b>442.341</b>	<b>195.110</b>	<b>597.600</b>	<b>1.826.373</b>	<b>491.842</b>	<b>363.410</b>	<b>194.362</b>	<b>566.729</b>	<b>1.616.343</b>

1) A carteira ativa não considera os saldos dos depósitos compulsórios no Banco Central que montam em R\$ 115.748 (R\$ 110.392 em 31/12/2021) cuja liberação desses recursos está atrelada ao vencimento das carteiras passivas. Os valores dos fundos PGFI e VGBL não são considerados na carteira ativa pois estão contemplados na Nota 26. 2) Substituído o valor de R\$ 14.576 (R\$ 9.266 em 31/12/2021), cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e no BACEN. 3) Substituído o valor de pagamentos ao Jostia R\$ 109.981 (R\$ 92.011 em 31/12/2021) e o valor das Obrigações Vinculadas a Cessão de Crédito R\$ 772 (R\$ 1.008 em 31/12/2021). 4) Inclui o valor de R\$ 28.108 (R\$ 40.221 em 31/12/2021) referente a Depósitos Compulsórios nos Bancos Centrais de outros países.

#### Fluxos Futuros não Descontados, exceto para Derivativos que estão ao Valor Justo

Passivos Financeiros						Passivos Financeiros					
31/12/2022						31/12/2021					
	0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total		0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total
Depósitos	370.101	138.908	66.162	405.977	981.148	Depósitos	397.416	96.669	95.397	350.792	940.274
Depósito a Vista	117.587	-	-	-	117.587	Depósito a Vista	158.116	-	-	-	158.116
Depósito Poupança	179.764	-	-	-	179.764	Depósito Poupança	190.601	-	-	-	190.601
Depósito a Prazo	66.750	134.941	66.161	405.977	673.829	Depósito a Prazo	46.938	94.040	95.149	350.791	586.918
Depósito Interfinanceiros	1.022	3.967	1	4.990	9.980	Depósito Interfinanceiros	2.629	248	-	1	3.878
Outros Depósitos	4.978	-	-	4.978	9.978	Outros Depósitos	828	-	-	-	828
Depósitos Compulsórios	(49.497)	(17.084)	(8.119)	(41.048)	(115.748)	Depósitos Compulsórios	(49.924)	(12.461)	(11.797)	(36.210)	(110.392)
Depósito a Vista	(13.148)	-	-	-	(13.148)	Depósito a Vista	(17.812)	-	-	-	(17.812)
Depósito Poupança	(27.923)	-	-	-	(27.923)	Depósito Poupança	(25.807)	-	-	-	(25.807)
Depósito a Prazo	(8.426)	(17.084)	(8.119)	(41.048)	(64.677)	Depósito a Prazo	(6.305)	(12.461)	(11.797)	(36.563)	(66.733)
Captações no Mercado Aberto (1)	297.853	1.900	6.597	15.387	321.737	Captações no Mercado Aberto (1)	265.184	5.615	7.020	5.943	283.762
Títulos Públicos	229.077	1.899	6.597	15.375	252.949	Títulos Públicos	191.281	1.261	3.885	5.687	202.114
Títulos Privados	23.709	1	-	12	23.722	Títulos Privados	26.141	3.621	2.775	18	32.555
Externo	45.067	-	-	-	45.067	Externo	47.262	-	-	-	49.093
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (2)	10.532	52.792	61.847	152.502	277.673	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (2)	2.986	35.346	30.927	83.967	153.226
Obrigações por Empréstimos e Repasses (3)	35.747	70.549	10.734	11.284	128.314	Obrigações por Empréstimos e Repasses (3)	9.875	71.278	9.491	12.868	103.512
Dividas Subordinadas (4)	492	22.085	7.803	43.189	73.569	Dividas Subordinadas (4)	55	27.857	16.282	48.969	93.163
Instrumentos Financeiros Derivativos - Posição Líquida	8.062	34.114	9.056	25.689	76.861	Instrumentos Financeiros Derivativos - Posição Líquida	7.193	23.799	8.596	23.656	63.204
Swaps	2.835	5.114	7.344	23.775	39.068	Swaps	3.970	13.465	3.875	21.310	34.610
Opções	3.221	25.087	901	673	29.882	Opções	4.086	16.896	786	779	22.547
Contratos a Termo	55	10	-	-	65	Contratos a Termo	762	-	-	-	762
Derivativos	1.891	3.903	811	1.241	7.846	Derivativos	743	2.933	866	707	5.249
Outros Passivos Financeiros	-	352	34	587	973	Outros Passivos Financeiros	-	-	-	-	151
Total Passivos Financeiros	675.158	307.252	153.554	611.257	1.746.133	Total Passivos Financeiros	627.245	248.763	155.916	480.988	1.526.912





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### Compromissos Off Balance

		31/12/2022					31/12/2021				
	Nota	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total
Garantias Financeiras		2.987	31.548	12.731	44.513	91.779	3.742	28.530	11.046	39.592	82.910
Compromissos de Empréstimos		161.822	50.552	20.386	172.484	405.244	151.235	35.605	18.541	185.634	391.015
Cartas de Crédito a Liberar		47.354	--	--	--	47.354	45.773	--	--	--	45.773
Compromissos Contratuais - Imobilizado e Intangível	13 e 14	--	--	--	3	3	--	3	--	--	3
Total		212.163	82.100	33.117	217.000	544.380	200.750	64.138	29.587	225.226	519.701

### IV - Riscos Emergentes

São aqueles com impacto, a médio e longo prazo, potencialmente material sobre os negócios, mas para os quais ainda não há elementos suficientes para sua completa avaliação e mitigação, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, tais como as alternativas tecnológicas na substituição dos serviços bancários tradicionais e a transição demográfica dos clientes em contraste com as inovações tecnológicas. Suas causas podem ser originadas por eventos externos e resultarem no surgimento de novos riscos ou na intensificação de riscos já acompanhados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A identificação e monitoramento dos Riscos Emergentes são assegurados pela governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, permitindo que estes riscos também sejam incorporados aos processos de gestão de riscos.

### V - Riscos Social, Ambiental e Climático

Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos são a possibilidade de ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social, ambiental e/ou climático relacionados às atividades desenvolvidas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Os fatores sociais, ambientais e climáticos são considerados relevantes para os negócios do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, uma vez que podem afetar a criação de valor compartilhado no curto, médio e longo prazos.

A Política de Riscos Social, Ambiental e Climático (Política de Riscos SAC) estabelece as diretrizes e os princípios fundamentais para a gestão dos riscos sociais, ambientais e climáticos, abordando os riscos mais relevantes para a operação da instituição por meio de procedimentos específicos.

Para mitigação dos Riscos Social, Ambiental e Climático são efetuadas ações de mapeamentos de processos, riscos e controles, acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e registro das ocorrências em sistemas internos. Além da identificação, as etapas de priorização, resposta ao risco, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos avaliados complementam o gerenciamento destes riscos no ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Na gestão dos Riscos Social, Ambiental e Climático as áreas de negócio realizam a gestão do risco em suas atividades diárias, seguindo as diretrizes da Política de Riscos SAC e processos específicos, contando com avaliação especializada de equipes técnicas dedicadas situadas nos times de Compliance Corporativo, Risco de Crédito e Modelagem e Jurídica Institucional, que atuam de forma integrada na gestão de todas as dimensões dos Riscos Social, Ambiental e Climático atreladas às atividades do conglomerado. Como exemplo de diretrizes específicas para a gestão destes riscos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING conta com uma governança específica para concessão e renovação de crédito em alçadas seniores de clientes de determinados setores econômicos, classificados como Setores Sensíveis (Mineração, Siderurgia e Metalurgia, Oleo & Gás, Têxtil & Vestuário, Papel & Celulose, Química & Petroquímica, Frigoríficos, Defensivos e Fertilizantes, Madeira, Energia, Produtores Rurais e Imobiliário), para os quais há uma análise individualizada dos Riscos Social, Ambiental e Climático. A instituição conta ainda com procedimentos específicos para a própria operação da Instituição (patrimônio, infraestrutura de agências e tecnologia, fornecedores, crédito, investimentos e controladas chave. As áreas de Risco de Crédito e Modelagem, Controles Internos e Compliance, por sua vez, dão suporte e garantem a governança das atividades das áreas de negócio.

Já a Auditoria Interna, atua de maneira independente, realizando a avaliação da gestão dos riscos, controles e governança.

A governança conta, ainda, com o Comitê de Riscos Social, Ambiental e Climático, que tem como principal competência avaliar e deliberar sobre assuntos institucionais e estratégicos, bem como deliberar sobre produtos, operações, serviços, entre outros que envolvam o tema de Riscos Social, Ambiental e Climático.

O Risco Climático abrange (i) riscos físicos, decorrentes de mudanças nos padrões climáticos, como aumento das chuvas e da temperatura e eventos climáticos extremos, e (ii) riscos de transição, resultantes de mudanças na economia em consequência de ações climáticas, como precificação do carbono, regulamentação climática, riscos de mercado e riscos de reputação.

Considerando a relevância, o risco climático se tornou uma das principais prioridades para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, que apoia a Força-tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD) e está comprometido com a implementação de suas recomendações. Com este objetivo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING está fortalecendo a governança e estratégia relacionadas ao Risco Climático e desenvolvendo ferramentas e metodologias para avaliar e gerenciar estes riscos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING mensura a sensibilidade do portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Sensibilidade aos Riscos Climáticos, desenvolvida pela Febraban. A ferramenta combina critérios de relevância e proporcionalidade para identificar os setores e clientes dentro do portfólio que apresentam maior sensibilidade aos riscos climáticos, considerando os riscos físicos e de transição. Os setores com maior probabilidade de sofrerem impactos financeiros por mudanças climáticas, seguindo as diretrizes do TCFD, são: energia, transportes, materiais e construção, agricultura, alimentos e produtos florestais.

c) Gerenciamento de Capital

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está sujeito à regulamentação do BACEN, que determina requerimentos mínimos de capital, procedimentos de apuração das informações para a Importância Sistêmica Global de Instituições Financeiras, limites para ativos fixos, limites de empréstimos, práticas contábeis, e exige que os bancos cumpram a regulamentação baseada no Acordo de Basileia sobre adequação de capital. Além disso, o CNIS e a SUSEP emitem regulamentações sobre exigência de capital, que afetam as operações de seguros, planos de previdência privada e de capitalização.

As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com exigências regulatórias do BACEN, alinhadas aos requerimentos mínimos internacionais vigentes nos termos do Bank for International Settlements (BIS).

i) Composição e Suficiência do Capital

O Conselho de Administração é o órgão responsável por aprovar a política institucional de gerenciamento de capital e as diretrizes acerca do nível de capitalização do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. O Conselho também é responsável pela aprovação integral do relatório do ICAAP (Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital), que visa a avaliar a adequação do capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O resultado do último ICAAP, que engloba os testes de estresse - realizado para data-base dezembro de 2021 - apontou que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe, além de capital para fazer face a todos os riscos materiais, de significativa folga de capital, garantindo assim a solidez patrimonial da instituição.

Vendo a garantia a solidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e a disponibilidade de capital para suportar o crescimento dos negócios, os níveis de PR foram mantidos acima do necessário para fazer frente aos riscos, conforme evidenciado pelos índices de Capital Principal, de Nível I e de Basileia.

Capital Regulamentar

Capital Principal

Nível I

Patrimônio de Referência (PR)

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

RWA Total

Capital Regulamentar como Proporção do RWA

Índice de Capital Principal (ICP)

Índice de Nível I (%)

Índice de Basileia

Adicional de Capital Principal (ACP) como Proporção do RWA

Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%) (1)

Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)

Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)

ACP total (%)

1) Para fins de apuração da parcela ACP Conservação, a resolução BACEN 4.783 estabelece, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA com aumento gradual até abril/2022, quando passa a ser de 2,5%.

Em 31/12/2022 o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível I é de R\$ 18.336 (R\$ 18.167 em 31/12/2021) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível II é de R\$ 18.431 (R\$ 18.469 em 31/12/2021).

O índice de basileia atinge 13,0% em 31/12/2022, um aumento de 13 pontos percentuais em relação a 31/12/2021. Os principais efeitos foram o resultado do período, compensado parcialmente pelo aumento nos Ativos Ponderados pelo Risco e nos ajustes prudenciais e patrimoniais.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 86.328 (R\$ 77.490 em 31/12/2021), superior ao ACP de R\$ 43.350 (R\$ 34.615 em 31/12/2021), amplamente coberto pelo capital disponível.

O Índice de Imobilização indica o percentual de comprometimento do PR ajustado com o ativo permanente ajustado. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está enquadrado no limite máximo de 50% do PR ajustado, fixado pelo BACEN. Em 31/12/2022, o índice de imobilização atingiu 19,9% (16,9% em 31/12/2021) apresentando uma folga de R\$ 55.748 (R\$ 56.280 em 31/12/2021).

II - Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Para o cálculo dos requerimentos mínimos de capital, deve ser apurado o montante de RWA, que é obtido pela soma das seguintes parcelas:

$RWA = RWA_{\text{RWA}} + RWA_{\text{ACP}} + RWA_{\text{ACP}}$

-  $RWA_{\text{RWA}}$  = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo abordagem padronizada.

-  $RWA_{\text{ACP}}$  = parcela relativa ao capital requerido para risco de mercado, composta pelo máximo entre o modelo interno e 80% do modelo padronizado, regulamentada pelas Circulares BACEN 3.646 e 3.674.

-  $RWA_{\text{ACP}}$  = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

RWA

31/12/2022 31/12/2021

1.118.752 1.044.344

Risco de crédito em quantias anexas

Risco de crédito de contraparte (CCR)

Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)

Do qual: mediante demais abordagens

Acrescimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)

Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados

Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo

Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados

Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada

Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR

Risco de mercado

Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA<sub>ACP</sub>)

Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA<sub>ACP</sub>)

Risco operacional

Total

1.238.582 1.153.841

### III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução nº 4.502, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação pelas instituições financeiras enquadradas no Segmento 1, cuja exposição total em relação ao PIB seja superior a 10%. Este plano tem como objetivo estabelecer níveis adequados de capital e liquidez, acima dos limites operacionais regulatórios, diante de choques severos de estresse de natureza sistêmica ou idiosincrática. Desta maneira, cada instituição conseguiria preservar sua viabilidade financeira, ao mesmo tempo em que mitiga o impacto no Sistema Financeiro Nacional.

### IV - Teste de Estresse

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referenciados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e o mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2022, 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### III.1 - Risco de Liquidez

O ITAU UNIBANCO HOLDING identifica o risco de liquidez como o risco de escassez de recursos líquidos, disponíveis para honrar suas obrigações correntes num determinado momento. O gerenciamento do risco de liquidez para as operações de seguros é feito de forma contínua, a partir do monitoramento do fluxo de pagamentos relativo aos seus passivos, vis a vis o fluxo de recebimentos gerado pelas suas operações e pela carteira de ativos financeiros. Os ativos financeiros são gerenciados com o objetivo de otimizar a relação entre o risco e o retorno dos investimentos, levando em conta, de forma parcimoniosa, as características dos seus passivos. O controle integrado de risco, leva em conta os limites de concentração por emissor e risco de crédito, as sensibilidade e limites de risco de mercado e o controle de risco de liquidez dos ativos. Dessa forma, os investimentos são concentrados em títulos públicos e privados com boa qualidade de crédito em mercados ativos e líquidos, mantendo montante considerável investido em ativos de curto prazo, com liquidez imediata, para fazer frente às necessidades regulares e contingenciais de liquidez. Além disso, o ITAU UNIBANCO HOLDING efetua um constante monitoramento das condições de solvência de suas operações de seguros.

Passivo	Ativo	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor do Passivo (1)	Duration (meses) do Passivo	Valor do Passivo (1)	Duration (meses) do Passivo
<b>Operações de Seguros</b>	<b>Ativo Garantidor</b>				
Prêmios não Ganhos		3.615	52,0	2.846	55,6
IBNR e PSL		880	44,0	869	48,6
Resgates e Outros Valores a Regularizar		23	13,1	19	17,9
Matemática de Benefícios a Conceder e Concedidos		30	71,6	19	122,6
Excedente Financeiro		~	~	1	149,5
Outras Provisões		135	4,8	129	7,0
<b>Subtotal</b>		<b>4.683</b>		<b>3.883</b>	
<b>Operações de Previdência, VGBL e Vida Individual</b>	Letras Financeiras do Tesouro (LFT)				
	Compromissadas				
	Letras do Tesouro Nacional (LTN)				
Despesas Relacionadas	Notas do Tesouro Nacional (INTN-B)	49	96,5	65	103,8
Prêmios não Ganhos	Notas do Tesouro Nacional (INTN-C)	12	19,6	12	16,0
Sinistros Liquidar	Notas do Tesouro Nacional (INTN-F)	74	19,6	79	16,0
IBNR	Certificados de Depósito Bancário (CDB)	26	19,6	27	16,0
Resgates e Outros Valores a Regularizar	Letras Financeiras (LF)	394	19,6	358	16,0
Matemática de Benefícios Concedidos	Debêntures	4.015	96,5	3.786	103,8
Matemática de Benefícios a Conceder-PGBL / VGBL		216.735	155,3	50,7	197,897
Matemática de Benefícios a Conceder-Tradicionais		8.036	214,3	82,0	195,9
Outras Provisões		397	214,2	82,0	195,9
Excedente Financeiro		729	214,3	691	195,9
<b>Subtotal</b>		<b>230.467</b>		<b>211.093</b>	
<b>Total Reservas Técnicas</b>	<b>Total Ativos Garantidores</b>	<b>235.150</b>		<b>214.976</b>	

1) Valores Brutos de Direitos Creditórios, Depósitos Judiciais e Resseguro.

### III.1.1 - Risco de Crédito

#### III.1.1.1 - Resseguradores

As operações de resseguro são controladas por meio de política interna, observando as determinações do regulador quanto aos resseguradores, com os quais o ITAU UNIBANCO HOLDING opera.

Apresenta-se a seguir a divisão dos riscos cedidos aos resseguradores pelas controladas do ITAU UNIBANCO HOLDING:

- **Operações de Seguros:** Os prêmios emitidos de resseguros estão representados em sua totalidade por RIB Brasil Resseguros S.A., com 3,2% (3,8% em 31/12/2021), Mapfre Re do Brasil Companhia de Resseguros com 31% (36% em 31/12/2021), Austral Resseguradora S.A. com 11% (4% em 31/12/2021), Swiss Reinsurance Company com 16%, Everest Reinsurance Company com 10% (IGA Global Reinsurance Company LTD com 22% em 31/12/2021).
- **Operações de Previdência Privada:** Os prêmios emitidos de resseguros estão representados em sua totalidade por Mapfre Re do Brasil Companhia de Resseguros com 60% (60% em 31/12/2021), Swiss Reinsurance Company com 40% (IGA Global Reinsurance Company LTD com 40% em 31/12/2021).

#### III.1.1.2 - Prêmios a Receber

O ITAU UNIBANCO HOLDING considera o risco de crédito decorrente dos prêmios vencidos irrelevante, uma vez que os casos com pagamento de cobertura inadimplentes, segundo a regulamentação brasileira, podem ser cancelados.

#### III.1.1.3 - Nível de risco dos ativos financeiros

O quadro abaixo apresenta a carteira dos ativos financeiros das operações de seguros, avaliados individualmente, classificados por nível de risco em:

Classificação Interna	31/12/2022		31/12/2021	
	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado (1)	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	Total
	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários		
Baixo	6.560	15.171	205.665	547
Médio	~	117	25	~
Alto	~	~	~	11
<b>Total</b>	<b>6.560</b>	<b>15.288</b>	<b>205.701</b>	<b>547</b>
%	<b>2,9%</b>	<b>6,7%</b>	<b>90,2%</b>	<b>0,2%</b>

1) Inclui derivativos no montante de R\$ 1.146

Classificação Interna	31/12/2021		31/12/2020	
	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado (1)	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	Total
	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários		
Baixo	4.062	11.401	188.480	587
Médio	~	~	1	~
Alto	~	~	10	~
<b>Total</b>	<b>4.062</b>	<b>11.401</b>	<b>188.491</b>	<b>587</b>
%	<b>2,0%</b>	<b>5,6%</b>	<b>92,1%</b>	<b>0,3%</b>

1) Inclui derivativos no montante de R\$ 2.946.

## NOTAS 33 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

### a) Aquisição da Ideal Holding Financeira S.A.

Em 13 de janeiro de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING celebrou contrato de compra e venda de até 100% do capital social da Ideal Holding Financeira S.A. (IDEAL). A compra será realizada em duas etapas ao longo de cinco anos. Na primeira etapa, o ITAU UNIBANCO HOLDING irá adquirir 50,1% do capital total e votante da IDEAL pelo valor aproximado de R\$ 650, passando a deter o controle da companhia. Na segunda etapa, após cinco anos, o ITAU UNIBANCO HOLDING poderá exercer o direito de compra da participação restante, de forma a alcançar 100% do capital da IDEAL.

A IDEAL é uma corretora 100% digital e atualmente oferece soluções de trading eletrônico e DMA (direct market access), dentro de uma plataforma flexível e cloud-based.

A gestão e a condução dos negócios da IDEAL continuarão autônomas em relação ao ITAU UNIBANCO HOLDING, conforme os termos e condições de Acordo de Acionistas dessa transação e o ITAU UNIBANCO HOLDING não terá exclusividade na prestação de serviços.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorrerão após as aprovações regulatórias necessárias.

### b) Constituição de Joint Venture - Totvs Techfin S.A.

Em 12 de abril de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING, celebrou acordo com a TOTVS S.A. (TOTVS) para a constituição de uma joint venture, denominada preliminarmente de Totvs Techfin S.A. (TECHF), que combinará tecnologia e soluções financeiras, somando as expertises complementares dos sócios para ofertar a clientes corporativos, de forma ágil e integrada, as melhores experiências de contratação de produtos diretamente nas plataformas já oferecidas pela TOTVS.

A TOTVS contribuirá com os ativos da sua atual operação TECHFIN para a companhia que o ITAU UNIBANCO HOLDING passará a ser sócio com 50% de participação no capital social, sendo que cada sócio poderá indicar metade dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria. Pela participação, o ITAU UNIBANCO HOLDING pagará à TOTVS o montante de R\$ 610 e, como preço complementar (earn-out), pagará até R\$ 450 após cinco anos mediante o atingimento de metas alinhadas aos objetivos de crescimento e performance.

Além disso, o ITAU UNIBANCO HOLDING contribuirá com o compromisso de funding para as operações atuais e futuras, expertise de crédito e desenvolvimento de novos produtos na TECHFIN.

A efetiva aquisição e liquidação financeira ocorrerão após as aprovações regulatórias necessárias.

### c) Aquisição da Avenue Holding Cayman Ltd

Em 08 de julho de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING celebrou contrato de compra e venda de ações com a Avenue Controle Cayman Ltd e outros acionistas vendedores para aquisição do controle da Avenue Holding Cayman Ltd (AVENUE). A compra será realizada em três etapas ao longo de 5 anos. Na primeira etapa, o ITAU UNIBANCO HOLDING irá adquirir 35% do capital da AVENUE pelo valor aproximado de R\$ 493. Na segunda etapa, após 2 anos, o ITAU UNIBANCO HOLDING adquirirá participação adicional de 15,1%, passando a deter o controle e 50,1% do capital da AVENUE. E após 5 anos da primeira etapa, o ITAU UNIBANCO HOLDING poderá exercer uma opção de compra da participação remanescente.

A AVENUE detém uma corretora digital norte-americana que tem o objetivo de democratizar o acesso de investidores brasileiros ao mercado internacional.

A gestão e a condução dos negócios da AVENUE continuarão autônomas em relação ao ITAU UNIBANCO HOLDING, que passará a ser mais uma das instituições que disponibilizará aos seus clientes os serviços da AVENUE no exterior.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorrerão após as aprovações regulatórias necessárias.

### d) Efeitos da COVID-19 "Coronavírus"

O ITAU UNIBANCO HOLDING incorporou aos seus processos o monitoramento dos efeitos econômicos da pandemia da COVID-19 no Brasil e em demais países em que atua, que podem afetar adversamente seus resultados. No Brasil foram adotadas medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19 pelo Governo Federal, Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BCB), sendo destacadas:

i) Resolução CMN nº 4.838/20 que regulamenta o Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE), cujo prazo para contratação se encerrou no quarto trimestre de 2020.

ii) Resolução CMN nº 4.846/20 que dispõe sobre as operações de crédito para financiamento de folha salarial realizadas, pelas instituições financeiras, no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PES), cujo prazo para contratação se encerrou no quarto trimestre de 2020.

iii) Lei nº 13.999/20 e alteração realizada pela Lei nº 14.161/21, e Medida Provisória nº 1.139/22 que dispõem sobre o Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) com objetivo de desenvolvimento e fortalecimento dos pequenos negócios.

iv) Lei nº 14.042/20 e alteração realizada pela Lei nº 14.462/22 que dispõem sobre o Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC), com objetivo de facilitar o acesso ao crédito e de preservar as empresas, para a proteção de empregos e da renda. O PEAC possui duas modalidades: Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia (PEAC-FG) e Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (PEAC-Maquininha).

No período, o ITAU UNIBANCO HOLDING identificou os seguintes impactos em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas:

(a) Aumento em 2021 e 2022 em operações de empréstimo e financiamento, em especial para micro, pequenas e médias empresas devido às medidas adotadas para mitigação dos impactos da COVID-19 pelas autoridades com a criação de programas como PESE, PRONAMPE, PEAC-FG e CGPE, cujo saldo em dezembro de 2022 é de R\$ 18.662. Através do monitoramento tempestivo dos padrões de

comportamento e qualidade de crédito dos clientes, o ITAU UNIBANCO HOLDING manteve o funcionamento normal de suas operações, apesar das condições adversas, e auxiliou os clientes na busca sustentável por seu equilíbrio financeiro.

(b) Com o objetivo de tratar de forma estruturada o endividamento e dar fôlego financeiro aos clientes, foram estabelecidas iniciativas que possibilitaram a extensão de carências, prazos e melhores condições de taxa de juros para clientes PF e Micro e Pequenas Empresas.

Em março de 2020, foi estabelecido o Programa 60+, que entre outras medidas, possibilitava a carência de 60 dias para contratos adimplentes e em meados de abril o Programa Travezia. O Travezia possibilitou a extensão de carências entre 120 e 180 dias e prazos das operações entre 5 e 6 anos respectivamente para clientes PF e Micro e Pequenas empresas, em melhores condições de taxa de juros.

(c) A previsão para créditos de liquidação duvidosa no montante de R\$ 32.324 foi impactada em função do nível de risco e atraso, devido à alteração das perspectivas financeiras dos clientes e deterioração visível de variáveis macroeconômicas. Para reflexo total do risco de suas operações de crédito, o ITAU UNIBANCO HOLDING adota o modelo de perda esperada para provisionamento das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acessada ao modelo, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2022, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do ITAU UNIBANCO HOLDING representava 177% ante 193% em dezembro de 2021. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de deterioração até o momento (atrás ou redução de rating do cliente), o provisionamento apresentou aumento de 18,1% no período. A governança de risco de crédito permitiu ao ITAU UNIBANCO HOLDING rápida resposta para o acompanhamento dos impactos decorrentes da pandemia da COVID-19 em sua carteira de crédito, possibilitando acesso rápido às informações necessárias para discussões e ações dos fóruns diários de gestão de crises.

(d) Aumento nas despesas com sinistros relativos a COVID-19 de R\$ 52 no período, principalmente relacionado aos seguros de vida e previdência.

Houve aumento do engajamento entre as pessoas nas centrais de atendimento para diminuir a circulação de pessoas e as possibilidades de contato. Reduziu-se a média de circulação de pessoas nos polos administrativos, que passaram a trabalhar remotamente. Os colaboradores da administração central, centrais de atendimento e agências digitais estão substancialmente em home office.

Cabe destacar que apesar das medidas mencionadas, o ITAU UNIBANCO HOLDING mantém suas atividades operacionais. Mesmo após o fim do estado de emergência em saúde pública no Brasil anunciado em maio de 2022, o ITAU UNIBANCO HOLDING continuou monitorando os impactos da pandemia da COVID-19 e acompanhando as recomendações dos órgãos de saúde e vigilância sanitária de forma a garantir a segurança de seus colaboradores e clientes.

### e) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

As Demonstrações Contábeis Individuais do Itaú Unibanco Holding S.A. são elaboradas de acordo com o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) diferentemente destas Demonstrações Contábeis Consolidadas que são elaboradas adotando o padrão contábil internacional conforme os pronunciamentos emitidos pelo International Accounting Standards Board (IASB). Abaixo está demonstrada a reconciliação do Itaú Unibanco Holding S.A. com o ITAU UNIBANCO HOLDING em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20:

ITAU UNIBANCO HOLDING INDIVIDUAL - BRGAAP

Perda esperada - Operação de Crédito, Arrendamento Mercantil

e Demais Ativos Financeiros (1).....

Ajuste ao Valor Justo de Ativos Financeiros (2).....

Crédito de Bacia de Ativos Financeiros (3).....

Estorno de Amortização de Ágios.....

Ajuste ao Valor Justo de Instrumentos Financeiros Derivativos (4).....

Ajustes de conversão de investimentos no exterior.....

Outros.....

ITAU UNIBANCO HOLDING - IFRS.....

1) Na adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP é utilizado o conceito de Perda Esperada de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

2) No IFRS, as ações e cotas foram mensuradas a valor justo e seus ganhos e perdas registradas diretamente no Resultado. Adicionalmente, houve alteração no modelo de classificação e mensuração de ativos financeiros devido às novas categorias introduzidas pelo IFRS 9.

3) Critério para baixa de ativos financeiros no IFRS considera a expectativa de recuperação.

4) Reconhecimento do valor justo de instrumentos financeiros derivativos que foram utilizados como instrumento de hedge de títulos mantidos até o vencimento, cuja estrutura de hedge contábil não é prevista no IFRS.

### NOTAS 34 - EVENTO SUBSEQUENTE

O ITAU UNIBANCO HOLDING reconheceu nas suas Demonstrações Contábeis os impactos provenientes de evento subsequente a data do relatório relacionado a um caso específico de empresa de grande porte que entrou em recuperação judicial, mas cujas condições creditícias existiam em 31 de dezembro de 2022. Houve reforço na Perda de Crédito Esperada para cobrir 100% da exposição, gerando um impacto adicional em resultado de R\$ 1,3 bilhão (R\$ 719, líquidos de impostos).



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadão.estadão.com.br/publicacoes/>



**Itaú Unibanco Holding S.A.**

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS**

Ao Conselho de Administração e Acionistas  
Itaú Unibanco Holding S.A.

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco") e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas em 31 de dezembro de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela

auditoria das demonstrações contábeis consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Principais Assuntos de Auditoria

**Principais Assuntos de Auditoria (PAA)** são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício de 2022. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



**Porque é um PAA**

Mensuração de ativos e passivos financeiros e provisão para perda esperada em conformidade com o IFRS 9 - Financial Instruments (Notas 2 (c) II, 2 (c) VI, 2 (d) IV, 4 a 10 e 28)

A provisão para perda esperada continuou como área de foco em nossa auditoria, uma vez que envolviam julgamentos da administração na determinação da provisão necessária mediante a aplicação de metodologia e processo que utilizam várias premissas, incluindo entre outros, informações prospectivas e critérios para determinação de aumento ou redução significativa no risco de crédito. Ademais, em decorrência do atual ambiente econômico, a administração revisou alguns dos julgamentos e estimativas utilizados na determinação da provisão para perda esperada, como por exemplo a ponderação dos cenários macroeconômicos, com a finalidade de adaptar as premissas anteriormente aplicadas ao atual cenário das operações do Banco e suas contrapartidas.

Os resultados financeiros financeiros consolidados da administração não incluem qualquer ajuste sem contrapartida, pois os ativos, substancialmente compostos por aplicações em títulos emitidos por empresas e por contratos de derivativos. A mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros é sujeita a subjetividade, uma vez que depende de técnicas de avaliação baseadas em modelos internos e que envolvem premissas da administração para sua valorização.

Adicionalmente, o gerenciamento de risco de mercado é complexo, especialmente em momentos de alta volatilidade, bem como em situações onde os preços observáveis ou parâmetros de mercado determinados não estão disponíveis.

Esses assuntos contínuos como foco de nossa auditoria foram discutidos com a administração em 31 de dezembro de 2022 em função da relevância e do grau de subjetividade, como mencionado acima.

### Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Confirmamos nosso entendimento do processo de mensuração da provisão para perda esperada e dos ativos e passivos financeiros em conformidade com o IFRS 9.

Em relação à metodologia de provisão para perda esperada, aplicamos determinados procedimentos de auditoria, substancialmente relacionados a: (i) análise das políticas contábeis da administração em comparação com os requisitos do IFRS 9; (ii) testes sobre os controles relacionados à mensuração da provisão para perda esperada que consideram base de dados, modelos e premissas; (iii) testes sobre a adequação da metodologia de provisão para perda esperada, incluindo a aplicação de testes de sensibilidade para determinação das estimativas de perdas e de recuperação. Adicionalmente, realizamos testes sobre a documentação da administração relacionada às garantias, projeções de fluxos de caixa, renovações de crédito, avaliação de risco da contraparte, atrasos e outros aspectos que possam resultar em aumento significativo no risco de crédito, bem como a alocação das operações nos diferentes segmentos de negócio. Também realizamos testes sobre a documentação da administração relacionada à comparação de determinados dados e premissas com informações de mercado; e (iv) análise das divulgações realizadas pela administração nas demonstrações contábeis em atendimento aos requisitos do IFRS 7 - Financial Instruments: Disclosure and IFRS 9.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na determinação e registro da provisão para perda esperada são apropriados e consistentes, em todos os aspectos relevantes, no contexto das demonstrações contábeis consolidadas.

Em relação à mensuração dos ativos e passivos financeiros, aplicamos os seguintes principais procedimentos de auditoria:

- i) Verificamos a existência e a validade dos registros contábeis e o registro de FRS 39 no balanço patrimonial de nosso cliente, bem como a metodologia de valorização desses instrumentos financeiros e as principais premissas adotadas pela administração, bem como a realização de comparação com metodologias e premissas independentes. Executamos, em base amostral, recálculo da valorização de determinadas operações e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas em períodos anteriores.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas.

## Ambiente de tecnologia da informação

O Banco e suas controladas são dependentes da sua estrutura de tecnologia para processamento de suas operações e consequente elaboração das demonstrações contábeis. A tecnologia representa aspecto fundamental na evolução dos negócios do Banco e suas controladas e nos últimos anos, foram feitos investimentos significativos de curto e longo prazo em sistemas e processos de tecnologia da informação.

de tecnologia da informação. A tecnologia da informação, é composta por mais de um ambiente com processos distintos e controles segregados. Adicionalmente, no contexto da pandemia da COVID-19, parte substancial das equipes do Banco e suas subsidiárias continuam realizando suas atividades de forma remota (*home office*) o que gera a necessidade de adaptações aos processos e infraestrutura de tecnologia para a manutenção da continuidade das operações.

A não adequação do ambiente de controles gerais de tecnologia e de seus controles dependentes poderia acarretar em processamento incorreto das informações, utilização incorreta das demonstrações contábeis, bem como ocasionar riscos relacionados à segurança da informação e *cybersecurity*. Dessa forma, essa área continuou como foco de nossos trabalhos de auditoria.

Como parte de nossos procedimentos de auditoria, com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do ambiente de tecnologia da informação, incluindo os controles automatizados dos sistemas aplicativos relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis.

Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes do desenho e da efetividade dos principais controles relevantes, bem como a execução de testes relacionados com a segurança da informação, incluindo gestão de acesso, segregação de função e monitoramento da capacidade de operação da infraestrutura de tecnologia.

Os procedimentos de auditoria aplicados, resultaram em evidências apropriadas que foram consideradas na determinação da natureza, época e extensão dos demais procedimentos de auditoria.

## Provisões e passivos contingentes (Notas 2 (c) X, 2 (d) XIV e 29)

**Processos e passivos contingentes (prova 2, 12, 14, 16 e 22)**

O Banco e suas controladas apresentam provisões e passivos contingentes decorrentes principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal das atividades comerciais, negócios, movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos em ações civis, trabalhistas e de natureza fiscal e previdenciária.

Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.

Além dos aspectos subjetivos na determinação da possibilidade de perda atribuída a cada processo, a evolução da jurisprudência sobre o tema também influencia a avaliação dos valores e os incertezas e julgamentos envolvidos.

Como descrito acima, para a determinação e constituição da provisão e divulgações requeridas das provisões e dos passivos contingentes, continuamos considerando essa uma área de foco de auditoria.

Conformamos nosso entendimento testamos o desenho e a validade dos principais controles para identificação, avaliação, monitoramento, mensuração, registro das providências e divulgação dos passivos contingentes, incluindo a totalidade e integridade da base de dados.

Os procedimentos utilizados para quantificação dos processos judiciais massificados de natureza civil e trabalhista. Em nossos testes da avaliação do risco de processos judiciais individualizados, para uma amostra de itens, de natureza tributária, civil e trabalhista, utilizamos o apoio de nossos especialistas nas respectivas áreas, quando aplicável, de acordo com a natureza dos fatos e circunstâncias. Também, realizamos procedimentos de confirmação, em base de testes, junto aos advogados internos e externos responsáveis pelos processos.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração para a determinação e constituição da provisão, bem como as divulgações efetuadas, são apropriados.

### Outros assuntos

**Demonstração consolidada do Valor Adicionado**

**Demonstração consolidada do Valor Adicionado** – A DVA referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins de IRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis consolidadas tomadas em conjunto.

**Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido (Nota 33 (e))**

A conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido das demonstrações contábeis individuais preparadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e das demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) (conciliação BACEN GAAP e IFRS), referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração do BACEN, conforme descrito na Nota 33 (e), em atendimento às normas do BACEN, é apresentada como informação suplementar para fins do IFRS.

Essa informação foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) (auditoria consolidada) realizada por uma firma de registros contábeis, conforme aplicável. Em nossa opinião, essa conciliação BACEN GAAP e IFRS foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis consolidadas e o relatório do auditor

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas

A administração do Banco é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco de continuar como entidade em operação, e de avaliar o risco de interrupção da continuidade operacional e o uso dessas informações base operacionais na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de falhas significativas, seja por distorções causadas por fraude ou erro. O relatório de auditoria contendo nossa opinião de segurança razoável é a única finalidade para a qual a auditoria foi planejada e realizada. A auditoria contendo nossa opinião de segurança razoável é de um nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

1. Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas, independentemente se causados 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, o que não é detectado por eles.

2. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.

3. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

4. Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvidas significativas em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nessas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventuais condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral da estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades do negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Consequentemente, flossa indubitavelmente, inculcindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas. Os assuntos que foram objeto de comunicação foram os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram classificados como significativos na perspectiva da transparência, em 31 de dezembro de 2022 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 circunstâncias 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, 7 de fevereiro de 2023

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 1SP171089/O-3



# DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO

Publicado em: 21/12/2021 | Edição: 239 | Seção: 1 | Página: 37

Órgão: Ministério da Economia/Comissão de Valores Mobiliários/Gerência Executiva

## PARECER DE ORIENTAÇÃO CVM Nº 39, DE 20 DE DEZEMBRO DE 2021

Publicação das demonstrações financeiras de forma resumida.

### 1. Objeto deste Parecer de Orientação

Este parecer de orientação procura dar concretude aos requisitos de publicação a serem observados nas demonstrações financeiras resumidas, de acordo com as alterações no artigo 289, I e II, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, introduzidas pela Lei nº 13.818, de 24 de abril de 2019, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022.

Em face da evolução tecnológica e da migração dos conteúdos para a forma digital, o custo da publicação de demonstrações financeiras completas em jornais impressos se tornou objeto de críticas, especialmente considerando-se a exigência legal de divulgação simultânea das demonstrações financeiras resumidas em jornal de grande circulação editado na localidade em que esteja situada a sede da companhia e na página do mesmo jornal na internet, além da disponibilização das informações completas, no caso das companhias abertas, nas páginas da Comissão de Valores Mobiliários, da entidade administradora do mercado e da própria companhia.

Nesse sentido, a nova modalidade de publicação resumida das demonstrações financeiras exige atenção especial para que seja atendido o objetivo do dispositivo legal, no sentido de simplificar e reduzir o custo de observância das companhias, ao mesmo tempo em que sejam fornecidas as informações essenciais sobre as demonstrações financeiras, as notas explicativas, o relatório do auditor independente e, quando houver, o parecer do conselho fiscal.

### 2. Demonstrações Financeiras resumidas

A nova redação do art. 289, I e II, da Lei nº 6.404/76 cria uma forma especial para a publicação das demonstrações financeiras resumidas em jornais impressos, possibilitando que a companhia publique de maneira desagregada os valores dos grupos de contas individualmente relevantes e de maneira agregada valores de grupos de conta individualmente pouco relevantes. Todas as demonstrações financeiras resumidas devem ser elaboradas a partir dos números auditados das demonstrações financeiras completas, que devem estar devidamente divulgadas em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

Para evitar quaisquer dúvidas dos leitores das demonstrações financeiras resumidas, estas devem ser precedidas dos seguintes avisos em destaque:

1) Aviso: As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

2) As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- a) [Inserir o endereço do eletrônico do jornal de grande circulação da publicação];
- b) [Inserir o endereço eletrônico da companhia, se Companhia registrada na Categoria A];
- c) [Inserir o endereço eletrônico da CVM];
- d) [Inserir o endereço eletrônico da B3 no caso de companhias listadas].



As demonstrações financeiras resumidas de um determinado exercício social devem apresentar informações comparativas com o exercício anterior, em menores detalhes do que as demonstrações financeiras completas, contudo, ainda devem ser uma representação estruturada consistente do desempenho e da posição patrimonial da companhia.

Nesse sentido, a CVM entende que, para alcançar os resultados esperados pelo dispositivo legal, os administradores das companhias abertas e demais agentes envolvidos devem divulgar, comparativamente com os dados do exercício social anterior, no mínimo, as seguintes informações:

a) Balanço patrimonial resumido, apresentado de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos aos seguintes grupos de contas:

I. Ativo Circulante, subdividido, no mínimo, em Caixa e Equivalentes, Aplicações Financeiras, Títulos e Valores Mobiliários, Contas a Receber, Estoques, Impostos a Recuperar e Outros Ativos Circulantes;

II. Ativo Não Circulante, subdividido, no mínimo, em Realizável de Longo Prazo, Investimentos, Propriedades para Investimento, Imobilizado, Ativo Biológico, Ativo de Direito de Uso, Ativo Intangível e Outros Ativos Não Circulantes;

III. Passivo Circulante, subdividido, no mínimo, em Fornecedores, Salários e Benefícios a Pagar, Encargos Sociais, Obrigações Fiscais, Empréstimos e Financiamentos de Curto Prazo, IR e CS a pagar, Provisões e Outros Passivos Circulantes;

IV. Passivo Não Circulante, subdividido, no mínimo, em Empréstimos e Financiamentos, Passivo de Arrendamento, IR e CS diferidos, Provisões e Outros Passivos Não Circulantes;

V. Patrimônio Líquido dividido em Capital Social, Reservas de Capital, Ajustes de Avaliação Patrimonial (Outros Resultados Abrangentes Acumulados), Reservas de Lucros, Lucros ou Prejuízos Acumulados e Outros itens do PL.

b) Demonstração do resultado do exercício resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos às receitas de vendas (líquida), custo dos produtos, das mercadorias ou dos serviços vendidos, lucro bruto, despesas com vendas, gerais e administrativas, perdas por redução ao valor recuperável (impairment), outras despesas e receitas operacionais, resultado da equivalência patrimonial, lucro ou prejuízo antes do resultado financeiro e impostos, resultado financeiro, resultado antes dos impostos sobre o lucro, despesa com imposto de renda e contribuição social e lucro ou prejuízo líquido do exercício;

c) Demonstração do resultado abrangente resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os valores relativos ao lucro ou prejuízo líquido do exercício, outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para o resultado, outros resultados abrangentes que poderão ser reclassificados para o resultado e resultado abrangente do exercício;

d) Demonstração dos fluxos de caixa resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, os recursos líquidos gerados pelas atividades operacionais, os recursos líquidos gerados (utilizados) nas atividades de investimentos, os recursos líquidos gerados (utilizados) nas atividades de financiamentos, o aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa no exercício, caixa e equivalentes de caixa no início do exercício, caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício;

e) Demonstração da mutação do patrimônio líquido resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, as variações relacionadas ao capital social, as variações das reservas de capital, as variações das contas de ajustes da avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes acumulados), variações de reservas de lucros e variações de lucros ou prejuízos acumulados e outras variações patrimoniais;

f) Demonstração do valor adicionado resumida, apresentada de forma condensada, contemplando, no mínimo, a receita, os insumos adquiridos de terceiros, o valor adicionado bruto, a depreciação, amortização e exaustão, o valor adicionado líquido produzido pela companhia, o valor adicionado recebido em transferência, o valor adicionado total a distribuir, e a distribuição do valor adicionado, separando em distribuição para pessoal e administradores, distribuição ao governo (impostos, taxas e contribuições), a remuneração do capital de terceiros e a remuneração do capital próprio.



A companhia deve avaliar a adequação da divulgação resumida sugerida e caso julgue necessário a segregação mais pormenorizada de quaisquer contas ou subcontas em suas demonstrações financeiras resumidas, deve fazê-lo. Caso algum grupo de contas acima elencado não possua saldo ou este não seja material, deve ser suprimida sua apresentação.

As instituições financeiras que sejam companhias abertas devem avaliar, dentro do mesmo escopo dos requisitos apresentados acima e em alinhamento com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional, a melhor forma de apresentação das demonstrações financeiras resumidas.

### 3. Notas explicativas

A nova redação do art. 289, II, da Lei nº 6.404/76 possibilita a divulgação dos trechos relevantes das notas explicativas. Ressalta-se que, da mesma maneira que as peças contábeis elencadas no item 2 deste Parecer de Orientação, as notas explicativas resumidas devem ser elaboradas a partir das notas explicativas completas das demonstrações financeiras auditadas, que devem estar devidamente divulgadas em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

As notas explicativas resumidas devem contemplar, no mínimo, as seguintes informações:

- a) Breve contexto operacional da companhia;
- b) Bases de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras;
- c) Mudanças de práticas contábeis em relação ao exercício social anterior;
- d) Políticas contábeis críticas e as discricionárias;
- e) Eventos subsequentes relevantes.

A companhia deve avaliar a adequação da divulgação das notas explicativas resumidas sugerida e, caso identifique outras informações consideradas como relevantes e essenciais para o entendimento das suas demonstrações financeiras resumidas, deve adicioná-las às notas explicativas resumidas.

Recomenda-se, ainda, que seja divulgada na publicação resumida a proposta da destinação do resultado discriminando, se for o caso, a base de cálculo dos dividendos, inclusive os dividendos já pagos durante o exercício social e o montante do dividendo por ação.

### 4. Relatório do Auditor Independente resumido e Parecer do Conselho Fiscal resumido

A nova redação do art. 289, II, da Lei nº 6.404/76 possibilita a divulgação dos trechos relevantes do relatório do auditor independente e do parecer do Conselho Fiscal, quando houver.

#### Relatório do Auditor Independente resumido

Ressalta-se que o relatório do auditor independente resumido deve ser elaborado a partir do relatório do auditor independente completo, que deve estar devidamente divulgado em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

O relatório do auditor independente resumido deve conter, no mínimo:

- (i) tipo da opinião (sem modificação ou com modificação, especificando se opinião com ressalvas, opinião adversa ou abstenção de opinião);
- (ii) um resumo dos assuntos que levaram a modificações na opinião do auditor, se houver;
- (iii) declaração sobre a existência de um relatório sobre as demonstrações financeiras completas;
- (iv) onde o relatório do auditor se encontra disponível; e
- (v) data de emissão do relatório.

É importante destacar que a publicação de um "extrato das informações relevantes do relatório" consiste na inclusão de uma declaração sobre o conteúdo do relatório e não se confunde com a publicação de partes do relatório, nem consiste em opinião sobre as demonstrações financeiras resumidas que estão sendo publicadas.



O auditor independente deve verificar se as informações publicadas de forma condensada estão em consonância com as demonstrações financeiras completas auditadas e com o relatório emitido pelo auditor independente sobre essas demonstrações financeiras completas, em linha com o disposto no artigo 25, I da Resolução CVM 23/2021.

#### Parecer do Conselho Fiscal resumido

O parecer do conselho fiscal resumido deve ser elaborado a partir do parecer do conselho fiscal completo, que deve estar devidamente divulgado em endereço eletrônico claramente referenciado na publicação resumida.

O parecer do conselho fiscal resumido deve conter, no mínimo, a opinião do conselho fiscal sobre o processo de elaboração e o conteúdo das demonstrações financeiras e do relatório anual da administração, devendo ser incluídos menção se houve voto divergente e outros assuntos considerados como essenciais pelo conselho fiscal.

#### 5. Menções a LAJIDA (EBITDA) e LAJIR (EBIT)

Quaisquer menções aos termos LAJIDA (EBITDA) e LAJIR (EBIT), incluindo as suas respectivas versões ajustadas, ou seja, EBITDA Ajustado ou EBIT Ajustado, na publicação a que se refere este parecer de orientação, devem ser obrigatoriamente acompanhados de conciliação dos valores apresentados, sendo que todos os números divulgados nessa conciliação deverão constar nas Demonstrações Financeiras da Companhia, em estrita observância à Instrução CVM nº 527/2012 e alinhados com as informações constantes no Relatório de Administração que acompanha as Demonstrações Financeiras da Companhia.

#### 6. Aplicação e efeitos deste parecer

A CVM entende que os procedimentos acima descritos são formas adequadas de dar cumprimento às condições previstas no artigo 289, I e II, da Lei nº 6.404/76, introduzidas pela Lei nº 13.818/2019, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022. Todavia, os procedimentos descritos neste parecer não são exclusivos nem exaustivos. No exercício de sua competência fiscalizadora e punitiva, a CVM poderá admitir a utilização de outros modos de cumprimento dos deveres legais.

Por fim, na aplicação deste Parecer, a CVM observará, quando aplicável, o art. 2º, parágrafo único, XIII da Lei nº 9.784, de 29 de janeiro de 1999, que veda a incidência retroativa de nova interpretação, e do Decreto-lei nº 4.657, de 4 de setembro de 1942, conforme alterado pela Lei nº 13.655, de 25 de abril de 2018, que dispõe sobre segurança jurídica e eficiência na criação e na aplicação do direito público.

Aprovado pelo Colegiado em reunião do dia 16 de dezembro de 2021.

**MARCELO BARBOSA**

Este conteúdo não substitui o publicado na versão certificada.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2023

Somos feitos de futuro

Perto de completarmos 100 anos, refletimos sobre a nossa trajetória, legado e sobre o nosso futuro. Pensando nisso, lançamos a nova expressão da nossa marca e o movimento Feito de Futuro, que possuem a pedra preta, que em tupi-guarani dá nome ao Itaú, como base para essa transformação.

Com essa mudança, celebramos o nosso poder de nos reinventar e inovar mantendo a solidez da nossa essência, que é escrita em pedra.

Saiba mais

### Destaques de 2023

Principais indicadores e índices da nossa performance de janeiro a dezembro de 2023 em relação ao mesmo período do ano anterior:

Resultado Recorrente

R\$ 34,7 bilhões

2022 16,4% ▲

Carteira de Crédito<sup>1</sup>

R\$ 1,2 trilhão

2022 3,1% ▲

ROE Recorrente

19,4%

2022 0,7 p.p. ▲

### Performance 2023

Receita Financeira Líquida<sup>2</sup>

R\$ 102,7 bilhões

13,8% ▲

Índice de Eficiência<sup>3</sup>

39,9%

1,3 p.p. ▼

Índice de Capital Nível 1

15,2%

1,7 p.p. ▲

A carteira de crédito cresceu em todos os segmentos no Brasil: 4,1% em pessoas físicas, 3,3% em micro, pequenas e médias e 8,8% em grandes empresas.

O efeito positivo do crescimento da carteira de crédito, associado com a gradual mudança do mix da carteira para créditos relacionados ao segmento de varejo, levaram a um crescimento de 13,8% na receita financeira líquida<sup>2</sup>.

Aumento de 2,6% em receita de serviços, em função do maior faturamento na atividade de cartões, tanto em emissão quanto em adquirência. Os resultados de contratos de seguros e previdência privada aumentaram 22,3% em função das maiores vendas de seguros, principalmente relacionada aos produtos de vida em grupo, prestamista e habitacional e pelo aumento no resultado financeiro do período.

As perdas esperadas de ativos financeiros aumentaram 9,8% devido a maior originação em produtos de crédito .

As despesas gerais e administrativas cresceram 9,9%. O aumento das despesas de pessoal ocorreu devido aos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho e em função do aumento da despesa com participação nos resultados. As despesas administrativas também foram maiores devido aos aumentos de despesas com processamento de dados e telecomunicações e com depreciação e amortização.

(1) Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados. (2) Soma das (i) Receitas de Juros e Similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais. (3) Índice de Eficiência com base no modelo gerencial em BRGAAP.

### Performance na América Latina<sup>6</sup>

No ano de 2023, o resultado da nossa operação da América Latina se destacou.

O resultado recorrente gerencial atingiu R\$ 2,7 bilhões, uma evolução de 4,9% em relação ao ano anterior. A evolução no resultado aconteceu principalmente em função do crescimento de 11,5% da margem financeira com clientes, que atingiu R\$ 11,9 bilhões, e da redução de 4,0% nas despesas não decorrentes de juros, que fechou em R\$ 8,5 bilhões. Essa dinâmica de resultado fez com que o índice de eficiência de 2023 ficasse em 58,4%, enquanto o retorno recorrente gerencial atingiu 14,9%.

Ações	2023	2022	Variação
<b>Lucro Líquido por ação - R\$</b>	<b>3,38</b>	<b>2,98</b>	<b>13,4%</b>
Valor Patrimonial por Ação - R\$ (em circulação em 31/12)	19,40	17,11	13,4%
Dividendos e JCP líquido por ação - R\$	2,19	0,85	156,5%
Volume Médio Diário Negociado das Ações	1,4	2,2	-35,7%
B3 (ON+PN)	0,8	1,0	-20,4%
NYSE (ADR)	0,6	1,1	-49,2%
Valor de Mercado <sup>7</sup>	332,1	245,9	35,0%

\* As alterações nas demonstrações contábeis de 2022 devem-se à adoção da IFRS 17, que estão relacionadas à agregação e mensuração dos contratos de seguros e previdência privada. (1) Soma das (i) Receitas de Juros e similares (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior, (v) Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, (vi) Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquidas de Resseguros, e (vii) Outras Receitas. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais. (2) Soma das (i) Receitas de Juros e Similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais. (3) Soma das Receitas da Prestação de Serviços e dos Resultados de Contratos de Seguros e Previdência Privada, líquidas de Resseguros. (4) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. (5) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. (6) Valores com base no modelo gerencial em BRGAAP. (7) Quantidade total de ações em circulação (ON e PN) multiplicada pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

Criar valor é obter resultados financeiros superiores ao custo de capital que remunerem os nossos acionistas e demais stakeholders por meio de relações éticas e responsáveis, pautadas pela confiança e transparência, com foco na sustentabilidade dos negócios e na centralidade nos clientes.

Abaixo, apresentamos os principais indicadores que compõem o nosso resultado:

Em R\$ bilhões	2023	2022*	Variação
<b>Informações de Resultado</b>			
<b>Produto Bancário<sup>1</sup></b>	<b>160,0</b>	<b>145,5</b>	<b>9,9%</b>
Receita Financeira Líquida <sup>2</sup>	102,7	90,3	13,8%
Receita de Prestação de Serviços e Resultados de Contratos de Seguros e Previdência Privada <sup>3</sup>	52,3	50,0	4,7%
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	(30,4)	(27,7)	9,8%
Despesas Gerais e Administrativas	(75,8)	(68,9)	9,9%
Lucro Líquido Contábil	33,9	30,2	12,0%
Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores	33,1	29,2	13,3%
<b>Resultado Recorrente</b>	<b>34,7</b>	<b>29,8</b>	<b>16,4%</b>
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado <sup>4</sup>	18,6%	18,4%	0,2 p.p.
Retorno Recorrente sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado <sup>5</sup>	19,4%	18,7%	0,7 p.p.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2023 (Continuação)

### Iniciativas

#### Iniciamos a negociação de criptomoedas via íon

Iniciamos a oferta de compra e venda de criptomoedas por meio do íon, nossa plataforma de investimentos. Nossos clientes terão acesso aos dois principais ativos do mercado cripto, Bitcoin (BTC) e Ethereum (ETH), que serão custodiados no próprio banco. Na etapa inicial, os clientes cadastrados no aplicativo íon poderão adquirir as criptomoedas com valor mínimo de R\$ 10,00. Vamos disponibilizar gradualmente a opção aos clientes, que também poderão manifestar interesse em negociar criptomoedas no próprio aplicativo do íon. A oferta e a custódia proprietária de ativos digitais integram os pilares estratégicos da Itaú Digital Assets.

Saiba mais

#### Disponibilizamos a contratação da antecipação do Saque Aniversário FGTS via WhatsApp

Integramos a contratação da Antecipação do Saque Aniversário FGTS via WhatsApp, onde os usuários conseguem fazer tudo de forma 100% digital e segura. O produto está disponível tanto para correntistas, quanto não correntistas. São elegíveis ao crédito todos os brasileiros com idade entre 18 e 70 anos, com CPF regular e que tenham conta ativa ou inativa no FGTS com saldo superior a R\$ 400,00. Em 2023, a produção cresceu 292% e o saldo total da carteira fechou o ano em R\$ 2,0 bilhões.

Saiba mais

#### Integramos pelo 24º ano consecutivo a carteira de 2024 do índice de sustentabilidade Dow Jones Sustainability Index (DJSI World). Além disso, também estamos presentes no Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3

Fomos selecionados para compor, em 2024, a carteira de dois índices de sustentabilidade corporativa: o Dow Jones Sustainability World Index (DJSI World), e o Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3. Além deles, integramos também o índice Bloomberg Gender-Equality Index, o Índice de Diversidade da B3 e o Índice Carbono Eficiente da B3. A participação nesses índices reflete o nosso compromisso de longo prazo com a sustentabilidade.



Saiba mais

#### Somos líderes de mercado na concessão de Crédito com Garantia de Imóvel

Conquistamos a liderança de mercado na concessão de Crédito com Garantia de Imóvel com 24,5% de market share no ano de 2023. A originação de crédito nessa categoria atingiu R\$ 1,7 bilhão em 2023, um crescimento de 47% em relação ao ano anterior. O saldo total da carteira fechou o ano em R\$ 3,0 bilhões. Essa modalidade de crédito pessoal proporciona menores taxas de juros, valores mais altos de crédito e maiores prazos para os clientes, com valor máximo de crédito limitado a 60% do valor do imóvel.

#### Somos um dos bancos coordenadores do primeiro título de dívida sustentável da República Federativa do Brasil

O Tesouro Nacional lançou em novembro de 2023 a captação do primeiro bônus de dívida sustentável da República. Nós fomos assessores ESG e coordenadores dessa emissão que captou 2 bilhões de dólares, que serão dedicados integralmente para investimentos ambientais e sociais, áreas fundamentais para o país. O título tem prazo de 7 anos e, para conseguir o selo de sustentável para a emissão, o governo se compromete a destinar valor igual ao da oferta a projetos verdes ou sociais contemplados no framework de dívida ESG.



### Prêmios e Reconhecimentos

Nós construímos com o cliente o melhor banco do mundo em soluções de tecnologia de Cash Management.

Eleito por empresas globais na Euromoney 2023.

Conquistamos, novamente, o título de melhor Cash Management do Brasil e da América Latina, pela premiação Global da Euromoney. Além disso, também levamos o título de melhor banco global de Cash Management em soluções de tecnologia pela 1ª vez. A Euromoney é uma revista britânica que possui grande relevância no mercado financeiro e essa foi a 14ª edição do evento. Fomos reconhecidos com 88 prêmios, incluindo os destacados.

#### Ganhamos!

1º lugar na categoria Banco Varejo do prêmio Estadão Finanças Mais 2023! #vamosdeturma



finanças mais

Conquistamos o 1º lugar na categoria Banco Varejo do prêmio Finanças Mais 2023 do Estadão, em parceria com a Austin Rating. As colocações são feitas de acordo com a análise das demonstrações contábeis publicadas pelas instituições financeiras.



Queremos promover o acesso e ampliação de direitos, melhorar a qualidade de vida nas cidades e fortalecer o poder de transformação das pessoas. Para isso, reafirmamos nosso pacto com a sociedade brasileira por meio de nosso Compromisso de Investimento Social Privado.

	Brasil		LATAM <sup>3</sup>		Total Valor (R\$ milhões)
	Valor (R\$ milhões)	Número de Projetos	Valor (R\$ milhões)	Número de Projetos	
<b>Não incentivado<sup>1</sup></b>	<b>491,9</b>	<b>889</b>	<b>34,2</b>	<b>140</b>	<b>526,1</b>
Educação	265,7	267	6,1	48	271,8
Esporte	0,3	2	0,0	3	0,4
Cultura	139,1	455	12,5	52	151,7
Mobilidade Urbana	56,4	15	11,1	3	67,4
Diversidade	8,6	53	3,8	9	12,4
Inovação e Empreendedorismo	6,6	20	0,3	3	6,9
Desenv. e Participação Local	15,2	77	0,4	20	15,6
Saúde	0,0	0	0,0	2	0,0
<b>Incentivado<sup>2</sup></b>	<b>296,3</b>	<b>416</b>	<b>2,0</b>	<b>27</b>	<b>298,3</b>
Cultura	121,8	176	1,2	14	123,0
Educação	30,1	69	0,7	11	30,8
Esporte	60,1	86	0,0	0	60,1
Saúde	54,1	30	0,0	0	54,1
Idoso	30,2	55	0,0	0	30,2
Inovação e Empreendedorismo	0,0	0	0,1	1	0,1
Desenv. e Participação Local	0,0	0	0,0	1	0,0
<b>Total</b>	<b>788,2</b>	<b>1.305</b>	<b>36,2</b>	<b>167</b>	<b>824,4</b>

(1) Recursos próprios das empresas do banco e dos orçamentos próprios das fundações e institutos. (2) Recursos com incentivos fiscais através de leis como Rouanet, Incentivo ao Esporte, entre outras. (3) Os valores em moeda estrangeira foram convertidos para reais em 29 de dezembro de 2023. (4) Em 03/11/23 foi realizada a venda da totalidade das ações detidas no Banco Itaú Argentina S.A. e em suas subsidiárias. Desse modo, o valor e o número de projetos na América Latina não consideram os investimentos realizados na Argentina em 2023.



### Lançamos nossa nova marca

Durante toda a nossa história, sempre nos preocupamos em como nossa marca iria se manter em constante evolução, preservando a nossa essência. Aos 99 anos, estamos passando por uma intensa transformação cultural, digital e organizacional, acompanhando nossos clientes que estão sempre em movimento. A nova marca e o movimento Feito de Futuro refletem o objetivo de fortalecer nosso papel na vida e na história dos nossos clientes, colaboradores e investidores. Além disso, adotamos cores que refletem a identidade de cada um dos nossos segmentos. Nossa nova marca celebra a nossa história por meio de elementos, como a pedra preta que nos deu o nome Itaú, palavra que tem origem tupi-guarani. Lapidamos nossa marca, que representa a pedra, e celebramos nossa capacidade de transformação, mantendo a solidez da nossa essência.

#### Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas

Realizamos a emissão de Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas (“Letras Financeiras”), no montante total de R\$ 700 milhões, em negociações com investidores profissionais durante o mês de novembro. As Letras Financeiras são perpétuas com opção de recompra a partir de 2028, sujeito à prévia autorização do Banco Central do Brasil, e contribuem para o Capital complementar do Banco. A emissão em questão têm como objetivo otimizar a estrutura de capital da Companhia frente ao crescimento de seus ativos.

Acesse o Comunicado ao Mercado

#### Letras Financeiras Subordinadas Nível 2

Em 15 de dezembro de 2023 divulgamos a emissão de Letras Financeiras Subordinadas Nível 2 (“Letras Financeiras”) no montante total de R\$ 1,5 bilhão. As Letras Financeiras possuem vencimento em janeiro de 2034. Os recursos captados na emissão das Letras Financeiras serão destinados diretamente e/ou indiretamente através das subsidiárias para pagamento de aluguéis. Em 02 de fevereiro de 2024 divulgamos a emissão de Letras Financeiras Subordinadas Nível 2 (“Letras Financeiras”) no montante total de R\$ 1 bilhão. Sendo R\$ 530 milhões com vencimento em fevereiro de 2034 e R\$ 470 milhões com vencimento em fevereiro de 2039. As Letras Financeiras possuem opção de recompra a partir de 2029 e 2034, respectivamente, e se sujeitam à prévia autorização do Banco Central do Brasil. Os recursos captados na emissão das Letras Financeiras serão destinados diretamente e/ou indiretamente através de suas subsidiárias ao reembolso de custos e despesas diretamente relacionados à aquisição de empreendimento imobiliário. Ambas as emissões das Letras Financeiras em questão têm como objetivo otimizar a estrutura de capital da Companhia frente ao crescimento de seus ativos e são lastros dos Certificados de Recebíveis Imobiliários (“CRIs”), emitidos pela Opea Securitizadora S.A.

Acesse o Comunicado ao Mercado de 15.12.2023

Acesse o Comunicado ao Mercado de 02.02.2024

#### Letras Financeiras Sociais

Além dessas emissões, merece destaque a emissão de R\$2 bilhões de Letras Financeiras (LF) Sociais no mercado local para apoiar o empreendedorismo feminino no Brasil, com o direcionamento de recursos para financiamento à pequenas e médias empresas lideradas por mulheres, sendo parte direcionada a empresas nas regiões Norte e Nordeste do país. A emissão de Letras Financeiras atreladas a benefícios sociais, reflete o nosso compromisso para geração de impacto positivo.

Acesse o Comunicado ao Mercado



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2023 (Continuação)

### Pagamento de Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

Comunicamos que o Conselho de Administração, em 05 de fevereiro de 2024, aprovou o pagamento de dividendos em 08.03.2024, no valor de R\$ 1,125125 por ação referente ao exercício de 2023, em complemento aos valores já declarados anteriormente relativos ao mesmo exercício social, tendo como base de cálculo a posição acionária final em 21.02.2024, totalizando o montante de R\$ 11 bilhões.

O Conselho de Administração aprovou, ainda, o pagamento, também em 08.03.2024, dos juros sobre o capital próprio\* já declarados conforme os Fatos Relevantes divulgados em:

- 06.09.2023, no valor bruto de R\$ 0,2693 (líquido de R\$ 0,228905) por ação, com posição acionária final registrada de 18.09.2023;
- 24.11.2023, no valor bruto de R\$ 0,24724 (líquido de R\$ 0,210154) por ação, com posição acionária final registrada de 06.12.2023.

Portanto os acionistas que detêm ações nas posições acionárias citadas acima receberão em 08.03.2024 o montante de dividendos e JCP líquido de R\$ 1,564184 por ação.

Além disso, divulgamos o calendário de pagamento de JCP mensais, relativos ao ano de 2024, no valor de R\$ 0,01765 por ação e retenção de 15% de imposto de renda na fonte, resultando em juros líquidos de R\$ 0,015 por ação\*, conforme Aviso aos Acionistas divulgado em 05 de dezembro.

\*Excetuados dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente imunes ou isentos.

Acesse o Fato Relevante de 06.09.2023

Acesse o Aviso aos Acionistas de 05.12.2023

Acesse o Fato Relevante de 24.11.2023

Acesse o Fato Relevante de 05.02.2024

### Programa de Recompra de Ações

Em 05.02.2024 o Conselho de Administração aprovou: (i) encerrar a partir desta data, por antecipação, o programa de recompra de ações de emissão própria, aprovado na reunião do Conselho de Administração de 25.08.2022, que venceria em 24.02.2024 e (ii) aprovar novo programa de recompra de ações de emissão própria, que passará a vigorar em 05.02.2024, autorizando a aquisição de até 75.000.000 de ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no Mercado. As aquisições, se efetuadas, ocorrerão em bolsa de valores, no período de 05.02.2024 a 04.08.2025, a valor de mercado, e intermediadas pela Itaú Corretora de Valores S.A..

O processo de aquisição de ações tem como potenciais objetivos: (i) maximizar a alocação de capital através da aplicação eficiente dos recursos disponíveis; (ii) prover a entrega de ações aos colaboradores e administradores da Companhia e de suas controladas no âmbito dos modelos de remuneração e dos planos de incentivos de longo prazo; (iii) prover a entrega de ações aos colaboradores no âmbito de projetos institucionais, tais quais de incentivo à inovação e eficiência; e/ou (iv) utilizar as ações adquiridas caso haja oportunidades de negócios futuros.

Acesse o Fato Relevante

### No ano de 2023, ocorreram os seguintes eventos:

- No primeiro trimestre de 2023, comunicamos ao mercado o lançamento da Itaú Gestão de Ativos (IGA), que realiza serviços de compras corporativas, gestão de patrimônio e eficiência de custos.
- Em março de 2023, recebemos a aprovação do Banco Central para a aquisição de participação na Carbonplace, uma plataforma de negociação de créditos de carbono. Além disso, também ganhamos a aprovação da criação da Biomias, em uma parceria com outras empresas, que tem o objetivo de restaurar e preservar as florestas brasileiras. Essas iniciativas se alinham com o nosso compromisso com a agenda ESG.

- Adquirimos 50,1% do capital social e votante da Ideal Holding Financeira em março de 2023, nos tornando acionistas controladores da Corretora. O contrato de compra e venda foi firmado em janeiro de 2022.
- Em novembro de 2023, aumentamos a nossa participação no Banco Itaú Chile e agora possuímos, direta ou indiretamente, 67,42% do capital social do banco. No período de junho a julho de 2023 ocorreu a adesão dos acionistas às ofertas públicas voluntárias realizadas no Chile e nos Estados Unidos da América.

Em julho de 2023, concluímos a transação para a constituição da joint venture Totvs Techfin S.A., em parceria com a TOTVs, e passamos a possuir 50% de participação no capital social da empresa. A joint venture realiza a integração entre os sistemas de gestão empresarial e os serviços financeiros, possibilitando a contratação de produtos personalizados para cada cliente e auxiliando na gestão eficaz dos recursos por meio do uso de dados. Pretendemos oferecer aos clientes um ecossistema completo de operações cotidianas.

A Totvs Techfin integra ciência de dados, ferramentas de gestão empresarial e ampla distribuição e tem como foco atender empresas e sua cadeia de fornecedores, clientes e funcionários. Além disso, a joint venture reforça a nossa estratégia de construir parcerias que permitem a criação de soluções inovadoras para atender às demandas dos nossos clientes.

- Em novembro de 2023, após a aprovação do Banco Central da República Argentina, realizamos a venda da totalidade das nossas ações do Banco Itaú Argentina S.A. Recebemos US\$ 50 milhões pela conclusão da transação e tivemos um impacto não recorrente negativo de R\$ 1,2 bilhão.
- Reduzimos nossa participação no capital social da XP nos meses de junho, julho e setembro de 2023. Após a alienação de setembro, passamos a deter 7,79% de participação na empresa.

### Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores que, mesmo diante de cenários de intensa transformação, constantemente se adaptam e se comprometem em entregar as melhores soluções aos nossos clientes, permitindo que continuemos a obter resultados sólidos. Agradecemos aos nossos clientes e acionistas pelo interesse e confiança em nosso trabalho, nos motivando a fazer sempre melhor.

(Aprovado na Reunião do Conselho de Administração de 05 de fevereiro de 2024).



### Auditoria independente

A nossa política de atuação, incluindo empresas controladas, na contratação de serviços não relacionados à auditoria dos nossos auditores independentes, se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

Em conformidade com o disposto na Resolução CVM nº 162/22, no exercício de 2023 foram contratados pelo Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas, serviços de auditoria independente no montante de R\$ 83,9 milhões, os honorários relativos a outros serviços além da auditoria independente não ultrapassaram 5% deste total.

### BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (Em milhões de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades.....		32.001	35.381	<b>Passivos Financeiros.....</b>		<b>2.001.691</b>	<b>1.836.690</b>
<b>Ativos Financeiros .....</b>		<b>2.384.618</b>	<b>2.170.219</b>	<b>Ao Custo Amortizado.....</b>		<b>1.944.162</b>	<b>1.755.498</b>
<b>Ao Custo Amortizado .....</b>		<b>1.686.225</b>	<b>1.578.789</b>	Depósitos.....	15	951.352	871.438
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil.....		145.404	115.748	Captações no Mercado Aberto.....	17a	362.786	293.440
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	4	51.007	59.592	Recursos de Mercados Interbancários.....	17b	328.645	294.587
Aplicações no Mercado Aberto.....	4	238.321	221.779	Recursos de Mercados Institucionais.....	17c	119.591	129.382
Títulos e Valores Mobiliários.....	9	260.743	213.026	Outros Passivos Financeiros.....	18b	181.788	166.651
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro.....	10	910.590	909.422	<b>Ao Valor Justo por meio do Resultado.....</b>		<b>53.331</b>	<b>77.508</b>
Outros Ativos Financeiros .....	18a	127.699	109.909	Derivativos.....	6, 7	52.475	76.861
(-) Provisão para Perda Esperada.....	4, 9, 10	(47.539)	(50.687)	Notas Estruturadas.....	16	296	64
<b>Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes .....</b>		<b>130.039</b>	<b>126.748</b>	Outros Passivos Financeiros.....	18b	560	583
Títulos e Valores Mobiliários.....	8	130.039	126.748	<b>Provisão para Perda Esperada.....</b>	<b>10</b>	<b>4.198</b>	<b>3.684</b>
<b>Ao Valor Justo por meio do Resultado.....</b>		<b>568.354</b>	<b>464.682</b>	Compromissos de Empréstimos.....		3.311	2.874
Títulos e Valores Mobiliários.....	5	511.752	385.099	Garantias Financeiras.....		887	810
Derivativos.....	6, 7	55.251	78.208	Contratos de Seguro e Previdência Privada.....	27	271.546	233.126
Outros Ativos Financeiros .....	18a	1.351	1.375	Provisões.....	29	19.744	19.475
Contratos de Seguro .....	27	141	23	<b>Obrigações Fiscais .....</b>	<b>24c</b>	<b>9.202</b>	<b>6.773</b>
<b>Ativos Fiscais .....</b>		<b>64.521</b>	<b>59.645</b>	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes.....		3.970	2.950
Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar.....		993	1.647	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos.....	24b II	560	345
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos.....	24b I	53.691	51.634	Outras.....		4.672	3.478
Outros.....		9.837	6.364	Outros Passivos .....	18b	41.867	47.895
Outros Ativos .....	18a	20.027	17.474	<b>Total do Passivo .....</b>		<b>2.344.050</b>	<b>2.143.959</b>
Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto.....	11	9.293	7.443	<b>Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores .....</b>		<b>190.177</b>	<b>167.717</b>
Imobilizado, Líquido.....	13	9.135	7.767	Capital Social.....	19a	90.729	90.729
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos .....	14	23.364	23.114	Ações em Tesouraria.....	19a	(11)	(71)
<b>Total do Ativo .....</b>		<b>2.543.100</b>	<b>2.321.066</b>	Reservas de Capital.....	19c	2.620	2.480
				Reservas de Lucros.....	19c	104.465	86.209
				Outros Resultados Abrangentes.....		(7.626)	(11.630)
				<b>Participações de Acionistas não Controladores .....</b>	<b>19d</b>	<b>8.873</b>	<b>9.390</b>
				<b>Total do Patrimônio Líquido .....</b>		<b>199.050</b>	<b>177.107</b>
				<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido.....</b>		<b>2.543.100</b>	<b>2.321.066</b>

### DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO (Em milhões de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021 (*)		Nota	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021 (*)
<b>Produto Bancário.....</b>		<b>154.971</b>	<b>142.279</b>	<b>126.374</b>	<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais .....</b>		<b>(84.826)</b>	<b>(77.848)</b>	<b>(69.764)</b>
Receitas de Juros e Similares.....	21a	222.385	189.165	129.253	Despesas Gerais e Administrativas .....	23	(75.759)	(68.930)	(62.549)
Despesas de Juros e Similares .....	21b	(158.250)	(116.747)	(69.305)	Despesas Tributárias.....		(9.987)	(9.590)	(8.379)
Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado .....	21c	29.145	13.325	16.678	Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto.....	11	920	672	1.164
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior .....		4.432	1.280	(1.417)	<b>Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social .....</b>		<b>39.700</b>	<b>36.694</b>	<b>42.231</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias .....	22	45.731	44.566	42.324	Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.....	24a	(8.685)	(6.595)	(6.661)
<b>Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada .....</b>		<b>6.613</b>	<b>5.407</b>	<b>5.354</b>	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos .....	24a	2.862	143	(7.186)
Resultado Operacional de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquido de Resseguro .....	27	6.132	5.328	--	<b>Lucro Líquido / (Prejuízo).....</b>		<b>33.877</b>	<b>30.242</b>	<b>28.384</b>
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquido de Resseguro .....	27	(28.585)	(21.873)	--	Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores .....	25	33.105	29.207	26.760
Resultado de Ativos Financeiros Relacionados a Contratos de Seguro e Previdência Privada .....		29.066	21.952	--	Lucro Líquido / (Prejuízo) Atribuível aos Acionistas não Controladores .....	19d	772	1.035	1.624
Receitas de Prêmios de Seguros e Previdência Privada .....		--	--	15.023	<b>Lucro por Ação - Básico.....</b>	<b>25</b>			
Variações nas Provisões de Seguros e Previdência Privada .....		--	--	(9.669)	Ordinárias.....		3,38	2,98	2,74
Outras Receitas.....		4.915	5.283	3.487	Preferenciais.....		3,38	2,98	2,74
<b>Perdas Esperadas de Ativos Financeiros .....</b>		<b>(30.445)</b>	<b>(27.737)</b>	<b>--</b>	<b>Lucro por Ação - Diluído .....</b>	<b>25</b>			
<b>Perdas Esperadas de Ativos Financeiros e de Sinistros.....</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(14.379)</b>	Ordinárias.....		3,36	2,96	2,72
(Perda) Esperada com Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro.....	10c	(31.563)	(28.150)	(14.001)	Preferenciais.....		3,36	2,96	2,72
(Perda) Esperada com demais Ativos Financeiros, líquida .....		1.118	413	1.222	<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica .....</b>	<b>25</b>			
(Despesas) / Recuperação de Sinistros.....		--	--	(1.600)	Ordinárias.....		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
<b>Produto Bancário Líquido de Perdas Esperadas de Ativos Financeiros .....</b>		<b>124.526</b>	<b>114.542</b>	<b>--</b>	Preferenciais.....		4.840.883.862	4.840.703.872	4.818.741.579
<b>Produto Bancário Líquido de Perdas Esperadas de Ativos Financeiros e de Sinistros .....</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>111.995</b>	<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída .....</b>	<b>25</b>			
					Ordinárias.....		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
					Preferenciais.....		4.908.283.361	4.900.469.300	4.873.042.114

(\*) Informações preparadas conforme IFRS 4 - Contratos de Seguro.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE *(Em milhões de reais)*

	Nota	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021		Nota	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro Líquido / (Prejuízo) .....		33.877	30.242	28.384	Contratos de Seguro e Previdência Privada.....		(710)	796	--
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados					Variação da Taxa de Desconto .....		(1.192)	1.349	--
Abrangentes.....		4.681	(3.442)	(3.248)	Efeito Fiscal .....		482	(553)	--
Variação de Valor Justo .....		5.443	(5.659)	(7.611)	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (1) .....		(324)	(34)	45
Efeito Fiscal .....		(1.105)	1.373	3.320	Remensurações .....	26	(584)	(65)	74
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado .....		624	1.534	2.086	Efeito Fiscal .....		260	31	(29)
Efeito Fiscal .....		(281)	(690)	(1.043)	Variações Cambiais de Investimentos no Exterior .....		(327)	(3.026)	(323)
Hedge .....		684	(34)	699	Total de Outros Resultados Abrangentes .....		4.004	(5.740)	(2.827)
Hedge de Fluxo de Caixa .....	7	236	65	549	Total do Resultado Abrangente .....		37.881	24.502	25.557
Variação de Valor Justo .....		457	162	998	Resultado Abrangente Atribuível ao Acionista Controlador.....		37.109	23.467	23.933
Efeito Fiscal .....		(221)	(97)	(449)	Resultado Abrangente Atribuível à Participação dos Acionistas				
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior .....	7	448	(99)	150	não Controladores .....		772	1.035	1.624
Variação de Valor Justo .....		848	(148)	194					
Efeito Fiscal .....		(400)	49	(44)					

1) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO *(Em milhões de reais)*

Atribuído à Participação dos Acionistas Controladores													
Outros Resultados Abrangentes													
	Nota	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (1)	Contratos de Seguro e Previdência Privada	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge (2)	Total Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Total Patrimônio Líquido - Acionistas não Controladores
Total - 01/01/2021 .....		97.148	(907)	2.326	47.347	--	848	--	(1.531)	6.854	(9.092)	142.993	11.532
Transações com os Acionistas .....		--	379	111	--	--	--	--	--	--	--	490	(1.414)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria .....	19, 20	--	379	193	--	--	--	--	--	--	--	572	572
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações (Aumento) / Redução de Participação de Acionistas		--	--	(82)	--	--	--	--	--	--	--	(82)	(82)
Controladores .....	2c I, 3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1.414)
Cisão Parcial .....	3	(6.419)	--	(187)	(3.457)	--	77	--	--	(23)	24	(9.985)	--
Dividendos .....		--	--	--	--	(1.466)	--	--	--	--	--	(1.466)	(130)
Juros sobre o Capital Próprio .....		--	--	--	--	(5.607)	--	--	--	--	--	(5.607)	--
Reversão de Dividendos ou Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior .....		--	--	--	166	--	--	--	--	--	--	166	--
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos .....		--	--	--	--	102	--	--	--	--	--	102	--
Reorganização Societária .....	2c I, 3	--	--	--	1.547	--	--	--	--	--	--	1.547	--
Outros (3) .....		--	--	--	769	--	--	--	--	--	--	769	--
Total do Resultado Abrangente .....		--	--	--	--	26.760	(3.325)	--	45	(300)	675	23.855	1.624
Lucro Líquido .....		--	--	--	--	26.760	--	--	--	--	--	26.760	1.624
Outros Resultados Abrangentes no Período .....		--	--	--	--	--	(3.325)	--	45	(300)	675	(2.905)	--
Destinações:													
Reserva Legal .....		--	--	--	1.312	(1.312)	--	--	--	--	--	--	--
Reservas Estatutárias .....		--	--	--	18.477	(18.477)	--	--	--	--	--	--	--
Total - 31/12/2021 .....	19	90.729	(528)	2.250	66.161	--	(2.400)	--	(1.486)	6.531	(8.393)	152.864	11.612
Mutações do Período .....		(6.419)	379	(76)	18.814	--	(3.248)	--	45	(323)	699	9.871	80
Total - 01/01/2022 .....		90.729	(528)	2.250	65.985	--	(2.542)	--	(1.486)	6.531	(8.393)	152.546	11.612
Transações com os Acionistas .....		--	457	230	--	--	--	--	--	--	--	687	(2.964)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria .....	19, 20	--	457	64	--	--	--	--	--	--	--	521	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações (Aumento) / Redução de Participação de Acionistas		--	--	166	--	--	--	--	--	--	--	166	--
Controladores .....	2c I, 3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(2.964)
Dividendos .....		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(293)
Juros sobre o Capital Próprio .....		--	--	--	--	(9.844)	--	--	--	--	--	(9.844)	--
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos .....		--	--	--	--	119	--	--	--	--	--	119	--
Reorganização Societária .....	2c I, 3	--	--	--	36	--	--	--	--	--	--	36	--
Outros (3) .....		--	--	--	774	--	--	--	--	--	--	774	--
Total do Resultado Abrangente .....		--	--	--	--	29.139	(3.442)	796	(34)	(3.026)	(34)	23.399	1.035
Lucro Líquido .....		--	--	--	--	29.207	--	--	--	--	--	29.207	1.035
Outros Resultados Abrangentes no Período .....		--	--	--	--	(68)	(3.442)	796	(34)	(3.026)	(34)	(5.808)	--
Destinações:													
Reserva Legal .....		--	--	--	1.485	(1.485)	--	--	--	--	--	--	--
Reservas Estatutárias .....		--	--	--	17.929	(17.929)	--	--	--	--	--	--	--
Total - 31/12/2022 .....	19	90.729	(71)	2.480	86.209	--	(5.984)	796	(1.520)	3.505	(8.427)	167.717	9.390
Mutações do Período .....		--	457	230	20.224	--	(3.442)	796	(34)	(3.026)	(34)	15.171	(2.222)
Total - 01/01/2023 .....		90.729	(71)	2.480	86.209	--	(5.984)	796	(1.520)	3.505	(8.427)	167.717	9.390
Transações com os Acionistas .....		--	60	140	--	--	--	--	--	--	--	200	(924)
Aquisição de Ações em Tesouraria .....	19, 20	--	(689)	--	--	--	--	--	--	--	--	(689)	--
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria .....	19, 20	--	749	(2)	--	--	--	--	--	--	--	747	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações (Aumento) / Redução de Participação de Acionistas		--	--	142	--	--	--	--	--	--	--	142	--
Controladores .....	2c I, 3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(924)
Dividendos .....		--	--	--	11.000	(11.000)	--	--	--	--	--	--	(365)
Juros sobre o Capital Próprio .....		--	--	--	--	(12.315)	--	--	--	--	--	(12.315)	--
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos .....		--	--	--	--	53	--	--	--	--	--	53	--
Reorganização Societária .....	2c I, 3	--	--	--	265	--	--	--	--	--	--	265	--
Outros (3) .....		--	--	--	(2.852)	--	--	--	--	--	--	(2.852)	--
Total do Resultado Abrangente .....		--	--	--	--	33.105	4.681	(710)	(324)	(327)	684	37.109	772
Lucro Líquido .....		--	--	--	--	33.105	--	--	--	--	--	33.105	772
Outros Resultados Abrangentes no Período .....		--	--	--	--	--	4.681	(710)	(324)	(327)	684	4.004	--
Destinações:													
Reserva Legal .....		--	--	--	1.669	(1.669)	--	--	--	--	--	--	--
Reservas Estatutárias .....		--	--	--	8.174	(8.174)	--	--	--	--	--	--	--
Total - 31/12/2023 .....	19	90.729	(11)	2.620	104.465	--	(1.303)	86	(1.844)	3.178	(7.743)	190.177	8.873
Mutações do Período .....		--	60	140	18.256	--	4.681	(710)	(324)	(327)	684	22.460	(517)

1) Inclui participação no Resultado Abrangente de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto relativo a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.  
2) Inclui Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimentos Líquidos no Exterior.  
3) Inclui o Ajuste de Hiperinflação da Argentina.

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO VALOR ADICIONADO *(Em milhões de reais)*

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021		01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Receitas .....	287.768	234.545	185.739	Valor Adicionado Líquido Produzido Pela Entidade .....	87.034	80.961	81.171
Juros e Similares .....	260.954	207.026	147.353	Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial .....	920	672	1.164
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias .....	45.731	44.566	42.324	Valor Adicionado Total a Distribuir .....	87.954	81.633	82.335
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada .....	6.613	5.407	5.354	Distribuição do Valor Adicionado .....	87.954	81.633	82.335
Perda Esperada com Ativos Financeiros .....	(30.445)	(27.737)	(12.779)	Pessoal .....	28.899	28.112	25.528
Outras .....	4.915	5.283	3.487	Remuneração Direta .....	22.555	21.905	19.914
Despesas .....	(170.759)	(126.566)	(78.870)	Benefícios .....	5.105	5.170	4.632
Juros e Similares .....	(158.250)	(116.747)	(69.305)	Fundo de Garantia por Tempo de Serviço .....	1.239	1.037	982
Outras .....	(12.509)	(9.819)	(9.565)	Impostos, Taxas e Contribuições .....	24.303	22.503	27.782
Insumos Adquiridos de Terceiros .....	(23.446)	(21.268)	(20.150)	Federais .....	22.501	20.779	26.124
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens .....	(7.851)	(7.873)	(7.335)	Municipais .....	1.802	1.724	1.658
Outras .....	(15.595)	(13.395)	(12.815)	Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis .....	875	776	641
Processamento de Dados e Telecomunicações .....	(5.027)	(4.359)	(3.953)	Outras .....	875	776	641
Propaganda, Promoções e Publicações .....	(1.996)	(2.003)	(1.389)	Remuneração de Capitais Próprios .....	33.877	30.242	28.384
Instalações e Materiais .....	(1.368)	(1.425)	(1.501)	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio .....	23.315	9.844	7.073
Outras .....	(7.204)	(5.608)	(5.972)	Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas Controladores .....	9.790	19.363	19.687
Valor Adicionado Bruto .....	93.563	86.711	86.719	Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas não Controladores .....	772	1.035	1.624
Depreciação e Amortização .....	(6.529)	(5.750)	(5.548)				



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA *(Em milhões de reais)*

		01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021			01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
	Nota					Nota			
<b>Lucro Líquido Ajustado</b> .....		<b>91.638</b>	<b>96.446</b>	<b>93.298</b>	<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b> .....		<b>77.493</b>	<b>129.633</b>	<b>54.306</b>
Lucro Líquido .....		33.877	30.242	28.384	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Investimentos				
<b>Ajustes ao Lucro Líquido:</b> .....		<b>57.761</b>	<b>66.204</b>	<b>64.914</b>	em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto .....		583	336	661
Pagamento Baseado em Ações .....		200	234	(20)	Alienação de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		244	--	623
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa ...		11.529	24.279	19.941	Caixa e Equivalentes de Caixa Líquido de Ativos e Passivos decorrentes				
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros .....		30.445	27.737	14.379	da Cisão da XP Inc. ....		--	--	(10)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada .....		2.948	1.708	24.279	Alienação de Imobilizado .....		193	505	172
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada .....	27	28.585	21.873	9.669	Distrato de Contratos do Intangível .....		134	17	95
Depreciações e Amortizações .....		5.652	4.796	4.233	(Aquisição) / Recursos da Venda de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio				
Despesa de Atualização / Encargos de Provisão para Ações Cíveis,					de Outros Resultados Abrangentes.....		18.219	(2.190)	14.028
Trabalhistas, Fiscais e Obrigações Legais .....		799	1.288	578	(Aquisição) / Resgate de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....		(40.087)	(62.783)	(11.296)
Provisão para Ações Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Obrigações Legais .....		4.418	2.882	3.565	(Aquisição) de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas				
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia .....		(913)	(1.018)	(376)	em Conjunto .....		(1.325)	(660)	(33)
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do <i>Hedge</i> ) .....	24b	2.130	3.209	10.024	(Aquisição) de Imobilizado .....		(3.815)	(2.727)	(1.414)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades					(Aquisição) de Intangível .....	14	(5.376)	(5.768)	(7.667)
Controladas em Conjunto e Outros Investimentos .....		(920)	(672)	(1.164)	<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b> .....		<b>(31.230)</b>	<b>(73.270)</b>	<b>(4.841)</b>
Resultado em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros					Captação de Obrigações por Dívida Subordinada.....		2.170	1.004	8.229
Resultados Abrangentes.....		612	1.534	2.086	Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada .....		(12.981)	(23.208)	(32.388)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Ativos Financeiros ao Valor Justo					Variação da Participação de Acionistas não Controladores .....		(923)	(2.964)	(1.414)
por meio de Outros Resultados Abrangentes .....		(20.133)	(16.863)	(18.311)	Aquisições de Ações em Tesouraria.....		(689)	--	--
Resultado de Juros e Variação Cambial de Ativos Financeiros					Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria.....		689	453	510
ao Custo Amortizado .....		(7.697)	(7.364)	(6.541)	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos a Acionistas não Controladores		(366)	(293)	(130)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos e Imobilizado .....		1.255	--	(565)	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos.....		(10.348)	(6.706)	(6.267)
Outros .....	23	(1.149)	2.581	3.137	<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b> .....		<b>(22.448)</b>	<b>(31.714)</b>	<b>(31.460)</b>
<b>Variação de Ativos e Passivos</b> .....		<b>(14.145)</b>	<b>33.187</b>	<b>(38.992)</b>	<b>Aumento / (Diminuição) em Caixa e Equivalentes de Caixa</b> .....	2c III	<b>23.815</b>	<b>24.649</b>	<b>18.005</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>					Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período .....		104.257	103.887	105.823
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....		4.583	10.379	(5.590)	Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa .....		(11.529)	(24.279)	(19.941)
Aplicações no Mercado Aberto .....		3.137	(42.595)	61.293	<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período</b> .....		<b>116.543</b>	<b>104.257</b>	<b>103.887</b>
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil .....		(29.656)	(5.356)	(20.333)	Disponibilidades .....		32.001	35.381	44.512
Operações de Crédito .....		(34.191)	(106.975)	(126.493)	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....		8.582	12.584	12.555
Derivativos (Ativos / Passivos) .....		(745)	4.460	(8.842)	Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada.....		75.960	56.292	46.820
Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por Meio do Resultado .....		(126.653)	(20.132)	24.104	<b>Informações Complementares sobre o Fluxo de Caixa (Principalmente</b>				
Outros Ativos Financeiros .....		(16.853)	(15.215)	(2.999)	<b>Atividades Operacionais)</b>				
Outros Ativos Fiscais .....		(2.819)	(409)	1.910	Juros Recebidos .....		208.243	213.820	131.661
Outros Ativos .....		(6.606)	(9.506)	506	Juros Pagos .....		115.518	107.468	73.458
<b>(Redução) / Aumento em Passivos</b>					<b>Transações Não Monetárias</b>				
Depósitos .....		79.914	21.066	41.362	Empréstimos Transferidos para Bens Destinados à Venda.....		--	--	--
Captações no Mercado Aberto .....		69.346	40.592	(20.516)	Cisão do Investimentos na XP Inc. ....		--	--	9.975
Recursos de Mercados Interbancários .....		34.058	117.442	21.110	Aumento da participação no ITAÚ CHILE .....		--	961	--
Recursos de Mercados Institucionais .....		(1.928)	11.243	208	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Declarados e Ainda Não Pagos.....		4.799	4.506	2.864
Outros Passivos Financeiros .....		15.114	32.971	15.343					
Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado .....		233	(50)	(29)					
Contratos de Seguro e Previdência Privada.....		9.125	(2.603)	(17.293)					
Provisões.....		1.165	(1.551)	709					
Obrigações Fiscais .....		3.234	41	(898)					
Outros Passivos .....		(6.523)	5.259	3.341					
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social .....		(8.080)	(5.874)	(5.885)					

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado)*

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING) é uma companhia aberta, constituída e existente segundo as leis brasileiras, sua matriz está localizada na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está presente em 18 países e territórios e fornece uma ampla gama de produtos e serviços financeiros a clientes pessoas físicas e jurídicas, no Brasil e no exterior, sendo esses clientes relacionados ou não ao Brasil, por meio de suas agências, controladas e afiliadas internacionais. Atua na atividade bancária em todas as modalidades, por meio de suas carteiras: comercial; de investimento; de crédito imobiliário; de crédito, financiamento e investimento; de arrendamento mercantil e de operações de câmbio. Suas operações são divididas em três segmentos: Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e Atividades com Mercado + Corporação.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING é uma holding financeira controlada pela Itaú Unibanco Participações S.A. ("IUPAR"), uma empresa de participações que detém 51,71% de suas ações ordinárias e que é controlada conjuntamente pela (i) Itaúsa S.A. ("ITAÚSA"), uma empresa de participações controlada pelos membros da família Egydio de Souza Aranha, e pela (iii) Companhia E. Johnston de Participações ("E. JOHNSTON"), uma empresa de participações controlada pela família Moreira Salles. A Itaúsa também detém diretamente 39,21% das ações ordinárias do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Estas Demonstrações Contábeis Consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 05 de fevereiro de 2024.

### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

#### a) Base de Preparação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING foram elaboradas considerando os requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN) que requer a elaboração de Demonstrações Contábeis Consolidadas anuais, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS").

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utilizou os critérios de reconhecimento, mensuração e apresentação estabelecidos nas IFRS e nas interpretações do International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC).

As informações nas Demonstrações Contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

A partir do 3º trimestre de 2018, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a ajustar as demonstrações contábeis de suas controladas na Argentina para refletir os efeitos da hiperinflação.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado - DVA é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado, contudo, as IFRS não requerem a apresentação desta demonstração, que é apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das Demonstrações Contábeis.

#### b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

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

- **IFRS 17 - Contratos de Seguro:** O pronunciamento substitui a IFRS 4 - Contratos de Seguro. A IFRS 17 é aplicável a todos os contratos de seguro e resseguro mantidos a partir de 1º de janeiro de 2023, com data de transição em 1º de janeiro de 2022 para fins comparativos. A abordagem de transição adotada foi a retrospectiva modificada.
- Até 31 de dezembro de 2021, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING decidiu não alterar suas políticas contábeis para contratos de seguros, que seguem a IFRS 4, baseado nas práticas contábeis geralmente aceitas no Brasil (BRGAAP):
- **Planos de Previdência Privada** - Os contratos em que estão previstos benefícios de aposentadoria após o período de acumulação de capital (conhecidos como PGBL, VGBL e FGB) garantem, na data inicial do contrato, as bases para cálculo do benefício de aposentadoria (tábua de mortalidade e juros mínimos), especificando para o segurado as taxas de anuidade.
- **Prêmios de Seguros** - Os prêmios de seguros são contabilizados pela emissão da apólice ou no decorrer do período de vigência dos contratos na proporção do valor de proteção de seguro fornecido.
- **Passivos de Contratos de Seguros** - As reservas para sinistros são estabelecidas com base na experiência histórica, sinistros em processo de pagamento, valores projetados de sinistros incorridos, mas ainda não reportados e outros fatores relevantes aos níveis exigidos de reservas.
- **Teste de Adequação do Passivo** - O ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza o teste de adequação dos passivos utilizando premissas atuariais correntes do fluxo de caixa futuro de todos os contratos de seguro em aberto na data de balanço. Caso a análise demonstre insuficiência, qualquer deficiência identificada é contabilizada no resultado do período.

##### (ii) Redesignação de Ativos Financeiros

Como a IFRS 17 alterou a mensuração dos contratos de seguro, que passaram a ser reconhecidos pelo valor presente da obrigação, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING redesignou parcialmente, na data de transição e conforme permitido pela norma, o modelo de negócio de instrumentos financeiros que estavam classificados ao Custo Amortizado para Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes. Este modelo de negócio tem o objetivo de maximizar os resultados dos ativos financeiros por meio da venda em janelas de oportunidade, além do recebimento de principal e juros, permitindo melhor simetria entre ativos e passivos.

	01/01/2022		01/01/2022 após redesignações	
	Classificação	Custo Amortizado	Custo	Ajuste ao Valor Justo (no PL)
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>				
Títulos Públicos do Governo Brasileiro	Ao Custo Amortizado	5.371	Ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	(260)
				5.111
<b>Reconciliação do Patrimônio Líquido entre IFRS 4 e IFRS 17</b>				
			31/12/2022	01/01/2022
			Patrimônio Líquido	Patrimônio Líquido
<b>Saldo inicial de acordo com a IFRS 4</b> .....			<b>177.343</b>	<b>30.737</b>
Mensuração dos Fluxos de Caixa de Cumprimento das Carteiras de Contratos de Seguro e Previdência Privada (1).....			236	(795)
Redesignação de Ativos Financeiros Relacionados aos Contratos de Seguro (2) .....			(593)	--
Impostos Diferidos sobre os Ajustes.....			121	300
<b>Total dos Ajustes</b> .....			<b>(236)</b>	<b>(495)</b>
Saldo de acordo com a IFRS 17 .....			177.107	30.242

1) Apuração dos fluxos de caixa de cumprimento dos contratos e margem contratual de seguro conforme abordagem de transição retrospectiva modificada 2) Alteração no modelo de mensuração de ativos financeiros devido sua redesignação com a adoção da IFRS 17.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadão.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Itaú Unibanco Holding S.A.  
Balanco Patrimonial Consolidado  
(Em milhões de reais)

	IFRS 4 31/12/2022	Reclassificações (1)	Remensurações (2)	IFRS 17 31/12/2022	IFRS 4 01/01/2022	Reclassificações (1)	Remensurações (2)	IFRS 17 01/01/2022
Ativo	Saldo			Saldo	Saldo			Saldo
Disponibilidades .....	35.381	--	--	35.381	44.512	--	--	44.512
Ativos Financeiros .....	2.172.726	(1.914)	(593)	2.170.219	1.915.573	(1.579)	(260)	1.913.734
Ao Custo Amortizado .....	1.586.992	(8.203)	--	1.578.789	1.375.782	(6.950)	--	1.368.832
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes .....	121.052	6.289	(593)	126.748	105.622	5.371	(260)	110.733
Ao Valor Justo por meio do Resultado .....	464.682	--	--	464.682	434.169	--	--	434.169
Contratos de Seguro .....	--	23	--	23	--	68	--	68
Ativos Fiscais .....	59.480	--	165	59.645	58.433	--	261	58.694
Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar .....	1.647	--	--	1.647	1.636	--	--	1.636
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos .....	51.469	--	165	51.634	50.831	--	261	51.092
Outros .....	6.364	--	--	6.364	5.966	--	--	5.966
Outros Ativos .....	17.529	(55)	--	17.474	16.494	(53)	--	16.441
Investimentos, Imobilizado, Ágio e Ativos Intangíveis .....	38.324	--	--	38.324	34.194	--	--	34.194
Total do Ativo .....	2.323.440	(1.946)	(428)	2.321.066	2.069.206	(1.564)	1	2.067.643

	IFRS 4 31/12/2022	Reclassificações (1)	Remensurações (2)	IFRS 17 31/12/2022	IFRS 4 01/01/2022	Reclassificações (1)	Remensurações (2)	IFRS 17 01/01/2022
Passivo e Patrimônio Líquido	Saldo			Saldo	Saldo			Saldo
Passivos Financeiros .....	1.836.690	--	--	1.836.690	1.621.786	--	--	1.621.786
Contratos de Seguro e Previdência Privada .....	235.150	(1.788)	(236)	233.126	214.976	(1.439)	319	213.856
Provisões e Outros Passivos .....	67.519	(149)	--	67.370	61.722	(125)	--	61.597
Obrigações Fiscais .....	6.738	(9)	44	6.773	6.246	--	--	6.246
Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes .....	2.950	--	--	2.950	2.450	--	--	2.450
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos .....	345	--	--	345	280	--	--	280
Outras .....	3.443	(9)	44	3.478	3.516	--	--	3.516
Total do Passivo .....	2.146.097	(1.946)	(192)	2.143.959	1.904.730	(1.564)	319	1.903.485
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores (3) .....	167.953	--	(236)	167.717	152.864	--	(318)	152.546
Participações de Acionistas não Controladores .....	9.390	--	--	9.390	11.612	--	--	11.612
Total do Patrimônio Líquido .....	177.343	--	(236)	177.107	164.476	--	(318)	164.158
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido .....	2.323.440	(1.946)	(428)	2.321.066	2.069.206	(1.564)	1	2.067.643

1) Referem-se às reclassificações de ativos e passivos pertinentes aos contratos de seguro e previdência privada, bem como redesignação de ativos financeiros relacionados.

2) Referem-se à apuração dos fluxos de caixa de cumprimento das carteiras de contratos de seguro e previdência privada e ajuste ao valor justo de ativos financeiros redesignados.

3) Os efeitos decorrentes da adoção da IFRS 17 e Redesignação de Ativos Financeiros, líquidos de impostos, foram reconhecidos nas rubricas Reservas de Lucros (R\$ (815) em 31/12/2022 e R\$ (319) em 01/01/2022) e Outros Resultados Abrangentes (R\$ 579 em 31/12/2022 e R\$ 1 em 01/01/2022).

• Alterações na IAS 1 - Apresentação das Demonstrações Contábeis:

Informações sobre políticas contábeis - Requer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumarizem os requerimentos das normas IFRS. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não trazem impactos financeiros.

• Alterações da IAS 8 - Políticas Contábeis, Mudanças nas Estimativas Contábeis e Erros:

Inclui a definição de estimativas contábeis - Valores monetários sujeitos às incertezas em sua mensuração. São exemplos de estimativas contábeis a perda de crédito esperada e o valor justo de um ativo ou passivo. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

• Alterações na IAS 12 - Impostos sobre a Renda:

Impostos Diferidos em operação de arrendamento - Requer que o arrendatário reconheça impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias geradas no reconhecimento inicial de ativos de direito de uso e passivos de arrendamento, conforme legislação fiscal.

Pillar Two Model Rules - Introduz uma exceção temporária ao reconhecimento de impostos diferidos oriundos do Pillar Two Model Rules emitido pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), da qual o Brasil não é membro efetivo.

Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não houve impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Para os exercícios futuros, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING continuará acompanhando a implantação do Pillar Two Model Rules nos países em que suas controladas atuam.

II - Aplicáveis para Períodos Futuros

• Alterações na IAS 1 - Apresentação das Demonstrações Contábeis:

Segregação entre Passivo Circulante e Não Circulante - Esclarece quando considerar condições contratuais (Covenants) que possam afetar o direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, no mínimo, 12 meses após o período de relatório e inclui requisitos de divulgação para os passivos com Covenants classificados como não circulantes. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024, com aplicação retrospectiva e não há impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

c) Políticas Contábeis, Estimativas Críticas e Julgamentos Materiais

Esta nota apresenta as principais estimativas críticas e julgamentos utilizados na elaboração e aplicação das políticas contábeis específicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Estas estimativas e julgamentos apresentam risco material e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. Desta forma, os resultados reais podem ser diferentes daqueles obtidos pelas estimativas e julgamentos.

I - Consolidação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING contemplam as operações realizadas por suas agências e entidades controladas no país e no exterior, inclusive os fundos de investimentos, nas quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING detém controle direto ou indireto. O principal julgamento exercido na avaliação de controle é a análise dos fatos e circunstâncias que indicam se o ITAÚ UNIBANCO HOLDING está exposto, ou tem direitos, a retornos variáveis e tem a capacidade de afetar estes retornos através de seu poder sobre a entidade de forma contínua.

As Demonstrações Contábeis Consolidadas são preparadas utilizando políticas contábeis uniformes. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

As Demonstrações Contábeis Consolidadas em seus capitais votantes:

	Moeda Funcional (1)	País de Constituição	Atividade	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
No País							
Banco Itaú BBA S.A.....	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.....	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaucard S.A.....	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Cia. Itaú de Capitalização.....	Real	Brasil	Capitalização	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil.....	Real	Brasil	Arrendamento Mercantil	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento .....	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Hipercard Banco Múltiplo S.A.....	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corretora de Valores S.A.....	Real	Brasil	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Seguros S.A.....	Real	Brasil	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Unibanco S.A.....	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Vida e Previdência S.A.....	Real	Brasil	Previdência Complementar	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Luizacred S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento .....	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	Real	Brasil	Adquirente	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
No Exterior							
Itaú Colombia S.A.....	Peso Colombiano	Colômbia	Instituição Financeira	67,06%	65,27%	67,06%	65,27%
Banco Itaú (Suisse) S.A.....	Franco Suíço	Suíça	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Argentina S.A. (2).....	Peso Argentino	Argentina	Instituição Financeira	—	100,00%	—	100,00%
Banco Itaú Paraguay S.A.....	Guarani	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Uruguay S.A.....	Peso Uruguaio	Uruguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau Bank, Ltd.....	Real	Ilhas Cayman	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau BBA International plc .....	Dólar	Reino Unido	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau BBA USA Securities Inc.....	Dólar	Estados Unidos	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Chile.....	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	67,42%	65,62%	67,42%	65,62%

1) Todas as dependências no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING possuem moeda funcional igual à da controladora, com exceção do Itaú Chile New York Branch e Itaú Unibanco S.A. Miami Branch cuja moeda funcional é Dólar.

2) O Banco Itaú Argentina S.A. compõe o ITAÚ UNIBANCO HOLDING até 31/07/2023 (Nota 3).

I.I - Combinações de Negócios

Na contabilização das combinações de negócios, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce julgamentos na identificação, reconhecimento e mensuração de: ajustes de preço; contraprestações contingentes; e opções ou obrigações de comprar ou vender participações societárias da entidade adquirida.

A participação de acionistas não controladores é mensurada na data de aquisição pela participação proporcional no patrimônio líquido da entidade adquirida.

I.II - Transações de Capital Com Acionistas não Controladores

Alterações de participação em uma controlada, que não resultam em perda de controle, são contabilizadas como transações de capital e qualquer diferença entre o valor pago e o valor correspondente aos acionistas não controladores é reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido.

II - Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para cada entidade controlada, coligada e controlada em conjunto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerceu julgamento na definição da sua moeda funcional, considerando a moeda do ambiente econômico primário no qual a entidade opera.

As operações em moedas estrangeiras são convertidas utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações, e os ganhos e perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado.

Para conversão das Demonstrações Contábeis das entidades no exterior com moeda funcional diferente de Reais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza a taxa de câmbio na data de fechamento para converter os ativos e passivos e a taxa de câmbio média mensal para converter as receitas e despesas, exceto para as entidades no exterior localizadas em economias hiperinflacionárias. As diferenças de câmbio geradas por esta conversão são reconhecidas nos Outros Resultados Abrangentes, líquidas de efeitos fiscais, e reclassificadas, total ou parcial, para o resultado quando o ITAÚ UNIBANCO HOLDING perde o controle da entidade no exterior. Quando a exposição a estas diferenças de câmbio é material, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza um hedge de investimento líquido da operação no exterior, cuja parcela efetiva é reconhecida no Patrimônio Líquido.

III - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, as contas correntes em bancos e as aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração no valor, consideradas no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

IV - Ativos e Passivos Financeiros

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo na data da negociação.

Os ativos financeiros são parcial ou totalmente baixados, na data da negociação, se:

- os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expirarem.
- não houver expectativas razoáveis de sua recuperação, considerando curvas históricas de operações similares. Neste caso, a baixa total ou parcial é realizada simultaneamente com a utilização da provisão para perda de crédito esperada relacionada. As recuperações subsequentes dos valores anteriormente baixados são contabilizadas como receita, ou
- o ITAÚ UNIBANCO HOLDING transferir substancialmente os riscos e benefícios do ativo financeiro.

Os principais julgamentos exercidos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING na baixa de ativos financeiros são: avaliação do momento em que os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expiram; da expectativa razoável de recuperação do ativo financeiro e da transferência substancial dos riscos e benefícios ou controle.

Quando o fluxo de caixa contratual de um ativo financeiro é renegociado ou de outro modo modificado, mas o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia que o evento de modificação não ocasionou baixa total do contrato, o valor contábil bruto desse ativo financeiro é recalculado comparando os fluxos de caixa original e o renegociado e os efeitos da modificação são reconhecidos no resultado.

Os passivos financeiros são baixados quando extintos, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liberada, cancelada, vencida ou substancialmente modificada. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera que a obrigação foi substancialmente modificada quando o valor presente dos fluxos de caixa sob os novos termos for pelo menos 10% diferente do valor presente dos fluxos de caixa restantes da obrigação original.

IV.I - Classificação de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são classificados e subsequentemente mensurados nas seguintes categorias:

- Custo Amortizado: utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes: utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- Valor Justo por meio do Resultado: utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima.

A categoria depende do modelo de negócios no qual os ativos financeiros são administrados e das características de seus fluxos de caixa (Solely Payment of Principal and Interest Test - SPPI Test).

Modelos de negócios: são definidos conforme objetivos das áreas de negócios, considerando os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como é avaliado e reportado à Administração e como os gestores do negócio são remunerados.

SPPI Test: é a avaliação dos fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros (contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo, risco de crédito e margem de lucro). O ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia, principalmente, as seguintes situações para determinar o atendimento ao SPPI Test: alterações de taxa por mudança no risco de crédito; taxas de juros determinadas por órgãos reguladores; alavancagem; derivativos embutidos; e cláusulas de extensão de prazos e variação cambial. Se os termos contratuais introduzirem exposição a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, o ativo financeiro não atende ao SPPI Test e é classificado na categoria ao Valor Justo por meio do Resultado.

Contratos Híbridos: para identificar se um contrato contém derivativos embutidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera, principalmente se há indexação à componentes diferentes de juros e incerteza quanto ao vínculo com a indexação final.

Os contratos híbridos em que o componente principal é um ativo financeiro são contabilizados de forma conjunta, ou seja, todo o instrumento (Componente principal e derivativo) é mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Nos demais casos, os derivativos embutidos são tratados como instrumentos separados se: suas características e seus riscos econômicos não são intimamente relacionados àqueles do componente principal; o instrumento separado satisfaz a definição de derivativo; o instrumento subjacente não é contabilizado ao valor justo por meio do resultado.

Instrumentos Patrimoniais: as ações e cotas são classificadas ao valor justo por meio do resultado, exceto quando o instrumento financeiro é mantido com outro propósito que não a sua negociação, situação na qual o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, designa, de forma irrevogável ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

IV.II - Classificação de Passivos Financeiros

Os passivos financeiros são subsequentemente mensurados ao custo amortizado, exceto por:

- Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado: classificação aplicada aos passivos financeiros designados, irrevogavelmente, ao valor justo por meio do resultado com o objetivo de reduzir assimetrias contábeis e aos derivativos.
- Compromissos de Empréstimos e Garantias Financeiras: mensurados pelo maior valor entre (i) a provisão para perdas de crédito esperada; e (ii) o saldo da tarifa sobre o serviço a ser diferido no resultado, conforme prazo do contrato.
- Planos de Capitalização: são classificados como passivos financeiros ao custo amortizado, apesar de serem regulados da mesma forma que o mercado regulador brasileiro. A receita dos planos de capitalização é reconhecida durante o período do contrato e mensurada conforme condições contratuais de cada plano.

IV.III - Mensuração subsequente de Instrumentos Financeiros

Valor Justo dos Instrumentos Financeiros: Para mensuração do valor justo são utilizadas técnicas de avaliação aplicando informações classificadas em três níveis de hierarquia, priorizando preços cotados em mercados ativos dos instrumentos. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING classifica estas informações conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração do valor justo:

Nível 1: Informações observáveis que refletem os preços cotados (não ajustados) para ativos ou passivos idênticos em mercados ativos. Um mercado ativo é aquele no qual as transações para o ativo ou passivo que está sendo mensurado geralmente ocorre com a frequência e volume suficientes para fornecer informações de apuração continuamente.

Nível 2: Informações que não são observáveis para o ativo ou passivo direta ou indiretamente. O Nível 2 inclui geralmente: (i) preços cotados para ativos ou passivos semelhantes em mercados ativos; (ii) preços cotados para ativos ou passivos idênticos ou semelhantes em mercados que não são ativos, isto é, mercados nos quais há poucas transações para o ativo ou passivo, os preços não são correntes, ou as cotações de preço variam substancialmente ao longo do tempo ou entre os especialistas no mercado de balcão (market makers), ou nos quais poucas informações são divulgadas publicamente; (iii) informações que não os preços cotados que são observáveis para o ativo ou passivo (por exemplo, taxas de juros e curvas de rentabilidade observáveis em intervalos cotados regularmente, volatilidades, etc.); (iv) informações que são derivadas principalmente de dados do mercado observáveis por meio de correlação ou por outros meios.

Nível 3: Informações que não são observáveis para o ativo ou passivo permitindo a utilização de modelos e técnicas internas.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadão.com.br/publicacoes/>



itaú

## Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

O ajuste a valor justo de ativos e passivos financeiros é reconhecido no Patrimônio Líquido para ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou na Demonstração Consolidada do Resultado, para demais ativos e passivos financeiros.

Para determinar os ganhos e as perdas realizadas na alienação de ativos financeiros ao valor justo, é utilizado o custo médio, os quais são registrados na Demonstração Consolidada do Resultado nas rubricas Receita de Juros e Similares e Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado.

Para os instrumentos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, incluindo Derivativos, que não são negociados em mercados ativos, o valor justo é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento. As principais premissas consideradas na estimativa do valor justo são: base de dados históricos, informações de transações similares, taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros.

Os principais julgamentos aplicados no cálculo do valor justo de instrumentos financeiros mais complexos, ou que não são negociados em mercados ativos ou não possuam liquidez, são: determinação do modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, aplicação de ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

A aplicação destes julgamentos pode resultar em um valor justo que pode não ser indicativo do valor realizável líquido ou dos valores justos futuros. No entanto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING acredita que todas as metodologias adotadas são apropriadas e consistentes com os participantes do mercado.

O valor justo dos instrumentos financeiros bem como a hierarquia de valor justo estão detalhados na Nota 28.

**Custo Amortizado:** é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, acrescido dos ajustes efetuados pelo método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, e qualquer provisão para perda de crédito esperada. **Taxa de Juros Efetiva:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza o método de juros efetivos no cálculo da receita ou despesa de juros para os instrumentos financeiros ao custo amortizado, o qual considera custos e taxas diretamente atribuíveis ao contrato, como comissões pagas ou recebidas pelas partes do contrato, custos de transação e outros prêmios e descontos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING classifica uma operação de crédito como não performando se o pagamento do principal ou dos juros apresentar atraso de 60 dias ou mais. Neste caso, a apropriação de juros deixa de ser reconhecida.

**Perda de Crédito Esperada:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, aos compromissos de empréstimos e aos contratos de garantias financeiras aplicando a abordagem de três estágios para demonstrar as mudanças no risco de crédito.

- Estágio 1 - considera os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito ou cujo risco de crédito diminuiu significativamente.

- Estágio 2 - considera todos os eventos de inadimplência possíveis ao longo da vida do instrumento financeiro. Aplicável aos instrumentos financeiros cujo risco de crédito aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial ou que deixou de ter problemas de recuperação de crédito, mas seu risco de crédito não diminuiu significativamente.

- Estágio 3 - aplicável aos instrumentos financeiros com problemas de recuperação de crédito, para os quais é considerado uma probabilidade de *default* (PD) de 100% (ativos problemáticos).

A mensuração da perda de crédito esperada requer aplicação de premissas significativas e uso de modelos quantitativos. A Administração exerce seu julgamento na avaliação do adequado montante de perda de crédito esperada resultante dos modelos e, conforme sua experiência, realiza ajustes que podem ser decorrentes da condição de crédito de determinados clientes ou de ajustes temporários decorrentes de situações ou novas circunstâncias que ainda não foram refletidas na modelagem.

As principais premissas consideradas na estimativa da perda de crédito esperada são:

- **Determinação de critérios para aumento ou redução significativa no risco de crédito:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING determina *triggers* (indicadores) de aumento significativo no risco de crédito de um ativo financeiro desde o seu reconhecimento inicial de forma individual ou coletiva. Para fins de avaliação coletiva, os ativos financeiros são agrupados com base em características de risco de crédito compartilhado, levando em consideração o tipo de instrumento, as classificações de risco de crédito, a data de reconhecimento inicial, prazo remanescente, ramo, dentre outros fatores relevantes. Para as carteiras de negócios do atacado a avaliação é realizada de forma individual, a nível de subgrupo econômico.

A migração do ativo financeiro para um estágio anterior ocorre com a redução consistente do risco de crédito, caracterizada, principalmente, pelo não acionamento dos *triggers* de deterioração de crédito por, no mínimo, 6 meses.

- **Período Contratual Máximo:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING estima a vida esperada de ativos que não tenham vencimento determinado com base no período de exposição ao risco de crédito e termos contratuais, incluindo opções de pré-pagamento e de rolagem.

- **Informações prospectivas:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza informações macroeconômicas prospectivas e informações públicas com projeções elaboradas internamente para determinar o impacto dessas estimativas na determinação da perda de crédito esperada. As principais informações prospectivas utilizadas na determinação da perda esperada estão relacionadas a Taxa Selic, *Credit Default Swap* (CDS), taxa de desemprego, Produto Interno Bruto (PIB), massa salarial, produção industrial e venda no varejo ampliado. Os cenários macroeconômicos são reavaliados anualmente ou quando condições de mercado exigirem.

- **Cenários macroeconômicos:** essas informações envolvem riscos inerentes, incertezas de mercado e outros fatores que podem gerar resultados diferentes do esperado.

- **Cenários de perda ponderados pela probabilidade:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza cenários ponderados para determinar a perda de crédito esperada em um horizonte de observação adequado à classificação em estágios, considerando a projeção a partir de variáveis econômicas.

Os principais julgamentos exercidos no cálculo da perda de crédito esperada são: seleção dos modelos quantitativos para avaliação da perda de crédito esperada; determinação dos *triggers* para o aumento ou redução significativa no risco de crédito; identificação e agrupamento das carteiras com características de risco de crédito semelhante; definição do período contratual máximo dos ativos sem vencimento determinado; determinação das informações prospectivas, dos cenários macroeconômicos e dos cenários ponderados pela probabilidade.

#### IV.IV - Derivativos e uso de Hedge Contábil

**Derivativos:** Todos os derivativos são mensurados ao valor justo por meio do resultado e contabilizados como ativos financeiros ao valor justo por positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

**Hedge Contábil:** O gerenciamento de riscos realizado com instrumentos financeiros derivativos e não derivativos pode gerar assimetrias contábeis devido às diferentes formas de contabilização de cada instrumento. Diante disto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING eventualmente qualifica operações de *hedge* econômico como operações de *hedge* contábil, alterando a contabilização usual dos itens objeto de *hedge* ou dos instrumentos de cobertura, e, consequentemente, eliminando a assimetria contábil existente, de modo a refletir nas demonstrações contábeis os efeitos econômicos da atividade de *hedge*.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING continua aplicando os requerimentos de *hedge* contábil previstos na IAS 39, que apresenta três tipos de *hedge*: *hedge* de fluxo de caixa, *hedge* de investimento líquido em operação no exterior e *hedge* de valor justo, os quais são detalhados na Nota 7.

No início da transação de *hedge*, ITAÚ UNIBANCO HOLDING documenta a relação entre os instrumentos de *hedge* e os itens protegidos, o objetivo e estratégia de gerenciamento de risco. Podem ser designados como instrumento de *hedge*, para fins contábeis, derivativos, ativos e passivos financeiros qualificáveis.

Para a manutenção das estratégias de *hedge* contábil, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a eficácia das estratégias em base contínua. Caso a *hedge* se torne inefetivo, a designação seja revogada ou o derivativo expirar ou for vendido, deve-se descontinuar prospectivamente o *hedge* contábil.

Os principais julgamentos exercidos na avaliação das estratégias de *hedge* são: identificação dos ativos e passivos qualificáveis; determinação do risco a ser protegido; seleção dos modelos quantitativos para avaliação da efetividade.

- **Hedge de Fluxo de Caixa:** a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de *hedge* é registrada diretamente em Outros Resultados Abrangentes (reserva de *hedge*). A parcela inefetiva ou os componentes de *hedge* excluídos da análise de efetividade são reconhecidos no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Fluxo de Caixa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota o método derivativo hipotético.

No momento que a receita ou despesa correspondente do item financeiro protegido afetar o resultado, a reserva de *hedge* é reclassificada para o Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado. Para os itens não financeiros protegidos, a reserva de *hedge* é incorporada ao custo inicial do ativo ou passivo correspondente.

Se o *hedge* contábil for descontinuado, a reserva de *hedge* será reclassificada para o resultado no momento que a transação prevista ocorra ou deixe de se esperar que ocorra.

- **Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior:** é contabilizado de forma similar ao *hedge* de fluxo de caixa: a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de *hedge* é registrada diretamente em Outros Resultados Abrangentes (reserva de *hedge*). A parcela inefetiva ou os componentes de *hedge* excluídos da análise de efetividade são reconhecidos no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Investimento Líquido em Operação no Exterior, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota o método *Dollar Offset*.

No período que a operação no exterior for alienada de forma parcial ou total, o *hedge* é descontinuado e a reserva de *hedge* é reclassificada proporcionalmente para o resultado.

- **Hedge de Valor Justo:** os ganhos ou perdas decorrentes da mensuração ao valor justo do item coberto, que correspondem à parcela efetiva do *hedge*, são reconhecidos no resultado.

Se o *hedge* contábil for descontinuado, qualquer ajuste no valor contábil do item coberto deve ser amortizado no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Valor Justo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota os métodos percentagem *approach* e o *dollar offset*.

#### V - Bens Destinados à Venda

Os Bens Destinados à Venda são registrados no Balanço Patrimonial na rubrica Outros Ativos quando ocorre seu recebimento na liquidação de ativos financeiros ou pela decisão de venda de bens próprios. Estes ativos são contabilizados inicialmente pelo menor entre: (i) o valor justo do bem menos os custos estimados para sua venda ou (ii) o seu valor contábil.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce julgamento na avaliação do valor justo do ativo, seja no reconhecimento inicial ou na mensuração subsequente, considerando laudos de avaliação e a probabilidade de impedimento definitivo de venda.

#### VI - Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto

Coligadas são as empresas nas quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui influência significativa, representada, principalmente, pela participação no conselho de administração ou diretoria e nos processos de elaboração de políticas operacionais e financeiras, inclusive sobre distribuição de dividendos, desde que não sejam consideradas direitos de proteção à participação minoritária.

Entidades controladas em conjunto (*joint ventures*) são empreendimentos nos quais as partes têm direito sobre os ativos líquidos do negócio, o qual é controlado em conjunto, ou seja, as decisões sobre o negócio são tomadas de forma unânime entre as partes, independente do percentual de participação.

Os investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto incluem o ágio identificado na aquisição, líquido de qualquer perda por redução ao valor recuperável acumulada. São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

#### VII - Operações de Arrendamento (Arrendatário)

Para realização de suas atividades comerciais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING é arrendatário, principalmente, de imóveis (ativos subjacentes). Na assinatura do contrato, os pagamentos futuros dos aluguéis são reconhecidos a valor presente descontados por uma taxa média de captação (taxa incremental) na rubrica Outros Passivos e a despesa financeira é reconhecida no resultado. Em contrapartida deste passivo financeiro é reconhecido um direito de uso, depreciado de forma linear pelo prazo do arrendamento e testado semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável. Nos casos que o ativo subjacente é de baixo valor (exceto imóveis), os pagamentos são reconhecidos no passivo em contrapartida de despesa, quando devidas.

Na definição do prazo do arrendamento, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera o período não cancelável do contrato, a expectativa de renovação, rescisão contratual e o prazo previsto de desocupação, conforme o caso.

Os principais julgamentos exercidos nas operações de arrendamento são: Determinação da taxa de desconto que reflete o custo que seria incorrido para comprar o ativo; Definição dos ativos de baixo valor; e Avaliação de expectativa de renovação contratual.

#### VIII - Imobilizado

O imobilizado é contabilizado ao custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING reconhece no imobilizado os gastos que aumentam a (i) produtividade, (ii) eficiência ou (iii) vida útil do ativo por mais de um exercício social.

Os principais julgamentos são sobre a definição dos valores residuais e a vida útil dos ativos.

#### IX - Ágio e Ativos Intangíveis

O ágio é gerado nas combinações de negócios e aquisições de participações societárias em coligadas e entidades controladas em conjunto. Representa os benefícios econômicos futuros esperados com a operação que não são individualmente identificados nem separadamente reconhecidos, não sendo amortizado.

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos adquiridos ou desenvolvidos internamente, incluem a Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros, *softwares* e direitos de aquisição de folha de pagamentos.

Os ativos intangíveis são mensurados ao custo após o reconhecimento inicial e amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada.

#### X - Redução ao valor recuperável (Impairment) de ativos não financeiros

O valor recuperável dos investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto, ativos de direito de uso, imobilizados, ágios e ativos intangíveis é avaliado semestralmente ou quando existe indicativo de perda. A avaliação é realizada individualmente por classe de ativo sempre que possível ou por unidade geradora de caixa (UGC).

Para avaliação do valor recuperável, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera a materialidade dos ativos, exceto pelo ágio, que é testado, independentemente do seu montante. Os principais indicativos, internos e externos, que podem impactar o valor recuperável são: as estratégias de negócio definidas pela gestão; a obsolescência e/ou desuso de *softwares/hardwares*; e o panorama macroeconômico, de mercado e regulatório.

A depender da classe do ativo, o valor recuperável é estimado utilizando, principalmente as metodologias de Fluxo de Caixa Descontado, Múltiplos e Fluxo de Dividendos, utilizando uma taxa de desconto que geralmente reflete variáveis financeiras e econômicas, como a taxa de juros livre de risco e um prêmio de risco.

A avaliação do valor recuperável reflete a melhor estimativa da Administração sobre a expectativa dos fluxos de caixa futuros dos ativos individuais ou das UGC, conforme o caso.

Os principais julgamentos exercidos na avaliação do valor recuperável de ativos não financeiros são: a escolha da metodologia mais adequada, da taxa de desconto e das premissas de entradas e saídas de caixa.

#### XI - Contratos de Seguro e Previdência Privada

Para mensuração dos grupos de contratos de seguro e previdência privada, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utilizará as três abordagens de mensuração abaixo, considerando as características dos contratos:

- **Modelo Padrão (Building Block Approach - BBA):** contratos de seguro sem característica de participação direta com cobertura superior a 1 ano ou que sejam onerosos. A carteira Seguros é composta basicamente por Vida, Saúde, Prestamista e Habitacional, sendo os dois primeiros onerosos. A carteira Previdência Privada contempla Planos Tradicionais e Planos de Cobertura de Riscos de Morte e Invalidez, sendo o primeiro oneroso. Os contratos de seguro e previdência privada classificados como onerosos não possuem comercialização ativa, sendo as condições contratuais dos contratos de seguro de vida vigentes distintos e classificados como rentáveis.

- **Variable Fee Approach (VFA):** planos de previdência privada PGBL e VGBL, cujas contribuições são rentabilizadas pelo valor justo do fundo de investimento especialmente constituído no qual os recursos são aplicados.

- **Modelo Simplificado (Premium Allocation Approach - PAA):** contratos de seguro e resseguro mantidos, cujos períodos de cobertura são iguais ou inferiores a um ano, sendo principalmente: Acidentes Pessoais e Cartão Protegido. Como os contratos são de curto prazo, o Passivo para Cobertura Remanescente não é descontado a valor presente. Entretanto, os fluxos de caixa do Passivo para Sinistros Incorridos são descontados a valor presente e ajustados para refletir os riscos não financeiros, uma vez que possuem pagamentos que são realizados após um ano da ocorrência do sinistro.

Para estimar os fluxos de caixa de cumprimento e a lucratividade esperada (margem contratual de seguro), o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza modelos atuariais e premissas, exercendo julgamento principalmente para definição de: (i) agrupamento dos contratos; (ii) período de prestação de serviço; (iii) taxa de desconto; (iv) modelos de cálculo atuarial; (v) modelos e níveis de confiança do ajuste pelo risco não financeiro; (vi) nível de lucratividade do grupo; e (vii) unidade de cobertura dos contratos. As principais premissas utilizadas são: (i) premissas de entrada: contribuições, aportes e prêmios; (ii) premissas de saída: taxas de conversão em renda, resgates, taxa de cancelamento e sinistralidade; (iii) taxa de desconto; (iv) tábuas biométricas; e (v) ajuste pelo risco não financeiro.

Quanto a avaliação da separação de componentes de um contrato de seguro, o componente de investimento que existe nos contratos de previdência privada do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é altamente inter-relacionado com o componente de seguro, ou seja, o componente de investimento (fase de acumulação) é necessário para mensuração dos pagamentos a serem realizados ao segurado (fase de concessão do benefício).

As premissas utilizadas na mensuração dos contratos de seguro e previdência privada são revistas periodicamente e baseiam-se nas melhores práticas e na análise da experiência do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A taxa de desconto utilizada pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING para trazer a valor presente os fluxos de caixa projetados dos contratos de seguro e previdência privada é obtida através da construção de uma Estrutura a Termo das Taxas de Juros com modelagem interna, que representa um conjunto de vértices que contêm a expectativa de uma taxa de juros associada a um prazo (ou maturidade). Além de considerar as características dos indexadores de cada carteira (IGPM, IPCA e TR), a taxa de desconto possui uma componente que visa refletir as diferenças entre as características de liquidez dos instrumentos financeiros que fundamentam as taxas observadas no mercado e as características de liquidez dos contratos de seguro (uma abordagem “de baixo para cima”).

Especificamente para os produtos de seguros, os fluxos de caixa são projetados utilizando o método conhecido como triângulo de *run-off* com periodicidade trimestral. Para a previdência privada, os fluxos de caixa são projetados com base nas premissas pertinentes ao produto.

O ajuste pelo risco não financeiro é obtido por reamostragens baseado em dados de sinistros por agrupamento, utilizando o método estatístico de Monte Carlo. As reamostragens são trazidas ao valor presente utilizando a taxa de desconto aplicada nos fluxos de caixa futuros. A partir daí são calculados percentis proporcionais ao nível de confiança, determinados em um intervalo entre 60% e 70%, dependendo do agrupamento.

As tábuas biométricas representam a probabilidade de morte, sobrevivência ou invalidez de um segurado. Para as estimativas de morte e sobrevivência são utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes, ajustadas por critério de desenvolvimento das expectativas de longevidade da Escala G, e para as estimativas de entrada em invalidez é utilizada a tábua Álvaro Vindas.

A taxa de conversão em renda reflete a expectativa histórica de conversão dos saldos acumulados pelos segurados em benefício de aposentadoria, sendo a decisão influenciada por fatores comportamentais, econômicos e tributários.

#### XII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

As provisões e passivos contingentes são avaliados com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações:

- Provável: é constituída provisão.

- Possível: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes são divulgados nas Demonstrações Contábeis.

- Remota: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes não são divulgados nas Demonstrações Contábeis.

As provisões e passivos contingentes são estimados de forma massificada ou individualizada:

- **Processos Massificados:** ações cíveis e trabalhistas com características semelhantes, cujos valores individuais não são relevantes. O valor esperado da perda é estimado mensalmente, conforme modelo estatístico. As provisões e contingências cíveis e trabalhistas são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado. Para as ações cíveis, observa-se a natureza das ações e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum). Para as ações trabalhistas, o montante estimado é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas.

- **Processos Individualizados:** ações cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciárias com características peculiares ou de valor relevante. Para as ações cíveis e trabalhistas, o valor esperado da perda é estimado periodicamente, conforme o caso, a partir da determinação do valor do pedido e particularidades das ações. A probabilidade de perda é avaliada de acordo com as características de fato e de direito relativas àquela ação. As ações fiscais e previdenciárias são avaliadas de forma individualizada e são contabilizadas pelo montante devido.

Os ativos dados em garantia de processos cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciários devem ser feitos em juízo e são retidos até que seja tomada uma decisão judicial definitiva. São oferecidos em garantia depósitos em dinheiro, Seguro Garantia, Fiança e Títulos Públicos e em caso de decisão desfavorável o montante é pago à contraparte. O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente.

As provisões cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciárias, garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros, em que há liquidez, são reconhecidas quando da notificação judicial, simultaneamente com os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

Os principais julgamentos exercidos na mensuração das provisões e contingências são: avaliação da probabilidade de perda; agregação dos processos massificados; seleção do modelo estatístico para avaliação da perda; e estimativa do valor das provisões.

Informações sobre as provisões e contingências dos processos judiciais estão detalhadas na Nota 29.

#### XIII - Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social é composta por tributos correntes, os quais são recuperados ou pagos no período aplicável, e diferidos, representado pelos ativos e os passivos fiscais diferidos, decorrentes de diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

Os ativos fiscais diferidos podem surgir de: diferenças temporárias, que poderão ser dedutíveis em períodos futuros; e prejuízos fiscais de imposto de renda e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido, que poderão ser compensados no futuro.

A realização esperada do ativo fiscal diferido é estimada com base na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos, observando o histórico de rentabilidade para cada controlada individualmente e para o consolidado tomado em conjunto.

As principais premissas consideradas nas projeções de lucros tributáveis futuros são: variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras, tarifas de serviços, informações internas dos negócios, entre outras, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

Os principais julgamentos que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce no reconhecimento do ativo e passivo fiscal diferidos são: Identificação das diferenças temporárias dedutíveis e tributáveis em períodos futuros; e Avaliação da probabilidade da existência de lucro tributável futuro contra o qual o ativo fiscal diferido poderá ser utilizado.

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida na Demonstração Consolidada do Resultado na rubrica Imposto de Renda e Contribuição Social, exceto quando se refere a itens reconhecidos diretamente em Outros Resultados Abrangentes, que serão reconhecidos no resultado na realização do ganho/perda dos instrumentos.

Alterações na legislação fiscal e nas alíquotas tributárias são reconhecidas no período em que entram em vigor.

Nos casos em que o tratamento fiscal de um tributo é incerto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a necessidade de reconhecer uma provisão para cobrir esta incerteza.

#### XIV - Benefícios Pós-Emprego

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING patrocina Planos de Benefícios Pós-Emprego aos colaboradores nas modalidades Benefício Definido, Contribuição Definida e Contribuição Variável.

É reconhecido no passivo atuarial, o valor presente das obrigações, líquido do valor justo dos ativos, conforme as características do plano e as estimativas atuariais. Quando o valor justo dos ativos do plano exceder o valor presente das obrigações, um ativo é reconhecido, limitado aos direitos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

As estimativas atuariais são baseadas em premissas de natureza (i) demográfica: principalmente a tábua de mortalidade; e (ii) financeira: sendo as mais relevantes a projeção da inflação e a taxa de desconto utilizada para determinar o valor presente das obrigações que considera os rendimentos de títulos públicos e o vencimento das respectivas obrigações.

As remensurações anuais dos planos são reconhecidas no Patrimônio Líquido, em Outros Resultados Abrangentes.

Os principais julgamentos exercidos no cálculo da obrigação dos planos de benefícios pós-emprego são: seleção da tábua de mortalidade e da taxa de desconto.

#### XV - Pagamento Baseado em Ações

Os pagamentos baseados em ações são mensurados ao valor justo, com reconhecimento no Patrimônio Líquido durante o período de carência (*vesting*) para aquisição do direito dos instrumentos.

Em caso de saída do administrador ou colaborador antes do término do período do *vesting*, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce julgamento sobre as condições de saída, considerando a especificidade de cada plano.

Os planos são liquidados com ações e são constituídos pelos programas de Remuneração variável em ações e Programa de sócios.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

**XVI - Ações em Tesouraria**  
As compras e vendas de ações preferenciais e ordinárias são registradas no Patrimônio Líquido em Ações em Tesouraria pelo preço médio das ações.

A diferença entre o preço de venda e o preço médio das ações em tesouraria é contabilizada como redução ou aumento das Reservas de Capital. O cancelamento de ações em tesouraria é realizado pelo preço médio das ações e seu efeito contabilizado nas Reservas de Capital.

**XVII - Remunerações do Capital**  
O ITAÚ UNIBANCO HOLDING remunera seus acionistas com dividendos e Juros sobre o Capital Próprio. Os juros sobre o capital próprio são tratados, para fins contábeis, como dividendos e são apresentados nas Demonstrações Contábeis Consolidadas como uma redução do Patrimônio Líquido.

Os dividendos são calculados e pagos com base nas Demonstrações Contábeis preparadas de acordo com as normas contábeis brasileiras.

Os valores apurados a partir dos percentuais de dividendos mínimos estabelecidos no estatuto social são contabilizados como um passivo. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido como passivo quando aprovado em Reunião do Conselho de Administração.

As informações de Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio estão apresentadas na Nota 19.

### XVIII - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

As receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias são reconhecidas quando o ITAÚ UNIBANCO HOLDING fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING espera receber em troca desses serviços. Os custos incrementais, quando materiais, são reconhecidos no ativo e apropriados no resultado conforme o prazo esperado do contrato.

As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.

As receitas de determinados serviços, como taxas de administração de recursos, cobrança e custódia, são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce julgamento para identificar se a obrigação de desempenho é satisfeita ao longo da vida do contrato ou no momento em que o serviço é prestado.

### NOTA 3 - DESENVOLVIMENTO DE NEGÓCIOS

#### Banco Itaú Chile

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a controlar o Banco Itaú Chile (ITAÚ CHILE) a partir de 1º de abril de 2016. Nessa mesma data, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING assinou um acordo de acionistas com o Corp Group, o qual previa, entre outros, o direito de o ITAÚ UNIBANCO HOLDING e o Corp Group indicarem membros do Conselho de Administração do ITAÚ CHILE de acordo com suas participações no capital social, sendo que tais acionistas, em conjunto, tinham o direito de indicar a maioria dos membros do Conselho de Administração do ITAÚ CHILE e o ITAÚ UNIBANCO HOLDING tinha o direito de indicar a maioria dos membros eleitos por tal bloco.

Em 14 de julho de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING recebeu, por suas afiliadas, ações do ITAÚ CHILE no âmbito da reestruturação de dívida de empresas do grupo Corp Group, conforme aprovada em processo de recuperação judicial nos Estados Unidos (*Chapter* 11). Dessa forma, houve aumento na participação do ITAÚ UNIBANCO HOLDING que passou a deter 65,62% e o acordo de acionistas do ITAÚ CHILE foi integralmente terminado.

Entre os dias 06 de junho e 05 de julho de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou oferta pública voluntária de aquisição das ações de emissão do ITAÚ CHILE em circulação, incluindo aquelas na forma de American Depositary Shares (ADS), no Chile e nos Estados Unidos da América.

Acionistas titulares de ações representativas de aproximadamente 1,07% do capital social do ITAÚ CHILE aderiram à oferta pública voluntária, sendo adquiridas, por meio da controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., 2.122.994 ações e 554.650 ADS (equivalentes a 184.883 ações), e, após as aquisições, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a deter 66,69% do capital social do ITAÚ CHILE.

As efetivas aquisições ocorreram em 08 de julho de 2023 e liquidações financeiras em 13 de julho de 2023 pelo montante de R\$ 119 (CLP 19.617 milhões).

Entre os dias 13 e 22 de novembro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu participações adicionais de 0,73% (1.584.110 ações), passando a deter 67,42% do capital social do ITAÚ CHILE. As liquidações financeiras ocorreram entre o período de 15 a 24 de novembro de 2023 pelo montante total de R\$ 74 (CLP 13.395 milhões).

#### Itaú Colombia S.A.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de suas controladas ITAÚ CHILE e Itaú Holding Colombia S.A.S., adquiriu participação adicional de 12,36% (93.306.684 ações) no capital social do Itaú Colombia S.A. pelo valor de R\$ 2.219, passando a deter 65,27% em 2022. Em 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING aumentou indiretamente sua participação em 1,79%, por meio do aumento na participação do ITAÚ CHILE, passando a deter 67,06%.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 22 de fevereiro de 2022 após obtenção das autorizações regulatórias.

#### Participação minoritária na XP Inc.

Durante os anos de 2020 e 2021 o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou a cisão parcial do investimento detido na XP Inc. (XP INC) para uma nova sociedade (XPart S.A.) que foi posteriormente incorporada pela própria XP INC em 1º de outubro de 2021.

Em 29 de abril de 2022, conforme previsto no contrato original celebrado em maio de 2017 e após aprovação do BACEN e órgãos reguladores no exterior, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu participação minoritária equivalente a 11,36% no capital social da XP INC, pelo montante de R\$ 8.015, sendo estas ações designadas ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

Nos dias 07 e 09 de junho de 2022, foram alienadas ações equivalentes a 1,40% do capital social da XP INC, pelo montante de R\$ 867, sendo seu valor justo de R\$ 901.

Em abril de 2023, a XP INC cancelou ações em tesouraria, acarretando no aumento da participação do ITAÚ UNIBANCO HOLDING para 10,54% do capital social da XP INC. E, em 26 de junho de 2023, foram alienadas ações equivalentes a 1,89% do capital social da XP INC pelo montante de R\$ 1.068, sendo seu valor justo de R\$ 1.121, passando a deter 8,65% de participação na XP INC.

Após a diluição de 0,30% na participação do ITAÚ UNIBANCO HOLDING no capital social da XP INC ocorrida em julho de 2023, em 13 de setembro de 2023, foram alienadas ações equivalentes a 0,56% do capital social da XP INC, pelo montante de R\$ 375, sendo seu valor justo de R\$ 387, passando a deter 7,79% de participação da XP INC.

#### Aquisição da Ideal Holding Financeira S.A.

Em 13 de janeiro de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Corretora de Valores S.A., celebrou contrato de compra e venda de até 100% do capital social da Ideal Holding Financeira S.A. (IDEAL). A compra será realizada em duas etapas ao longo de cinco anos. Na primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquiriu 50,1% do capital total e votante da IDEAL pelo valor de R\$ 700, passando a deter o controle da companhia. Na segunda etapa, após cinco anos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING poderá exercer o direito de compra da participação restante, de forma a alcançar 100% do capital da IDEAL.

A IDEAL é uma corretora 100% digital e atualmente oferece soluções de trading eletrônico e DMA (*direct market access*), dentro de uma plataforma flexível e *cloud-based*.

A gestão e a condução dos negócios da IDEAL continuarão autônomas em relação ao ITAÚ UNIBANCO HOLDING, conforme os termos e condições de Acordo de Acionistas dessa transação e o ITAÚ UNIBANCO HOLDING não terá exclusividade na prestação de serviços.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de março de 2023 após as aprovações regulatórias necessárias.

#### Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Redecard Instituição de Pagamento S.A. (REDE), adquiriu, no período, participação adicional de 20,57% (2.228.342 ações) no capital social da Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A. (ZUP) pelo valor de R\$ 199. O contrato de compra e venda, celebrado em 31 de outubro de 2019, prevê a aquisição de 100% do capital social da ZUP em três etapas, sendo a primeira etapa, que concedeu a aquisição do controle, realizada em março de 2020. Após as aquisições do período a participação final do ITAÚ UNIBANCO HOLDING no capital total da ZUP é de 72,51%. A última etapa está prevista para 2024.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de maio e 14 de junho de 2023 após obtenção das autorizações regulatórias necessárias.

#### Totvs Techfin S.A.

Em 12 de abril de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Unibanco S.A., celebrou acordo com a TOTVS S.A. (TOTVS) para a constituição de uma *joint venture*, denominada Totvs Techfin S.A. (TECHFIN), que combinará tecnologia e soluções financeiras, somando as expertises complementares dos sócios para ofertar a clientes corporativos, de forma ágil e integrada, as melhores experiências de contratação de produtos diretamente nas plataformas já oferecidas pela TOTVS.

A TOTVS contribuiu com os ativos da sua atual operação TECHFIN para a companhia que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a ser sócio com 50% de participação no capital social, sendo que cada sócio pode indicar metade dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria. Pela participação, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING pagou a TOTVS o montante de R\$ 610 e, como preço complementar (*earn-out*), pagará até R\$ 450 após cinco anos mediante o atingimento de metas alinhadas aos objetivos de crescimento e performance. Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING contribuiu com o compromisso de *funding* para as operações atuais e futuras, expertise de crédito e desenvolvimento de novos produtos na TECHFIN.

A efetiva aquisição e liquidação financeira ocorreu em 31 de julho de 2023 após as aprovações regulatórias necessárias.

#### Banco Itaú Argentina S.A.

Após a obtenção da autorização do Banco Central da República Argentina em 02 de novembro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio do Itaú Unibanco S.A., realizou o fechamento da operação de alienação da totalidade das suas ações detidas no Banco Itaú Argentina S.A. e em suas controladas para o Banco Macro S.A.

Em 03 de novembro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING recebeu do Banco Macro S.A. pela conclusão da transação o valor aproximado de R\$ 253 (US\$ 50 milhões), gerando impacto no resultado do terceiro trimestre de 2023 de R\$ (1.211).

#### Avenue Holding Cayman Ltd

Em 08 de julho de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING celebrou contrato de compra e venda de ações com a Avenue Controle Cayman Ltd e outros acionistas vendedores para aquisição do controle da Avenue Holding Cayman Ltd (AVENUE). A compra será realizada em três etapas ao longo de 5 anos. Na primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu 35% do capital da AVENUE, que passou a ser uma controlada em conjunto, pelo valor aproximado de R\$ 563. Na segunda etapa, após 2 anos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquirirá participação adicional de 15,1%, passando a deter o controle com 50,1% do capital da AVENUE. E após 5 anos da primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING poderá exercer uma opção de compra da participação remanescente.

A AVENUE detém uma corretora digital norte-americana que tem o objetivo de democratizar o acesso de investidores brasileiros ao mercado internacional.

As aprovações regulatórias foram concluídas em 31 de outubro de 2023 e o processo para a aquisição e liquidação financeira ocorreu em 30 de novembro de 2023.

### NOTA 4 - APLICAÇÃO EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS E NO MERCADO ABERTO

	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>238.227</b>	<b>81</b>	<b>238.308</b>	<b>221.726</b>	<b>50</b>	<b>221.776</b>
Posição Bancada	79.577	23	79.600	69.870	50	69.920
<b>Posição Financiada</b>	<b>125.753</b>	<b>58</b>	<b>125.811</b>	<b>128.542</b>	<b>--</b>	<b>128.542</b>
Com Livre Movimentação	3.733	--	3.733	14.846	--	14.846
Sem Livre Movimentação	122.020	58	122.078	113.696	--	113.696
Posição Vendida	32.897	--	32.897	23.314	--	23.314
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	43.857	7.143	51.000	56.672	2.914	59.586
<b>Total</b>	<b>282.084</b>	<b>7.224</b>	<b>289.308</b>	<b>278.398</b>	<b>2.964</b>	<b>281.362</b>

Em Aplicações no Mercado Aberto, o montante de R\$ 9.008 (R\$ 14.576 em 31/12/2022) está dado em garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN e R\$ 158.708 (R\$ 151.856 em 31/12/2022) em garantia de operações com compromisso de recompra. No total da carteira, inclui perdas no montante de R\$ (20) (R\$ (9) em 31/12/2022).

### NOTA 5 - ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO E ATIVOS FINANCEIROS DESIGNADOS AO VALOR JUSTO - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

#### a) Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários

	31/12/2023			31/12/2022		
	Ajustes ao Valor Justo			Ajustes ao Valor Justo		
	Custo	(no Resultado)	Valor Justo	Custo	(no Resultado)	Valor Justo
<b>Fundos de Investimento</b>	<b>27.041</b>	<b>(471)</b>	<b>26.570</b>	<b>33.011</b>	<b>(520)</b>	<b>32.491</b>
<b>Títulos Públicos do Governo Brasileiro</b>	<b>340.818</b>	<b>1.274</b>	<b>342.092</b>	<b>230.924</b>	<b>(572)</b>	<b>230.352</b>
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>2.854</b>	<b>21</b>	<b>2.875</b>	<b>3.484</b>	<b>5</b>	<b>3.489</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>2.599</b>	<b>(37)</b>	<b>2.562</b>	<b>4.523</b>	<b>5</b>	<b>4.528</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>141.467</b>	<b>(3.814)</b>	<b>137.653</b>	<b>117.572</b>	<b>(4.893)</b>	<b>112.679</b>
Ações	27.844	(1.309)	26.535	16.931	(1.394)	15.537
Cédula do Produtor Rural	4.192	11	4.203	2.484	33	2.517
Certificados de Depósito Bancário	128	--	128	360	--	360
Certificados de Recebíveis Imobiliários	1.655	(64)	1.591	1.580	(100)	1.480
Debêntures	79.026	(2.478)	76.548	66.223	(3.281)	62.942
Eurobonds e Assemelhados	2.460	4	2.464	4.499	(126)	4.373
Letras Financeiras	22.552	--	22.552	19.409	(31)	19.378
Notas Promissórias e Comerciais	2.611	(9)	2.602	3.888	12	3.900
Outros	999	31	1.030	2.198	(6)	2.192
<b>Total</b>	<b>514.779</b>	<b>(3.027)</b>	<b>511.752</b>	<b>389.514</b>	<b>(5.975)</b>	<b>383.539</b>

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeira e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26b), são: a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 118.798 (R\$ 45.746 em 31/12/2022), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 87 (R\$ 317 em 31/12/2022), c) Títulos Públicos - Outros Países R\$ 0 (R\$ 0 em 31/12/2022) e d) Títulos de Empresas R\$ 11.788 (R\$ 14.199 em 31/12/2022), totalizando R\$ 130.673 (R\$ 60.262 em 31/12/2022).

O custo e o valor justo, por vencimento dos Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários foram os seguintes:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
<b>Circulante</b>	<b>129.409</b>	<b>127.597</b>	<b>147.563</b>	<b>145.722</b>
Sem vencimento	44.899	43.119	39.137	37.223
Até um ano	84.510	84.478	108.426	108.499
<b>Não Circulante</b>	<b>385.370</b>	<b>384.155</b>	<b>241.951</b>	<b>237.817</b>
De um a cinco anos	289.917	289.490	170.372	169.113
De cinco a dez anos	62.474	62.451	49.186	47.916
Após dez anos	32.979	32.214	22.393	20.788
<b>Total</b>	<b>514.779</b>	<b>511.752</b>	<b>389.514</b>	<b>383.539</b>

Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários incluem ativos de fundos exclusivos de propriedade da Itaú Vida e Previdência S.A., com um valor justo de R\$ 253.287 (R\$ 216.467 em 31/12/2022). O retorno de tais ativos (positivo ou negativo) é transferido na sua totalidade para clientes de planos PGBL e VGBL, cujas contribuições (líquidas de taxas) são usadas por nossa controlada para comprar cotas de tais fundos de investimento.

#### b) Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo - Títulos e Valores Mobiliários

	31/12/2023		
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)	Valor Justo
Títulos Públicos do Governo Brasileiro	--	--	--
<b>Total</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

	31/12/2022		
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)	Valor Justo
Títulos Públicos do Governo Brasileiro	1.505	55	1.560
<b>Total</b>	<b>1.505</b>	<b>55</b>	<b>1.560</b>

O custo e o valor justo, por vencimento dos Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo - Títulos e Valores Mobiliários foram os seguintes:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
<b>Circulante</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.505</b>	<b>1.560</b>
Até um ano	--	--	1.505	1.560
<b>Total</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.505</b>	<b>1.560</b>

### NOTA 6 - DERIVATIVOS

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

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

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

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

**Opções** - Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um instrumento financeiro dentro de um prazo limitado inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias ou instrumentos financeiros, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.

**Derivativos de Crédito** - São instrumentos financeiros cujo valor deriva do risco de crédito associado à dívida emitida por um terceiro (entidade de referência) e permitem que uma entidade (comprador da proteção) transfira esse risco a uma contraparte (vendedor da proteção). O vendedor da proteção é obrigado a realizar pagamentos com base no contrato quando a entidade de referência sofrer um evento de crédito, tal como falência, inadimplência ou reestruturação da dívida. O vendedor da proteção recebe um prêmio pela proteção, mas por outro lado recebe o risco de que o instrumento subjacente referenciado no contrato sofra um evento de crédito e tenha que fazer um pagamento ao comprador da proteção que pode chegar ao valor referencial do derivativo de crédito.

O valor total das margens dadas em garantia pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING era de R\$ 24.812 (R\$ 13.504 em 31/12/2022) e estava basicamente composto por títulos públicos.

Mais informações sobre os parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos, podem ser consultadas na Nota 32 - Gerenciamento de Riscos e Capital.

#### a) Resumo Derivativos

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos) por tipo de instrumento demonstrada pelo seu valor justo e por prazo de vencimento.

	31/12/2023						
	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720
<b>Ativo</b>							<b>Acima de 720 dias</b>
Contratos de <i>Swaps</i> - Ajuste a Receber	37.957	68,7%	4.310	1.063	1.177	2.915	7.921
Contratos de Opções	7.718	14,0%	1.374	3.095	675	1.638	710
Contratos a Termo	3.274	5,9%	3.129	85	32	9	--
Derivativos de Crédito	282	0,5%	2	--	5	11	73
NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	5.378	9,7%	1.048	1.191	1.025	1.032	789
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	642	1,2%	464	2	7	8	7
<b>Total</b>	<b>55.251</b>	<b>100,0%</b>	<b>10.327</b>	<b>5.436</b>	<b>2.921</b>	<b>5.613</b>	<b>9.500</b>
% por prazo de vencimento			18,7%	9,8%	5,3%	10,2%	17,2%

	31/12/2023							
	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720	Acima de 720 dias
<b>Passivo</b>								
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar .....	(35.741)	63,8%	(3.231)	(745)	(1.245)	(2.074)	(6.476)	(21.970)
Contratos de Opções.....	(8.972)	20,4%	(903)	(775)	(1.542)	(4.693)	(595)	(464)
Contratos a Termo.....	(2.982)	5,3%	(2.965)	--	--	--	(1)	(16)
Derivativos de Crédito .....	(149)	0,5%	--	--	(1)	(2)	(32)	(114)
NDF - Non Deliverable Forward .....	(4.478)	9,6%	(887)	(812)	(1.037)	(1.027)	(443)	(272)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos.....	(153)	0,4%	(2)	(4)	(4)	(2)	(6)	(135)
<b>Total</b> .....	<b>(52.475)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(7.988)</b>	<b>(2.336)</b>	<b>(3.829)</b>	<b>(7.798)</b>	<b>(7.553)</b>	<b>(22.971)</b>
% por prazo de vencimento .....			15,2%	4,5%	7,3%	14,9%	14,4%	43,7%





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

31/12/2022								
	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720	Acima de 720 dias
Passivo								
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar .....	(39.068)	50,8%	(2.835)	(881)	(1.241)	(2.992)	(7.344)	(23.775)
Contratos de Opções .....	(29.882)	38,9%	(3.221)	(2.973)	(9.214)	(12.900)	(901)	(673)
Contratos a Termo .....	(65)	0,1%	(55)	(5)	--	(5)	--	--
Derivativos de Crédito .....	(604)	0,8%	--	--	(2)	(1)	(7)	(594)
NDF - Non Deliverable Forward .....	(6.626)	8,6%	(1.672)	(1.722)	(863)	(1.213)	(707)	(449)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos .....	(616)	0,8%	(219)	(37)	(12)	(53)	(97)	(198)
Total .....	(76.861)	100,0%	(8.002)	(5.618)	(11.332)	(17.164)	(9.056)	(25.689)
% por prazo de vencimento .....			10,4%	7,3%	14,7%	22,3%	11,8%	33,5%

A carteira contempla R\$ 119 (R\$ 24 em 31/12/2022) vinculado à Libor.

### b) Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação/ Valor Referencial	Valor Patrimonial a Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo
31/12/2023				
Contratos de Futuros .....	844.005	--	--	--
Compromissos de Compra .....	267.803	--	--	--
Ações .....	6.721	--	--	--
Commodities .....	774	--	--	--
Juros .....	236.105	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	24.203	--	--	--
Compromissos de Venda .....	576.202	--	--	--
Ações .....	6.580	--	--	--
Commodities .....	4.982	--	--	--
Juros .....	547.150	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	17.490	--	--	--
Contratos de Swaps .....	--	230	1.986	2.216
Posição Ativa .....	2.396.474	19.890	18.067	37.957
Ações .....	369	7	6	13
Commodities .....	708	19	1	20
Juros .....	2.213.528	17.807	15.079	32.886
Moeda Estrangeira .....	181.869	2.057	2.981	5.038
Posição Passiva .....	2.396.474	(19.660)	(16.081)	(35.741)
Ações .....	3.416	(612)	405	(207)
Commodities .....	2.088	(37)	4	(33)
Juros .....	2.175.623	(17.168)	(13.225)	(30.393)
Moeda Estrangeira .....	215.347	(1.843)	(3.265)	(5.108)
Contratos de Opções .....	1.648.851	(1.005)	(249)	(1.254)
De Compra - Posição Comprada .....	226.918	4.313	688	5.001
Ações .....	42.955	3.072	1.529	4.601
Commodities .....	3.130	280	(123)	157
Juros .....	146.915	241	(103)	138
Moeda Estrangeira .....	33.918	720	(615)	105
De Venda - Posição Comprada .....	588.977	3.364	(647)	2.717
Ações .....	45.623	2.332	(887)	1.445
Commodities .....	1.409	55	5	60
Juros .....	521.735	306	74	380
Moeda Estrangeira .....	20.210	671	161	832
De Compra - Posição Vendida .....	212.969	(4.679)	(447)	(5.126)
Ações .....	41.220	(2.905)	(1.048)	(3.953)
Commodities .....	1.799	(79)	(2)	(81)
Juros .....	140.310	(1.001)	123	(878)
Moeda Estrangeira .....	29.640	(694)	480	(214)
De Venda - Posição Vendida .....	619.987	(4.003)	157	(3.846)
Ações .....	46.400	(2.776)	653	(2.123)
Commodities .....	2.947	(122)	(48)	(170)
Juros .....	545.656	(340)	(51)	(391)
Moeda Estrangeira .....	24.984	(765)	(397)	(1.162)
Contratos a Termo .....	6.022	290	2	292
Compras a Receber .....	2.533	2.602	(2)	2.600
Ações .....	38	38	(2)	36
Juros .....	2.495	2.564	--	2.564
Obrigações por Compra a Pagar .....	--	(2.511)	--	(2.511)
Commodities .....	--	(16)	--	(16)
Juros .....	--	(2.495)	--	(2.495)
Vendas a Receber .....	2.869	671	3	674
Ações .....	225	223	--	223
Commodities .....	16	16	3	19
Juros .....	1	432	--	432
Moeda Estrangeira .....	2.627	--	--	--
Obrigações por Venda a Entregar .....	620	(472)	1	(471)
Juros .....	431	(472)	1	(471)
Moeda Estrangeira .....	189	--	--	--
Derivativos de Crédito .....	53.033	(17)	150	133
Posição Ativa .....	38.069	(196)	478	282
Ações .....	4.255	69	75	144
Commodities .....	15	--	--	--
Juros .....	33.799	(265)	403	138
Posição Passiva .....	14.964	179	(328)	(149)
Ações .....	1.347	(18)	(12)	(30)
Commodities .....	1	--	--	--
Juros .....	13.616	197	(316)	(119)
NDF - Non Deliverable Forward .....	316.620	682	218	900
Posição Ativa .....	175.223	4.769	609	5.378
Commodities .....	2.406	269	(45)	224
Moeda Estrangeira .....	172.817	4.500	654	5.154
Posição Passiva .....	141.397	(4.087)	(391)	(4.478)
Commodities .....	2.734	(134)	(12)	(146)
Moeda Estrangeira .....	138.663	(3.953)	(379)	(4.332)
Outros Instrumentos Financeiros				
Derivativos .....	8.415	180	309	489
Posição Ativa .....	6.279	188	454	642
Ações .....	855	--	17	17
Commodities .....	196	--	4	4
Juros .....	5.194	188	(33)	155
Moeda Estrangeira .....	34	--	466	466
Posição Passiva .....	2.136	(8)	(145)	(153)
Ações .....	1.385	(1)	(14)	(15)
Commodities .....	209	--	(4)	(4)
Juros .....	382	(7)	(15)	(22)
Moeda Estrangeira .....	160	--	(112)	(112)
Ativo	35.601	35.601	19.650	55.251
Passivo	(35.241)	(35.241)	(17.234)	(52.475)
Total	360	360	2.416	2.776

### c) Derivativos por Valor Referencial

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes.

31/12/2023						
	Contratos de Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward
Bolsa .....	843.998	1.270.415	1.567.679	3.080	23.672	
Balcão .....	7	1.126.059	81.172	2.942	29.361	
Instituições Financeiras .....	--	972.002	45.513	2.926	29.361	
Empresas .....	7	137.068	33.826	16	--	
Pessoas Físicas .....	--	16.989	1.833	--	--	
Total .....	844.005	2.396.474	1.648.851	6.022	53.033	

31/12/2022						
	Contratos de Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward
Bolsa .....	1.020.604	991.559	1.255.056	4.696	17.806	
Balcão .....	1	579.466	97.145	59	26.002	
Instituições Financeiras .....	--	465.917	52.177	53	26.002	
Empresas .....	1	105.076	43.949	6	--	
Pessoas Físicas .....	--	8.473	1.019	--	--	
Total .....	1.020.605	1.571.025	1.352.201	4.755	43.808	

### d) Derivativos de Crédito

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING compra e vende proteção de crédito, visando atender as necessidades de seus clientes e o gerenciamento do risco de suas carteiras.

CDS (Credit Default Swap) é um derivativo de crédito em que, na ocorrência de um evento de crédito da entidade de referência, o comprador da proteção tem direito a receber o valor equivalente à diferença entre o valor de face do contrato de CDS e o valor justo da obrigação na data da liquidação também conhecido como valor recuperado. O comprador da proteção não precisa deter o instrumento

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2023
Contrato de Futuros .....	257.896	282.162	98.490	205.457	844.005
Contratos de Swaps .....	363.159	529.896	232.080	1.271.339	2.396.474
Contratos de Opções .....	1.043.317	201.220	371.901	32.413	1.648.851
Contratos a Termo .....	3.291	977	1.738	16	6.022
Derivativos de Crédito .....	3.919	827	8.228	40.059	53.033
NDF - Non Deliverable Forward .....	116.815	110.717	51.623	37.465	316.620
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos .....	218	706	873	6.618	8.415

	Conta de Compensação/ Valor Referencial	Valor Patrimonial a Receber/(Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo
31/12/2022				
Contratos de Futuros .....	1.020.605	--	--	--
Compromissos de Compra .....	418.886	--	--	--
Ações .....	3.395	--	--	--
Commodities .....	503	--	--	--
Juros .....	385.229	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	29.759	--	--	--
Compromissos de Venda .....	601.719	--	--	--
Ações .....	11.702	--	--	--
Commodities .....	3.896	--	--	--
Juros .....	557.806	--	--	--
Moeda Estrangeira .....	28.315	--	--	--
Contratos de Swaps .....	--	2.948	4.886	7.834
Posição Ativa .....	1.571.025	22.396	24.506	46.902
Commodities .....	222	1	1	2
Juros .....	1.509.045	20.913	23.502	44.415
Moeda Estrangeira .....	61.758	1.482	1.003	2.485
Posição Passiva .....	1.571.025	(19.448)	(19.620)	(39.068)
Ações .....	1.604	(180)	59	(121)
Commodities .....	609	(5)	1	(4)
Juros .....	1.491.476	(18.130)	(18.487)	(36.617)
Moeda Estrangeira .....	77.336	(1.133)	(1.193)	(2.326)
Contratos de Opções .....	1.352.201	(5.960)	(251)	(6.211)
De Compra - Posição Comprada .....	267.199	3.071	(665)	2.406
Ações .....	131.529	1.786	(131)	1.655
Commodities .....	2.347	43	(7)	36
Juros .....	93.795	156	4	160
Moeda Estrangeira .....	39.528	1.086	(531)	555
De Venda - Posição Comprada .....	419.044	20.238	1.027	21.265
Ações .....	138.899	19.592	1.094	20.686
Commodities .....	904	18	(6)	12
Juros .....	256.483	51	6	57
Moeda Estrangeira .....	22.758	577	(67)	510
De Compra - Posição Vendida .....	223.496	(7.997)	444	(7.553)
Ações .....	131.361	(4.448)	155	(4.293)
Commodities .....	2.000	(15)	5	(10)
Juros .....	64.256	(181)	(5)	(186)
Moeda Estrangeira .....	25.879	(3.353)	289	(3.064)
De Venda - Posição Vendida .....	442.462	(21.272)	(1.057)	(22.329)
Ações .....	137.322	(17.467)	(1.087)	(18.554)
Commodities .....	963	(32)	10	(22)
Juros .....	270.585	(66)	(13)	(79)
Moeda Estrangeira .....	33.592	(3.707)	33	(3.674)
Contratos a Termo .....	4.755	549	(13)	536
Compras a Receber .....	187	452	(4)	448
Ações .....	157	157	(5)	152
Juros .....	30	295	1	296
Obrigações por Compra a Pagar .....	--	(30)	--	(30)
Juros .....	--	(30)	--	(30)
Vendas a Receber .....	3.901	153	--	153
Ações .....	126	124	--	124
Commodities .....	6	6	--	6
Juros .....	--	23	--	23
Moeda Estrangeira .....	3.769	--	--	--
Obrigações por Venda a Entregar .....	667	(26)	(9)	(35)
Juros .....	23	(26)	1	(25)
Moeda Estrangeira .....	644	--	(10)	(10)
Derivativos de Crédito .....	43.808	(101)	(11)	(112)
Posição Ativa .....	542	542	(50)	492
Ações .....	2.192	71	15	86
Juros .....	26.532	471	(65)	406
Posição Passiva .....	15.084	(643)	39	(604)
Ações .....	2.846	(58)	(58)	(116)
Juros .....	12.238	(585)	97	(488)
NDF - Non Deliverable Forward .....	326.100	(936)	450	(486)
Posição Ativa .....	162.554	5.808	332	6.140
Ações .....	2.943	343	(2)	341
Moeda Estrangeira .....	159.611	5.465	334	5.799
Posição Passiva .....	163.546	(6.744)	118	(6.626)
Commodities .....	867	(81)	(4)	(85)
Moeda Estrangeira .....	162.679	(6.663)	122	(6.541)
Outros Instrumentos Financeiros				
Derivativos .....	8.170	44	(258)	(214)
Posição Ativa .....	7.261	255	147	402
Ações .....	1.096	--	61	61
Commodities .....	72	--	1	1
Juros .....	6.093	255	85	340
Posição Passiva .....	909	(211)	(405)	(616)
Ações .....	467	(1)	(4)	(5)
Commodities .....	47	(6)	(1)	(7)
Juros .....	301	(201)	(15)	(216)
Moeda Estrangeira .....	94	(3)	(385)	(388)
Ativo	52.915	52.915	25.293	78.208
Passivo	(56.371)	(56.371)	(20.490)	(76.861)
Total	(3.456)	(3.456)	4.803	1.347

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2022
Contrato de Futuros .....	227.878	423.571	216.999	152.157	1.020.60





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia o risco do derivativo de crédito com base nas classificações de crédito atribuídas à entidade de referência, dado por agências de classificação de risco independentes. São consideradas como grau de investimento aquelas entidades cujo risco de crédito é classificado como Baa3 ou superior, conforme a classificação da Moody's, e BBB- ou superior, pela classificação da Standard & Poor's e da Fitch Ratings.

	31/12/2023				Acima de 5 anos
	Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	
Por Instrumento					
CDS .....	20.268	1.141	6.492	12.528	107
TRS .....	18.738	11.569	7.169	--	--
Total por Instrumento.....	39.006	12.710	13.661	12.528	107
Por Classificação de Risco					
Grau de Investimento .....	3.086	55	1.291	1.706	34
Abaixo do grau de investimento.....	35.920	12.655	12.370	10.822	73
Total por Risco .....	39.006	12.710	13.661	12.528	107
Por Entidade de Referência					
Governo brasileiro.....	33.341	12.168	11.355	9.745	73
Governo - outros países .....	193	1	69	123	--
Entidades Privadas.....	5.472	541	2.237	2.660	34
Total por Entidade .....	39.006	12.710	13.661	12.528	107

	31/12/2022				Acima de 5 anos
	Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	
Por Instrumento					
CDS .....	18.156	2.534	6.368	9.176	78
TRS .....	16.000	16.000	--	--	--
Total por Instrumento.....	34.156	18.534	6.368	9.176	78

### e) Instrumentos Financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares

Os quadros a seguir apresentam os ativos e passivos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares e a forma como esses ativos e passivos financeiros estão apresentados nas demonstrações contábeis consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Estes quadros também refletem os valores das garantias concedidas ou recebidas em relação aos ativos e passivos financeiros sujeitos aos mencionados acordos e que não foram apresentados em base líquida, de acordo com o IAS 32.

Ativos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e a acordos similares:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)
Operações Compromissadas .....	238.308	--	238.308	Instrumentos Financeiros (3) (1.504)
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	55.251	--	55.251	Garantias Recebidas em Espécie (356)
				Total (6.241)

	31/12/2022		31/12/2022	
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)
Operações Compromissadas .....	221.776	--	221.776	Instrumentos Financeiros (3) (3.930)
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	78.208	--	78.208	Garantias Recebidas em Espécie (1.005)
				Total (8.504)

Passivos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e a acordos similares:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)
Operações Compromissadas .....	362.786	--	362.786	Instrumentos Financeiros (3) (39.708)
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	52.475	--	52.475	Garantias Recebidas em Espécie (16.409)
				Total (323.078)

	31/12/2022		31/12/2022	
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos (1)	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial (2)
Operações Compromissadas .....	293.440	--	293.440	Instrumentos Financeiros (3) (40.156)
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	76.861	--	76.861	Garantias Recebidas em Espécie (17.507)
				Total (253.284)

1) Inclui montantes de acordos master de compensação e similares executáveis e não executáveis.

2) Limitado aos valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis.

3) Inclui valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis e garantias em instrumentos financeiros.

Os ativos e passivos financeiros são apresentados de forma líquida no Balanço Patrimonial somente quando existe um direito legalmente exequível de compensar os montantes reconhecidos e existe a intenção de liquidá-los em base líquida, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

Os Instrumentos Financeiros Derivativos e as Operações Compromissadas não compensados no Balanço Patrimonial referem-se a operações nas quais existem acordos master de compensação ou acordos similares executáveis, mas que não atendem aos critérios de compensação do parágrafo 42 do IAS 32, principalmente porque o ITAÚ UNIBANCO HOLDING não tem a intenção de liquidá-los em bases líquidas, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

### NOTA 7 - HEDGE CONTÁBIL

A política contábil sobre *hedge* contábil está apresentada na Nota 2c IV.

Na contabilidade de *hedge*, os grupos de fatores de risco mensurados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são:

- Taxa de Juros: Risco de perda nas operações sujeitas às variações de taxas de juros.
- Moedas: Risco de perda nas operações sujeitas à variação cambial.

A estrutura de limites de risco estende-se em nível de fator de risco, com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão, bem como evitar a concentração desses riscos.

As estruturas designadas para as categorias de risco de taxa de juros e risco cambial são realizadas considerando os riscos parciais ou totais, quando existem instrumentos de *hedge* compatíveis. Por decisão da administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de *hedge*.

Os demais fatores de risco protegidos pela instituição são apresentados na Nota 32.

Para proteger os fluxos de caixa e o valor justo dos instrumentos designados como objeto de *hedge*, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza instrumentos financeiros derivativos, ativos e passivos financeiros. Atualmente são utilizados Contratos Futuros, NDF (*Non Deliverable Forward*), *Forward*, *Swap* e Ativos Financeiros.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza o gerenciamento de risco através da relação econômica entre os instrumentos de *hedge* e objetos de *hedge*, onde se espera que esses instrumentos se movam em sentidos contrários, nas mesmas proporções, com o objetivo de neutralização dos fatores de riscos.

O índice de cobertura designado é sempre 100% do fator de risco que seja elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de *hedge* e o objeto de *hedge*.

### a) Hedge de Fluxo de Caixa

As estratégias de *hedge* de fluxo de caixa do ITAÚ UNIBANCO HOLDING consistem em um *hedge* de exposição à variação nos fluxos de caixa, em pagamentos de juros e exposição à taxa de câmbio, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativas a ativos e passivos reconhecidos e alterações de taxas de câmbio de ativos e passivos não reconhecidos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING aplica o *hedge* de fluxo de caixa como segue:

#### Risco de Taxa de Juros:

• *Hedge* de Depósitos a Prazo e Operações Compromissadas: proteger as alterações no fluxo de caixa de pagamento de juros resultantes de variações na taxa DI, através de contratos futuros.

• *Hedge* de Operações Ativas: proteger as alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes de variações na taxa DI, através de contratos futuros.

• *Hedge* de Ativos Denominados em UF\*: proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações na UF\*, através de contratos de *swap*.

• *Hedge* de Captações: proteger alterações no fluxo de caixa de pagamento de juros resultantes das variações da TPM\*, através de contratos de *swap*.

• *Hedge* de Operações de Crédito: proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações da TPM\*, através de contratos de *swap*.

• *Hedge* de Operações Compromissadas Ativas: proteger alterações no fluxo de caixa de recebimento de juros resultantes das variações na Selic, através de contratos futuros.

• *Hedge* de Transações Previstas Altamente Prováveis: proteger o risco de variação no valor de compromissos assumidos, quando, decorrente das variações nas taxas de câmbio.

### \*UF - Unidade de Fomento / TPM - Taxa de Política Monetária

Estratégias	Rubrica	31/12/2023			
		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge	
		Valor Contábil Ativos	Passivos	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa
Risco de Taxa de Juros					
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	Captações no Mercado Aberto	--	119.464	(1.086)	(1.070)
Hedge de Operações Ativas .....	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin. e TVM	7.395	--	(4)	(4)
Hedge de Compromissadas Ativas .....	Aplicações no Mercado Aberto	41.761	--	1.132	830
Hedge de Operações de Crédito .....	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin.	18.449	--	185	211
Hedge de Captações .....	Depósitos	--	5.993	(95)	(162)
Hedge de Ativos Denominados em UF .....	Títulos e Valores Mobiliários	10.664	--	21	21
Risco Cambial					
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis .....		--	1.287	35	195
Hedge de Captações .....	Depósitos	--	2.300	(12)	(12)
Total .....		78.269	129.044	176	9

Estratégias	Rubrica	31/12/2022			
		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge	
		Valor Contábil Ativos	Passivos	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa
Risco de Taxa de Juros					
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	Captações no Mercado Aberto	--	149.300	1.169	1.169
Hedge de Operações Ativas .....	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin. e TVM	6.894	--	(367)	(367)
Hedge de Compromissadas Ativas .....	Aplicações no Mercado Aberto	52.916	--	(1.508)	(1.508)
Hedge de Operações de Crédito .....	Oper. Crédito e Arrend. Merc. Fin.	3.283	--	(6)	(6)
Hedge de Captações .....	Depósitos	--	4.692	91	91
Hedge de Ativos Denominados em UF .....	Títulos e Valores Mobiliários	7.871	--	16	16
Risco Cambial					
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis .....		--	343	4	191
Hedge de Captações .....	Depósitos	--	2.549	(6)	(6)
Total .....		70.964	156.884	(607)	(420)

Para as estratégias de depósitos e operações compromissadas, operações ativas e compromissadas ativas frequentemente o ITAÚ UNIBANCO HOLDING reestabelece a relação de cobertura, dado que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo.

Isso ocorre por se tratar de estratégias de portfólio, refletindo as diretrizes de estratégia de gerenciamento de risco aprovadas em alçada competente.

O saldo remanescente na reserva de *hedge* de fluxo de caixa para o qual o *hedge* contábil não é mais aplicado é de R\$ (167) (R\$ 187 em 31/12/2022).

	31/12/2023				31/12/2022	
	Valor Nominal	Valor Contábil (1) Ativos	Passivos	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
Instrumentos de Hedge						
Risco de Taxa de Juros						
Futuros .....	170.514	53	43	42	42	--
Forward .....	10.582	44	--	21	21	--
Swaps .....	24.286	179	101	89	90	(1)
Risco Cambial						
Futuros .....	1.278	--	7	36	36	--
Forward .....	2.333	--	276	(13)	(13)	--
Swaps .....	--	--	--	--	--	--
Total .....	208.993	276	427	175	176	(1)



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2022		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Valor Contábil (1)					
Risco de Taxa de Juros		Ativos	Passivos				
Futuros .....	206.586	31	27	(653)	(706)	53	--
Forward .....	7.853	--	646	16	16	--	1
Swaps .....	8.071	201	11	85	85	--	--
Risco Cambial							
Futuros .....	249	2	--	--	--	--	378
Forward .....	2.278	136	1	(1)	(1)	--	--
Swaps .....	359	54	--	(1)	(1)	--	--
Total .....	225.396	424	685	(554)	(607)	53	379

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.  
b) **Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior:** As estratégias de *hedge* de investimento líquido no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING consistem em reduzir a exposição à variação cambial decorrente de investimentos no exterior em moeda estrangeira diferente da moeda funcional da matriz.  
O risco protegido nesse tipo de estratégia é o risco cambial.

Estratégias	31/12/2023				Instrumentos de Hedge
	Valor Contábil (2)		Variação no Valor Reconhecida em	Reserva de Conversão	
Risco Cambial	Ativos	Passivos	Outros Resultados Abrangentes	de Moeda Estrangeira	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1) .....	18.849	-	(13.986)	(13.986)	19.208 (14.210)
Total .....	18.849	-	(13.986)	(13.986)	19.208 (14.210)

Estratégias	31/12/2022				Instrumentos de Hedge
	Valor Contábil (2)		Variação no Valor Reconhecida em	Reserva de Conversão	
Risco Cambial	Ativos	Passivos	Outros Resultados Abrangentes	de Moeda Estrangeira	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1) .....	8.983	-	(14.836)	(14.836)	9.933 (14.996)
Total .....	8.983	-	(14.836)	(14.836)	9.933 (14.996)

1) Os instrumentos de hedge consideram a posição bruta de impostos. 2) Valores registrados na rubrica Derivativos.  
O saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira, para o qual o *hedge* contábil não é mais aplicado, é de R\$ (23) (R\$ 3.116) em 31/12/2022), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2023		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Valor Contábil (1)					
Risco Cambial		Ativos	Passivos				
Futuro .....	2.109	10	--	(5.638)	(5.596)	(42)	136
Futuro / NDF - Non Deliverable Forward .....	12.539	120	57	(4.951)	(4.733)	(218)	(104)
Futuro / Ativos Financeiros .....	4.560	5.525	350	(3.621)	(3.657)	36	--
Total .....	19.208	5.655	407	(14.210)	(13.986)	(224)	32

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2022		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Valor Contábil (1)					
Risco Cambial		Ativos	Passivos				
Futuro .....	1.673	--	--	(5.751)	(5.710)	(41)	--
Futuro / NDF - Non Deliverable Forward .....	5.186	176	126	(2.521)	(2.411)	(110)	--
Futuro / Ativos Financeiros .....	3.074	4.380	1.839	(6.724)	(6.715)	(9)	--
Total .....	9.933	4.556	1.965	(14.996)	(14.836)	(160)	--

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.  
c) **Hedge de Valor Justo:** As estratégias de *hedge* de valor justo do ITAÚ UNIBANCO HOLDING consistem em proteger a exposição à variação no valor justo, em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.  
O ITAÚ UNIBANCO HOLDING aplica o *hedge* de valor justo como segue:  
**Risco de Taxa de Juros e Risco Cambial:**  
• Proteger o risco de variação do valor justo de recebimento e pagamento de juros resultante das variações no valor justo das taxas variáveis e taxas de câmbio futuro envolvidas, através da contratação de contratos de *Swap* e Futuros.  
A seguir são apresentados os efeitos da contabilização de cobertura sobre a posição financeira e desempenho do ITAÚ UNIBANCO HOLDING:

Estratégias	31/12/2023				Instrumentos de Hedge
	Valor Contábil (1)		Objetos de Hedge		
Risco de Taxa de Juros	Ativos	Passivos	Valor Justo	Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
Hedge de Operações de Crédito .....	12.592	--	12.597	--	5 (5)
Hedge de Captações .....	--	16.304	--	16.185	119 (120)
Hedge de Títulos .....	25.179	--	25.386	--	207 (197)
Risco Cambial					
Hedge de Compromissos Firmes .....	--	265	--	269	(4) 245 4
Total .....	37.771	16.569	37.983	16.454	327 54.243 (318)

Estratégias	31/12/2022				Instrumentos de Hedge
	Valor Contábil (1)		Objetos de Hedge		
Risco de Taxa de Juros	Ativos	Passivos	Valor Justo	Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
Hedge de Operações de Crédito .....	16.031	--	15.582	--	(449) 448
Hedge de Captações .....	--	14.603	--	13.905	698 (703)
Hedge de Títulos .....	7.363	--	7.134	--	(229) 7.317 225
Total .....	23.394	14.603	22.716	13.905	20 37.951 (30)

1) Valores registrados na rubrica de Depósitos, Títulos e Valores Mobiliários, Recursos de Mercados Interbancários e Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro.  
Os Instrumentos de *Hedge* incluem R\$ 4.233 (R\$ 4.349 em 31/12/2022), referente a instrumentos expostos pela reforma das taxas de juros de referência - IBORs.  
O valor acumulado remanescente dos ajustes de *hedge* de valor justo para itens que deixaram de ser protegidos é de R\$ 51 (R\$ 0 em 31/12/2022), com efeito no resultado de R\$ 38 (R\$ 0 em 31/12/2022).  
Para as estratégias de operações de crédito, a entidade reestabelece a relação de cobertura dado que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo. Isso ocorre por se tratar de estratégias de portfólio, refletindo as diretrizes de estratégia de gerenciamento de risco aprovadas em alçada competente.  
31/12/2023  
Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge  
Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado  
Instrumentos de Hedge  
Risco de Taxa de Juros  
Swaps .....

Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2023		Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado	Instrumentos de Hedge	Valor Nominal	31/12/2022		Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos				Ativos	Passivos	
Risco de Taxa de Juros					Risco de Taxa de Juros				
Swaps .....	45.430	893	563	(331)	Swaps .....	35.091	1.002	929	(49) (10)
Futuros .....	8.568	62	--	9	Futuros .....	2.860	4	--	19 --
Total .....	54.243	956	563	(318)	Total .....	37.951	1.006	929	(30) (10)

A tabela abaixo apresenta para cada estratégia o valor nominal e o ajustes ao valor justo dos instrumentos de *hedge* e o valor contábil do objeto *hedge*:

Instrumentos de Hedge	31/12/2023				Objeto de Hedge	31/12/2022			
	Valor Nominal	Ajustes ao Valor Justo				Valor Nominal	Ajustes ao Valor Justo		
Risco de Taxa de Juros									
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	120.550	53			119.464	149.210	(27)		149.300
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis .....	1.323	(8)			1.287	343	1		343
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1) .....	19.208	5.248			18.849	9.933	2.591		8.983
Hedge de Operações de Crédito (Valor Justo) .....	12.589	430			12.592	16.031	820		16.031
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa) .....	18.265	130			18.449	3.288	(11)		3.283
Hedge de Captações (Valor Justo) .....	16.304	(299)			16.304	14.603	(762)		14.603
Hedge de Captações (Fluxo de Caixa) .....	8.187	(328)			8.293	7.326	391		7.241
Hedge de Operações Ativas .....	7.394	--			7.395	6.528	1		6.894
Hedge de Compromissadas Ativas .....	42.570	(43)			41.761	50.848	30		52.916
Hedge de Ativos Denominados em UF .....	10.704	45			10.664	7.853	(646)		7.871
Hedge de Títulos .....	25.105	261			25.179	7.317	19		7.363
Hedge de Compromissos Firmes .....	245	1			265	--	--		--
Total .....	5.490	2.407							

A tabela abaixo apresenta a abertura por ano de vencimento das estratégias de *hedge*:

Instrumentos de Hedge	31/12/2023				Objeto de Hedge	31/12/2022			
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos		0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos
Risco de Taxa de Juros									
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas .....	78.786	17.167	12.556	8.672	15.62	149.210	755		
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis .....	1.323	--	--	--	--	343	--		
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1) .....	19.208	--	--	--	--	9.933	--		
Hedge de Operações de Crédito (Valor Justo) .....	2.230	2.173	3.114	1.577	2.523	972	--		
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa) .....	10.353	5.376	1.280	--	1.256	--	--		
Hedge de Captações (Valor Justo) .....	6.133	2.575	1.048	532	734	4.979	303		
Hedge de Captações (Fluxo de Caixa) .....	2.288	2.008	--	678	2.833	380	--		
Hedge de Operações Ativas .....	7.394	--	--	--	--	--	--		
Hedge de Compromissadas Ativas .....	--	20.813	10.624	11.133	--	--	--		
Hedge de Ativos Denominados em UF .....	10.704	--	--	--	--	--	--		
Hedge de Títulos .....	7.894	5.538	2.714	1.345	3.179	3.655	780		
Hedge de Compromissos Firmes (Valor Justo) .....	245	--	--	--	--	--	--		
Total .....	146.558	55.650	31.336	23.937	12.087	11.793	1.083		

1) Classificados como corrente pois os instrumentos são renovados frequentemente.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.  
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado)* *(Continuação)*

### NOTA 8 - ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.  
O valor justo e o custo correspondente aos Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários são apresentados na tabela a seguir:

	31/12/2023				31/12/2022			
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo
Títulos Públicos do Governo Brasileiro.....	84.567	(662)	--	83.905	79.844	(3.165)	--	76.679
Outros Públicos.....	36	--	(36)	--	36	--	(36)	--
Títulos Públicos - América Latina.....	23.715	158	(1)	23.872	27.937	(426)	(1)	27.510
Títulos Públicos - Outros Países.....	9.923	(12)	(1)	9.910	10.460	(60)	--	10.400
Títulos de Empresas.....	13.252	(771)	(129)	12.352	16.027	(3.791)	(77)	12.159
Ações.....	6.960	(817)	--	6.143	8.571	(3.686)	--	4.885
Cédula do Produtor Rural.....	--	--	--	--	373	18	(1)	390
Certificado de Depósito Bancário.....	44	1	(1)	44	714	--	--	714
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	65	2	--	67	--	--	--	--
Debêntures.....	1.837	21	(85)	1.773	1.231	(3)	(45)	1.183
Eurobonds e Assemelhados.....	4.081	16	(40)	4.057	4.418	(112)	(27)	4.279
Letras Financeiras.....	--	--	--	--	13	--	--	13
Outros.....	265	6	(3)	268	707	(8)	(4)	695
Total.....	131.493	(1.287)	(167)	130.039	134.304	(7.442)	(114)	126.748

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26b), são: a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 38.389 (R\$ 50.918 em 31/12/2022), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 2.932 (R\$ 6.662 em 31/12/2022) e c) Títulos de Empresas R\$ 868 (R\$ 720 em 31/12/2022), totalizando R\$ 42.189 (R\$ 58.300 em 31/12/2022).

O custo e o valor justo dos Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários, por vencimento, são os seguintes:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Circulante.....	49.545	48.643	59.304	55.517
Sem Vencimento.....	6.960	6.143	8.571	4.885
Até um ano.....	42.585	42.500	50.733	50.632
Não Circulante.....	81.948	81.396	75.000	71.231
De um a cinco anos.....	56.984	56.886	49.068	47.705
De cinco a dez anos.....	14.518	14.585	17.458	16.340
Após dez anos.....	10.446	9.925	8.474	7.186
Total.....	131.493	130.039	134.304	126.748

Os Instrumentos Patrimoniais que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adotou a opção de designar ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes, devido às particularidades de determinado mercado, são apresentados na tabela a seguir:

	31/12/2023				31/12/2022			
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Perda Esperada	Valor Justo
Circulante.....								
Sem vencimento.....								
Ações.....	6.960	--	(817)	6.143	8.571	(3.686)	--	4.885
Total.....	6.960	--	(817)	6.143	8.571	(3.686)	--	4.885

No período, houve recebimento de dividendos no montante de R\$ 275 (R\$ 0 de 01/01 a 31/12/2022) e reclassificações de R\$ (78,1) (R\$ (48,3) em 31/12/2022) no Patrimônio Líquido, devido às alienações parciais das ações da XP INC (Nota 3).

Reconciliação das perdas esperadas para os Demais Ativos Financeiros, segregadas por estágios:

Estágio 1	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
	31/12/2022								31/12/2023
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	(114)	(44)	(5)	17	38	8	(17)	--	(117)
Títulos Públicos - Governo Brasileiro.....	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
Outros.....	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
Títulos Públicos - América Latina.....	(1)	(2)	--	--	7	--	(5)	--	(1)
Títulos Públicos - Outros Países.....	--	(1)	--	--	--	--	--	--	(1)
Títulos de Empresas.....	(77)	(41)	(5)	17	31	8	(12)	--	(79)
Célula do Produtor Rural.....	(1)	--	--	1	--	--	--	--	--
Certificado de Depósito Bancário.....	--	(12)	(1)	5	--	8	--	--	--
Debêntures.....	(45)	(17)	(2)	4	14	--	--	--	(46)
Eurobonds e Assemelhados.....	(27)	(12)	(2)	6	17	--	(12)	--	(30)
Outros.....	(4)	--	--	1	--	--	--	--	(3)
Estágio 2	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	31/12/2022								31/12/2023
Títulos Públicos - América Latina.....	--	(25)	(8)	4	17	26	(38)	--	(24)
Títulos de Empresas.....	--	--	--	2	5	--	(7)	--	--
Certificado de Depósito Bancário.....	--	(25)	(8)	2	12	26	(31)	--	(24)
Debêntures.....	--	(1)	--	--	--	--	--	--	(1)
Eurobonds e Assemelhados.....	--	(25)	--	--	--	26	(14)	--	(13)
Outros.....	--	1	(8)	2	12	--	(17)	--	(10)
Estágio 3	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Perda Esperada
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	31/12/2022								31/12/2023
Títulos de Empresas.....	--	--	--	8	--	--	(8)	(26)	(26)
Certificado de Depósito Bancário.....	--	--	--	8	--	--	(8)	(26)	(26)
Debêntures.....	--	--	--	8	--	--	(8)	--	--
Outros.....	--	--	--	--	--	--	--	(26)	(26)
Estágio 1	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	31/12/2021								31/12/2022
Títulos Públicos - Governo Brasileiro.....	(84)	(14)	(16)	--	--	--	--	--	(114)
Outros.....	(36)	--	--	--	--	--	--	--	(36)
Títulos Públicos - América Latina.....	(36)	--	(1)	--	--	--	--	--	(36)
Títulos de Empresas.....	(48)	(14)	(15)	--	--	--	--	--	(77)
Célula do Produtor Rural.....	--	(1)	--	--	--	--	--	--	(1)
Debêntures.....	(44)	(1)	--	--	--	--	--	--	(45)
Eurobonds e Assemelhados.....	(1)	(13)	(13)	--	--	--	--	--	(27)
Outros.....	(3)	1	(2)	--	--	--	--	--	(4)

### NOTA 9 - ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.  
Os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários são apresentados na tabela a seguir:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido
Títulos Públicos do Governo Brasileiro.....	94.990	(23)	94.967	85.521	(30)	85.491
Títulos Públicos - América Latina.....	27.874	(9)	27.865	18.954	(7)	18.947
Títulos Públicos - Outros Países.....	22.712	(4)	22.708	20.289	(4)	20.285
Títulos de Empresas.....	115.167	(818)	114.349	88.262	(1.997)	86.265
Cédula do Produtor Rural.....	38.146	(190)	37.956	26.129	(140)	25.989
Certificado de Depósito Bancário.....	19	--	19	98	--	98
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	5.911	(7)	5.904	5.738	(4)	5.734
Debêntures.....	57.399	(586)	56.813	47.785	(1.835)	45.950
Eurobonds e Assemelhados.....	516	--	516	118	--	118
Letras Financeiras.....	1.575	(2)	1.573	113	--	113
Notas Promissórias e Comerciais.....	10.253	(23)	10.230	7.363	(13)	7.350
Outros.....	1.348	(10)	1.338	918	(5)	913
Total.....	260.743	(854)	259.889	213.026	(2.038)	210.988

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26b), são: a) Títulos Públicos do Governo Brasileiro R\$ 16.738 (R\$ 23.639 em 31/12/2022), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 0 (R\$ 0 em 31/12/2022) e c) Títulos de Empresas R\$ 20.114 (R\$ 12.718 em 31/12/2022), totalizando R\$ 36.852 (R\$ 36.357 em 31/12/2022).

Em 01/01/2023 houve a utilização de um novo modelo de negócios, cuja classificação é Custo Amortizado, para gerenciamento de capital de empresa situada na Colômbia (Itaú Colombia S.A.), no qual foram alocados Títulos Públicos da América Latina no montante de R\$ 1.026, anteriormente classificados em modelo de negócio Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

Em 01/01/2023 e 01/07/2023, houve alteração de títulos Global Bonds, no montante de R\$ 408 e R\$ 249, respectivamente, do modelo de negócio Valor Justo por meio do Resultado para Custo Amortizado, sendo referente à empresa situada nas Bahamas (Itaú Unibanco S.A., Nassau Branch) para atendimento de mudança regulatória relacionada ao gerenciamento de risco da carteira de negociação e da carteira bancária.

Em 31/12/2023, o valor justo dos ativos financeiros reclassificados seria de R\$ 1.551, o ajuste ao valor justo que teria sido reconhecido em Outros Resultados Abrangentes seria de R\$ (77) e o ajuste ao valor justo que teria sido reconhecido em Resultado seria de R\$ (13).

O custo amortizado dos Ativos Financeiros - Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários, por vencimento, são os seguintes:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo Amortizado	Custo Amortizado Líquido	Custo Amortizado	Custo Amortizado Líquido
Circulante.....	82.120	81.745	62.125	61.528
Até um ano.....	82.120	81.745	62.125	61.528
Não Circulante.....	178.623	178.144	150.901	149.460
De um a cinco anos.....	132.365	131.918	107.970	107.431
De cinco a dez anos.....	42.062	42.031	38.526	37.625
Após dez anos.....	4.196	4.195	4.405	4.404
Total.....	260.743	259.889	213.026	210.988

Reconciliação das perdas esperadas para os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários, segregadas por estágios:

Estágio 1	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
	31/12/2022								31/12/2023
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado.....	(208)	63	(329)	60	120	173	(30)	(32)	(183)
Títulos Públicos - Governo Brasileiro.....	(30)	7	--	--	--	--	--	--	(23)
Títulos Públicos - América Latina.....	(7)	8	(13)	3	--	--	--	--	(9)
Títulos Públicos - Outros Países.....	(4)	2	(2)	--	--	--	--	--	(4)
Títulos de Empresas.....	(167)	46	(314)	57	120	173	(30)	(32)	(147)
Célula do Produtor Rural.....	(105)	128	(131)	20	44	38	(22)	(32)	(60)
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	(4)	(4)	(6)	7	--	--	--	--	(7)
Debêntures.....	(44)	(78)	(164)	25	74	135	--	--	(52)
Eurobonds e Assemelhados.....	--	(1)	--	1	--	--	--	--	--
Notas Promissórias e Comerciais.....	(13)	1	(9)	4	2	--	(8)	--	(23)
Outros.....	(1)	--	(4)	--	--	--	--	--	(5)



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.  
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

Estágio 2	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
	31/12/2022								31/12/2023
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....	(114)	(221)	(45)	16	30	347	(120)	(15)	(122)
Títulos de Empresas.....	(114)	(221)	(45)	16	30	347	(120)	(15)	(122)
Célula do Produtor Rural .....	(24)	(46)	(25)	7	22	115	(44)	(15)	(10)
Debêntures.....	(86)	(6)	(10)	9	--	62	(74)	--	(105)
Letras Financeiras.....	--	--	(2)	--	--	--	--	--	(2)
Notas Promissórias e Comerciais.....	--	(168)	(8)	--	8	170	(2)	--	--
Outros.....	(4)	(1)	--	--	--	--	--	--	(5)

Estágio 3	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Perda Esperada
	31/12/2022								31/12/2023
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....	(1.716)	(344)	(51)	2.035	32	15	(173)	(347)	(549)
Títulos de Empresas.....	(1.716)	(344)	(51)	2.035	32	15	(173)	(347)	(549)
Célula do Produtor Rural .....	(11)	--	(31)	28	32	15	(38)	(115)	(120)
Debêntures.....	(1.705)	(344)	(20)	1.837	--	--	(135)	(62)	(429)
Notas Promissórias e Comerciais.....	--	--	--	170	--	--	--	(170)	--

Estágio 1	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
	31/12/2021								31/12/2022
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....	(74)	(80)	(149)	42	53	3	(3)	--	(208)
Títulos Públicos - Governo Brasileiro .....	(37)	7	--	--	--	--	--	--	(30)
Títulos Públicos - América Latina .....	(6)	10	(17)	6	--	--	--	--	(7)
Títulos Públicos - Outros Países .....	(1)	(2)	(1)	--	--	--	--	--	(4)
Títulos de Empresas.....	(30)	(95)	(131)	36	53	3	(3)	--	(167)
Célula do Produtor Rural .....	(5)	(65)	(64)	8	21	3	(3)	--	(105)
Certificado de Depósito Bancário .....	(1)	1	--	--	--	--	--	--	--
Certificado de Recebíveis Imobiliários .....	(1)	14	(19)	2	--	--	--	--	(4)
Debêntures.....	(18)	(42)	(31)	15	32	--	--	--	(44)
Eurobonds e Assemelhados.....	(2)	--	--	2	--	--	--	--	--
Notas Promissórias e Comerciais.....	(2)	(1)	(14)	4	--	--	--	--	(13)
Outros.....	(1)	(2)	(3)	5	--	--	--	--	(1)

Estágio 2	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Perda Esperada
	31/12/2021								31/12/2022
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....	(38)	(136)	(3)	104	3	9	(53)	--	(114)
Títulos de Empresas.....	(38)	(136)	(3)	104	3	9	(53)	--	(114)
Célula do Produtor Rural .....	--	(12)	(3)	--	3	9	(21)	--	(24)
Debêntures.....	(38)	(120)	--	104	--	--	(32)	--	(86)
Outros.....	--	(4)	--	--	--	--	--	--	(4)

Estágio 3	Perda Esperada	Ganhos / (Perdas)	Compras	Liquidações	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Perda Esperada
	31/12/2021								31/12/2022
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado .....	(1.836)	(244)	(27)	403	--	--	(3)	(9)	(1.716)
Títulos de Empresas.....	(1.836)	(244)	(27)	403	--	--	(3)	(9)	(1.716)
Célula do Produtor Rural .....	(9)	7	(6)	9	--	--	(3)	(9)	(11)
Debêntures.....	(1.827)	(251)	(21)	394	--	--	--	--	(1.705)

### NOTA 10 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

#### a) Composição da Carteira de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

A tabela abaixo apresenta a composição dos saldos de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro por tipo, setor do devedor, vencimento e concentração:

Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, por tipo	31/12/2023	31/12/2022
<b>Pessoas Físicas.....</b>	<b>416.616</b>	<b>400.103</b>
Cartão de Crédito .....	136.317	135.855
Crédito Pessoal .....	60.992	53.945
Crédito Consignado.....	73.472	73.633
Veículos .....	33.324	31.606
Crédito Imobiliário.....	112.511	105.064
<b>Grandes Empresas.....</b>	<b>136.461</b>	<b>139.268</b>
<b>Micro / Pequenas e Médias Empresas.....</b>	<b>169.110</b>	<b>164.896</b>
<b>Unidades Externas América Latina .....</b>	<b>188.403</b>	<b>205.155</b>
<b>Total de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro .....</b>	<b>910.590</b>	<b>909.422</b>
Provisão para Perda Esperada .....	(50.863)	(52.324)
<b>Total de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, líquido de Perda de Crédito Esperada .....</b>	<b>859.727</b>	<b>857.098</b>

#### Por vencimento

	31/12/2023	31/12/2022
Vencidas a partir de 1 dia.....	27.531	30.656
A vencer até 3 meses.....	241.247	247.233
A vencer de 3 a 12 meses.....	236.555	228.942
A vencer acima de um ano.....	405.257	402.591
<b>Total de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro .....</b>	<b>910.590</b>	<b>909.422</b>

#### Por Concentração

	31/12/2023	31/12/2022
Maior Devedor.....	5.378	5.916
10 Maiores Devedores .....	34.637	33.265
20 Maiores Devedores .....	54.100	50.714
50 Maiores Devedores .....	87.446	85.427
100 Maiores Devedores.....	121.866	118.015

A Perda Esperada contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras Prestadas R\$ (887) (R\$ (810) em 31/12/2022) e Compromissos de Empréstimos R\$ (3.311) (R\$ (2.874) em 31/12/2022).

A composição da Carteira de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro por setor do devedor está evidenciada na Nota 32, item 1.4.1 - Por Setor de Atividade.

#### b) Valor Contábil Bruto (Carteira de Crédito)

Reconciliação da carteira bruta das Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2022							31/12/2023
Pessoas Físicas .....	305.210	(58.899)	(2.256)	37.760	186	--	35.334	317.335
Grandes Empresas.....	133.205	(1.040)	(31)	421	118	--	(1.757)	130.916
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	142.621	(14.081)	(1.328)	5.786	422	--	12.002	145.422
Unidades Externas América Latina .....	182.516	(8.899)	(903)	4.281	14	--	(10.028)	166.981
<b>Total .....</b>	<b>763.552</b>	<b>(82.919)</b>	<b>(4.518)</b>	<b>48.248</b>	<b>740</b>	<b>--</b>	<b>35.551</b>	<b>760.654</b>

Estágio 2	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2022							31/12/2023
Pessoas Físicas .....	59.639	(37.760)	(14.261)	58.899	1.299	--	(4.237)	63.579
Grandes Empresas.....	901	(421)	(297)	1.040	13	--	(280)	956
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	12.299	(5.786)	(5.376)	14.081	682	--	(2.813)	13.087
Unidades Externas América Latina .....	13.863	(4.281)	(4.222)	8.899	339	--	(2.521)	12.077
<b>Total .....</b>	<b>86.702</b>	<b>(48.248)</b>	<b>(24.156)</b>	<b>82.919</b>	<b>2.333</b>	<b>--</b>	<b>(9.851)</b>	<b>89.699</b>

Estágio 3	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2022							31/12/2023
Pessoas Físicas .....	35.254	(186)	(1.299)	2.256	14.261	(25.133)	10.549	35.702
Grandes Empresas.....	5.162	(118)	(13)	31	297	(138)	(632)	4.589
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	9.976	(422)	(682)	1.328	5.376	(4.930)	(45)	10.601
Unidades Externas América Latina .....	8.776	(14)	(339)	903	4.222	(2.823)	(1.380)	9.345
<b>Total .....</b>	<b>59.168</b>	<b>(740)</b>	<b>(2.333)</b>	<b>4.518</b>	<b>24.156</b>	<b>(33.024)</b>	<b>8.492</b>	<b>60.237</b>

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em	Write Off (2)	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2022			31/12/2023
Pessoas Físicas .....	400.103	(25.133)	41.646	416.616
Grandes Empresas.....	139.268	(138)	(2.669)	136.461
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	164.896	(4.930)	9.144	169.110
Unidades Externas América Latina .....	205.155	(2.823)	(13.929)	188.403
<b>Total .....</b>	<b>909.422</b>	<b>(33.024)</b>	<b>34.192</b>	<b>910.590</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

2) Compreende a atualização da estimativa com relação a baixa de operações.

Reconciliação da carteira bruta das Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2021							31/12/2022
Pessoas Físicas .....	270.371	(65.771)	(2.966)	29.153	61	--	74.362	305.210
Grandes Empresas.....	128.519	(626)	(2.360)	1.098	137	--	6.437	133.205
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	124.555	(18.158)	(1.600)	16.215	170	--	21.439	142.621
Unidades Externas América Latina .....	178.719	(7.720)	(1.014)	2.426	19	--	10.086	182.516
<b>Total .....</b>	<b>702.164</b>	<b>(92.275)</b>	<b>(7.940)</b>	<b>48.892</b>	<b>387</b>	<b>--</b>	<b>112.324</b>	<b>763.552</b>

Estágio 2	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2021							31/12/2022
Pessoas Físicas .....	38.168	(29.153)	(13.041)	65.771	1.392	--	(3.498)	59.639
Grandes Empresas.....	1.600	(1.098)	(173)	626	19	--	(73)	901
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	16.749	(16.215)	(4.310)	18.158	1.167	--	(3.250)	12.299
Unidades Externas América Latina .....	13.389	(2.426)	(3.388)	7.720	831	--	(2.263)	13.863
<b>Total .....</b>	<b>69.906</b>	<b>(48.892)</b>	<b>(20.912)</b>	<b>92.275</b>	<b>3.409</b>	<b>--</b>	<b>(9.084)</b>	<b>86.702</b>

Estágio 3	Saldo em	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2021							31/12/2022
Pessoas Físicas .....	23.997	(61)	(1.392)	2.966	13.041	(13.876)	10.579	35.254
Grandes Empresas.....	4.915	(137)	(19)	2.360	173	(822)	(1.308)	5.162
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	8.666	(170)	(1.167)	1.600	4.310	(3.661)	398	9.976
Unidades Externas América Latina .....	12.942	(19)	(831)	1.014	3.388	(1.783)	(5.935)	8.776
<b>Total .....</b>	<b>50.520</b>	<b>(387)</b>	<b>(3.409)</b>	<b>7.940</b>	<b>20.912</b>	<b>(20.142)</b>	<b>3.734</b>	<b>59.168</b>

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em	Write Off	Aquisição / (Liquidação)	Saldo final em
	31/12/2021			31/12/2022
Pessoas Físicas .....	332.536	(13.876)	81.443	400.103
Grandes Empresas.....	135.034	(822)	5.056	139.268
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	149.970	(3.661)	18.587	164.896
Unidades Externas América Latina .....	205.050	(1.783)	1.888	205.155
<b>Total .....</b>	<b>822.590</b>	<b>(20.142)</b>	<b>106.974</b>	<b>909.422</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

A carteira total contempla R\$ 1.357 (R\$ 14.052 em 31/12/2022) vinculado à Libor.

Em 31/12/2022, a alteração no período do parâmetro utilizado na estimativa do aumento/redução significativo do risco de crédito ocasionou efeito na transferência do estágio 1 para o estágio 2 no montante de R\$ 26.005, e na transferência do estágio 2 para 1 no montante de R\$ 27.155.

#### Modificação de Fluxos de Caixa Contratuais

O custo amortizado dos ativos financeiros classificados nos estágios 2 e 3 que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados era de R\$ 1.641 (R\$ 1.949 em 31/12/2022) antes da modificação, que gerou um efeito no resultado de R\$ 23 (R\$ 13 de 01/01 a 31/12/2022). Em 31/12/2023, o valor contábil bruto dos ativos financeiros que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados no período e migraram para o estágio 1 corresponde a R\$ 384 (R\$ 601 em 31/12/2022).



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

**c) Perda de Crédito Esperada**  
Reconciliação da perda de crédito esperada para as Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1		Saldo em 31/12/2022	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2023
Pessoas Físicas .....		(5.414)	1.111	49	(1.381)	(8)	--	720	(4.923)
Grandes Empresas.....		(480)	16	1	(40)	(4)	--	(273)	(780)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(1.431)	251	22	(418)	(110)	--	538	(1.148)
Unidades Externas América Latina .....		(2.339)	201	21	(155)	(2)	--	382	(1.892)
<b>Total .....</b>		<b>(9.664)</b>	<b>1.579</b>	<b>93</b>	<b>(1.994)</b>	<b>(124)</b>	<b>--</b>	<b>1.367</b>	<b>(8.743)</b>
Estágio 2		Saldo em 31/12/2022	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2023
Pessoas Físicas .....		(5.647)	1.381	4.719	(1.111)	(128)	--	(5.341)	(6.127)
Grandes Empresas.....		(503)	40	46	(16)	(4)	--	(260)	(697)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(2.227)	418	1.312	(251)	(133)	--	(983)	(1.864)
Unidades Externas América Latina .....		(1.546)	155	851	(201)	(110)	--	(646)	(1.497)
<b>Total .....</b>		<b>(9.923)</b>	<b>1.994</b>	<b>6.928</b>	<b>(1.579)</b>	<b>(375)</b>	<b>--</b>	<b>(7.230)</b>	<b>(10.185)</b>
Estágio 3		Saldo em 31/12/2022	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio2	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2023
Pessoas Físicas .....		(19.220)	8	128	(49)	(4.719)	25.133	(19.282)	(18.001)
Grandes Empresas.....		(4.470)	4	4	(1)	(46)	138	(842)	(5.213)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(5.932)	110	133	(22)	(1.312)	4.930	(3.403)	(5.496)
Unidades Externas América Latina .....		(3.115)	2	110	(21)	(851)	2.823	(2.173)	(3.225)
<b>Total .....</b>		<b>(32.737)</b>	<b>124</b>	<b>375</b>	<b>(93)</b>	<b>(6.928)</b>	<b>33.024</b>	<b>(25.700)</b>	<b>(31.935)</b>

Consolidado dos 3 Estágios		Saldo em 31/12/2022	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2023
Pessoas Físicas .....		(30.281)	25.133	(23.903)	(29.051)
Grandes Empresas.....		(5.453)	138	(1.375)	(6.690)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(9.590)	4.930	(3.848)	(8.508)
Unidades Externas América Latina .....		(7.000)	2.823	(2.437)	(6.614)
<b>Total .....</b>		<b>(52.324)</b>	<b>33.024</b>	<b>(31.563)</b>	<b>(50.863)</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

Reconciliação da perda de crédito esperada para as Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por estágios:

Estágio 1		Saldo em 31/12/2021	Transferência para Estágio 2 (2)	Transferência para Estágio 3 (1)	Transferência do Estágio 2 (2)	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2022
Pessoas Físicas .....		(6.851)	2.045	222	(1.445)	(3)	--	618	(5.414)
Grandes Empresas.....		(413)	6	1	(127)	(3)	--	56	(480)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(1.812)	767	98	(806)	(33)	--	355	(1.431)
Unidades Externas América Latina .....		(2.373)	179	18	(91)	(5)	--	(67)	(2.339)
<b>Total .....</b>		<b>(11.449)</b>	<b>2.997</b>	<b>339</b>	<b>(2.469)</b>	<b>(44)</b>	<b>--</b>	<b>962</b>	<b>(9.664)</b>
Estágio 2		Saldo em 31/12/2021	Transferência para Estágio 1 (2)	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1 (2)	Transferência do Estágio 3	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2022
Pessoas Físicas .....		(4.501)	1.445	4.648	(2.045)	(122)	--	(5.072)	(5.647)
Grandes Empresas.....		(865)	127	31	(6)	(9)	--	219	(503)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(1.556)	806	1.055	(767)	(201)	--	(1.564)	(2.227)
Unidades Externas América Latina .....		(1.353)	91	592	(179)	(219)	--	(478)	(1.546)
<b>Total .....</b>		<b>(8.275)</b>	<b>2.469</b>	<b>6.326</b>	<b>(2.997)</b>	<b>(551)</b>	<b>--</b>	<b>(6.895)</b>	<b>(9.923)</b>
Estágio 3		Saldo em 31/12/2021	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2022
Pessoas Físicas .....		(12.868)	3	122	(222)	(4.648)	13.876	(15.483)	(19.220)
Grandes Empresas.....		(3.529)	3	9	(1)	(31)	822	(1.743)	(4.470)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(4.023)	33	201	(98)	(1.055)	3.661	(4.651)	(5.932)
Unidades Externas América Latina .....		(4.172)	5	219	(18)	(592)	1.783	(340)	(3.115)
<b>Total .....</b>		<b>(24.592)</b>	<b>44</b>	<b>551</b>	<b>(339)</b>	<b>(6.326)</b>	<b>20.142</b>	<b>(22.217)</b>	<b>(32.737)</b>

Consolidado dos 3 Estágios		Saldo em 31/12/2021	Write Off	(Constituição) / Reversão	Saldo final em 31/12/2022
Pessoas Físicas .....		(24.220)	13.876	(19.937)	(30.281)
Grandes Empresas.....		(4.807)	822	(1.468)	(5.453)
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....		(7.391)	3.661	(5.860)	(9.590)
Unidades Externas América Latina .....		(7.898)	1.783	(885)	(7.000)
<b>Total .....</b>		<b>(44.316)</b>	<b>20.142</b>	<b>(28.150)</b>	<b>(52.324)</b>

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.  
2) Reflete a perda de crédito esperada decorrente da alteração no período do parâmetro utilizado na estimativa do aumento/redução significativo do risco de crédito.

O saldo consolidado dos 3 Estágios contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras de R\$ (887) (R\$ (810) em 31/12/2022) e Compromissos de Empréstimos de R\$ (3.311) (R\$ (2.874) em 31/12/2022).

### d) Operações de Arrendamento - Arrendador Financeiro

Os arrendamentos financeiros estão compostos por veículos, máquinas, equipamentos e imóveis no Brasil e no Exterior. A análise de vencimento da carteira é apresentada abaixo:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente
<b>Circulante.....</b>	<b>2.208</b>	<b>(482)</b>	<b>1.726</b>	<b>2.273</b>	<b>(617)</b>	<b>1.656</b>
Até 1 ano .....	2.208	(482)	1.726	2.273	(617)	1.656
<b>Não Circulante.....</b>	<b>8.690</b>	<b>(2.739)</b>	<b>5.951</b>	<b>9.087</b>	<b>(2.894)</b>	<b>6.193</b>
De 1 a 2 anos.....	1.584	(434)	1.150	1.888	(596)	1.292
De 2 a 3 anos.....	1.338	(416)	922	1.455	(449)	1.006
De 3 a 4 anos.....	1.022	(333)	689	1.026	(339)	687
De 4 a 5 anos.....	770	(275)	495	814	(271)	543
Acima de 5 anos.....	3.976	(1.281)	2.695	3.904	(1.239)	2.665
<b>Total .....</b>	<b>10.898</b>	<b>(3.221)</b>	<b>7.677</b>	<b>11.360</b>	<b>(3.511)</b>	<b>7.849</b>

As receitas de arrendamentos financeiros são compostas por:

	01/01 a 31/12/2023		01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
Receita financeira .....	884		901		742	
Pagamentos variáveis .....	7		7		10	
<b>Total .....</b>	<b>891</b>		<b>908</b>		<b>752</b>	

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

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que houve a retenção dos riscos de crédito dos ativos financeiros transferidos, por meio de cláusulas de coobrigação. Por conta disso, tais créditos permaneceram registrados no Balanço Patrimonial e estão representados da seguinte forma:

Natureza da Operação	31/12/2023				31/12/2022			
	Ativo Contábil	Valor Justo	Passivo (1) Contábil	Valor Justo	Ativo Contábil	Valor Justo	Passivo (1) Contábil	Valor Justo
Crédito Imobiliário .....	139	140	139	139	170	168	170	168
Capital de Giro .....	502	502	502	502	602	602	602	602
<b>Total .....</b>	<b>641</b>	<b>642</b>	<b>641</b>	<b>641</b>	<b>772</b>	<b>770</b>	<b>772</b>	<b>770</b>

1) Rubrica Outros Passivos.

De 01/01 a 31/12/2023, as operações de transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos e benefícios geraram impacto no resultado de R\$ 219 (R\$ 513 de 01/01 a 31/12/2022), líquido de Provisão para Perdas Esperadas.

### NOTA 11 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E ENTIDADES CONTROLADAS EM CONJUNTO

a) Investimentos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, individualmente não materiais

	31/12/2023		01/01 a 31/12/2023	
	Investimento	Resultado de Participações	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Total
Coligadas .....	8.415	993	21	1.014
Entidades Controladas em Conjunto .....	878	(73)	--	(73)
<b>Total .....</b>	<b>9.293</b>	<b>920</b>	<b>21</b>	<b>941</b>

	31/12/2022		01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
	Investimento	Resultado de Participações	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Total	Resultado de Participações	
Coligadas .....	7.187	736	(15)	721	1.238	
Entidades Controladas em Conjunto .....	256	(64)	--	(64)	(74)	
<b>Total .....</b>	<b>7.443</b>	<b>672</b>	<b>(15)</b>	<b>657</b>	<b>1.164</b>	

Em 31/12/2023, os saldos de Coligadas incluem participação no capital total e capital votante das seguintes companhias: Pravalier S.A. (50,92% capital total e 41,67% votante; 51,94% capital total e 41,97% votante em 31/12/2022); Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A. (42,93% capital total e votante; 42,93% em 31/12/2022); BSF Holding S.A. (49% capital total e votante; 49% em 31/12/2022); Gestora de Inteligência de Crédito S.A (15,71% capital total e 16% votante; 15,71% capital total e 16% votante em 31/12/2022); Companhia Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A. (31,42% capital total e votante; 31,42% em 31/12/2022); Rias Redbanc S.A. (25% capital total e votante; 25% em 31/12/2022); Kinea Private Equity Investimentos S.A. (80% capital total e 49% votante; 80% capital total e 49% votante em 31/12/2022); Tecnologia Bancária S.A. (28,05% capital total e 28,95% votante; 28,05% capital total e 28,95% votante em 31/12/2022); CIP S.A. (22,89% capital total e votante; 23,33% em 31/12/2022); Prex Holdings LLC (30% capital total e votante; 30% em 31/12/2022); Banfur International S.A (30% capital total e votante; 30% em 31/12/2022); Biomas - Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.

(16,67% capital total e votante), Rede Agro Fidelidade e Intermediação S.A. (12,82% capital total e votante) e Avenue Holding Cayman (35% capital total e votante).

Em 31/12/2023, os saldos de Entidades Controladas em Conjunto incluem participação no capital total e capital votante das seguintes companhias: Olímpia Promoção e Serviços S.A. (50% capital total e votante; 50% em 31/12/2022); ConectCar Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A. (50% capital total e votante; 50% em 31/12/2022); TOTVS Techfin S.A. (50% capital total e votante) e inclui resultado não decorrente de lucro de empresas controladas.

### NOTA 12 - OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO - ARRENDATÁRIO

A política contábil sobre operações de arrendamento - arrendatário está apresentada na Nota 2c VII. Durante o período findo em 31/12/2023, a saída de caixa com arrendamentos totalizou R\$ 1.470 e foram renovados contratos no montante de R\$ 232. Não há contratos de subarrendamento relevantes.

O total de passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, é apresentado abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
Até 3 meses .....	275	283
3 meses a 1 ano .....	706	790
1 a 5 anos.....	2.588	2.716
Acima de 5 anos.....	1.197	930
<b>Total do Passivo Financeiro.....</b>	<b>4.766</b>	<b>4.719</b>

Valores de arrendamento reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado:

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Receitas de Subarrendamentos .....	26	26	16
Despesas de Depreciação .....	(863)	(951)	(1.279)
Despesas de Juros .....	(367)	(414)	(302)
Despesas de Arrendamentos de Ativos de Baixo Valor .....	(104)	(102)	(84)
Despesas Variáveis Não Incluídas nos Passivos de Arrendamento .....	(57)	(58)	(68)
<b>Total .....</b>	<b>(1.365)</b>	<b>(1.499)</b>	<b>(1.717)</b>

Nos períodos de 01/01 a 31/12/2023, de 01/01 a 31/12/2022 e de 01/01 a 31/12/2021 não houve ajuste de redução ao valor recuperável.

### NOTA 13 - IMOBILIZADO

As políticas contábeis sobre imobilizado e redução ao valor recuperável (impairment) de ativos não financeiros estão apresentadas nas Notas 2c VIII, 2c X.

31/12/2023					
	Taxa Anual			Redução ao	
Imobilizado	de Depreciação	Custo	Depreciação	Valor Recuperável	Residual
Imóveis.....		9.075	(3.706)	(198)	5.171
Terrenos .....		2.039	—,—	—,—	2.039
Edificações e Benfeitorias.....	4% a 10%	7.036	(3.706)	(198)	3.132
Outras Imobilizações.....		15.353	(11.321)	(68)	3.964
Instalações e Mobiliário .....	10% a 20%	3.347	(2.530)	(17)	800
Sistemas de Processamento de Dados.....	20% a 50%	9.330	(7.480)	(51)	1.799
Outros (1) .....	10% a 20%	2.676	(1.311)	—,—	1.365
Total .....		24.428	(15.027)	(266)	9.135

1) Outros referem-se às tratativas de Imobilizações em Curso e demais Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte.

	31/12/2022				
	Taxa Anual			Redução ao	
Imobilizado	de Depreciação	Custo	Depreciação	Valor Recuperável	Residual
Imóveis.....		7.132	(3.835)	(151)	3.146
Terrenos.....		1.199	—,—	—,—	1.199
Edificações e Benfeitorias.....	4% a 10%	5.933	(3.835)	(151)	1.947
Outras Imobilizações.....		16.254	(11.588)	(45)	4.621
Instalações e Mobiliário.....	10% a 20%	3.559	(2.655)	(14)	890
Sistemas de Processamento de Dados.....	20% a 50%	9.786	(7.659)	(31)	2.096
Outros (1) .....	10% a 20%	2.909	(1.274)	—,—	1.635
Total .....		23.386	(15.423)	(196)	7.767

1) Outros referem-se às tratativas de Imobilizações em Curso e demais Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte.

Os compromissos contratuais para compra de Imobilizado totalizam R\$ 3 (R\$ 3 em 31/12/2022), realizáveis até 2024 (Nota 32b III.II - Compromissos Off-Balance).



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaoi.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

### NOTA 14 - ÁGIO E ATIVOS INTANGÍVEIS

As políticas contábeis sobre ágio e ativos intangíveis e redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros estão apresentadas nas Notas 2c IX, 2c X.

	Ágio e Intangíveis de Incorporação	Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Ativos Intangíveis			Total
			Softwares Adquiridos	Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis (1)	
		8%	20%	20%	10% a 20%	
Taxas Anuais de Amortização .....						
<b>Custo</b>						
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>12.431</b>	<b>2.366</b>	<b>5.423</b>	<b>16.088</b>	<b>7.634</b>	<b>43.942</b>
Aquisições .....	603	--	452	3.634	687	5.376
Distratos / Baixas .....	--	(246)	(100)	(43)	(599)	(988)
Variação Cambial .....	(777)	133	(56)	(95)	(120)	(915)
Outros .....	(2)	(26)	(542)	(7)	--	(577)
<b>Saldo em 31/12/2023</b> .....	<b>12.255</b>	<b>2.227</b>	<b>5.177</b>	<b>19.577</b>	<b>7.602</b>	<b>46.838</b>
<b>Amortização</b>						
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>--</b>	<b>(1.357)</b>	<b>(3.737)</b>	<b>(6.133)</b>	<b>(3.166)</b>	<b>(14.393)</b>
Despesa de Amortização .....	--	(87)	(431)	(2.295)	(1.276)	(4.089)
Distratos / Baixas .....	--	227	58	--	569	854
Variação Cambial .....	--	(49)	18	56	107	132
Outros .....	--	24	379	(50)	--	353
<b>Saldo em 31/12/2023</b> .....	<b>--</b>	<b>(1.242)</b>	<b>(3.713)</b>	<b>(8.422)</b>	<b>(3.766)</b>	<b>(17.143)</b>
<b>Redução ao Valor recuperável</b>						
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>(4.881)</b>	<b>(559)</b>	<b>(171)</b>	<b>(824)</b>	<b>--</b>	<b>(6.435)</b>
Constituição .....	--	--	(3)	(265)	--	(268)
Variação Cambial .....	461	(89)	--	--	--	372
<b>Saldo em 31/12/2023</b> .....	<b>(4.420)</b>	<b>(648)</b>	<b>(174)</b>	<b>(1.089)</b>	<b>--</b>	<b>(6.331)</b>
<b>Valor Contábil</b>						
<b>Saldo em 31/12/2023</b> .....	<b>7.835</b>	<b>337</b>	<b>1.290</b>	<b>10.066</b>	<b>3.836</b>	<b>23.364</b>

1) Inclui valores pagos para direito de aquisição de folhas de pagamentos, proventos, aposentadorias, pensões e similares.

	Ágio e Intangíveis de Incorporação	Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Ativos Intangíveis			Total
			Softwares Adquiridos	Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis (1)	
		8%	20%	20%	10% a 20%	
Taxas Anuais de Amortização .....						
<b>Custo</b>						
<b>Saldo em 31/12/2021</b> .....	<b>13.031</b>	<b>2.657</b>	<b>6.476</b>	<b>11.157</b>	<b>6.431</b>	<b>39.752</b>
Aquisições .....	--	--	519	4.208	1.041	5.768
Distratos / Baixas .....	--	--	(23)	(1)	(480)	(504)
Variação Cambial .....	(600)	(276)	(339)	--	(41)	(1.256)
Outros .....	--	(15)	(1.210)	724	683	182
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>12.431</b>	<b>2.366</b>	<b>5.423</b>	<b>16.088</b>	<b>7.634</b>	<b>43.942</b>
<b>Amortização</b>						
<b>Saldo em 31/12/2021</b> .....	<b>--</b>	<b>(1.374)</b>	<b>(4.149)</b>	<b>(4.220)</b>	<b>(1.984)</b>	<b>(11.727)</b>
Despesa de Amortização .....	--	(115)	(517)	(1.511)	(1.200)	(3.343)
Distratos / Baixas .....	--	--	7	--	480	487
Variação Cambial .....	--	116	188	(3)	28	329
Outros .....	--	16	734	(399)	(490)	(139)
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>--</b>	<b>(1.357)</b>	<b>(3.737)</b>	<b>(6.133)</b>	<b>(3.166)</b>	<b>(14.393)</b>
<b>Redução ao Valor recuperável</b>						
<b>Saldo em 31/12/2021</b> .....	<b>(5.209)</b>	<b>(712)</b>	<b>(171)</b>	<b>(823)</b>	<b>--</b>	<b>(6.915)</b>
Constituição .....	--	--	--	(1)	--	(1)
Variação Cambial .....	328	153	--	--	--	481
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>(4.881)</b>	<b>(559)</b>	<b>(171)</b>	<b>(824)</b>	<b>--</b>	<b>(6.435)</b>
<b>Valor Contábil</b>						
<b>Saldo em 31/12/2022</b> .....	<b>7.550</b>	<b>450</b>	<b>1.515</b>	<b>9.131</b>	<b>4.468</b>	<b>23.114</b>

1) Inclui valores pagos para direito de aquisição de folhas de pagamentos, proventos, aposentadorias, pensões e similares.

A Despesa de Amortização do direito de aquisição de folhas de pagamentos e associações, no montante de R\$ (1.249) (R\$ (1.202) em 31/12/2022), é divulgada na rubrica Despesa Gerais e Administrativas (Nota 23).

Em 31/12/2022, em Outros está incluído o valor total de R\$ 61, referente ao ajuste de hiperinflação da Argentina.

O Ágio e os Intangíveis de Incorporação são representados, principalmente, pelo ágio do Banco Itaú Chile no montante de R\$ 2.709 (R\$ 3.015 em 31/12/2022).

### NOTA 15 - DEPÓSITOS

	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Depósitos Remunerados</b> .....	<b>367.270</b>	<b>470.534</b>	<b>837.804</b>	<b>376.238</b>	<b>372.635</b>	<b>748.873</b>
De Poupança .....	174.765	--	174.765	179.764	--	179.764
Interfinanceiros .....	6.445	3	6.448	4.821	73	4.894
A Prazo .....	186.060	470.531	656.591	191.653	372.562	564.215
<b>Depósitos não Remunerados</b> .....	<b>113.548</b>	<b>--</b>	<b>113.548</b>	<b>122.565</b>	<b>--</b>	<b>122.565</b>
À Vista .....	105.634	--	105.634	117.587	--	117.587
Outros Depósitos .....	7.914	--	7.914	4.978	--	4.978
<b>Total</b> .....	<b>480.818</b>	<b>470.534</b>	<b>951.352</b>	<b>498.803</b>	<b>372.635</b>	<b>871.438</b>

### NOTA 16 - PASSIVOS FINANCEIROS DESIGNADOS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Notas Estruturadas</b>						
Títulos de Dívida .....	2	294	296	2	62	64
<b>Total</b> .....	<b>2</b>	<b>294</b>	<b>296</b>	<b>2</b>	<b>62</b>	<b>64</b>

O efeito do risco de crédito desses instrumentos não é relevante em 31/12/2023 e 31/12/2022.

Os títulos de dívida não possuem valor definido no vencimento, pois variam de acordo com a cotação do mercado e componente de variação cambial respectivamente.

### NOTA 17 - CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO E RECURSOS DE MERCADOS INTERBANCÁRIOS E INSTITUCIONAIS

#### a) Captações no Mercado Aberto

	Taxa de Juros a.a.	31/12/2023			31/12/2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Carteira Própria</b> .....		<b>159.712</b>	<b>7</b>	<b>159.719</b>	<b>90.700</b>	<b>119</b>	<b>90.819</b>
Títulos Públicos .....	11,3% a 100% da SELIC	128.600	--	128.600	66.665	--	66.665
Títulos Privados .....	45% a 95% do CDI	30.714	--	30.714	22.562	--	22.562
Emissão Própria .....	13,8% a 15,75%	1	7	8	2	6	8
Exterior .....	4,1% a 7,25%	397	--	397	1.471	113	1.584
<b>Carteira de Terceiros</b> .....	<b>11,3% a 11,65%</b>	<b>127.437</b>	<b>--</b>	<b>127.437</b>	<b>127.375</b>	<b>--</b>	<b>127.375</b>
<b>Carteira Livre Movimentação</b> .....	<b>4,75% a 98,5% do CDI</b>	<b>44.256</b>	<b>31.374</b>	<b>75.630</b>	<b>52.723</b>	<b>22.523</b>	<b>75.246</b>
<b>Total</b> .....		<b>331.405</b>	<b>31.381</b>	<b>362.786</b>	<b>270.798</b>	<b>22.642</b>	<b>293.440</b>

#### b) Recursos de Mercados Interbancários

	Taxa de Juros a.a.	31/12/2023			31/12/2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Letras Financeiras .....	0,28% a 17,28%	38.061	43.136	81.197	3.842	62.763	66.605
Letras de Crédito Imobiliário .....	5,49% a 13,73%	28.476	20.479	48.955	24.274	3.843	28.117
Letras de Crédito do Agronegócio .....	4,9% a 13,9%	17.037	22.035	39.072	26.547	9.736	36.283
Letras Imobiliárias Garantidas .....	5,21% a 14,87%	6.131	53.059	59.190	4.908	45.667	50.575
Financiamentos à Importação e Exportação .....	0% a 8,5%	81.594	5.550	87.144	74.304	26.848	101.152
Repasses no País .....	0% a 18%	4.472	8.615	13.087	3.553	8.302	11.855
<b>Total</b> .....		<b>175.771</b>	<b>152.874</b>	<b>328.645</b>	<b>137.428</b>	<b>157.159</b>	<b>294.587</b>

A carteira total contempla R\$ 0 (R\$ 1.032 em 31/12/2022) vinculado à *Libor*.

As captações para financiamento à importação e à exportação representam linhas de crédito disponíveis para o financiamento de importações e exportações de empresas brasileiras, geralmente denominadas em moeda estrangeira.

#### c) Recursos de Mercados Institucionais

	Taxa de Juros a.a.	31/12/2023			31/12/2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Dívida Subordinada .....	LIB a 100% do CDI	836	45.841	46.677	9.851	44.689	54.540
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior .....	0,09% a 5,61%	9.442	53.250	62.692	10.333	60.188	70.521
Captação por Certificados de Operações Estruturadas .....	3,76% a 19,38%	975	9.247	10.222	547	3.774	4.321
<b>Total</b> .....		<b>11.253</b>	<b>108.338</b>	<b>119.591</b>	<b>20.731</b>	<b>108.651</b>	<b>129.382</b>

O valor justo da Captação por Certificados de Operações Estruturadas é de R\$ 11.448 (R\$ 4.949 em 31/12/2022).

#### d) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas

Nome do Papel/Moeda	Valor Principal (Moeda Original)		Venci-mento	Remuneração a.a.	31/12/2023	31/12/2022
	Emissão					
Letra Financeira Subordinada - BRL	2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	2.237	2.249
	935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	1.052	1.047
	50	2019	2028	CDI + 0,72%	71	62
	2.281	2019	2029	CDI + 0,75%	3.227	2.834
	450	2020	2029	CDI + 1,85%	633	550
	106	2020	2030	IPCA + 4,64%	151	138
	1.556	2020	2030	CDI + 2%	2.199	1.907
	5.488	2021	2031	CDI + 2%	7.469	6.478
	1.005	2022	Perpétua	CDI + 2,4%	1.029	1.041
	1.161	2023	2034	102% do CDI	1.141	--
	108	2023	2034	CDI + 0,2%	107	--
	122	2023	2034	10,63%	121	--

Nome do Papel/Moeda	Valor Principal (Moeda Original)		Emissão	Venci-mento	Remuneração a.a.	31/12/2023	31/12/2022
Letra Financeira Subordinada - BRL	700	2023	Perpétua		CDI + 1,9%	713	--
	107	2023	2034		IPCA + 5,48%	106	--
					<b>Total</b>	<b>20.256</b>	<b>16.306</b>
Euronotes Subordinado - USD	1.870	2012	2023		5,13%	--	9.735
	1.250	2017	Perpétua		7,72%	6.042	6.516
	750	2018	Perpétua		6,50%	3.709	3.985
	750	2019	2029		4,50%	3.640	3.932
	700	2020	Perpétua		4,63%	3.441	3.708
	501	2021	2031		3,88%	2.430	2.623
	200	2022	Perpétua		6,80%	--	3
					<b>Total</b>	<b>19.262</b>	<b>30.502</b>
Bônus Subordinado - CLP	180.351	2008	2033		3,50% a 4,92%	1.366	1.476
	97.962	2009	2035		4,75%	1.060	1.133
	1.060.250	2010	2032		4,35%	105	112
	1.060.250	2010	2035		3,90% a 3,96%	242	257
	1.060.250	2010	2036		4,48%	1.152	1.225
	1.060.250	2010	2038		3,93%	839	892
	1.060.250	2010	2040		4,15% a 4,29%	647	687
	1.060.250	2010	2042		4,45%	315	335
	57.168	2014	2034		3,80%	412	438
					<b>Total</b>	<b>6.138</b>	<b>6.555</b>
Bônus Subordinado - COP	104.000	2013	2023		IPC + 2%	--	115
	146.000	2013	2028		IPC + 2%	186	161
	780.392	2014	2024		LIB	835	901
					<b>Total</b>	<b>1.021</b>	<b>1.177</b>
<b>Total</b> .....						<b>46.677</b>	<b>54.540</b>

### NOTA 18 - OUTROS ATIVOS E PASSIVOS

	Nota
--	------





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

### NOTA 19 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

As políticas contábeis sobre ações em tesouraria e remunerações de capital estão apresentadas nas Notas 2c XVI, 2c XVII.

#### a) Capital Social

O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 por ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual a das ações ordinárias.

A composição e a movimentação das classes das ações do capital integralizado no início e no fim do período são demonstradas abaixo:

		31/12/2023			
		Quantidade		Total	Valor
		Ordinárias	Preferenciais		
Residentes no País.....	31/12/2022	4.927.867.243	1.629.498.182	6.557.365.425	60.683
Residentes no Exterior.....	31/12/2022	30.423.116	3.216.346.807	3.246.769.923	30.046
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
Residentes no País.....	31/12/2023	4.923.277.339	1.508.035.689	6.431.313.028	59.516
Residentes no Exterior.....	31/12/2023	35.013.020	3.337.809.300	3.372.822.320	31.213
<b>Ações em Tesouraria (1) .....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>--</b>	<b>3.268.688</b>	<b>3.268.688</b>	<b>(71)</b>
Aquisição de Ações em Tesouraria.....		--	26.000.000	26.000.000	(689)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria.....		--	(28.832.017)	(28.832.017)	749
<b>Ações em Tesouraria (1) .....</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>--</b>	<b>436.671</b>	<b>436.671</b>	<b>(11)</b>
<b>Número total de Ações no final do período (2) .....</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.408.318</b>	<b>9.803.698.677</b>	
<b>Número total de Ações no final do período (2) .....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.842.576.301</b>	<b>9.800.866.660</b>	

		31/12/2022			
		Quantidade		Total	Valor
		Ordinárias	Preferenciais		
Residentes no País.....	31/12/2021	4.929.997.183	1.771.808.645	6.701.805.828	62.020
Residentes no Exterior.....	31/12/2021	28.293.176	3.074.036.344	3.102.329.520	28.709
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
Residentes no País.....	31/12/2022	4.927.867.243	1.629.498.182	6.557.365.425	60.683
Residentes no Exterior.....	31/12/2022	30.423.116	3.216.346.807	3.246.769.923	30.046
<b>Ações em Tesouraria (1) .....</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>--</b>	<b>24.244.725</b>	<b>24.244.725</b>	<b>(528)</b>
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria.....		--	(20.976.037)	(20.976.037)	457
<b>Ações em Tesouraria (1) .....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>--</b>	<b>3.268.688</b>	<b>3.268.688</b>	<b>(71)</b>
<b>Número total de Ações no final do período (2) .....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.842.576.301</b>	<b>9.800.866.660</b>	
<b>Número total de Ações no final do período (2) .....</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.821.600.264</b>	<b>9.779.890.623</b>	

1) Ações de própria emissão adquiridas, com base em autorizações do Conselho de Administração para manutenção em Tesouraria, posterior cancelamento ou recolocação no mercado.

2) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria.

Abaixo, são discriminados o custo das ações adquiridas no período, bem como o custo médio das ações em tesouraria e o seu valor de mercado:

Custo / Valor de Mercado	31/12/2023		31/12/2022	
	Ordinárias	Preferenciais	Ordinárias	Preferenciais
Mínimo.....	--	25,52	--	--
Médio Ponderado.....	--	26,49	--	--
Máximo.....	--	27,13	--	--
Ações em Tesouraria				
Custo Médio.....	--	25,98	--	21,76
Valor de Mercado no último dia útil da data base.....	28,84	33,97	21,89	25,00

#### b) Dividendos

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social. As ações ordinárias e preferenciais participaram dos lucros distribuídos em igualdade de condições, depois de assegurado às ações ordinárias, dividendo igual ao prioritário mínimo anual a ser pago às ações preferenciais (R\$ 0,022 por ação não cumulativo).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING antecipa mensalmente o dividendo mínimo obrigatório, utilizando a posição acionária do último dia do mês anterior como base de cálculo, sendo o pagamento efetuado no primeiro dia útil do mês seguinte no valor de R\$ 0,015 por ação.

#### I - Demonstrativo dos Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido Individual Estatutário.....	33.389	29.695	26.236
Ajustes:			
(-) Reserva Legal - 5%.....	(1.669)	(1.485)	(1.312)
<b>Base de Cálculo do Dividendo.....</b>	<b>31.720</b>	<b>28.210</b>	<b>24.924</b>
Dividendos Mínimo Obrigatório - 25%.....	7.930	7.053	6.231
<b>Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados / Destacados .....</b>	<b>21.468</b>	<b>8.368</b>	<b>6.231</b>

#### II - Remuneração aos Acionistas

	31/12/2023			
	Valor por ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
<b>Pagos / Antecipados.....</b>	<b>7.079</b>	<b>(1.061)</b>	<b>6.018</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2023.....	0,0150	1.902	(285)	1.617
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 25/08/2023.....	0,2227	2.567	(385)	2.182
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 25/08/2023.....	0,2264	2.610	(391)	2.219
<b>Provisionados (Registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias) .....</b>	<b>5.236</b>	<b>(786)</b>	<b>4.450</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 02/01/2024.....	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 06/09/2023 a serem pagos até 30/04/2024.....	0,2289	2.639	(396)	2.243
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 24/11/2023 a serem pagos até 30/04/2024.....	0,2102	2.424	(364)	2.060
<b>Destacados em Reserva de Lucros no Patrimônio Líquido.....</b>	<b>11.000</b>	<b>--</b>	<b>11.000</b>	
Dividendos.....	1,1251	11.000	--	11.000
<b>Total - 01/01 a 31/12/2023.....</b>	<b>23.315</b>	<b>(1.847)</b>	<b>21.468</b>	

	31/12/2022			
	Valor por ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
<b>Pagos / Antecipados.....</b>	<b>4.906</b>	<b>(735)</b>	<b>4.171</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2022.....	0,0150	1.902	(285)	1.617
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 30/08/2022.....	0,2605	3.004	(450)	2.554
<b>Provisionados (Registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias) .....</b>	<b>4.938</b>	<b>(741)</b>	<b>4.197</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 03/01/2023.....	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 08/12/2022 a serem pagos em 28/04/2023.....	0,4133	4.765	(715)	4.050
<b>Total - 01/01 a 31/12/2022.....</b>	<b>9.844</b>	<b>(1.476)</b>	<b>8.368</b>	

	31/12/2021			
	Valor por ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
<b>Pagos / Antecipados.....</b>	<b>4.179</b>	<b>(407)</b>	<b>3.772</b>	
Dividendos - 10 parcelas mensais pagas de fevereiro a novembro de 2021.....	0,0150	1.466	--	1.466
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em dezembro de 2021.....	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 26/08/2021.....	0,2207	2.540	(381)	2.159
<b>Provisionados (Registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias) .....</b>	<b>2.894</b>	<b>(435)</b>	<b>2.459</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 03/01/2022.....	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 26/11/2021 a serem pagos até 29/04/2022.....	0,2249	2.587	(388)	2.199
Juros sobre o Capital Próprio.....	0,0116	134	(21)	113
<b>Total - 01/01 a 31/12/2021.....</b>	<b>7.073</b>	<b>(842)</b>	<b>6.231</b>	

#### c) Reservas de Capital e de Lucros

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Reservas de Capital.....</b>	<b>2.620</b>	<b>2.480</b>
Ágio na Subscrição de Ações.....	284	284
Pagamento Baseado em Ações.....	2.332	2.192
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras.....	4	4
<b>Reservas de Lucros (1) .....</b>	<b>104.465</b>	<b>86.209</b>
Legal (2).....	16.740	15.071
Estatutárias (3).....	76.725	71.138
Especiais de Lucros (4).....	11.000	--
<b>Total das Reservas na Controladora.....</b>	<b>107.085</b>	<b>88.689</b>

1) Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima Assembleia Geral Ordinária/Assembleia Geral Extraordinária. 2) Tem por finalidade assegurar a integridade do capital social, compensar prejuízos ou aumentar o capital. 3) Tem por finalidade principal assegurar o fluxo de remuneração aos acionistas. 4) Refere-se a Dividendos declarados após 31/12/2023.

As Reservas Estatutárias contemplam R\$ (263), referente ao lucro líquido remanescente após a distribuição de dividendos e das apropriações para as reservas estatutárias nos registros legais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

#### d) Participações de Não Controladores

	Patrimônio Líquido		Resultado		
	31/12/2023	31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Banco Itaú Chile.....	6.690	6.926	598	887	1.310
Itaú Colombia S.A.....	19	14	--	3	38
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento.....	853	769	147	123	131
Luizcred S.A. Soc. Cred. Financiamento Investimento.....	328	377	(49)	(50)	76
Outras.....	983	1.304	76	72	69
<b>Total.....</b>	<b>8.873</b>	<b>9.390</b>	<b>772</b>	<b>1.035</b>	<b>1.624</b>

#### NOTA 20 - PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES

A política contábil sobre pagamento baseado em ações está apresentada na Nota 2c XV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas possuem planos de Pagamentos Baseados em Ações para seus colaboradores e administradores, visando engajá-los ao processo de desenvolvimento da instituição a médio e longo prazo.

As outorgas desses benefícios ocorrem somente em exercícios em que os lucros são suficientes para permitir a distribuição do dividendo obrigatório, limitando a diluição até 0,5% da totalidade das ações possuídas pelos acionistas majoritários e minoritários na data do

encerramento do exercício. A liquidação desses planos é feita mediante entrega de ações ITUB4 mantidas em tesouraria.

As despesas com os planos de pagamento baseado em ações são demonstradas no quadro abaixo:

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Programas de Sócios.....	(264)	(180)	(129)
Plano de Remuneração Variável.....	(473)	(418)	(381)
<b>Total.....</b>	<b>(737)</b>	<b>(598)</b>	<b>(510)</b>

#### a) Programa de Sócios

Este programa permite que colaboradores e administradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING invistam um percentual de seu bônus na aquisição de ações e instrumentos baseados em tais ações que deverão ser mantidos pelos beneficiários pelos prazos de 3 a 5 anos, a contar do investimento inicial, sujeitando-os à variação da cotação de mercado. Após satisfeitas as condições suspensivas determinadas pelo programa, os beneficiários terão direito a receber uma contrapartida em ações, conforme as quantidades estipuladas no regimento interno do programa.

O preço de aquisição das ações e dos instrumentos baseados em tais ações é fixado semestralmente e equivale à média da cotação das ações nos 30 dias anteriores à apuração, que é realizada no 7º dia útil anterior à data da outorga da remuneração.

O valor justo da contrapartida em ações é o preço de mercado cotado na data de outorga, descontado da expectativa de dividendos.

#### Movimentação do Programa de Sócios

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Saldo Inicial.....</b>	<b>48.253.812</b>	<b>36.943.996</b>
Novos.....	24.920.268	21.395.758
Entregues.....	(9.533.753)	(9.226.877)
Cancelados.....	(1.214.899)	(859.065)
<b>Saldo Final.....</b>	<b>62.425.428</b>	<b>48.253.812</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos) .....</b>	<b>2,36</b>	<b>2,21</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$) .....</b>	<b>21,88</b>	<b>22,22</b>

#### b) Remuneração Variável

Neste plano, parte da remuneração variável dos administradores é paga em dinheiro e parte em ações pelo prazo de 3 anos. A entrega das ações é feita de forma diferida, sendo um terço por ano, mediante o cumprimento das condições previstas em regulamento interno. As parcelas diferidas e não pagas poderão ser revertidas proporcionalmente à redução significativa do lucro recorrente realizado ou resultado negativo do período.

Os administradores tornam-se elegíveis ao recebimento desses benefícios conforme seu desempenho individual, do negócio ou ambos.

O montante do benefício é definido de acordo com as atividades de cada administrador, que deve atender, no mínimo, os requisitos de desempenho e conduta.

O valor justo das ações é o preço de mercado cotado na data de sua outorga.

#### Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Saldo Inicial.....</b>	<b>44.230.077</b>	<b>36.814.248</b>
Novos.....	21.725.220	22.524.857
Entregues.....	(22.097.907)	(14.263.138)
Cancelados.....	(362.756)	(845.890)
<b>Saldo Final.....</b>	<b>43.494.634</b>	<b>44.230.077</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos) .....</b>	<b>0,89</b>	<b>0,93</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$) .....</b>	<b>25,76</b>	<b>24,83</b>

## NOTA 21 - RECEITAS E DESPESAS DE JUROS E SIMILARES E RESULTADO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO

#### a) Receitas de Juros e Similares

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil.....	12.569	10.228	3.613
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	4.122	3.145	1.203
Aplicações em Mercado Aberto.....	33.898	25.467	9.812
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	27.463	20.546	17.193
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado.....	13.126	11.823	4.820
Operações de Crédito.....	130.462	116.844	92.789
Outros Ativos Financeiros.....	745	1.112	(177)
<b>Total.....</b>	<b>222.385</b>	<b>189.165</b>	<b>129.253</b>

#### b) Despesas de Juros e Similares

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Depósitos.....	(71.508)	(52.358)	(20.492)
Despesas de Captação no Mercado Aberto.....	(41.624)	(28.399)	(8.635)
Recursos de Mercados Interbancários.....	(34.543)	(32.878)	(24.929)
Recursos de Mercados Institucionais.....	(10.239)	(12.757)	(9.865)
Outros.....	(336)	(355)	(5.384)
<b>Total.....</b>	<b>(158.250)</b>	<b>(116.747)</b>	<b>(69.305)</b>

#### c) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Título e Valores Mobiliários.....	31.399	8.882	7.439
Derivativos (1).....	(2.954)	3.477	9.716
Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por meio do Resultado.....	479	660	(483)
Outros Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado.....	1.897	1.800	838
Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado.....	(1.731)	(1.535)	(843)
Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo.....	55	41	11
<b>Total.....</b>	<b>29.145</b>	<b>13.325</b>	<b>16.678</b>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

<b>NOTA 24 - TRIBUTOS</b>			
A política contábil sobre imposto de renda e contribuição social está apresentada na Nota 2c XIII.			
O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e cada uma de suas controladas apuram separadamente, em cada exercício, o Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.			
Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.			
Imposto de Renda.....	15,00%		
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%		
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido .....	20,00%		

<b>a) Despesas com Impostos e Contribuições</b>			
Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:			
	01/01 a	01/01 a	01/01 a
<b>Devidos sobre Operações do Período</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social.....</b>	<b>39.700</b>	<b>36.694</b>	<b>42.231</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes (1).....	(17.865)	(16.665)	(19.989)

<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>			
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto.....	1.168	954	821
Variação Cambial de Investimentos no Exterior.....	2	(52)	437
Juros sobre o Capital Próprio.....	5.419	4.449	2.889
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2).....	2.591	4.719	9.181
<b>Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social .....</b>	<b>(8.685)</b>	<b>(6.595)</b>	<b>(6.661)</b>

<b>Referentes a Diferenças Temporárias</b>			
Constituição / (Reversão) do Período.....	2.862	143	(7.186)
<b>(Despesas) / Receitas de Tributos Diferidos.....</b>	<b>2.862</b>	<b>143</b>	<b>(7.186)</b>
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social .....</b>	<b>(5.823)</b>	<b>(6.452)</b>	<b>(13.847)</b>

1) Em 2022, considera a alíquota vigente de IRPJ e CSLL de 45% no período de janeiro a julho e de 46% no período de agosto a dezembro. Em 2021, a alíquota considerada foi de 45% no 1º semestre e 50% no 2º semestre.

2) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

**b) Tributos Diferidos**  
I - O saldo dos Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação, segregado em função das origens e desembolsos, estão representados por:

	31/12/2022	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2023
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>55.806</b>	<b>(19.135)</b>	<b>22.043</b>	<b>58.714</b>
Provisão para Perda Esperada.....	34.160	(9.142)	12.640	37.658
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa.....	2.496	(547)	376	2.325
Provisão para Participação nos Lucros .....	2.635	(2.635)	2.794	2.794
Provisões para Desvalorização de Títulos com Perda Permanente.....	812	(812)	1.006	1.006
Provisões.....	5.734	(2.224)	2.359	5.869
Ações Cíveis.....	1.230	(781)	778	1.227
Ações Trabalhistas.....	3.010	(1.328)	1.185	2.867
Fiscais e Previdenciárias.....	1.494	(115)	396	1.775
Obrigações Legais.....	464	(207)	22	279
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	171	(171)	--	--
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado.....	804	(804)	755	755
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde.....	400	(5)	--	395
Outros.....	8.130	(2.588)	2.091	7.633
<b>Refletido no Patrimônio Líquido .....</b>	<b>3.453</b>	<b>(1.196)</b>	<b>697</b>	<b>2.954</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	2.546	(962)	438	2.022
Hedge de Fluxo de Caixa.....	342	(234)	--	108
Outros.....	565	--	259	824
<b>Total .....</b>	<b>59.259</b>	<b>(20.331)</b>	<b>22.740</b>	<b>61.668</b>

	31/12/2021	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2022
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>53.135</b>	<b>(19.244)</b>	<b>21.915</b>	<b>55.806</b>
Provisão para Perda Esperada.....	28.428	(7.622)	13.354	34.160
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa.....	3.751	(1.518)	263	2.496
Provisão para Participação nos Lucros .....	2.265	(2.265)	2.635	2.635
Provisões para Desvalorização de Títulos com Perda Permanente.....	998	(595)	409	812
Provisões.....	5.848	(1.699)	1.585	5.734
Ações Cíveis.....	1.257	(400)	373	1.230
Ações Trabalhistas.....	3.109	(1.204)	1.039	3.010
Fiscais e Previdenciárias.....	1.416	(95)	173	1.494
Obrigações Legais.....	822	(379)	21	464
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	--	--	171	171
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado.....	2.726	(2.726)	804	804
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde.....	437	(59)	22	400
Outros.....	7.860	(2.381)	2.651	8.130
<b>Refletido no Patrimônio Líquido .....</b>	<b>2.447</b>	<b>(1.249)</b>	<b>2.255</b>	<b>3.453</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	1.445	(1.127)	2.228	2.546
Hedge de Fluxo de Caixa.....	461	(122)	3	342
Outros.....	541	--	24	565
<b>Total .....</b>	<b>55.582</b>	<b>(20.493)</b>	<b>24.170</b>	<b>59.259</b>

O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 53.691 (R\$ 51.634 em 31/12/2022) e R\$ 560 (R\$ 345 em 31/12/2022), respectivamente.

**II - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:**

	31/12/2022	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2023
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>7.111</b>	<b>(2.300)</b>	<b>2.337</b>	<b>7.148</b>
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro .....	141	(11)	--	130
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões .....	1.439	(92)	225	1.572
Benefícios Pós-Emprego.....	17	(17)	15	15
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	42	(42)	416	416
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado.....	1.554	(1.554)	1.450	1.450
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital.....	734	(10)	16	740
Outros.....	3.184	(574)	215	2.825
<b>Refletido no Patrimônio Líquido .....</b>	<b>859</b>	<b>(331)</b>	<b>861</b>	<b>1.389</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	854	(331)	858	1.381
Benefícios Pós-Emprego.....	5	--	3	8
<b>Total .....</b>	<b>7.970</b>	<b>(2.631)</b>	<b>3.198</b>	<b>8.537</b>

	31/12/2021	Realização/ Reversão	Constituição	31/12/2022
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>4.580</b>	<b>(592)</b>	<b>3.123</b>	<b>7.111</b>
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro .....	137	--	4	141
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões .....	1.422	(156)	173	1.439
Benefícios Pós-Emprego.....	6	(6)	17	17
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura.....	237	(237)	42	42
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado.....	71	(71)	1.554	1.554
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital.....	834	(104)	4	734
Outros.....	1.873	(18)	1.329	3.184
<b>Refletido no Patrimônio Líquido .....</b>	<b>189</b>	<b>(116)</b>	<b>786</b>	<b>859</b>
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	182	(114)	786	854
Hedge de Fluxo de Caixa.....	1	(1)	--	--
Benefícios Pós-Emprego.....	6	(1)	--	5
<b>Total .....</b>	<b>4.769</b>	<b>(708)</b>	<b>3.909</b>	<b>7.970</b>

O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 53.691 (R\$ 51.634 em 31/12/2022) e R\$ 560 (R\$ 345 em 31/12/2022), respectivamente.

**III - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos e das Obrigações Fiscais Diferidas são:**

Ativos Fiscais Diferidos							Obrigações Fiscais		Tributos Diferidos	
Ano de realização	Diferenças Temporárias	%	Prejuízo Fiscal e Base Negativa	%	Total	%	Diferidas	%	Líquidos	%
2024	18.044	30,4%	971	41,8%	19.015	30,8%	(611)	7,2%	18.404	34,6%
2025	8.653	14,6%	212	9,1%	8.865	14,4%	(245)	2,9%	8.620	16,2%
2026	9.083	15,3%	23	1,0%	9.106	14,8%	(161)	1,9%	8.945	16,8%
2027	9.215	15,5%	25	1,1%	9.240	15,0%	(178)	2,1%	9.062	17,1%
2028	4.075	6,9%	652	28,0%	4.727	7,7%	(321)	3,8%	4.406	8,3%
Acima de 2028	10.273	17,3%	442	19,0%	10.715	17,3%	(7.021)	82,1%	3.694	7,0%
Total	59.343	100,0%	2.325	100,0%	61.668	100,0%	(8.537)	100,0%	53.131	100,0%
Valor Presente (1)	51.683		2.044		53.727		(6.264)		47.463	

1) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

### IV - Ativos Fiscais diferidos não contabilizados

Em 31/12/2023, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 273 (R\$ 642 em 31/12/2022) e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo.

<b>c) Obrigações Fiscais</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar.....		3.970	2.950
Obrigações Fiscais Diferidas.....	24b II	560	345
Outras.....		4.672	3.478
<b>Total.....</b>		<b>9.202</b>	<b>6.773</b>
<b>Circulante.....</b>		<b>7.915</b>	<b>5.964</b>
<b>Não Circulante.....</b>		<b>1.287</b>	<b>809</b>

### NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO

#### a) Lucro por Ação Básico

O lucro líquido atribuível aos acionistas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é dividido pelo número médio de ações em circulação no período, excluindo-se as ações em tesouraria.

	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores.....</b>	<b>33.105</b>	<b>29.207</b>	<b>26.760</b>
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais.....	(106)	(106)	(106)
Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais..	(109)	(109)	(109)

<b>Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações:</b>			
Ordinárias.....	16.642	14.669	13.462
Preferenciais.....	16.248	14.323	13.083
<b>Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações</b>			
Ordinárias.....	16.751	14.778	13.571
Preferenciais.....	16.354	14.429	13.189

<b>Média ponderada das Ações em Circulação</b>			
Ordinárias.....	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais.....	4.840.883.862	4.840.703.872	4.818.741.579

<b>Lucro por Ação Básico - R\$</b>			
Ordinárias.....	3,38	2,98	2,74
Preferenciais.....	3,38	2,98	2,74

#### b) Lucro por Ação Diluído

Calculado de forma similar ao lucro por ação básico, no entanto, inclui a conversão de todas as ações preferenciais potencialmente diluíveis no denominador.

	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais.....</b>	<b>16.354</b>	<b>14.429</b>	<b>13.189</b>
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição.....	115	90	75

<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais após efeitos da Diluição</b>			
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias.....</b>	<b>16.469</b>	<b>14.519</b>	<b>13.264</b>
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição.....	(115)	(90)	(75)

<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição</b>			
<b>Média Ponderada Ajustada de Ações</b>			
Ordinárias.....	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais.....	4.908.283.361	4.900.469.300	4.873.042.114
Incrementais conforme Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	67.399.499	59.765.428	54.300.535

<b>Lucro por Ação Diluído - R\$</b>			
Ordinárias.....	3,36	2,96	2,72
Preferenciais.....	3,36	2,96	2,72

Não houve efeito potencialmente antidilutivos das ações dos Planos de Pagamento Baseado em Ações, em ambos os períodos.

<b>NOTA 26 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO</b>			
A política contábil sobre benefícios pós-emprego está apresentada na Nota 2c XIV.			
Os planos de aposentadoria são administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e encontram-se fechados à novas adesões. As entidades possuem estrutura independente e administram os planos conforme as características de seus regulamentos.			
Existem três modalidades de planos de aposentadoria:			
• Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo o custeio determinado atuarialmente. Os planos classificados nessa categoria são: Plano de Aposentadoria Complementar; Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia; Plano de Benefício Franprev; Plano de Benefício 002; Plano de Benefícios Prebeg; Plano BD UBB PREV; Plano de Benefícios II; Plano Básico Itaulam; Plano BD Itaucard; Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco administrados pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar (FIU); e Plano de Benefícios I, administrado pelo Fundo de Pensão Multipatrocinado (FUNBEP).			
• Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciários compostos pela parcela das contribuições das patrocinadoras não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício, bem como por recursos oriundos dos processos de migração de planos de planos de aposentadoria na modalidade benefício definido. Os fundos são utilizados para aportes e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios. Os planos classificados nessa categoria são: Plano Itaubanco CD; Plano de Aposentadoria Itaubank; Plano de Previdência REDECARD administrados pela FIU.			
• Planos de Contribuição Variável (CV): nesta modalidade, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, sendo o benefício determinado atuarialmente com base no saldo dos investimentos acumulados pelo participante na data da aposentadoria. Os planos classificados nessa categoria são: Plano de Previdência Unibanco Futuro Inteligente; Plano Suplementar Itaulam; Plano CV Itaucard; Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco administrados pela FIU e Plano de Benefícios II administrado pelo FUNBEP.			

<b>a) Principais Premissas Atuariais</b>			
A tabela abaixo demonstra as premissas atuariais de natureza demográfica e financeiras utilizadas para o cálculo da obrigação do benefício definido:			
<b>Tipo</b>	<b>Premissa</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Demográfica	Tábua de Mortalidade	AT-2000 suavizada em 10%	AT-2000 suavizada em 10%
Financeira	Taxa de Desconto (1)	9,56% a.a.	10,34% a.a.
Financeira	Inflação (2)	4,00% a.a.	4,00% a.a.

1) Considera as taxas de juros de títulos do Tesouro Nacional (NTN-B) com prazos de vencimentos próximos aos prazos das respectivas obrigações, compatível com o cenário econômico observado na data-base do encerramento do balanço, conforme volatilidade dos mercados de juros e os modelos utilizados.

2) Inflação de longo prazo projetada pelo mercado, conforme vencimento de cada plano.

Os planos de aposentadoria patrocinados por controladas no exterior - Banco Itaú (Suisse) S.A., Itaú Colombia S.A. e PROSERV - Promociones y Servicios S.A. de C.V. - são estruturados na modalidade Benefício Definido e adotam premissas atuariais adequadas às massas de participantes e ao cenário econômico de cada país.

**b) Gerenciamento de Riscos**  
As EFPCs patrocinadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são reguladas





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, de sua principal controladora (ITAÚSA) e de controladas desta, com um valor justo de R\$ 1 (R\$ 1 em 31/12/2022), e imóveis alugados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 464 (R\$ 420 em 31/12/2022).

### d) Outros Benefícios Pós-Emprego

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas não possuem obrigações adicionais referentes a benefícios pós-emprego, exceto nos casos decorrentes de compromissos de manutenção assumidos em contratos de aquisições ocorridas ao longo dos anos, bem como aqueles benefícios originados por decisão judicial nos prazos e condições estabelecidos, em que há o patrocínio total ou parcial dos

planos de saúde para massa específica de ex-colaboradores e seus beneficiários. Seu custeio é determinado atuarialmente de forma a assegurar a manutenção da cobertura. Estes planos estão fechados a novas adesões.

As premissas para a taxa de desconto, inflação, tábuas de mortalidade e método atuarial são as mesmas utilizadas para os planos de aposentadoria. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utilizou o percentual de 4% a.a. para a inflação médica, considerando adicionalmente também inflação de 4% a.a.

Particularmente nos outros benefícios pós-emprego, há o risco de inflação médica associado ao crescimento dos custos médicos acima do esperado. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

### e) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

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

	Nota	31/12/2023									
		Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego		Total
		Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundos Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Pós-Emprego Passivo	Montante Reconhecido	
Valor Início do Período		21.933	(19.637)	(3.734)	(1.438)	420	(42)	378	(849)	(1.909)	
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)		2.193	(1.969)	(388)	(164)	(39)	(4)	(43)	(79)	(286)	
1 - Custo Serviço Corrente		--	(28)	--	(28)	--	--	--	--	(28)	
2 - Custo Serviço Passado		--	--	--	--	--	--	--	--	--	
3 - Juros Líquidos		2.193	(1.941)	(388)	(136)	40	(4)	36	(79)	(179)	
4 - Outras Despesas (1)		--	--	--	--	(79)	--	(79)	--	(79)	
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)		1.136	(1.685)	(8)	(557)	12	(34)	(22)	(37)	(616)	
5 - Efeito na Restrição do Ativo		--	--	(8)	(8)	--	(34)	(34)	--	(42)	
6 - Remensurações		1.138	(1.667)	--	(529)	12	--	12	(37)	(554)	
Alterações de premissas demográficas		--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Alterações de premissas financeiras		--	(1.331)	--	(1.331)	--	--	--	(39)	(1.370)	
Experiência do plano (2)		1.138	(336)	--	802	12	--	12	2	816	
7 - Variação Cambial		(2)	(18)	--	(20)	--	--	--	--	(20)	
Outros (8+9+10)		(1.508)	1.701	--	193	--	--	--	189	382	
8 - Recebimento por Destinação de Recursos		--	--	--	--	--	--	--	--	--	
9 - Benefícios Pagos		(1.701)	1.701	--	--	--	--	--	189	189	
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora		193	--	--	193	--	--	--	--	193	
Valor Final do Período		23.754	(21.590)	(4.130)	(1.966)	393	(80)	313	(776)	(2.429)	
Valor Reconhecido no Ativo	18a				30			313	--	343	
Valor Reconhecido no Passivo	18b				(1.996)			--	(776)	(2.772)	

	Nota	31/12/2022									
		Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego		Total
		Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundos Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Pós-Emprego Passivo	Montante Reconhecido	
Valor Início do Período		21.912	(20.039)	(3.255)	(1.382)	447	(2)	445	(779)	(1.716)	
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)		1.995	(1.845)	(308)	(158)	(36)	--	(36)	(246)	(440)	
1 - Custo Serviço Corrente		--	(33)	--	(33)	--	--	--	--	(33)	
2 - Custo Serviço Passado		--	--	--	--	--	--	--	(155)	(155)	
3 - Juros Líquidos		1.995	(1.812)	(308)	(125)	39	--	39	(91)	(177)	
4 - Outras Despesas (1)		--	--	--	--	(75)	--	(75)	--	(75)	
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)		(447)	596	(171)	(22)	9	(40)	(31)	25	(28)	
5 - Efeito na Restrição do Ativo		--	--	(171)	(171)	--	(40)	(40)	--	(211)	
6 - Remensurações		(441)	557	--	116	9	--	9	25	150	
Alterações de premissas demográficas		--	29	--	29	--	--	--	--	29	
Alterações de premissas financeiras		--	1.499	--	1.499	9	--	9	46	1.554	
Experiência do plano (2)		(441)	(971)	--	(1.412)	--	--	--	(21)	(1.433)	
7 - Variação Cambial		(6)	39	--	33	--	--	--	--	33	
Outros (8+9+10)		(1.527)	1.651	--	124	--	--	--	151	275	
8 - Recebimento por Destinação de Recursos		--	--	--	--	--	--	--	--	--	
9 - Benefícios Pagos		(1.651)	1.651	--	--	--	--	--	151	151	
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora		124	--	--	124	--	--	--	--	124	
Valor Final do Período		21.933	(19.637)	(3.734)	(1.438)	420	(42)	378	(849)	(1.909)	
Valor Reconhecido no Ativo	18a				33			378	--	411	
Valor Reconhecido no Passivo	18b				(1.471)			--	(849)	(2.320)	

1) Correspondem aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD. 2) Correspondem aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2023 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos/recebimentos de benefícios/contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 10,34% a.a. (Em 01/01/2022 utilizou-se a taxa de desconto de 9,46% a.a.).

A partir de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a patrocinar o Plano de Benefícios II. O montante reconhecido no passivo é de R\$ 52, em Outros Resultados Abrangentes é de R\$ 12 e em receita/(despesa) de R\$ (7).

### f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetuadas	
			01/01 a	01/01 a
	2024	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Planos de Aposentadoria - FIU	38	69	54	
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	104	91	39	
Total (1)	142	160	93	

1) Incluem contribuições extraordinárias acordadas nos planos de equacionamento de déficit.

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

	Duration (1)	2024	2025	2026	2027	2028	2029 a 2033
Planos de Aposentadoria - FIU	9,42	1.185	1.131	1.173	1.210	1.243	6.649
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	8,73	685	704	721	738	754	3.963
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,34	197	82	88	70	44	245
Total		2.067	1.917	1.982	2.018	2.041	10.857

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

### h) Análise de Sensibilidade

Para mensurar o efeito de mudanças nas principais premissas, anualmente são realizados testes de sensibilidade nas obrigações atuariais. A análise de sensibilidade considera uma visão dos impactos de como a alteração de premissas poderia afetar o resultado do exercício e o patrimônio líquido na data do balanço. Este tipo de análise comumente sedá na condição ceteris paribus, onde se mede a sensibilidade de um sistema quando alterando apenas uma variável de interesse e mantendo inalteradas todas as outras. Os resultados encontrados estão evidenciados no quadro a seguir:

Principais Premissas	Planos BD e CV		Outros Benefícios Pós-Emprego	
	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Valor Presente da Obrigação	Resultado
Taxa de Desconto				
Acréscimo de 0,5 p.p.	(870)	--	319	(25)
Decréscimo de 0,5 p.p.	941	--	(347)	28
Tábua de Mortalidade				
Acréscimo de 5%.	(262)	--	98	(12)
Decréscimo de 5%.	274	--	(103)	12
Inflação Médica				
Acréscimo de 1 p.p.	--	--	--	61
Decréscimo de 1 p.p.	--	--	--	(52)

1) Efeito líquido da restrição do ativo.

### a) Conciliação das Carteiras de Contratos de Seguro e Previdência Privada

#### I - Seguro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total
Saldo Inicial - 01/01	2.248	1.936	697	4.881	1.384	2.065	679	4.128
Resultado Operacional de Contratos de Seguro e Previdência Privada	(5.791)	(150)	1.418	(4.523)	(5.124)	(104)	1.560	(3.668)
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	137	174	25	336	123	(25)	32	130
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	6.421	--	(1.531)	4.890	5.865	--	(1.574)	4.291
Saldo Final	3.015	1.960	609	5.584	2.248	1.936	697	4.881

	31/12/2023				31/12/2022			
	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total
Saldo Inicial - 01/01	(145)	4.756	270	4.881	866	2.964	298	4.128
Realização da Margem Contratual de Seguro	--	(4.554)	--	(4.554)	--	(3.766)	--	(3.766)
Remensurações Atuariais	1.266	(1.198)	(37)	31	(676)	804	(30)	98
Resultado Operacional de Contratos de Seguro e Previdência Privada	1.266	(5.752)	(37)	(4.523)	(676)	(2.962)	(30)	(3.668)
Novos Contratos de Seguros Reconhecidos	(5.943)	5.921	22	--	(4.569)	4.565	4	--
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	18	290	28	336	(57)	189	(2)	130
Reconhecido no Resultado do período	(59)	290	14	245	11	189	13	213
Reconhecido em Outros Resultados Abrangentes	77	--	14	91	(68)	--	(15)	(83)
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	4.890	--	--	4.890	4.291	--	--	4.291
Saldo Final	86	5.215	283	5.584	(145)	4.756	270	4.881

#### II - Previdência Privada

	31/12/2023				31/12/2022			
	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total
Saldo Inicial - 01/01	227.952	184	86	228.222	209.463	110	87	209.660
Resultado Operacional de Contratos de Seguro e Previdência Privada	(84.584)	148	82.827	(1.609)	(83.040)	164	81.216	(1.660)
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	29.186	263	6	29.455	20.483	(90)	2	20.395
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	92.574	--	(82.821)	9.753	81.046	--	(81.219)	(173)
Saldo Final	265.128	595	98	265.821	227.952	184	86	228.222



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

	31/12/2023				31/12/2022			
	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total
Saldo Inicial - 01/01.....	210.255	17.696	271	228.222	188.469	20.891	300	209.660
Realização da Margem Contratual de Seguro.....	--	(1.829)	--	(1.829)	--	(1.870)	--	(1.870)
Remensurações Atuariais.....	(1.330)	1.534	16	220	3.701	(3.466)	(25)	210
Resultado Operacional de Contratos de Seguro e Previdência Privada.....	(1.330)	(295)	16	(1.609)	3.701	(5.336)	(25)	(1.660)
Novos Contratos de Seguros Reconhecidos.....	(2.520)	2.514	6	--	(2.127)	2.120	7	--
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada.....	29.406	21	28	29.455	20.385	21	(11)	20.395
Reconhecido no Resultado do período.....	28.309	21	10	28.340	21.630	21	9	21.660
Reconhecido em Outros Resultados Abrangentes.....	1.097	--	18	1.115	(1.245)	--	(20)	(1.265)
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas.....	9.753	--	--	9.753	(173)	--	--	(173)
Saldo Final.....	245.564	19.936	321	265.821	210.255	17.696	271	228.222

Os ativos subjacentes da carteira de contratos de previdência privada com características de participação direta (PGBL e VGBL) são compostos por fundos de investimentos especialmente constituídos, que são em sua maioria consolidados no ITAÚ UNIBANCO HOLDING, cujo valor justo das cotas é de R\$ 253.287 (R\$ 216.467 em 31/12/2022).

### b) Margem Contratual de Seguro

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING estima que reconhecerá a Margem Contratual de Seguro no resultado conforme prazos e montantes apresentados abaixo:

Prazo	31/12/2023			31/12/2022		
	Seguros	Previdência Privada	Total	Seguros	Previdência Privada	Total
1 ano.....	1.944	1.736	3.680	1.767	1.756	3.523
2 anos.....	1.222	1.861	3.083	1.067	1.854	2.921
3 anos.....	1.011	1.897	2.908	830	1.868	2.698
4 anos.....	717	1.903	2.620	631	1.856	2.487
5 anos.....	295	1.806	2.101	361	1.745	2.106
Acima de 5 anos.....	26	10.733	10.759	100	8.617	8.717
Total.....	5.215	19.936	25.151	4.756	17.696	22.452

Durante o período, o montante reconhecido de receita de contratos de seguro e previdência privada referente aos grupos de contratos mensurados pela abordagem retrospectiva modificada (contratos vigentes na data de transição) é de R\$ 2.532 (R\$ 3.128 de 01/01 a 31/12/2022), sendo o saldo da margem desses contratos correspondente a R\$ 19.809 (R\$ 19.042 em 31/12/2022).

### c) Taxas de desconto

As taxas utilizadas por indexador para descontar os fluxos de caixa dos contratos de seguro e previdência privada estão apresentadas abaixo:

Índices	31/12/2023					31/12/2022				
	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos	20 anos	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos	20 anos
IGPM.....	5,56%	4,91%	5,25%	5,59%	5,65%	6,72%	6,24%	6,20%	6,33%	6,44%
IPCA.....	5,87%	5,09%	5,09%	5,20%	5,31%	6,86%	6,06%	5,98%	5,92%	5,90%
TR.....	9,35%	9,10%	9,32%	9,48%	9,45%	11,34%	10,91%	10,97%	11,02%	11,06%

### d) Desenvolvimento de Sinistros

Data de Ocorrência	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	Total
No final do período do evento	929	1.024	1.265	1.167	1.125	
1 ano depois	1.155	1.249	1.530	1.416		
2 anos depois	1.185	1.283	1.571			
3 anos depois	1.203	1.298				
4 anos depois	1.211					
Pagamentos Acumulados até a data base	1.193	1.280	1.540	1.398	1.031	6.442
Passivo Reconhecido no Balanço						677
Passivo em Relação aos Períodos Anteriores						11
Outras Estimativas						8
Ajuste ao Valor Presente						(34)
Ajuste pelo Risco Não Financeiro						45
Passivo para Sinistros Incurridos em 31/12/2019						707

### NOTA 28 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A política contábil sobre valor justo dos instrumentos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

#### a) Ativos e Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, segregados entre os níveis da hierarquia de valor justo.

	31/12/2023				31/12/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Contábil / Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Contábil / Justo
Ativos Financeiros.....	523.741	116.973	2.428	643.142	396.993	115.792	437	513.222
Ao Valor Justo por meio do Resultado.....	396.210	114.718	2.175	513.103	274.659	111.436	379	386.474
Fundos de Investimento.....	225	26.345	--	26.570	954	31.537	--	32.491
Títulos Públicos do Governo Brasileiro.....	333.539	8.553	--	342.092	226.056	5.856	--	231.912
Títulos Públicos - América Latina.....	2.875	--	--	2.875	3.489	--	--	3.489
Títulos Públicos - Outros Países.....	2.562	--	--	2.562	4.528	--	--	4.528
Títulos de Empresas.....	57.009	78.526	2.118	137.653	39.632	72.708	339	112.679
Ações.....	9.089	17.375	71	26.535	5.817	9.634	86	15.537
Cédula do Produtor Rural.....	--	4.203	--	4.203	--	2.510	7	2.517
Certificado de Depósito Bancário.....	--	128	--	128	--	360	--	360
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	197	1.268	126	1.591	--	1.329	151	1.480
Debêntures.....	45.070	29.583	1.895	76.548	29.446	33.412	84	62.942
Eurobonds e Assemelhados.....	2.459	--	5	2.464	4.369	--	4	4.373
Letras Financeiras.....	--	22.548	4	22.552	--	19.371	7	19.378
Notas Promissórias e Comerciais.....	--	2.585	17	2.602	--	3.900	--	3.900
Outros.....	194	836	--	1.030	--	2.192	--	2.192
Outros Ativos Financeiros.....	--	1.294	57	1.351	--	1.335	40	1.375

#### Movimentações de Valor Justo Recorrente de Nível 3

As tabelas a seguir incluem as movimentações dos valores do Balanço Patrimonial, para instrumentos financeiros classificados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING no Nível 3 da hierarquia do valor justo. Os instrumentos financeiros derivativos classificados no Nível 3 correspondem basicamente a swaps e opções.

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)				Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2023	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
	Valor Justo em 31/12/2022	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes						
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado .....	379	(8)	--	922	(302)	1.184	2.175	(952)	
Títulos de Empresas .....	339	(5)	--	920	(300)	1.164	2.118	(1.009)	
Ações.....	86	(14)	--	9	(10)	--	71	(100)	
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	151	(38)	--	2	--	11	126	(64)	
Debêntures.....	84	(36)	--	740	(67)	1.174	1.895	(845)	
Cédula do Produtor Rural .....	7	5	--	2	--	(14)	--	--	
Notas Promissórias.....	--	(3)	--	20	--	--	17	--	
Eurobonds e Assemelhados .....	4	84	--	137	(220)	--	5	--	
Letras Financeiras .....	7	(3)	--	10	(3)	(7)	4	--	
Outros Ativos Financeiros.....	40	(3)	--	2	(2)	20	57	57	
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	58	(19)	153	51	(8)	18	253	--	
Títulos de Empresas .....	58	(19)	153	51	(8)	18	253	--	
Ações.....	45	(3)	151	--	--	--	193	--	
Certificado de Depósito Bancário.....	13	(13)	--	--	--	--	--	--	
Debêntures.....	--	--	(1)	35	--	(34)	--	--	
Eurobonds e Assemelhados .....	--	(3)	3	16	(8)	52	60	--	
Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado .....	--	58	--	14	--	--	72	72	
Outros Passivos Financeiros.....	--	58	--	14	--	--	72	72	

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)						Valor Justo em 31/12/2023	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
	Valor Justo em 31/12/2022	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível		
<b>Derivativos - Ativo</b> .....	<b>671</b>	<b>80</b>	--	<b>157</b>	<b>(104)</b>	<b>(542)</b>	<b>262</b>	<b>244</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber .....	631	108	--	133	(94)	(542)	236	240
Contratos de Opções.....	34	(32)	--	14	(10)	--	6	1
Contratos a Termo.....	6	3	--	10	--	--	19	3
Derivativos de Crédito .....	--	1	--	--	--	--	1	--
<b>Derivativos - Passivo</b> .....	<b>(569)</b>	<b>(74)</b>	--	<b>(387)</b>	<b>189</b>	<b>452</b>	<b>(389)</b>	<b>273</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar .....	(561)	(70)	--	(369)	176	452	(372)	274
Contratos de Opções.....	(2)	(3)	--	(9)	13	--	(1)	(1)
Contratos a Termo.....	(6)	(1)	--	(9)	--	--	(16)	--

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)						Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível		
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado.....	1.563	46	--	143	(49)	(1.324)	379	(98)
Títulos de Empresas.....	1.563	21	--	128	(49)	(1.324)	339	(138)
Ações.....	--	(54)	--	--	--	140	86	(62)
Certificado de Recebíveis Imobiliários.....	3	(36)	--	2	(2)	184	151	(60)
Debêntures.....	1.478	109	--	96	--	(1.599)	84	(7)
Cédula do Produtor Rural.....	61	3	--	--	(1)	(56)	7	(9)
Eurobonds e Assemelhados.....	8	(1)	--	11	(14)	--	4	--
Letras Financeiras.....	13	--	--	19	(32)	7	7	--
Outros Ativos Financeiros.....	--	25	--	15	--	--	40	40
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	--	(2)	--	47	--	13	58	--
Títulos de Empresas.....	--	(2)	--	47	--	13	58	--
Ações.....	--	(2)	--	47	--	--	45	--
Certificado de Depósito Bancário.....	--	--	--	--	--	13	13	--



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

	Valor Justo em 31/12/2021	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado) Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
<b>Derivativos - Ativo</b> .....	<b>152</b>	<b>178</b>	--	<b>298</b>	<b>(552)</b>	<b>595</b>	<b>671</b>	<b>588</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber .....	90	151	--	64	(73)	399	631	608
Contratos de Opções.....	62	27	--	228	(479)	196	34	(20)
Contratos a Termo.....	--	--	--	6	--	--	6	--
<b>Derivativos - Passivo</b> .....	<b>(125)</b>	<b>48</b>	--	<b>(217)</b>	<b>38</b>	<b>(313)</b>	<b>(569)</b>	<b>(349)</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar .....	(111)	(25)	--	(132)	21	(314)	(561)	(350)
Contratos de Opções.....	(14)	73	--	(79)	17	1	(2)	1
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos.....	--	--	--	(6)	--	--	(6)	--

**Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3**  
O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nível 3 é mensurado utilizando técnicas baseadas em correlações com produtos associados e negociados em mercados ativos, estimativas internas e modelos internos.

Os dados não observáveis materiais usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e volatilidade. Variações materiais em quaisquer desses *inputs* isolados podem resultar em alterações materiais no valor justo.

A tabela a seguir, demonstra a sensibilidade desses valores justos em cenários de alterações nas taxas de juros, nos preços de ativos e em cenários que variam choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares, considerando:

**Taxa de Juros:** Aplicação de choques de 1, 25 e 50 pontos-base (cenários I, II e III respectivamente) nas curvas de juros, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

**Commodities, Índices e Ações:** Aplicação de choques de 5 e 10 pontos percentuais (cenários I e II respectivamente) nos preços de ativos, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

**Não lineares:**

**Cenário I:** Aplicação de choques de 5 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

**Cenário II:** Aplicação de choques de 10 pontos percentuais nos preços e 25 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2023		31/12/2022	
		Impactos Resultado	Patrimônio	Impactos Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I	(3,5)	--	(2,2)	--
	II	(89,2)	(0,9)	(56,9)	--
	III	(178,9)	(1,8)	(113,3)	--
Commodities, Índices e Ações	I	(13,3)	(9,6)	(6,7)	--
	II	(26,7)	(19,2)	(13,4)	--
Não Lineares	I	(0,1)	--	(24,8)	--
	II	(0,2)	--	(37,8)	--

### b) Ativos e Passivos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo

A tabela a seguir apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo de forma recorrente.

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos Financeiros</b> .....	<b>1.686.225</b>	<b>1.693.038</b>	<b>1.578.789</b>	<b>1.580.793</b>
<b>Ao Custo Amortizado</b> .....	<b>1.686.225</b>	<b>1.693.038</b>	<b>1.578.789</b>	<b>1.580.793</b>
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil .....	145.404	145.404	115.748	115.748
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	51.007	51.009	59.592	59.868
Aplicações no Mercado Aberto .....	238.321	238.321	221.779	221.779
Títulos e Valores Mobiliários .....	260.743	260.427	213.026	213.438
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro .....	910.590	917.717	909.422	910.738
Outros Ativos Financeiros.....	127.699	127.699	109.909	109.909
(-) Provisão para Perda Esperada .....	(47.539)	(47.539)	(50.687)	(50.687)
<b>Passivos Financeiros</b> .....	<b>1.948.360</b>	<b>1.948.549</b>	<b>1.759.182</b>	<b>1.758.475</b>
<b>Ao Custo Amortizado</b> .....	<b>1.944.162</b>	<b>1.944.351</b>	<b>1.755.498</b>	<b>1.754.791</b>
Depósitos.....	951.352	951.332	871.438	871.370
Captações no Mercado Aberto.....	362.786	362.786	293.440	293.440
Recursos de Mercados Interbancários .....	328.645	328.667	294.587	294.573
Recursos de Mercados Institucionais .....	119.591	119.778	129.382	128.757
Outros Passivos Financeiros.....	181.788	181.788	166.651	166.651
<b>Provisão para Perda Esperada</b> .....	<b>4.198</b>	<b>4.198</b>	<b>3.684</b>	<b>3.684</b>
Compromissos de Empréstimos .....	3.311	3.311	2.874	2.874
Garantias Financeiras .....	887	887	810	810

Os métodos utilizados para estimar o valor justo dos instrumentos financeiros mensurados ao valor justo de forma não recorrente são:

• **Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil, Aplicações no Mercado Aberto e Captações no Mercado Aberto** - O valor contábil desses instrumentos se aproxima de seu valor justo.

• **Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, Depósitos, Recursos de Mercados Interbancários e Recursos de Mercados Institucionais** - São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

• **Títulos e Valores Mobiliários** - Sob condições normais, os preços cotados de mercado são os melhores indicadores dos valores justos desses instrumentos financeiros. Entretanto, nem todos os instrumentos possuem liquidez ou cotações e, nesses casos, são precificados por modelos convencionais ou internos, com insumos capturados diretamente, construídos a partir de observações de mercados ativos ou, ainda, gerados por modelos estatísticos e matemáticos.

• **Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro** - O valor justo é estimado por grupos de empréstimos com características financeiras e de risco similares utilizando modelos de valorização. O valor justo dos empréstimos de taxa fixa é determinado pelo desconto dos fluxos de caixa estimados com a utilização de taxas de juros correntes de empréstimos similares. Para a maior parte dos empréstimos à taxa variável, o valor contábil é considerado como próximo de seu valor justo. O valor justo das operações de crédito e arrendamento mercantil de curso normal é calculado pelo desconto dos pagamentos previstos de principal e de juros até o vencimento. O valor justo das operações de crédito e arrendamento mercantil de curso anormal é baseado no desconto dos fluxos de caixa previstos, com a utilização de uma taxa proporcional ao risco associado aos fluxos de caixa estimados, ou no valor da garantia subjacente. As premissas relacionadas aos fluxos de caixa e às taxas de desconto são determinadas com a utilização de informações disponíveis no mercado e de informações específicas do tomador.

• **Outros Ativos / Passivos Financeiros** - Basicamente compostos por recebíveis de emissores de cartão de crédito, depósitos em garantia de contingências, provisões e obrigações legais e negociação e intermediação de valores mobiliários. Os valores contábeis desses ativos/passivos aproximam-se significativamente de seus valores justos, uma vez que representam valores a serem recebidos no curto prazo de titulares de cartões de crédito e a serem pagos a emissores de cartões de créditos, depósitos exigidos judicialmente (indexado a taxas de mercado) feitos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING como garantia de ações judiciais ou recebíveis no curto prazo (geralmente com vencimento de aproximadamente 5 (cinco) dias úteis). Todos esses itens representam ativos/passivos sem riscos materiais de mercado, de crédito e de liquidez.

Os Instrumentos Financeiros não incluídos no Balanço Patrimonial (Nota 32) são representados por cartas de crédito a liberar e Garantias Financeiras no total de R\$ 123.471 (R\$ 139.133 em 31/12/2022) com o valor justo estimado de R\$ 123 (R\$ 161 em 31/12/2022).

### NOTA 29 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

A política contábil sobre provisões, ativos e passivos contingentes está apresentada na Nota 2c XII.

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

#### a) Ativos Contingentes

Não existem ativos contingentes contabilizados.

#### b) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

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

#### Ações Cíveis

As provisões e as contingências decorrem, geralmente, de pleitos relacionados à revisão de contratos e de ações de indenização por danos materiais e morais.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING, apesar de ter observado as regras vigentes à época, figura como réu em ações ajuizadas por pessoas físicas que versam sobre a cobrança de expurgos inflacionários em caderneta de poupança, decorrente de planos econômicos implementados nas décadas de 80 e 90, bem como em ações coletivas ajuizadas por: (i) associações de defesa do consumidor; e (ii) Ministério Público, em nome dos titulares de cadernetas de poupança. Em relação a essas ações, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING constitui provisões quando do recebimento da citação, bem como no momento em que as pessoas físicas exigem a execução da decisão proferida pelo Judiciário, utilizando os mesmos critérios adotados para determinar as provisões das ações individuais.

O Supremo Tribunal Federal (STF) proferiu algumas decisões a favor dos titulares de cadernetas de poupança, mas não consolidou seu entendimento no tocante à constitucionalidade dos planos econômicos e sua aplicabilidade às cadernetas de poupança. Atualmente, os recursos relacionados a essa questão estão suspensos, por determinação do STF, até que haja um pronunciamento definitivo desta Corte quanto ao direito discutido.

Em dezembro de 2017, sob mediação da Advocacia-Geral da União (AGU) e supervisão do BACEN, poupadores (representados por duas associações civis, FEBRAPO e IDEC) e a FEBRABAN assinaram instrumento de acordo com o objetivo de finalizar os litígios relacionados aos planos econômicos, tendo o ITAÚ UNIBANCO HOLDING aderido aos seus termos. Referido acordo foi homologado, em 01/03/2018, pelo Plenário do STF e os poupadores puderam aderir a seus termos pelo prazo de 24 meses.

Em razão do encerramento desse prazo, as partes assinaram um aditivo ao instrumento de acordo para prorrogar o período de adesão e, assim, contemplar um número maior de poupadores e, consequentemente, aumentar o encerramento das ações judiciais. Em maio de 2020, o STF homologou esse aditivo e concedeu o prazo de 30 meses para novas adesões, podendo esse prazo ser prorrogado por mais 30 meses, condicionada à prestação de contas da quantidade de adesões ao longo do primeiro período.

#### Ações Trabalhistas

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

#### Outros Riscos

São quantificados e provisionados principalmente pela avaliação de crédito rural em operações com coobrigação e créditos com Fundos de Compensações de Variações Salariais (FCVS) cedidos ao Banco Nacional.

### I - Provisões Cíveis e Trabalhistas e Outros Riscos

Segue abaixo a movimentação das provisões cíveis, trabalhistas e outros riscos:

		31/12/2023			
	Nota	Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....		<b>3.231</b>	<b>8.186</b>	<b>1.844</b>	<b>13.261</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização .....	2c XII	(207)	(952)	--	(1.159)
<b>Subtotal</b> .....		<b>3.024</b>	<b>7.234</b>	<b>1.844</b>	<b>12.102</b>
Atualização / Encargos .....	23	129	288	--	417
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b> .....	<b>23</b>	<b>1.340</b>	<b>2.373</b>	<b>332</b>	<b>4.045</b>
Constituição .....		1.913	2.729	363	5.005
Reversão .....		(573)	(356)	(31)	(960)
Pagamento .....		(1.495)	(3.036)	(35)	(4.566)
<b>Subtotal</b> .....		<b>2.998</b>	<b>6.859</b>	<b>2.141</b>	<b>11.998</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	2c XII	205	962	--	1.167
<b>Saldo Final</b> .....		<b>3.203</b>	<b>7.821</b>	<b>2.141</b>	<b>13.165</b>
<b>Circulante</b> .....		<b>1.499</b>	<b>2.922</b>	<b>2.141</b>	<b>6.562</b>
<b>Não Circulante</b> .....		<b>1.704</b>	<b>4.899</b>	--	<b>6.603</b>

		31/12/2022			
	Nota	Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....		<b>3.317</b>	<b>8.219</b>	<b>1.558</b>	<b>13.094</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização .....	2c XII	(225)	(879)	--	(1.104)
<b>Subtotal</b> .....		<b>3.092</b>	<b>7.340</b>	<b>1.558</b>	<b>11.990</b>
Atualização / Encargos .....	23	169	491	--	660
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b> .....	<b>23</b>	<b>903</b>	<b>2.339</b>	<b>469</b>	<b>3.711</b>
Constituição (1) .....		1.403	2.663	469	4.535
Reversão .....		(500)	(324)	--	(824)
Pagamento .....		(1.140)	(2.936)	(183)	(4.259)
<b>Subtotal</b> .....		<b>3.024</b>	<b>7.234</b>	<b>1.844</b>	<b>12.102</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	2c XII	207	952	--	1.159
<b>Saldo Final</b> .....		<b>3.231</b>	<b>8.186</b>	<b>1.844</b>	<b>13.261</b>
<b>Circulante</b> .....		<b>1.157</b>	<b>2.949</b>	<b>605</b>	<b>4.711</b>
<b>Não Circulante</b> .....		<b>2.074</b>	<b>5.237</b>	<b>1.239</b>	<b>8.550</b>

1) Inclui, na provisão trabalhista, os efeitos do Programa de Desligamento Voluntário em 31/12/2022.

### II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões fiscais e previdenciárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de lançamento de ofício, acrescido de juros, multa e, encargos, quando aplicável.

Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

		Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....			<b>6.214</b>	<b>6.498</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização .....	2c XII	(75)	--	(71)
<b>Subtotal</b> .....			<b>6.139</b>	<b>6.427</b>
Atualização / Encargos (1) .....			382	628
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b> .....			<b>373</b>	<b>(829)</b>
Constituição (1) .....			722	156
Reversão (1) .....			(349)	(985)
Pagamento .....			(394)	(86)
<b>Subtotal</b> .....			<b>6.500</b>	<b>6.140</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	2c XII	79	--	74
<b>Saldo Final</b> .....			<b>6.579</b>	<b>6.214</b>
<b>Circulante</b> .....			--	<b>4</b>
<b>Não Circulante</b> .....			<b>6.579</b>	<b>6.210</b>

1) Os valores estão contemplados nas rubricas Despesas Tributárias, Despesas Gerais e Administrativas e em Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.

As principais discussões relativas a Ações Fiscais e Previdenciárias são descritas a seguir:

• INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.974: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.289.

• PIS e COFINS - Base de Cálculo - R\$ 706: defende-se a incidência de PIS e COFINS sobre o faturamento, devendo este ser entendido como a receita da venda de bens e serviços. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 692.

### III - Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

#### Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 5.569 (R\$ 5.087 em 31/12/2022), sendo que neste montante não existem valores decorrentes de participação em Entidades Controladas em Conjunto.

Para as Ações trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 870 (R\$ 637 em 31/12/2022).

#### Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 45.080 (R\$ 40.958 em 31/12/2022), sendo as principais discussões descritas a seguir:

• INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 9.444: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

• ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 7.386: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de ISS para determinadas receitas bancárias.

• IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 5.795: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do grupo.

• IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 3.911: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

• PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superveniência de Depreciação - R\$ 3.689: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e da COFINS na liquidação das operações de arrendamento mercantil.

• IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 2.524: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

• IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 1.252: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

• IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 2.166: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

#### c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 943 (R\$ 899 em 31/12/2022) (Nota 18a) e decorre, basicamente, da garantia estabelecida em 1997, no processo de privatização do Banco Banerj S.A., quando o Estado do Rio de Janeiro constituiu um fundo para garantir a recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais e Previdenciárias.

#### d) Garantias de Contingências, Provisões e Obrigações Legais

As garantias relativas a discussões que envolvem o ITAÚ UNIBANCO HOLDING são compostas, basicamente por:

		31/12/2023				31/12/2022
	Nota	Cíveis	Trabalhistas	Tributários	Total	Total
Depósitos em Garantia.....	23	1.900	2.074	9.303	<b>13.277</b>	<b>13.001</b>
Cotas de Fundos de Investimento.....		448	107	19	<b>574</b>	<b>615</b>
Fiança.....		67	56	5.560	<b>5.683</b>	<b>5.262</b>
Seguro Garantia .....		1.836	1.552	17.623	<b>21.011</b>	<b>19.256</b>
Garantia por Títulos Públicos .....		--	--	325	<b>325</b>	<b>292</b>
<b>Total</b> .....		<b>4.251</b>	<b>3.789</b>	<b>32.830</b>	<b>40.870</b>	<b>38.426</b>

### NOTA 30 - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Os atuais segmentos de negócio do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são descritos abaixo:

#### • Negócios de Varejo

O segmento engloba os clientes de varejo, correntistas e não correntistas, pessoas físicas e jurídicas, clientes de alta renda (Itaú Uniclass e Personalité) e o segmento empresas (micro e pequenas empresas). Inclui os financiamentos e a oferta de crédito realizados fora da rede de agências, além de cartões de crédito e consignado.

#### • Negócios de Atacado

Compreende os produtos e serviços oferecidos às médias empresas, aos clientes institucionais e com elevado patrimônio financeiro (*Private Banking*), as atividades das unidades da América Latina e do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como Banco de Investimento





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

As informações por segmento foram preparadas em conformidade às políticas contábeis adotadas no Brasil e foram ajustadas pelos itens descritos abaixo:

**Capital Alocado:** As demonstrações de cada segmento consideram a alocação de capital com base em modelo proprietário e os consequentes impactos em seus resultados decorrentes desta alocação. Este modelo incorpora os seguintes componentes: risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e risco de subscrição de seguros.

**Alíquota de Imposto de Renda:** É considerada a alíquota total do imposto de renda, líquida do impacto fiscal do pagamento dos Juros sobre o Capital Próprio (JCP), para os segmentos Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e Atividades com Mercado + Corporação. A diferença entre o valor do imposto de renda calculado por segmento e o valor do imposto de renda efetivo, indicado na demonstração contábil consolidada, é alocada na coluna Atividades com Mercado + Corporação.

• **Reclassificações e Aplicações de Critérios Gerenciais**

A demonstração de resultado gerencial foi utilizada para a preparação da informação por segmento. Essa demonstração foi obtida tendo como base a demonstração de resultado contábil ajustada pelo impacto dos eventos não recorrentes e reclassificações gerenciais no resultado.

As principais reclassificações entre o resultado contábil e o gerencial são:

**Produto Bancário:** considera em cada operação o custo de oportunidade. As demonstrações contábeis foram ajustadas para que o patrimônio líquido contábil fosse substituído por *funding* a preços de mercado. Posteriormente, as demonstrações contábeis foram ajustadas para incorporar as receitas vinculadas ao capital alocado a cada segmento. O custo das dívidas subordinadas e a respectiva remuneração a preços de mercado foram proporcionalmente alocados aos segmentos, de acordo com o capital econômico alocado.

**Efeitos Fiscais do Hedge:** foram ajustados os efeitos fiscais do *hedge* dos investimentos no exterior - originalmente contabilizados nas linhas de despesas tributárias (PIS e COFINS) e de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - que são reclassificados para a margem financeira.

**Seguros:** As principais reclassificações de receitas referem-se às margens financeiras obtidas com as reservas técnicas de seguros, previdência e capitalização, além da receita de administração de recursos de previdência.

**Demais Reclassificações:** As Outras Receitas, Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Controladas em Conjunto, Resultado não Operacional, Participação no Lucro de administradores e as despesas do programa de recompensa de cartão de crédito foram reclassificados para as linhas que representam a forma como o ITAÚ UNIBANCO HOLDING gere seus negócios, permitindo maior compreensão na análise de desempenho.

Na coluna de ajustes são apresentados os efeitos das diferenças existentes entre as políticas contábeis utilizadas na apresentação de informações por segmentos - que estão basicamente de acordo com as práticas contábeis adotadas por instituições financeiras no Brasil, salvo os ajustes descritos acima - e os princípios aplicados na preparação das Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS. Os principais ajustes são:

- Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.
- Ajuste a valor justo devido às reclassificações de ativos financeiros para as categorias de mensuração ao custo amortizado, ao valor justo por meio do resultado ou ao valor justo por meio de outro resultado abrangente em decorrência do conceito de modelos de negócios da IFRS 9.
- Ativos financeiros modificados e não baixados, os quais tiveram seu saldo recalculado de acordo com os requerimentos da IFRS 9.
- Taxa efetiva de juros de ativos e passivos financeiros mensurados ao custo amortizado, apropriando-se as receitas e os custos diretamente atribuíveis à sua aquisição, emissão ou alienação pelo prazo da operação, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, o reconhecimento das despesas e das receitas de tarifa ocorre no momento da contratação destas operações.
- Os ágios gerados em combinação de negócios não são amortizados, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, são amortizados.

**b) Demonstração Consolidada do Resultado Gerencial**

	01/01 a 31/12/2023					
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS (1)
<b>Produto Bancário</b>	<b>96.595</b>	<b>54.631</b>	<b>5.572</b>	<b>156.798</b>	<b>(1.827)</b>	<b>154.971</b>
Margem Financeira	59.099	39.980	5.019	104.098	(6.386)	97.712
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	28.016	14.274	309	42.599	3.132	45.731
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	9.480	377	244	10.101	(3.488)	6.613
Outras Receitas	--	--	--	--	4.915	4.915
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(32.139)</b>	<b>(4.803)</b>	<b>--</b>	<b>(36.942)</b>	<b>6.497</b>	<b>(30.445)</b>
<b>Sinistros</b>	<b>(1.487)</b>	<b>(22)</b>	<b>--</b>	<b>(1.509)</b>	<b>1.509</b>	<b>--</b>
<b>Margem Operacional</b>	<b>62.969</b>	<b>49.806</b>	<b>5.572</b>	<b>118.347</b>	<b>6.179</b>	<b>124.526</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>	<b>(45.560)</b>	<b>(20.373)</b>	<b>(1.864)</b>	<b>(67.797)</b>	<b>(17.029)</b>	<b>(84.826)</b>
Despesas Não Decorrentes de Juros	(39.085)	(17.722)	(1.360)	(58.167)	(17.592)	(75.759)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(6.475)	(2.651)	(504)	(9.630)	(357)	(9.987)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	--	--	--	--	920	920
<b>Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>17.409</b>	<b>29.433</b>	<b>3.708</b>	<b>50.550</b>	<b>(10.850)</b>	<b>39.700</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(9.022)</b>	<b>(935)</b>	<b>(14.189)</b>	<b>8.366</b>	<b>(5.823)</b>
<b>Participações de Acionistas não Controladores</b>	<b>(78)</b>	<b>(655)</b>	<b>(10)</b>	<b>(743)</b>	<b>(29)</b>	<b>(772)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>13.099</b>	<b>19.756</b>	<b>2.763</b>	<b>35.618</b>	<b>(2.513)</b>	<b>33.105</b>
<b>31/12/2023</b>	<b>Ativo Total (*) - 1.677.189</b>	<b>1.228.153</b>	<b>195.290</b>	<b>2.696.522</b>	<b>(153.422)</b>	<b>2.543.100</b>
	<b>Passivo Total - 1.610.852</b>	<b>1.150.141</b>	<b>150.705</b>	<b>2.507.587</b>	<b>(163.537)</b>	<b>2.344.050</b>

(\*) Inclui:

Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.156	--	5.946	8.102	1.191	9.293
Imobilizado, Líquido	7.333	1.690	--	9.023	112	9.135
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	9.419	8.338	--	17.757	5.607	23.364

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas. A Margem Financeira inclui receitas e despesas de juros e similares R\$ 64.135 (R\$ 72.418 de 01/01 a 31/12/2022), resultado de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado R\$ 29.145 (R\$ 13.325 de 01/01 a 31/12/2022) e resultado de operações de câmbio e variação cambial de transações no exterior R\$ 4.432 (R\$ 1.280 de 01/01 a 31/12/2022).

**NOTA 31 - PARTES RELACIONADAS**

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As operações entre as empresas e fundos de investimentos, incluídas na consolidação (Nota 2c I), foram eliminadas, e não representam efeitos nas demonstrações consolidadas.

As principais partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

- Controladoras: IUPAR, a E. JOHNSTON e a ITAÚSA.
- Coligadas e Controladas em Conjunto: Dos quais destacam-se: Biomas Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.; BSF Holding S.A.; Conectcar Instituição de Pagamento e Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A.; Kinea Private Equity Investimentos S.A.; Olímpia Promoção e Serviços S.A.; Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A.; Pravalier S.A. e Tecnologia Bancária S.A.
- Outras Partes Relacionadas:
- Participações diretas e indiretas da ITAÚSA, destacando-se: Aegea Saneamento e Participações S.A.; Águas do Rio 1 SPE S.A., Águas do Rio 4 SPE S.A.; Alpagatas S.A.; CCR S.A.; Copa Energia Distribuidora de Gás S.A. e Dexco S.A.
- Previdências, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING, criados exclusivamente para seus colaboradores.
- Associações, destacando-se: Associação Cubo Coworking Itaú e Associação Itaú Viver Mais.
- Fundações e Institutos, destacando-se: Fundação Saúde Itaú; Instituto Itaú Ciência, Tecnologia e Inovação e Instituto Unibanco.

**a) Transações com Partes Relacionadas**

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	31/12/2023				31/12/2022			
	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total
<b>Ativo</b>								
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	--	321	--	321	--	676	3.835	4.511
Operações de Crédito	--	355	324	679	--	109	668	777
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos (Posição Ativa e Passiva)	1.307	317	3.096	4.720	1.199	548	4.584	6.331
Outros Ativos	1	357	39	397	1	166	10	177
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.308</b>	<b>1.350</b>	<b>3.459</b>	<b>6.117</b>	<b>1.200</b>	<b>1.499</b>	<b>9.097</b>	<b>11.796</b>
<b>Passivo</b>								
Depósitos	--	(92)	(1.306)	(1.398)	--	(127)	(2.426)	(2.553)
Captações no Mercado Aberto	--	(119)	(75)	(194)	--	--	(19)	(19)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	--	--	(82)	(82)	--	--	(49)	(49)
Outros Passivos	(8)	(9)	(1.072)	(1.089)	(21)	(9)	(255)	(285)
<b>Total do Passivo</b>	<b>(8)</b>	<b>(220)</b>	<b>(2.535)</b>	<b>(2.763)</b>	<b>(21)</b>	<b>(136)</b>	<b>(2.749)</b>	<b>(2.906)</b>
<b>01/01 a 31/12/2023</b>					<b>01/01 a 31/12/2022</b>			
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING</b>	<b>Controladoras</b>	<b>Coligadas e Controladas em Conjunto</b>	<b>Outras Partes Relacionadas</b>	<b>Total</b>	<b>Controladoras</b>	<b>Coligadas e Controladas em Conjunto</b>	<b>Outras Partes Relacionadas</b>	<b>Total</b>
<b>Demonstração do Resultado</b>								
Receitas da Intermediação Financeira	173	48	629	850	166	51	969	1.186
Despesas da Intermediação Financeira	--	(20)	(298)	(318)	--	(7)	(187)	(194)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	14	(81)	(196)	(263)	13	(98)	(60)	(145)
<b>Resultado</b>	<b>187</b>	<b>(53)</b>	<b>135</b>	<b>269</b>	<b>179</b>	<b>(54)</b>	<b>722</b>	<b>847</b>
<b>01/01 a 31/12/2021</b>					<b>01/01 a 31/12/2021</b>			
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING</b>	<b>Controladoras</b>	<b>Coligadas e Controladas em Conjunto</b>	<b>Outras Partes Relacionadas</b>	<b>Total</b>	<b>Controladoras</b>	<b>Coligadas e Controladas em Conjunto</b>	<b>Outras Partes Relacionadas</b>	<b>Total</b>
Receitas da Intermediação Financeira	173	48	629	850	166	51	969	1.186
Despesas da Intermediação Financeira	--	(20)	(298)	(318)	--	(7)	(187)	(194)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	14	(81)	(196)	(263)	13	(98)	(60)	(145)
<b>Resultado</b>	<b>187</b>	<b>(53)</b>	<b>135</b>	<b>269</b>	<b>179</b>	<b>(54)</b>	<b>722</b>	<b>847</b>

As operações com o Pessoal-Chave da Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING apresentam Ativos de R\$ 185, Passivos de R\$ (7.099) e Resultado de R\$ (62) (R\$ 162, R\$ (6.427) em 31/12/2022 e R\$ 16 e R\$ (20) de 01/01 a 31/12/2022 e 01/01 a 31/12/2021, respectivamente).

As Despesas Não Decorrentes de Juros referem-se às despesas gerais e administrativas, que incluem despesas de depreciação e amortização de R\$ (6.529) (R\$ (5.750) de 01/01 a 31/12/2022).

	01/01 a 31/12/2022					
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS (1)
<b>Produto Bancário</b>	<b>90.509</b>	<b>49.229</b>	<b>2.983</b>	<b>142.721</b>	<b>(442)</b>	<b>142.279</b>
Margem Financeira	54.881	34.701	2.979	92.561	(5.538)	87.023
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	26.787	14.143	177	41.107	3.459	44.566
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	8.841	385	(173)	9.053	(3.646)	5.407
Outras Receitas	--	--	--	--	5.283	5.283
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(29.908)</b>	<b>(2.392)</b>	<b>--</b>	<b>(32.300)</b>	<b>4.563</b>	<b>(27.737)</b>
<b>Sinistros</b>	<b>(1.538)</b>	<b>(11)</b>	<b>--</b>	<b>(1.549)</b>	<b>1.549</b>	<b>--</b>
<b>Margem Operacional</b>	<b>59.063</b>	<b>46.826</b>	<b>2.983</b>	<b>108.872</b>	<b>5.670</b>	<b>114.542</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>	<b>(43.512)</b>	<b>(19.482)</b>	<b>(374)</b>	<b>(63.368)</b>	<b>(14.480)</b>	<b>(77.848)</b>
Despesas Não Decorrentes de Juros	(37.302)	(17.019)	(312)	(54.633)	(14.297)	(68.930)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(6.210)	(2.463)	(62)	(8.735)	(855)	(9.590)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	--	--	--	--	672	672
<b>Lucro Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>15.551</b>	<b>27.344</b>	<b>2.609</b>	<b>45.504</b>	<b>(8.810)</b>	<b>36.694</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(4.594)</b>	<b>(9.076)</b>	<b>(14)</b>	<b>(13.684)</b>	<b>7.232</b>	<b>(6.452)</b>
<b>Participações de Acionistas não Controladores</b>	<b>45</b>	<b>(825)</b>	<b>(254)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1.035)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>11.002</b>	<b>17.443</b>	<b>2.341</b>	<b>30.786</b>	<b>(1.579)</b>	<b>29.207</b>
<b>31/12/2022</b>	<b>Ativo Total (*) - 1.524.983</b>	<b>1.175.209</b>	<b>171.983</b>	<b>2.469.958</b>	<b>(148.892)</b>	<b>2.321.066</b>
	<b>Passivo Total - 1.455.227</b>	<b>1.102.834</b>	<b>144.379</b>	<b>2.300.224</b>	<b>(156.265)</b>	<b>2.143.959</b>

(\*) Inclui:

Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.114	--	4.798	6.912	531	7.443
Imobilizado, Líquido	5.781	1.282	--	7.063	704	7.767
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	8.660	9.062	--	17.722	5.392	23.114

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

	01/01 a 31/12/2021					
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS (1)
<b>Produto Bancário</b>	<b>75.443</b>	<b>38.228</b>	<b>11.930</b>	<b>125.601</b>	<b>773</b>	<b>126.374</b>
Margem Financeira	43.042	24.005	11.099	78.146	(2.937)	75.209
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	25.169	13.817	884	39.870	2.454	42.324
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	7.232	406	(53)	7.585	(2.231)	5.354
Outras Receitas	--	--	--	--	3.487	3.487
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(18.278)</b>	<b>(1.956)</b>	<b>--</b>	<b>(20.234)</b>	<b>7.455</b>	<b>(12.779)</b>
<b>Sinistros</b>	<b>(1.591)</b>	<b>(9)</b>	<b>--</b>	<b>(1.600)</b>	<b>--</b>	<b>(1.600)</b>
<b>Margem Operacional</b>	<b>55.574</b>	<b>36.263</b>	<b>11.930</b>	<b>103.767</b>	<b>8.228</b>	<b>111.995</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>	<b>(40.116)</b>	<b>(17.743)</b>	<b>(1.055)</b>	<b>(58.914)</b>	<b>(10.850)</b>	<b>(69.764)</b>
Despesas Não Decorrentes de Juros	(35.031)	(15.699)	(478)	(51.208)	(11.341)	(62.549)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(5.085)	(2.044)	(577)	(7.706)	(673)	(8.379)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	--	--	--	--	1.164	1.164
<b>Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>15.458</b>	<b>18.520</b>	<b>10.875</b>	<b>44.853</b>	<b>(2.622)</b>	<b>42.231</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(5.593)</b>	<b>(6.799)</b>	<b>(3.997)</b>	<b>(16.389)</b>	<b>2.542</b>	<b>(13.847)</b>
<b>Participações de Acionistas não Controladores</b>	<b>(330)</b>	<b>(591)</b>	<b>(664)</b>	<b>(1.585)</b>	<b>(39)</b>	<b>(1.624)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>9.535</b>	<b>11.130</b>	<b>6.214</b>	<b>26.879</b>	<b>(119)</b>	<b>26.760</b>
<b>31/12/2021</b>	<b>Ativo Total (*) - 1.311.330</b>	<b>1.013.836</b>	<b>133.123</b>	<b>2.166.019</b>	<b>(96.813)</b>	<b>2.069.206</b>
	<b>Passivo Total - 1.252.211</b>	<b>945.311</b>	<b>105.190</b>	<b>2.010.442</b>	<b>(105.712)</b>	<b>1.904.730</b>

(\*) Inclui:

Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.008	--	4.338	6.346	(225)	6.121
Imobilizado, Líquido	5.420	997	--	6.417	546	6.963
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	8.371	9.557	--	17.928	3.182	21.110

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

A Margem Financeira inclui receitas e despesas de juros e similares R\$ 59.948, resultado de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado R\$ 16.678 e resultado de operações de câmbio e variação cambial de transações no exterior R\$ (1.417).

As Despesas Não Decorrentes de Juros referem-se às despesas gerais e administrativas, que incluem despesas de depreciação e amortização de R\$ (5.548).

**c) Resultado dos Ativos não Correntes e Principais Serviços e Produtos por Região Geográfica**

	31/12/2023			31/12/2022		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Ativos não Correntes.....	27.855	4.644	32.499	24.808	6.073	30.881
	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Receitas de Juros e Similares (1,2,3).....	221.534	34.428	255.962	173.746	30.024	203.770
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada (3).....	6.613	—	6.613	5.407	—	5.407
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias (3).....	41.147	4.584	45.731	40.062	4.504	44.566
				37.744	4.580	42.324

1) Inclui Receitas de Juros e Similares, Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. 2) O ITAÚ UNIBANCO HOLDING não tem clientes que representem 10% ou mais das receitas. 3) Na região geográfica "Brasil" são consideradas as empresas sediadas no país e no "Exterior" as demais empresas, os montantes consideram os valores já eliminados.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

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

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores, membros do Comitê de Auditoria e do Conselho de Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Honorários.....	(686)	(603)	(460)
Participações no Lucro.....	(275)	(255)	(208)
Benefícios Pós-Emprego.....	(6)	(5)	(9)
Plano de Pagamento Baseado em Ações.....	(179)	(142)	(120)
<b>Total.....</b>	<b>(1.146)</b>	<b>(1.005)</b>	<b>(797)</b>

Os valores totais referentes a planos de pagamento baseado em ações, despesas de pessoal e benefícios pós-emprego, encontram-se detalhados nas Notas 20, 23 e 26, respectivamente.

### NOTA 32 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

#### a) Governança Corporativa

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING investe em processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que são a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios e para maximizar a criação de valor para o acionista.

Estes processos estão alinhados às diretrizes do Conselho de Administração e dos Executivos que, por meio de órgãos colegiados, definem os objetivos globais, expressos em metas e limites para as unidades de negócio gestoras de risco. As unidades de controle e gerenciamento de capital, por sua vez, apoiam a administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING através dos processos de monitoramento e análise de risco e capital.

O Conselho de Administração é o órgão principal responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para a gestão de riscos e capital. Por sua vez, o Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) é responsável por apoiar o Conselho de Administração no desempenho de suas atribuições relacionadas à gestão de riscos e de capital. Já no nível executivo, são estabelecidos órgãos colegiados, presididos pelo *Chief Executive Officer* (CEO) do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, que são responsáveis pela gestão de riscos e capital e cujas decisões são acompanhadas no âmbito do CGRC.

Adicionalmente, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui órgãos colegiados, que exercem responsabilidades delegadas na gestão de riscos e capital, sob responsabilidades do CRO (*Chief Risk Officer*). Para dar suporte a essa estrutura, a Área de Riscos possui diretorias especializadas que tem o objetivo de assegurar, de forma independente e centralizada, que os riscos e o capital da instituição sejam administrados de acordo com as políticas e procedimentos estabelecidos.

O modelo de gestão do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é composto por:

- 1ª linha de defesa: áreas de negócios, que têm a responsabilidade primária pela gestão do risco por elas originados.
- 2ª linha de defesa: área de riscos, a qual assegura que os riscos sejam administrados e estejam apoiados nos princípios de gerenciamento de riscos (apetite de riscos, políticas, procedimentos e disseminação da cultura de riscos nos negócios).
- 3ª linha de defesa: auditoria interna, que está ligada ao Conselho de Administração e faz uma avaliação independente das atividades desenvolvidas pelas demais áreas.

#### b) Gerenciamento de Riscos

##### Apetite de Risco

O apetite de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é fundamentado na seguinte declaração do Conselho de Administração:

*“Somos um banco universal, operando predominantemente na América Latina. Apoiados em nossa cultura de riscos, atuamos com rigoroso padrão ético e de cumprimento regulatório, buscando resultados elevados e crescentes, com baixa volatilidade, mediante o relacionamento duradouro com o cliente, apreçamento correto dos riscos, captação pulverizada de recursos e adequada utilização do capital.”*

A partir desta declaração, foram definidas seis dimensões, compostas por um conjunto de métricas associadas aos principais riscos envolvidos, combinando formas complementares de mensuração, buscando uma visão abrangente das nossas exposições.

O Conselho de Administração é o responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do CGRC e do CRO.

Os limites de apetite de risco são monitorados frequentemente e reportados às comissões de riscos e ao Conselho de Administração, que orientarão a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Dentre os processos para o adequado gerenciamento de riscos e capital, destacam-se a Declaração de Apetite por Riscos (RAS, do inglês *Risk Appetite Statement*) e a implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, do programa de teste de estresse, a constituição de Comitê de Riscos e a indicação, perante o BACEN, do diretor para gerenciamento de riscos (CRO), com atribuição de papéis, responsabilidades e requisitos de independência.

As seis dimensões do apetite de risco são:

- **Capitalização:** estabelece que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING deve ter capital suficiente para se proteger de uma grave recessão ou de um evento de estresse sem necessidade de adequação da estrutura de capital em circunstâncias desfavoráveis. É monitorada através do acompanhamento dos índices de capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em situação normal e em estresse e dos *ratings* de emissão de dívidas da instituição.
- **Liquidez:** estabelece que a liquidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING deverá suportar longos períodos de estresse. É monitorada através do acompanhamento dos indicadores de liquidez.
- **Composição dos resultados:** define que os negócios serão focados principalmente na América Latina, onde o ITAÚ UNIBANCO HOLDING terá uma gama diversificada de clientes e produtos, com baixo apetite por volatilidade de resultados e por risco elevado. Esta dimensão compreende aspectos de negócios e rentabilidade, risco de mercado e IRRBB, subscrição e risco de crédito, incluindo dimensões sociais, ambientais e climáticas. As métricas monitoradas buscam garantir, por meio de limites de concentração de exposição como, por exemplo, setores de indústria, qualidade das contrapartes, países e regiões geográficas e fatores de riscos, adequada composição das carteiras, visando à baixa volatilidade dos resultados e à sustentabilidade dos negócios.
- **Risco operacional:** foca no controle dos eventos de risco operacional que possam impactar negativamente a estratégia de negócio e operação, realizado através do monitoramento dos principais eventos de risco operacional e das perdas incorridas.
- **Reputação:** aborda riscos que possam impactar o valor da marca e a reputação da instituição junto a clientes, funcionários, reguladores, investidores e público geral. O monitoramento dos riscos nesta dimensão é feito através da observância da conduta da instituição.
- **Clientes:** aborda riscos que possam comprometer a satisfação e experiência do cliente, sendo monitorada por meio do acompanhamento da satisfação dos clientes, impactos diretos em clientes e indicadores de *suitability*.

Os fundamentos do apetite de riscos, do gerenciamento de riscos e as diretrizes para a forma de atuação dos colaboradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING no dia a dia para a tomada de decisão são:

- **Sustentabilidade e satisfação dos clientes:** a visão do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é ser o banco líder em performance sustentável e em satisfação dos clientes, por isso, preocupa-se em gerar valor compartilhado para colaboradores, clientes, acionistas e sociedade, garantindo a perenidade do negócio. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING preocupa-se em fazer negócios que sejam bons para o cliente e para a instituição.
- **Cultura de Risco:** a cultura de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING vai além de políticas, procedimentos e processos, e fortalece a responsabilidade individual e coletiva de todos os colaboradores para que façam a coisa certa, no momento certo e de maneira correta, respeitando a forma ética de fazer negócios.
- **Apreçamento do risco:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING atua e assume riscos em negócios que conhece e entende, e evita os que não conhece ou para os quais não possui vantagem competitiva, avaliando cuidadosamente a relação de risco e retorno.
- **Diversificação:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING tem baixo apetite por volatilidade nos resultados e por isso atua em uma base diversificada de clientes, produtos e negócios, buscando a diversificação dos riscos, além de priorizar negócios de menor risco.
- **Excelência operacional:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING quer ser um banco ágil, com infraestrutura robusta e estável, de forma a oferecer um serviço de alta qualidade.
- **Ética e respeito à regulação:** para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING ética é negociável, por isso, a instituição promove um ambiente institucional íntegro, orientando os colaboradores a cultivar a ética nos relacionamentos e nos negócios, e o respeito às normas, zelando pela reputação da instituição.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota diversas iniciativas para disseminar a cultura de risco, tendo como base quatro princípios: a tomada consciente de riscos, a discussão e a ação sobre os riscos da instituição e a responsabilidade de todos pela gestão de riscos.

Esses princípios articulam as diretrizes do ITAÚ UNIBANCO HOLDING auxiliando os colaboradores a entender, identificar, mensurar, gerenciar e mitigar os riscos de maneira consciente.

#### I - Risco de Crédito

Risco de perdas decorrentes do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, da desvalorização de contrato de crédito em consequência da deterioração na classificação de risco do tomador, do emissor ou da contraparte, da redução de ganhos ou remunerações, das vantagens concedidas em renegociações posteriores e dos custos de recuperação.

Há uma estrutura de gestão e controle do risco de crédito, centralizada e independente das unidades de negócio, que estabelece limites e mecanismos de mitigação de risco, além de estabelecer processos e instrumentos para medir, monitorar e controlar o risco de crédito inerente a todos os produtos, as concentrações de carteira e os impactos de potenciais mudanças no ambiente econômico.

A política de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING baseia-se em critérios internos como: classificação de clientes, desempenho e evolução da carteira, níveis de inadimplência, taxas de retorno e capital econômico alocado, entre outros, considerando também fatores externos como taxas de juros, indicadores de inadimplência do mercado, inflação, variação do consumo, entre outros.

Para pessoas físicas, pequenas e médias empresas, a classificação de crédito é atribuída com base em modelos estatísticos de *application* (nos estágios iniciais da relação com o cliente) e *behaviour score* (usado para os clientes com os quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING já tem uma relação).

Para grandes empresas, a classificação baseia-se em informações tais como a situação econômico-financeira da contraparte, sua capacidade de geração de caixa, o grupo econômico a que pertence, a situação atual e as perspectivas do setor de atividade econômica em que atua, incluindo a avaliação do risco socioambiental, de acordo com as diretrizes da Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental (PRSA) e de manuais e procedimentos específicos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. As propostas de crédito são analisadas caso a caso, utilizando um mecanismo de alçadas.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING controla rigorosamente a exposição a crédito de clientes e contrapartes, atuando para reverter eventuais situações em que a exposição observada exceda o desejado. Nesse sentido, pode ser adotada uma série de medidas contratualmente previstas, tais como a liquidação antecipada e a requisição de garantias adicionais.

#### I.I - Garantias e Política de Mitigação do Risco de Crédito

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza garantias para aumentar sua capacidade de recuperação em operações expostas ao risco de crédito. As garantias utilizadas podem ser fidejussórias, reais, estruturas jurídicas com poder de mitigação e acordos de compensação.

Gerencialmente, para que as garantias sejam consideradas como instrumentos mitigadores do risco de crédito, é necessário que cumpram as exigências e as determinações das normas que as regulam, sejam internas ou externas, e que sejam juridicamente exercíveis (eficazes), exequíveis e regularmente avaliadas.

#### I.IV.II - Por Tipo e Classificação de Risco de Crédito

##### Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

	31/12/2023				31/12/2022				31/12/2021			
	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3			
	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total
Pessoas Físicas.....	317.335	246.809	550	564.694	63.579	10.972	2	74.553	35.702	147	--	35.849
Grandes Empresas.....	130.916	30.053	70.585	231.554	956	461	146	1.563	4.589	35	2.666	7.290
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	145.422	95.886	11.053	252.361	13.087	1.216	110	14.413	10.601	90	201	10.892
Unidades Externas América Latina.....	166.981	42.206	16.325	225.512	12.077	2.091	958	15.126	9.345	112	26	9.483
<b>Total.....</b>	<b>760.654</b>	<b>414.954</b>	<b>98.513</b>	<b>1.274.121</b>	<b>89.699</b>	<b>14.740</b>	<b>1.216</b>	<b>105.655</b>	<b>60.237</b>	<b>384</b>	<b>2.893</b>	<b>63.514</b>
%.....	<b>59,7%</b>	<b>32,6%</b>	<b>7,7%</b>	<b>100,0%</b>	<b>84,9%</b>	<b>14,0%</b>	<b>1,1%</b>	<b>100,0%</b>	<b>94,8%</b>	<b>0,6%</b>	<b>4,6%</b>	<b>100,0%</b>

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza ainda derivativos de crédito, tais como CDS único-nome (*single name*), para mitigar o risco de crédito de suas carteiras de títulos. Estes instrumentos são apreçados com base em modelos que utilizam o preço justo de variáveis de mercado tais como *spreads* de crédito, taxas de recuperação, correlações e taxas de juros.

#### I.II - Governança e mensuração da perda de crédito esperada

A área de risco de crédito e área de finanças são responsáveis por definir as metodologias utilizadas para mensurar a perda esperada em operações de crédito e avaliar recorrentemente a evolução dos montantes de provisão.

Estas áreas monitoram as tendências observadas na provisão para perda de crédito esperada por negócio, além de estabelecerem um entendimento inicial das variáveis que podem desencadear em mudanças na provisão, na PD (*probability of default*) ou na LGD (*loss given default*).

Uma vez que as tendências são identificadas e uma avaliação inicial das variáveis é feita no nível corporativo, as áreas de negócios tornam-se responsáveis por aprofundar a análise dessas tendências em um nível detalhado e por negócio, por entender as razões relacionadas a estas tendências e decidir se serão necessárias mudanças nas políticas de crédito.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING calcula a perda de crédito esperada para a carteira de negócios do Varejo multiplicando a perda de crédito esperada histórica pelo montante de EAD (*Exposure at default*). Para a carteira de negócios do Atacado, são multiplicados os parâmetros de PD, LGD e EAD.

#### Análise de Sensibilidade

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING elabora estudo sobre o impacto de estimativas no cálculo de perda de crédito esperada. Os modelos de perda esperada utilizam-se de três diferentes cenários: Otimista, Base e Pessimista. No Brasil, onde as operações são substancialmente realizadas, esses cenários são combinados por meio da ponderação de suas probabilidades: 15%, 55% e 30%, respectivamente, as quais são atualizadas de forma a refletir as condições econômicas novas. Para as carteiras de crédito originadas em outros países, os cenários são ponderados por diferentes probabilidades, levando em consideração aspectos e situações econômicas regionais.

A tabela abaixo demonstra os valores de ativos financeiros ao custo amortizado e ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, perda esperada e os impactos no cálculo da perda de crédito esperada na adoção de 100% de cada cenário:

	31/12/2023				31/12/2022			
	Redução/(Aumento) da Perda Esperada				Redução/(Aumento) da Perda Esperada			
Ativos Financeiros (1)	Perda Esperada	Cenário Pessimista	Cenário Base	Cenário Otimista	Ativos Financeiros (1)	Perda Esperada	Cenário Pessimista	Cenário Base
1.302.826	(51.884)	(2.298)	422	1.090	1.256.752	(54.476)	(530)	198

1) Composto por Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Títulos e Valores Mobiliários.

A Perda Esperada contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras Prestadas R\$ (887) (R\$ (810) em 31/12/2022) e Compromissos de Empréstimos R\$ (3.311) (R\$ (2.874) em 31/12/2022).

#### I.III - Classificação dos Estágios de Deterioração de Crédito

A política contábil sobre Perda de Crédito Esperada está apresentada na Nota 2c IV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera informações internas de clientes, modelos estatísticos, dias de atraso e análises qualitativas para fins de determinação do risco de crédito dos ativos financeiros.

As regras de mudança de estágio são determinadas conforme comportamento histórico das carteiras de produtos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e consideram:

- **Estágio 1 para estágio 2:** atraso ou avaliação dos *triggers* de probabilidade de *default* (PD). Para as carteiras de negócios de Varejo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING migra os contratos de crédito com atraso superior a 30 dias para o estágio 2, exceto os empréstimos consignados para órgãos públicos (45 dias de atraso) e INSS (15 dias de atraso), devido à dinâmica de pagamentos por repasse do produto e risco de carteira.
- Para contratos com atraso inferior a 30 dias, a migração para o estágio 2 ocorre se o ativo financeiro ultrapassar a PD definida pelo apetite de risco aprovado pela Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING para cada carteira, enquanto os demais permanecem no estágio 1.
- Para a carteira de negócios de Atacado, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING migra para o estágio 2 os contratos de um mesmo subgrupo econômico quando houver atraso superior a 30 dias em montante considerado material.

Para contratos com atraso inferior a 30 dias, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING determina um limite de *rating* por subgrupo econômico que, se ultrapassado, aciona a migração de todos os contratos do subgrupo econômico para o estágio 2. Caso o *rating* do subgrupo econômico seja inferior ao limite estabelecido para o estágio 2, o aumento significativo no risco de crédito é verificado por meio da variação relativa do *rating* do subgrupo econômico em relação ao *rating* estabelecido há 12 meses.

- **Estágio 3:** utiliza-se parâmetros de inadimplência para marcação do estágio 3, sendo os principais: 90 dias de atraso no pagamento de principal e encargos, exceto para a carteira de crédito imobiliário, que são considerados 180 dias de atraso; reestruturação de dívida; declaração de falência; prejuízo; e recuperação judicial. O ativo financeiro, em qualquer estágio, pode migrar para o estágio 3 quando apresentar parâmetros de inadimplência.

Após determinada a situação de crédito da operação, é estabelecida a classificação em um dos três estágios de deterioração de crédito. A partir dessa classificação, são utilizadas regras de mensuração de perda de crédito esperada determinadas para cada estágio, conforme descrito na Nota 2c IV.

#### I.IV - Exposição Máxima dos Ativos Financeiros ao Risco de Crédito

	31/12/2023			31/12/2022		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
<b>Ativos Financeiros.....</b>	<b>1.772.360</b>	<b>466.854</b>	<b>2.239.214</b>	<b>1.543.194</b>	<b>511.277</b>	<b>2.054.471</b>
<b>Ao Custo Amortizado.....</b>	<b>1.206.141</b>	<b>334.680</b>	<b>1.540.821</b>	<b>1.112.594</b>	<b>350.447</b>	<b>1.463.041</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	22.248	28.759	51.007	18.955	40.637	59.592
Aplicações no Mercado Aberto.....	235.656	2.665	238.321	218.339	3.440	221.779
Títulos e Valores Mobiliários.....	227.232	33.511	260.743	185.658	27.368	213.026
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro.....	658.471	252.119	910.590	636.836	272.586	909.422
Outros Ativos Financeiros.....	102.555	25.144	127.699	96.081	13.828	109.909
(-) Provisão para Perda Esperada.....	(40.021)	(7.518)	(47.539)	(43.275)	(7.412)	(50.687)
<b>Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....</b>	<b>53.130</b>	<b>76.909</b>	<b>130.039</b>	<b>54.134</b>	<b>72.614</b>	<b>126.748</b>
Títulos e Valores Mobiliários.....	53.130	76.909	130.039	54.134	72.614	126.748
<b>Ao Valor Justo por meio do Resultado.....</b>	<b>513.089</b>	<b>55.265</b>	<b>568.354</b>	<b>376.466</b>	<b>88.216</b>	<b>464.682</b>
Títulos e Valores Mobiliários.....	497.042	14.710	511.752	364.039	21.060	385.099
Derivativos.....	14.696	40.555	55.251	11.052	67.156	78.208
Outros Ativos Financeiros.....	1.351	--	1.351	1.375	--	1.375
<b>Passivos Financeiros - Provisão para Perda Esperada.....</b>	<b>3.706</b>	<b>492</b>	<b>4.198</b>	<b>3.040</b>	<b>644</b>	<b>3.684</b>
Compromissos de Empréstimos.....	3.062	249	3.311	2.622	252	2.874
Garantias Financeiras.....	644	243	887	418	392	810
<b>Off Balance.....</b>	<b>485.517</b>	<b>68.033</b>	<b>553.550</b>	<b>472.372</b>	<b>72.005</b>	<b>544.377</b>
Garantias Financeiras.....	83.413	19.209	102.622	71.524	20.255	91.779
Cartas de Crédito a Liberar.....	20.850	--	20.850	47.354	--	47.354
<b>Compromissos de Empréstimos.....</b>	<b>381.254</b>	<b>48.824</b>	<b>430.078</b>	<b>353.494</b>	<b>51.750</b>	<b>405.244</b>
Crédito Imobiliário.....	16.368	--	16.368	15.423	--	15.423
Cheque Especial.....	171.725	--	171.725	157.408	--	157.408
Cartão de Crédito.....	189.141	3.297	192.438	177.658	3.754	181.412
Outros Limites Pré-Aprovados.....	4.020	45.527	49.547	3.005	47.996	51.001
<b>Total.....</b>	<b>2.254.171</b>	<b>534.395</b>	<b>2.788.566</b>	<b>2.012.526</b>	<b>582.638</b>	<b>2.595.164</b>

Os valores de exposição ao risco de crédito apresentados são baseados em valores contábeis brutos e não consideram qualquer garantia recebida ou outras melhorias de crédito agregadas.

Os valores contratuais de garantias financeiras e de cartas de crédito representam o potencial máximo de risco de crédito caso a contraparte não cumpra com os termos do contrato. A grande maioria dos compromissos de empréstimos (crédito imobiliário, conta garantida e outros limites pré-aprovados) vence sem ser sacado, já que a sua renovação é mensal e são canceláveis unilateralmente. Consequentemente, o valor contratual não representa nossa real exposição futura ao risco de crédito e nem a necessidade de liquidez proveniente desses compromissos.

#### I.IV.I - Por Setor de Atividade

##### Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
Indústria e Comércio.....	186.198	20,4%	197.351	21,7%
Serviços.....	182.795	20,1%	177.180	19,5%
Outros Setores.....	38.078	4,2%	37.072	4,1%
Pessoa Física.....	503.519	55,3%	497.819	54,7%
<b>Total.....</b>	<b>910.590</b>	<b>100,0%</b>	<b>909.422</b>	<b>100,0%</b>

##### Demais Ativos Financeiros (1)

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
Sector Público.....	831.963	66,7%	691.371	63,8%
Serviços.....	150.100	12,0%	167.176	15,4%
Outros Setores.....	145.163	11,7%	119.436	11,0%
Financiaras.....	119.887	9,6%	106.469	9,8%
<b>Total.....</b>	<b>1.247.113</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.084.452</b>	<b>100,0%</b>

1) Inclui Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes e Ativos Financeiros ao Custo Amortizado, exceto Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Ativos Financeiros.

A exposição de instrumentos financeiros *Off Balance* (Garantias Financeiras e Compromissos de Empréstimos) não são categorizados e nem gerenciados por setor de atividade.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

31/12/2022																
Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios				
Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	
Pessoas Físicas .....	305.210	233.996	511	539.717	59.639	8.538	1	68.178	35.254	226	--	35.480	400.103	242.760	512	643.375
Grandes Empresas.....	133.205	29.853	60.209	223.267	901	32	444	1.377	5.162	11	2.551	7.724	139.268	29.896	63.204	232.368
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	142.621	84.619	9.520	236.760	12.299	1.494	115	13.908	9.976	265	123	10.364	164.896	86.378	9.758	261.032
Unidades Externas América Latina.....	182.516	44.542	16.912	243.970	13.863	1.544	1.279	16.686	8.776	124	114	9.014	205.155	46.210	18.305	269.670
Total .....	763.552	393.010	87.152	1.243.714	86.702	11.608	1.839	100.149	59.168	626	2.788	62.582	909.422	405.244	91.779	1.406.445
% .....	61,4%	31,6%	7,0%	100,0%	86,6%	11,6%	1,8%	100,0%	94,5%	1,0%	4,5%	100,0%	64,7%	28,8%	6,5%	100,0%
31/12/2023																
Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios				
Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	Operações de Crédito	Compromissos de Empréstimos	Garantias Financeiras	Total	
Pessoas Físicas .....	305.210	233.996	511	539.717	59.639	8.538	1	68.178	35.254	226	--	35.480	400.103	242.760	512	643.375
Grandes Empresas.....	133.205	29.853	60.209	223.267	901	32	444	1.377	5.162	11	2.551	7.724	139.268	29.896	63.204	232.368
Micro / Pequenas e Médias Empresas.....	142.621	84.619	9.520	236.760	12.299	1.494	115	13.908	9.976	265	123	10.364	164.896	86.378	9.758	261.032
Unidades Externas América Latina.....	182.516	44.542	16.912	243.970	13.863	1.544	1.279	16.686	8.776	124	114	9.014	205.155	46.210	18.305	269.670
Total .....	763.552	393.010	87.152	1.243.714	86.702	11.608	1.839	100.149	59.168	626	2.788	62.582	909.422	405.244	91.779	1.406.445
% .....	61,4%	31,6%	7,0%	100,0%	86,6%	11,6%	1,8%	100,0%	94,5%	1,0%	4,5%	100,0%	64,7%	28,8%	6,5%	100,0%

**Classificação Interna**

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total das Operações de Crédito	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total das Operações de Crédito
Baixo .....	702.746	65.971	--	768.717	705.625	62.501	--	768.126
Médio .....	57.893	12.087	--	69.980	57.508	14.095	--	71.603
Alto .....	15	11.641	--	11.656	419	10.106	--	10.525
Crédito com evento de perda .....	--	--	60.237	60.237	--	--	59.168	59.168
Total .....	760.654	89.699	60.237	910.590	763.552	86.702	59.168	909.422
% .....	83,5%	9,9%	6,6%	100,0%	84,0%	9,5%	6,5%	100,0%

**Demais Ativos Financeiros**

	31/12/2023							
	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3			
	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	
<b>Fundos de Investimento</b> .....	26.570	21.030	20.559	5.971	5.971	40	40	
<b>Títulos Públicos</b> .....	610.756	610.088	610.756	--	--	--	--	
Governo Brasileiro .....	520.964	520.375	520.964	--	--	--	--	
Outros Públicos .....	--	36	--	--	--	--	--	
América Latina .....	54.612	54.443	54.612	--	--	--	--	
Outros Países .....	35.180	35.234	35.180	--	--	--	--	
<b>Títulos de Empresas</b> .....	264.354	262.020	258.662	6.433	5.135	1.433	557	
Cédula do Produtor Rural .....	42.159	41.685	41.646	322	310	331	203	
Certificado de Recebíveis Imobiliários .....	7.562	7.631	7.562	--	--	--	--	
Certificado de Depósito Bancário .....	191	181	181	10	10	--	--	
Debêntures .....	135.134	132.727	131.279	4.693	3.530	842	325	
Eurobonds e Assemelhados .....	7.037	6.858	6.859	175	171	24	7	
Letras Financeiras .....	24.125	24.114	24.114	13	11	--	--	
Notas Promissórias e Comerciais .....	12.832	12.503	12.472	361	360	--	--	
Outros .....	35.314	36.321	34.549	859	743	236	22	
Total .....	901.680	893.138	889.977	12.404	11.106	1.473	597	

Do total das operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro, R\$ 369.866 (R\$ 362.705 em 31/12/2022) representam empréstimos sem garantias.

**I.IV.IV - Bens Retomados**

A política contábil sobre bens destinados à venda está apresentada na Nota 2c IV.

Os bens retomados destinados à venda contêm, principalmente, imóveis e sua venda contempla a realização de leilões periódicos que são divulgados previamente ao mercado. O total de bens retomados no período foi de R\$ 494 (R\$ 336 de 01/01 a 31/12/2022).

**II - Risco de Mercado**

É a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (*commodities*), conforme estabelecido pelo CMN. Os índices de preços também são tratados como um grupo de fator de risco.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das unidades de negócio e responsável por executar as atividades diárias de: (i) mensuração e avaliação de risco, (ii) monitoramento de cenários de estresse, limites e alertas, (iii) aplicação, análise e testes de cenários de estresse, (iv) reporte de risco para os responsáveis individuais dentro das unidades de negócios de acordo com a governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, (v) monitoramento de ações necessárias para o reajuste de posições e/ou níveis de risco para fazê-los viáveis, e (vi) apoio ao lançamento de novos produtos financeiros com segurança.

A gestão de risco de mercado segue a segregação das operações em Carteira de Negociação e Carteira Bancária, de acordo com os critérios gerais estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 e Resolução BCB nº 111, de 6 de julho de 2021 e alterações posteriores. A carteira de negociação é composta por todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, realizadas com a intenção de negociação. Já a carteira bancária caracteriza-se preponderantemente pelas operações provenientes do negócio bancário e relacionadas à gestão do balanço da instituição, realizadas sem a intenção de negociação e com horizonte de tempo de médio e longo prazos.

A gestão do risco de mercado é realizada com base nas seguintes métricas:

- Valor em Risco (*VaR - Value at Risk*): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e intervalo de confiança.
- Perdas em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos, passivos e derivativos da carteira quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos e históricos).
- Stop Loss: métrica que tem por objetivo a revisão das posições, caso as perdas acumuladas em um dado período atinjam um determinado valor.
- Concentração: exposição acumulada de determinado instrumento financeiro ou fator de risco, calculada a valor de mercado (*"MtM - Mark to Market"*).
- VaR Estressado: métrica estatística derivada do cálculo de VaR, que objetiva capturar o maior risco em simulações da carteira de negociação atual, levando em consideração retornos observáveis em cenários históricos de extrema volatilidade.
- A gestão do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book) é realizada com base nas seguintes métricas:
  - ΔEVE (*Delta Economic Value of Equity*): diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.
  - ΔNII (*Delta Net Interest Income*): diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros. Adicionalmente, são analisadas medidas de sensibilidade e de controle de perdas. Entre elas, incluem-se:
    - Análise de Descasamentos (GAPS): exposição acumulada dos fluxos de caixa, por fator de risco, expressos a valor de mercado, alocados nas datas de vencimento.
    - Sensibilidade (DV01- *Delta Variation*): impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base nas taxas de juros atuais ou na taxa do indexador.
    - Sensibilidades aos Diversos Fatores de Riscos (Gregs): derivadas parciais de uma carteira de opções em relação aos preços dos ativos-objetos, às volatilidades implícitas, às taxas de juros e ao tempo.

Buscando o enquadramento das operações nos limites definidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza *hedge* de operações de clientes e de posições proprietárias, inclusive de investimentos no exterior. Derivativos são os instrumentos mais utilizados para a execução destas atividades de *hedge*, e podem se caracterizar como *hedge* contábil ou econômico, ambos regidos por normativos institucionais no ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A estrutura de limites e alertas é alinhada com as diretrizes do Conselho de Administração, sendo revisada e aprovada anualmente. Esta estrutura conta com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão dos riscos, bem como evitar sua concentração. Estes limites são dimensionados avaliando-se os resultados projetados do balanço, o tamanho do patrimônio, a liquidez, a complexidade e as volatilidades dos mercados, bem como o apetite de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O consumo dos limites de risco de mercado é monitorado e divulgado diariamente através de mapas de exposição e sensibilidade. A área de risco de mercado analisa e controla a aderência destas exposições aos limites e alertas e os reporta tempestivamente para as mesas da Tesouraria e demais estruturas previstas na governança.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza sistemas proprietários para mensurar o risco de mercado consolidado. O processamento desses sistemas ocorre em ambiente com controle de acesso, de alta disponibilidade, com processos de guarda e recuperação de dados e conta com infraestrutura para garantir a continuidade de negócios em situações de contingência (*disaster recovery*).

31/12/2022																
Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Total Consolidado dos 3 Estágios				
Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	
<b>Fundos de Investimento</b> .....	32.491	27.660	27.140	5.259	5.259	92	92									
<b>Títulos Públicos</b> .....	479.241	483.477	479.241	--	--	--	--									
Governo Brasileiro .....	394.082	397.794	394.082	--	--	--	--									
Outros Públicos .....	--	36	--	--	--	--	--									
América Latina .....	49.946	50.375	49.946	--	--	--	--									
Outros Países .....	35.213	35.272	35.213	--	--	--	--									
<b>Títulos de Empresas</b> .....	211.103	216.005	208.241	3.559	2.512	2.297	350									
Cédula do Produtor Rural .....	28.896	28.670	28.618	287	262	29	16									
Certificado de Recebíveis Imobiliários .....	7.214	7.318	7.214	--	--	--	--									
Certificado de Depósito Bancário .....	1.172	1.172	1.172	--	--	--	--									
Debêntures .....	110.075	110.732	108.140	2.470	1.610	2.037	325									
Eurobonds e Assemelhados .....	8.770	9.035	8.770	--	--	--	--									
Letras Financeiras .....	19.504	19.535	19.504	--	--	--	--									
Notas Promissórias e Comerciais .....	11.250	11.251	11.250	--	--	--	--									
Outros .....	24.222	28.292	23.573	802	640	231	9									
Total .....	722.835	727.142	714.622	8.818	7.771	2.389	442									

31/12/2022																
Ativos Financeiros - Ao Custo Amortizado				Ativos Financeiros - ao Valor Justo por Meio do Resultado				Ativos Financeiros - ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes				Total				
Classificação Interna	Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	Ativos Financeiros - ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	Total											
Baixo .....	289.328	257.238	564.288	129.990	1.240.844											
Médio .....	--	3.084	2.604	49	5.737											
Alto .....	--	421	111	--	532											
Total .....	289.328	260.743	567.003	130.039	1.247.113											
% .....	23,2%	20,9%	45,5%	10,4%	100,0%											
31/12/2023																
Ativos Financeiros - Ao Custo Amortizado				Ativos Financeiros - ao Valor Justo por Meio do Resultado				Ativos Financeiros - ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes				Total				
Classificação Interna	Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	Ativos Financeiros - ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	Total											
Baixo .....	281.371	208.605	461.153	126.673	1.077.802											
Médio .....	--	3.816	2.104	75	5.995											
Alto .....	--	605	50	--	655											
Total .....	281.371	213.026	463.307	126.748	1.084.452											
% .....	25,9%	19,6%	42,7%	11,8%	100,0%											

Os Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado incluem Derivativos no montante de R\$ 55.251 (R\$ 78.208 em 31/12/2022).

I.IV.III - Garantias de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro								II.I - VaR - Consolidado ITAÚ UNIBANCO HOLDING							
31/12/2023								31/12/2022							
Ativos com Excesso de Garantia				Ativos com Insuficiência de Garantia				Ativos com Excesso de Garantia				Ativos com Insuficiência de Garantia			
Valor Contábil do Ativo		Valor Justo da Garantia		Valor Contábil do Ativo		Valor Justo da Garantia		Valor Contábil do Ativo		Valor Justo da Garantia		Valor Contábil do Ativo		Valor Justo da Garantia	
Pessoas Físicas.....	154.321	398.935	3.601	3.173	141.896	336.597	3.085	2.861							
Crédito Pessoal (1) .....	4.359	16.157	1.881	1.760	2.971	11.106	1.469	1.394							
Veículos (2) .....	31.230	73.967	1.315	1.240	29.613	70.901	1.610	1.463							
Crédito Imobiliário (3).....	118.732	308.811	405	173	109.312	254.590	6	4							
Micros / Pequenas, Médias e Grandes Empresas (4) .....	167.843	596.817	45.885	43.484	173.007	614.178	41.395	36.233							
Unidades Externas América Latina (4) .....	160.734	304.597	8.340	2.508	175.517	319.085	11.817	4.441							
Total .....	482.898	1.300.349	57.826	49.165	490.420	1.269.860	56.297	43.535							

1) Geralmente requer garantias financeiras. 2) Os próprios veículos são dados em garantia, assim como os ativos arrendados nas operações de arrendamento. 3) Os próprios imóveis são dados em garantia. 4) Poderá ser utilizada qualquer garantia prevista na política de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING (alienação fiduciária, aval/devedor solidário, hipoteca e outras).

É calculado por Simulação Histórica, isto é, a distribuição esperada para os ganhos e perdas (P&Ls - Profit and loss statement) de uma carteira ao longo de tempo pode ser estimada a partir do comportamento histórico dos retornos dos fatores de risco de mercado desta carteira. O VaR é calculado com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1000 dias úteis) e um horizonte de manutenção (Holding period) de um dia. Ainda, em uma abordagem conservadora, o VaR é calculado diariamente com e sem ponderação pela volatilidade, sendo o VaR final o valor mais restritivo dentre as duas metodologias.

De 01/01 a 31/12/2023, o VaR Total Médio em simulação histórica foi de R\$ 931 ou 0,5% do patrimônio líquido total (R\$ 678 ou 0,4% do patrimônio líquido total de 01/01 a 31/12/2022).

VaR por Grupo de Fatores de Risco	VaR Total (Simulação Histórica) (em milhões de R\$) (1)							
	31/12/2023				31/12/2022			
	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total
Taxas de Juros.....	1.251	1.059	1.585	1.408	1.102	885	1.751	1.160
Moedas .....	29	12	74	20	26	9	55	26
Ações .....	30	14	55	41	27	18	65	65
Commodities.....	12	2	33	7	4	2	10	10
Efeito de Diversificação.....	--	--	--	(382)	--	--	--	(527)
Risco Total.....	931	718	1.247	1.094	678	494	1.172	734

1) O VaR por Grupo de Fatores de risco considera as informações das unidades externas.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO *(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)*

**II.1.II - Risco de Moeda**  
A gestão da exposição cambial executada pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING tem o objetivo de mitigar os efeitos decorrentes da variação das taxas de câmbio, que pode apresentar períodos de alta volatilidade.  
O risco de moeda (ou risco de câmbio) origina-se de posições sensíveis às oscilações dos movimentos das taxas de câmbio. Essas posições podem ser originadas por instrumentos financeiros que são denominados em uma moeda diferente da moeda funcional em que é mensurado o balanço ou por meio de posições em instrumentos derivativos (para negociação ou para *hedge*). A sensibilidade ao risco de moeda encontra-se divulgada no quadro VaR Total (Simulação Histórica) descrito no item II.I - VaR Consolidado - ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

**II.1.III - Risco de Ações**  
A exposição ao risco de ações encontra-se divulgada na Nota 5, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários, e Nota 8, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários.

**III - Risco de Liquidez**  
É definido como a possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculações de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

O controle de risco de liquidez é realizado por área independente das áreas de negócio e responsável por definir a composição da reserva, estimar o fluxo de caixa e a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo e monitorar limites mínimos para absorver perdas em cenários de estresse para cada país onde o ITAÚ UNIBANCO HOLDING opera. Todas as atividades são sujeitas à verificação pelas áreas independentes de validação, controles internos e auditoria.

As políticas de gestão de liquidez e os limites associados são estabelecidos com base em cenários prospectivos e nas definições da alta administração. Estes cenários são revistos periodicamente, por meio da análise das necessidades de caixa, em virtude de situações atípicas de mercado ou decorrentes de decisões estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING efetua diariamente a gestão e o controle do risco de liquidez através de governança aprovada em comitês superiores, que prevê, entre outras atividades, a adoção de limites mínimos de liquidez, suficientes para absorver possíveis perdas de caixa em cenários de estresse, mensurados através de metodologias internas e também por metodologia regulatória.

Dentre os principais indicadores regulatórios de liquidez destacam-se:

**Indicador de liquidez de curto prazo (LCR):** pode ser definido como um índice de suficiência no horizonte de 30 dias, medindo o montante disponível de ativos disponíveis para honrar potenciais saídas líquidas em um cenário de estresse.

### III.II - Controle de Liquidez

Sob a métrica do LCR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui Ativos de Alta Liquidez (HQLA) que totalizaram R\$ 371.763 na média do período, compostos principalmente por títulos soberanos, reservas em bancos centrais e dinheiro em espécie. Já as saídas líquidas de caixa totalizaram R\$ 193.779 na média do período, compostas principalmente por captações de varejo, atacado, requerimentos adicionais, obrigações contratuais e contingentes, compensadas por entradas de caixa por empréstimos e outras entradas de caixa previstas.

O LCR na média do período é de 191,8% (164,4% em 31/12/2022) acima do limite de 100% e, portanto, a entidade possui confortavelmente recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar as perdas no cenário de estresse padronizado para o LCR.

Já sob a ótica do NSFR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui Recursos Estáveis Disponíveis (ASF) que totalizaram R\$ 1.246.214 no período compostos principalmente por capital, captações do varejo e do atacado. Já os Recursos Estáveis Requeridos (RSF) totalizaram R\$ 982.376 no período, compostos principalmente pelos empréstimos e financiamentos concedidos a clientes de atacado, de varejo, governos centrais e operações com bancos centrais.

O NSFR no fechamento do período é de 126,9% (124,9% em 31/12/2022), acima do limite de 100% e, portanto, a entidade possui confortavelmente recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar os recursos estáveis requeridos no longo prazo, de acordo com a métrica.

Os passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, são apresentados abaixo:

31/12/2023						31/12/2022					
Passivos Financeiros	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	
<b>Depósitos</b> .....	<b>817.054</b>	<b>83.175</b>	<b>29.089</b>	<b>25.015</b>	<b>954.333</b>	<b>737.637</b>	<b>92.481</b>	<b>28.768</b>	<b>21.264</b>	<b>880.150</b>	
Depósito à Vista.....	105.634	--	--	--	105.634	117.587	--	--	--	117.587	
Depósito Poupança.....	174.765	--	--	--	174.765	179.764	--	--	--	179.764	
Depósito a Prazo.....	527.841	82.376	24.238	25.012	659.467	434.450	91.308	25.870	21.191	572.819	
Depósito Interfinanceiros.....	900	799	4.851	3	6.553	858	1.173	2.898	73	5.002	
Outros Depósitos.....	7.914	--	--	--	7.914	4.978	--	--	--	4.978	
<b>Depósitos Compulsórios</b> .....	<b>(127.312)</b>	<b>(11.322)</b>	<b>(3.332)</b>	<b>(3.438)</b>	<b>(145.404)</b>	<b>(97.709)</b>	<b>(11.904)</b>	<b>(3.373)</b>	<b>(2.762)</b>	<b>(115.748)</b>	
Depósito à Vista.....	(24.258)	--	--	--	(24.258)	(13.148)	--	--	--	(13.148)	
Depósito Poupança.....	(30.505)	--	--	--	(30.505)	(27.923)	--	--	--	(27.923)	
Depósito a Prazo.....	(72.549)	(11.322)	(3.332)	(3.438)	(90.641)	(56.638)	(11.904)	(3.373)	(2.762)	(74.677)	
<b>Captações no Mercado Aberto</b> .....	<b>352.654</b>	<b>4.909</b>	<b>4.217</b>	<b>65.524</b>	<b>427.304</b>	<b>264.451</b>	<b>6.603</b>	<b>7.841</b>	<b>29.287</b>	<b>308.182</b>	
Títulos Públicos.....	282.119	4.504	4.029	64.160	354.812	196.672	6.444	7.808	29.176	240.100	
Títulos Privados.....	31.059	401	188	1.364	33.012	22.642	1	--	10	22.653	
Exterior.....	39.476	4	--	--	39.480	45.137	158	33	101	45.429	
<b>Recursos de Mercados Interbancários</b> .....	<b>200.886</b>	<b>65.124</b>	<b>33.361</b>	<b>43.284</b>	<b>342.655</b>	<b>94.313</b>	<b>101.047</b>	<b>44.547</b>	<b>70.900</b>	<b>310.807</b>	
<b>Recursos de Mercados Institucionais</b> .....	<b>1.106</b>	<b>12.227</b>	<b>48.240</b>	<b>81.110</b>	<b>142.683</b>	<b>4.645</b>	<b>5.367</b>	<b>42.162</b>	<b>103.421</b>	<b>155.595</b>	
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos - Posição Líquida</b> .....	<b>7.988</b>	<b>13.963</b>	<b>7.553</b>	<b>22.971</b>	<b>52.475</b>	<b>8.002</b>	<b>34.114</b>	<b>9.056</b>	<b>25.689</b>	<b>76.861</b>	
Swaps.....	3.231	4.064	6.476	21.970	35.741	2.835	5.114	7.344	23.775	39.068	
Opções.....	903	7.010	595	464	8.972	3.221	25.087	901	673	29.882	
Contratos a Termo.....	2.965	--	1	16	2.982	55	10	--	--	65	
Demais Derivativos.....	889	2.889	481	521	4.780	1.891	3.903	811	1.241	7.846	
<b>Outros Passivos Financeiros</b> .....	<b>--</b>	<b>3</b>	<b>205</b>	<b>352</b>	<b>560</b>	<b>--</b>	<b>252</b>	<b>34</b>	<b>297</b>	<b>583</b>	
<b>Total Passivos Financeiros</b> .....	<b>1.252.376</b>	<b>168.079</b>	<b>119.333</b>	<b>234.818</b>	<b>1.774.606</b>	<b>1.011.339</b>	<b>227.960</b>	<b>129.035</b>	<b>248.096</b>	<b>1.616.430</b>	

31/12/2023						31/12/2022					
Compromisso Off Balance	Nota	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total
Garantias Financeiras.....		2.875	32.938	14.264	52.545	102.622	2.987	31.548	12.731	44.513	91.779
Compromissos de Empréstimos.....		176.017	51.101	10.313	192.647	430.078	161.822	50.552	20.386	172.484	405.244
Cartas de Crédito a Liberar.....		20.850	--	--	--	20.850	47.354	--	--	--	47.354
Compromissos Contratuais - Imobilizado e Intangível.....	13, 14	--	3	--	--	3	--	--	--	3	3
<b>Total</b> .....		<b>199.742</b>	<b>84.042</b>	<b>24.577</b>	<b>245.192</b>	<b>553.553</b>	<b>212.163</b>	<b>82.100</b>	<b>33.117</b>	<b>217.000</b>	<b>544.380</b>

### IV - Riscos Emergentes

São aqueles com impacto, a médio e longo prazo, potencialmente material sobre os negócios, mas para os quais ainda não há elementos suficientes para sua completa avaliação e mitigação, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, tais como o risco geopolítico e macroeconômico e as mudanças climáticas. Suas causas podem ser originadas por eventos externos e resultarem no surgimento de novos riscos ou na intensificação de riscos já acompanhados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A identificação e monitoramento dos Riscos Emergentes são assegurados pela governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, permitindo que estes riscos também sejam incorporados aos processos de gestão de riscos.

### V - Riscos Social, Ambiental e Climático

Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos são a possibilidade de ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social, ambiental e/ou climático relacionados às atividades desenvolvidas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Os fatores sociais, ambientais e climáticos são considerados relevantes para os negócios do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, uma vez que podem afetar a criação de valor compartilhado no curto, médio e longo prazos.

A Política de Riscos Social, Ambiental e Climático (Política de Riscos SAC) estabelece as diretrizes e os princípios fundamentais para a gestão dos riscos social, ambiental e climático, abordando os riscos mais relevantes para a operação da instituição por meio de procedimentos específicos.

Para mitigação dos Riscos Social, Ambiental e Climático são efetuadas ações de mapeamentos de processos, riscos e controles, acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e registro das ocorrências em sistemas internos. Além da identificação, as etapas de priorização, resposta ao risco, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos avaliados complementam o gerenciamento destes riscos no ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Na gestão dos Riscos Social, Ambiental e Climático as áreas de negócios realizam a gestão do risco em suas atividades diárias, seguindo as diretrizes da Política de Riscos SAC e processos específicos, contando com avaliação especializada de equipes técnicas dedicadas situadas nos times de Crédito, que atende o segmento do Atacado, Risco de Crédito e Modelagem e Jurídico Institucional, que atuam de forma integrada na gestão de todas as dimensões dos Riscos Social, Ambiental e Climático atreladas às atividades do conglomerado. Como exemplo de diretrizes específicas para a gestão destes riscos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING conta com uma governança específica para concessão e renovação de crédito em alçadas seniores de clientes de determinados setores econômicos, classificados como Setores Sensíveis (Mineração, Metalurgia & Siderurgia, Óleo & Gás, Ind. Têxtil e Varejo Vestuário, Papel & Celulose, Química & Petroquímica, Agro - Frigoríficos, Agro - Defensivos e Fertilizantes, Madeira, Energia, Produtores Rurais e Imobiliário), para os quais há uma análise individualizada dos Riscos Social, Ambiental e Climático. A instituição conta ainda com procedimentos específicos para sua própria operação (patrimônio, infraestrutura de agências, tecnologia e fornecedores), crédito, investimentos e controladas chave. As áreas de Riscos SAC, Controles Internos e *Compliance*, por sua vez, dão suporte e garantem a governança das atividades das áreas de negócios e de crédito que atende o negócio. Já a Auditoria Interna, atua de maneira independente, realizando a avaliação da gestão dos riscos, controles e governança.

A governança conta, ainda, com o Comitê de Riscos Social, Ambiental e Climático, que tem como principal competência avaliar e deliberar sobre assuntos institucionais e estratégicos, bem como deliberar sobre produtos, operações, serviços, entre outros que envolvam o tema de Riscos Social, Ambiental e Climático.

O Risco Climático abrange: (i) riscos físicos, decorrentes de mudanças nos padrões climáticos, como aumento das chuvas, e da temperatura e eventos climáticos extremos, e (ii) riscos de transição, resultantes de mudanças na economia, em consequência de ações climáticas, como precificação do carbono, regulamentação climática, riscos de mercado e riscos de reputação.

Considerando a relevância, o risco climático se tornou uma das principais prioridades para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, que apoia a Força-tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD) e está comprometido em manter um processo de evolução e melhoria contínua dentro dos pilares recomendados pelo TCFD. Com este objetivo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING está fortalecendo a governança e estratégia relacionadas ao Risco Climático e desenvolvendo ferramentas e metodologias para avaliar e gerenciar estes riscos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING mensura a sensibilidade do portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Sensibilidade aos Riscos Climáticos, desenvolvida pela Febraban. A ferramenta combina critérios de relevância e proporcionalidade para identificar os setores e clientes dentro do portfólio que apresentam maior sensibilidade aos riscos climáticos, considerando os riscos físicos e de transição. Os setores com maior probabilidade de sofrerem impactos financeiros por mudanças climáticas, seguindo as diretrizes do TCFD, são: energia, transportes, materiais e construção, agricultura, alimentos e produtos florestais.

### c) Gerenciamento de Capital

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está sujeito à regulamentação do BACEN, que determina requerimentos mínimos de capital, procedimentos de apuração das informações para avaliação da importância sistêmica global de instituições financeiras, limites para ativos fixos, limites de empréstimos, práticas contábeis, e exige que os bancos cumpram a regulamentação baseada no Acordo de Basileia sobre adequação de capital. Além disso, o CNSP e a SUSEP emitem regulamentações sobre exigência de capital, que afetam as operações de seguros, planos de previdência privada e de capitalização.

As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com exigências regulatórias do BACEN, alinhado aos requerimentos mínimos internacionalmente vigentes nos termos do *Bank for International Settlements* (BIS).

### I - Composição e Suficiência do Capital

O Conselho de Administração é o órgão responsável por aprovar a política institucional de gerenciamento de capital e as diretrizes acerca do nível de capitalização do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. O Conselho também é responsável pela aprovação integral do relatório do ICAAP (Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital), que visa a avaliar a adequação do capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O resultado do último ICAAP, que engloba os testes de estresse - realizado para data-base dezembro de 2022 - apontou que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe, além de capital para fazer face a todos os riscos materiais, de significativa folga de capital, garantindo assim a solidez patrimonial da instituição.

**Indicador de liquidez de longo prazo (NSFR):** pode ser definido como uma análise de *funding* disponível para financiamento dos ativos de longo prazo.

Ambas as métricas são geridas pela área de risco de liquidez e possuem limites aprovados em comitês superiores, bem como governança de planos de ação em eventuais cenários de estresse de liquidez.

Adicionalmente, são elaborados e submetidos à alta administração os seguintes itens para acompanhamento e suporte às decisões:

- Diferentes cenários projetados para a evolução da liquidez.
- Planos de contingência para situações de crise.
- Relatórios e gráficos que descrevem as posições de risco.
- Avaliação do custo de captação e fontes alternativas de captação.
- Acompanhamento da diversificação de captação por meio de um controle constante de fontes de captação, considerando tipo do investidor e prazo, entre outros fatores.

### III.I - Fontes Primárias de Funding

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe de fontes diversificadas de recursos, com parcela significativa advinda do segmento de varejo. Do total dos recursos de clientes 72,8%, ou R\$ 1.019.042 - tem disponibilidade imediata para o cliente. No entanto, o comportamento histórico do saldo acumulado dos dois maiores itens - depósito à vista e poupança - é relativamente consistente: a soma dos seus saldos cresce ao longo do tempo e há excesso de entradas de caixa sobre as saídas na comparação das médias mensais dos fluxos.

31/12/2023				31/12/2022			
Recursos de Clientes	0-30 dias	Total	%	0-30 dias	Total	%	
<b>Depósitos</b> .....	<b>817.050</b>	<b>951.352</b>		<b>737.633</b>	<b>871.438</b>		
Recursos à Vista.....	105.634	105.634	7,6%	117.587	117.587	9,1%	
Recursos de Poupança.....	174.765	174.765	12,5%	179.764	179.764	13,9%	
Recursos a Prazo (1).....	527.841	656.591	46,9%	434.450	564.215	43,5%	
Outros Recursos.....	8.810	14.362	1,0%	5.832	9.872	0,8%	
Recursos de Mercados Interbancários (1).....	200.886	328.645	23,5%	130.074	294.587	22,7%	
Recursos de Emissão Própria (2).....	--	8	--	--	8	--	
Recursos de Mercados Institucionais.....	1.106	119.591	8,5%	4.630	129.382	10,0%	
<b>Total</b> .....	<b>1.019.042</b>	<b>1.399.596</b>	<b>100,0%</b>	<b>872.337</b>	<b>1.295.415</b>	<b>100,0%</b>	

1) Considerado como data de liquidação o período mais próximo no qual o cliente tem a possibilidade de saque dos recursos.

2) Referem-se a Captações no Mercado Aberto com títulos de emissão própria.

Visando a garantir a solidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e a disponibilidade de capital para suportar o crescimento dos negócios, os níveis de PR foram mantidos acima do necessário para fazer frente aos riscos, conforme evidenciado pelos índices de Capital Principal, de Nível I e de Basileia.

31/12/2023						31/12/2022					
Capital Regulamentar	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366-720	Acima de 720 dias	Total	
Capital Principal.....	166.389				166.389	147.781				147.781	
Nível I.....	185.141				185.141	166.868				166.868	
Patrimônio de Referência (PR).....	206.862				206.862	185.415				185.415	
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>											
RWA Total.....	1.215.019				1.215.019	1.238.582				1.238.582	
<b>Capital Regulamentar como Proporção do RWA</b>											
Índice de Capital Principal (ICP).....	13,7%				13,7%	11,9%				11,9%	
Índice de Nível I (%).....	15,2%				15,2%	13,5%				13,5%	
Índice de Basileia.....	17,0%				17,0%	15,0%				15,0%	
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como Proporção do RWA</b>											
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%).....	2,50%				2,50%	2,50%				2,50%	
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%).....	--				--	--				--	
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%).....	1,0%				1,0%	1,0%				1,0%	
ACP total (%).....	3,50%				3,50%	3,50%				3,50%	

Em 31/12/2023, o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível I é de R\$ 18.028 (R\$ 18.336 em 31/12/2022) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível II é de R\$ 21.208 (R\$ 18.431 em 31/12/2022).

O índice de Basileia atingiu 17,0% em 31/12/2023, aumento de 2,0 p.p. em relação a 31/12/2022, devido ao resultado do período e redução dos Ativos Ponderados pelo Risco. Nos Ativos Ponderados pelo Risco destaca-se a redução no componente de crédito devido a entrada em vigor da Resolução BCB nº 229 e Resolução BCB nº 303 com a evolução de modelos internos.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 109.660 (R\$ 86.328 em 31/12/2022), superior ao ACP de R\$ 42.526 (R\$ 43.350 em 31/12/2022), amplamente coberto pelo capital disponível.

O Índice de Imobilização indica o percentual de comprometimento do PR ajustado com o ativo permanente ajustado. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está enquadrado no limite máximo de 50% do PR ajustado, fixado pelo BACEN. Em 31/12/2023, o Índice de Imobilização atingiu 21,5% (19,9% em 31/12/2022) apresentando uma folga de R\$ 58.879 (R\$ 55.748 em 31/12/2022).

### II - Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Para o cálculo dos requerimentos mínimos de capital, deve ser apurado o montante de RWA, que é obtido pela soma das seguintes parcelas:

- RWA<sub>CPAD</sub> = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo abordagem padronizada.
- RWA<sub>CRIE</sub> = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo sistemas internos de classificação de risco de crédito (abordagens IRB - *Internal Ratings-Based*), autorizados pelo Banco Central do Brasil.
- RWA<sub>MPAD</sub> = parcela relativa ao capital requerido para risco de mercado, calculada segundo abordagem padronizada.
- RWA<sub>MINT</sub> = parcela relativa ao capital requerido para risco de mercado, calculada segundo abordagens do modelo interno, autorizadas pelo Banco Central do Brasil.
- RWA<sub>OPAD</sub> = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023, 2022 E 2021 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

### III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução nº 4.502, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação pelas instituições financeiras enquadradas no Segmento 1, cuja exposição total em relação ao PIB seja superior a 10%. Este plano tem como objetivo restabelecer níveis adequados de capital e liquidez, acima dos limites operacionais regulatórios, diante de choques severos de estresse de natureza sistêmica ou idiossincrática. Desta maneira, cada instituição conseguiria preservar sua viabilidade financeira, ao mesmo tempo em que mitiga o impacto no Sistema Financeiro Nacional.

### IV - Teste de Estresse

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimação das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referendados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e do mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

Em seguida, os cenários de estresse adotados são utilizados para sensibilizar o resultado e o balanço orçados. Além da metodologia de análise de cenários, também são empregadas análises de sensibilidade e Teste de Estresse Reverso.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza as simulações para a gestão de riscos de seu portfólio, considerando Brasil (segregado em atacado e varejo) e Unidades Externas, dos quais decorrem os ativos ponderados ao risco e os índices de capital e de liquidez em cada cenário. O teste de estresse é parte integrante do ICAAP, com o principal objetivo de avaliar se, mesmo em situações severamente adversas, a instituição teria níveis adequados de capital e liquidez, não impactando a sustentabilidade de suas atividades.

As informações geradas permitem a identificação de potenciais ofensores aos negócios, subsidiando decisões estratégicas do Conselho de Administração, os processos orçamentários e de gerenciamento de riscos, além de servirem de insumos para métricas de apetite de risco da instituição.

### V - Razão de Alavancagem

A razão de alavancagem é definida como a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total, calculada nos termos da Circular BACEN 3.748, cujo requerimento mínimo é 3%. O objetivo da razão é ser uma medida simples de alavancagem não sensível a risco, logo não leva em consideração fatores de ponderação de risco ou mitigações.

### d) Gerenciamento de Riscos de Contratos de Seguro e Previdência Privada

#### I - Estrutura de Gerenciamento, papéis e responsabilidades

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe de comitês específicos, cuja atribuição é definir e estabelecer as diretrizes para a administração dos recursos provenientes dos contratos de seguro e previdência privada, com objetivo de rentabilidade a longo prazo, e definir modelos de avaliações, limites de risco e estratégias de alocação de recursos em ativos financeiros definidos.

#### II - Risco de Subscrição

Além dos riscos inerentes aos instrumentos financeiros relacionados aos contratos de seguro e previdência privada, as operações realizadas no ITAÚ UNIBANCO HOLDING ocasionam exposição ao risco de subscrição.

O risco de subscrição é o risco de desvios significativos nas metodologias e/ou premissas utilizadas para precificação dos produtos que podem afetar adversamente o ITAÚ UNIBANCO HOLDING os quais podem se materializar de formas diferentes, a depender do produto ofertado:

(i) Seguro: resulta da alteração no comportamento do risco em relação ao aumento na frequência e/ou severidade dos sinistros ocorridos, contrariando as estimativas da precificação.

(ii) Previdência Privada: é observado no aumento na expectativa de vida ou no desvio das premissas utilizadas nas estimativas de fluxo de caixa futuro.

A mensuração da exposição ao risco de subscrição se baseia na análise das premissas atuariais utilizadas na constituição dos passivos e na precificação dos produtos por meio de: i) monitoramento da evolução do patrimônio necessário para mitigar o risco de insolvência ou liquidez; ii) acompanhamento das carteiras, produtos e coberturas, sob as óticas de resultado, aderências às taxas esperadas e ao comportamento esperado da sinistralidade.

A exposição ao risco de subscrição é gerenciada e monitorada de acordo com os níveis de apetite ao risco aprovados pela Administração e é controlada por meio de indicadores que permitam a criação de cenários e simulações de estresse da carteira.

#### II.I Concentrações de Risco

Para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING não há concentração de produtos em relação aos prêmios de seguros, reduzindo o risco de concentração em produtos e canais de distribuição. As operações de seguro e previdência privada do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são principalmente relacionadas a cobertura de morte e sobrevivência.

#### II.II - Análise de Sensibilidade

A análise de sensibilidade considera uma visão dos impactos de como a alteração de premissas poderia afetar o resultado e o patrimônio líquido na data do relatório. Este tipo de análise comumente se dá na condição ceteris paribus, onde se mede a sensibilidade de um sistema quando se altera uma variável de interesse mantidas inalteradas todas as outras. Os resultados encontrados estão evidenciados no quadro a seguir:

	31/12/2023			
	Impacto no Resultado		Impacto no Patrimônio Líquido	
	Seguros	Previdência Privada	Seguros	Previdência Privada
<b>Premissas</b>				
<b>Taxa de Desconto</b>				
Acréscimo de 0,5 p.p. ....	--	(16)	53	612
Decréscimo de 0,5 p.p. ....	--	6	(57)	(673)
<b>Tábua Biométrica</b>				
Acréscimo de 5% .....	(3)	51	--	--
Decréscimo de 5% .....	3	(54)	--	--
<b>Sinistralidade</b>				
Acréscimo de 5% .....	(30)	--	--	--
Decréscimo de 5% .....	30	--	--	--

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

Ao Conselho de Administração e Acionistas  
Itaú Unibanco Holding S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco") e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas em 31 de dezembro de 2023, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS").

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações

### III - Risco de Liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez para as operações de seguro e previdência privada é feito de forma contínua, a partir do monitoramento do fluxo de pagamentos relativo aos seus passivos, o fluxo de recebimentos gerado pelas operações e pela carteira de ativos financeiros.

Os ativos financeiros são gerenciados com o objetivo de otimizar a relação entre o risco e o retorno dos investimentos, levando em conta as características dos seus passivos. Dessa forma, os investimentos são concentrados em títulos públicos e privados com boa qualidade de crédito em mercados ativos e líquidos, mantendo montante considerável investido em ativos de curto prazo, com liquidez imediata, para fazer frente às necessidades regulares e contingenciais de liquidez. Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING efetua um constante monitoramento das condições de solvência de suas operações.

Abaixo é apresentada uma análise de vencimento de fluxos de caixa futuros não descontados estimados dos contratos de seguro e previdência privada, considerando premissas de entradas, saídas e taxas de desconto (Nota 27c):

Prazo	31/12/2023			31/12/2022		
	Seguros	Previdência Privada	Total	Seguros	Previdência Privada	Total
1 ano .....	(806)	15.247	14.441	(660)	16.603	15.943
2 anos.....	(310)	19.187	18.877	(232)	18.773	18.541
3 anos.....	(220)	18.409	18.189	(186)	17.835	17.649
4 anos.....	(109)	17.850	17.741	(120)	17.113	16.993
5 anos.....	5	17.354	17.359	(50)	16.498	16.448
Acima de 5 anos.....	1.963	425.166	427.129	1.891	378.341	380.232
<b>Total (1) .....</b>	<b>523</b>	<b>513.213</b>	<b>513.736</b>	<b>643</b>	<b>465.163</b>	<b>465.806</b>

1) Referem-se às (entradas) e saídas dos fluxos de caixa relacionados aos contratos de seguro e previdência privada.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING detém R\$ 261.530 (R\$ 224.140 em 31/12/2022) referente a valores para pagamento à vista, que representam as contribuições realizadas pelos segurados que podem ser resgatados a qualquer momento. Todos esses valores referem-se a contratos emitidos que são passivos, sendo que nenhum grupo de contratos estava na posição ativa no período.

### IV - Risco de Crédito

O risco de crédito decorrente dos prêmios dos contratos de seguro não são materiais, uma vez que os casos com pagamento de cobertura inadimplentes são cancelados com 90 dias.

As operações de resseguro são controladas por meio de política interna, observando as determinações do regulador quanto aos resseguradores, com os quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING opera.

A contratação do resseguro é submetida a avaliação do risco de crédito do ressegurador e os limites operacionais para sua realização, sendo realizado acompanhamento durante a vigência para identificação de sinais de deterioração que acarretem mudanças das análises realizadas.

### NOTA 33 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

#### a) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

As Demonstrações Contábeis Individuais do Itaú Unibanco Holding S.A. são elaboradas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) diferentemente destas Demonstrações Contábeis Consolidadas que são elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS"). Abaixo está demonstrada a reconciliação do Itaú Unibanco Holding S.A. com o ITAÚ UNIBANCO HOLDING em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20:

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING INDIVIDUAL - BRGAAP .....</b>	<b>33.389</b>	<b>29.695</b>	<b>182.505</b>	<b>162.100</b>
Perda esperada - Operação de Crédito, Arrendamento Mercantil				
e Demais Ativos Financeiros (1).....	183	(122)	3.206	3.036
Ajuste ao Valor Justo de Ativos Financeiros (2) .....	386	(1.808)	(2.843)	(4.991)
Critério de Baixa de Ativos Financeiros (3) .....	(368)	91	1.661	2.026
Estorno de Amortização de Ágios .....	607	534	3.889	3.269
Ajuste ao Valor Justo de Instrumentos Financeiros Derivativos (4) .....	(648)	1.766	1.447	1.755
Hedge de Operações no Exterior .....	(595)	(1.554)	(1.950)	(1.389)
Outros .....	151	605	2.262	1.911
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING - IFRS.....</b>	<b>33.105</b>	<b>29.207</b>	<b>190.177</b>	<b>167.717</b>

1) Na adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP, é utilizado o conceito de Perda Esperada de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

2) No IFRS, as ações e cotas foram mensuradas a valor justo e seus ganhos e perdas registradas diretamente no Resultado. Adicionalmente, houve alteração no modelo de classificação e mensuração de ativos financeiros devido às novas categorias introduzidas pelo IFRS 9.

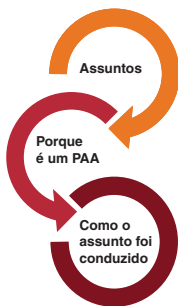
3) Critério para baixa de ativos financeiros no IFRS considera a expectativa de recuperação.

4) Reconhecimento do valor justo de instrumentos financeiros derivativos que foram utilizados como instrumento de hedge de títulos mantidos até o vencimento, cuja estrutura de hedge contábil não é prevista no IFRS.

contábeis consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria
<b>Mensuração de ativos e passivos financeiros e provisão para perda esperada em conformidade com o IFRS 9 - <i>Financial Instruments</i> (Notas 2(c)IV, 2(c)IV.I, 2(c)IV.III, 4 a 10 e 28)</b> A provisão para perda esperada continuou como área de foco em nossa auditoria, uma vez que envolve julgamento da administração na determinação da provisão necessária mediante a aplicação de metodologia e processos que utilizam certas premissas, incluindo, entre outros, informações prospectivas e critérios para determinação de aumento ou redução significativa no risco de crédito. Ademais, a administração revisa regularmente os julgamentos e estimativas utilizados na determinação da provisão para perda esperada. Os instrumentos financeiros mensurados ao valor justo incluem determinadas operações com pouca liquidez e/ou sem mercado ativo, substancialmente compostos por aplicações em títulos emitidos por empresas e por contratos de derivativos. A mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros é sujeita a subjetividade, uma vez que depende de técnicas de avaliação baseadas em modelos internos e que envolvem premissas da administração para sua valorização. Adicionalmente, o gerenciamento de risco de mercado é complexo, especialmente em momentos de alta volatilidade, bem como em situações onde os preços observáveis ou parâmetros de mercado não estão disponíveis. Esses assuntos continuaram como foco de nossa auditoria do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 em função da relevância e do grau de subjetividade, como mencionado acima.	Confirmamos nosso entendimento do processo de mensuração da provisão para perda esperada e dos ativos e passivos financeiros em conformidade com o IFRS 9. Em relação à metodologia de provisão para perda esperada, aplicamos determinados procedimentos de auditoria, substancialmente relacionados a: (i) análise das políticas contábeis da administração em comparação com os requisitos do IFRS 9; (ii) testes sobre os controles relacionados à mensuração da provisão para perda esperada que consideram base de dados, modelos e premissas adotadas pela administração; (iii) testes dos modelos, incluindo o seu processo de aprovação e de validação de premissas adotadas para determinação das estimativas de perdas e de recuperação. Adicionalmente, realizamos testes sobre a documentação da administração relacionada às garantias, renegociações de crédito, avaliação de risco da contraparte, atrasos e outros aspectos que possam resultar em aumento significativo no risco de crédito, bem como a alocação das operações nos seus respectivos estágios conforme requisitos do IFRS 9; (iv) testes das entradas de dados para os modelos e, quando disponíveis, comparação de determinados dados e premissas com informações de mercado; e (v) análise das divulgações realizadas pela administração nas demonstrações contábeis em atendimento aos requisitos do IFRS 7 - <i>Financial Instruments: Disclosures</i> e IFRS 9. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na determinação e registro da provisão para perda esperada são apropriados e consistentes, em todos os aspectos relevantes, no contexto das demonstrações contábeis consolidadas. Em relação a mensuração dos ativos e passivos financeiros, aplicamos os seguintes principais procedimentos de auditoria: (i) análise das políticas contábeis da administração em comparação com os requerimentos do IFRS 9; (ii) atualização do nosso entendimento sobre a metodologia de valorização desses instrumentos financeiros e as principais premissas adotadas pela administração, bem como a realização de comparação com metodologias e premissas independentes. Executamos, em base amostral, recálculo da valorização de determinadas operações e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas em períodos anteriores. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas.
<b>Ambiente de tecnologia da informação</b> O Banco e suas controladas são dependentes da sua estrutura de tecnologia para processamento de suas operações e consequente elaboração das demonstrações contábeis. A tecnologia representa aspecto fundamental na evolução dos negócios do Banco e suas controladas e nos últimos anos, foram feitos investimentos significativos de curto e longo prazos em sistemas e processos de tecnologia da informação. A estrutura de tecnologia, portanto, é composta por mais de um ambiente com processos distintos e controles segregados. Adicionalmente, parte substancial das equipes do Banco e suas subsidiárias continuam realizando suas atividades parcialmente de forma remota ( <i>home office</i> ), considerando os processos e infraestrutura de tecnologia para a manutenção da continuidade das operações. A não adequação do ambiente de controles gerais de tecnologia e de seus controles dependentes poderia acarretar em processamento incorreto de informações críticas utilizadas para a elaboração das demonstrações contábeis, bem como ocasionar riscos relacionados à segurança da informação e <i>cybersecurity</i> . Dessa forma, essa área continuou como foco de nossos trabalhos de auditoria.	Como parte de nossos procedimentos de auditoria, com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do ambiente de tecnologia da informação, incluindo os controles automatizados dos sistemas aplicativos relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis. Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes do desenho e da efetividade dos principais controles relevantes, bem como a execução de testes relacionados com a segurança da informação, incluindo gestão de acesso, gestão de mudanças sistêmicas e monitoramento da capacidade de operação da infraestrutura de tecnologia. Os procedimentos de auditoria aplicados, resultaram em evidências apropriadas que foram consideradas na determinação da natureza, época e extensão dos demais procedimentos de auditoria.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS (Continuação)

Porque é um PAA	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria
<p><b>Provisões e passivos contingentes (Notas 2(c)XII e 29)</b></p> <p>O Banco e suas controladas apresentam provisões e passivos contingentes decorrentes principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos seus negócios, movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e de natureza fiscal e previdenciária.</p> <p>Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.</p> <p>Além dos aspectos subjetivos na determinação da possibilidade de perda atribuída a cada processo, a evolução da jurisprudência sobre determinadas causas nem sempre é uniforme. Considerando a relevância dos valores e as incertezas e julgamentos envolvidos, como descrito acima, para a determinação e constituição da provisão e divulgações requeridas das provisões e dos passivos contingentes, continuamos considerando essa uma área de foco de auditoria.</p>	<p>Confirmamos nosso entendimento e testamos o desenho e efetividade dos principais controles para identificação, avaliação, monitoramento, mensuração, registro das provisões e divulgação dos passivos contingentes, incluindo a totalidade e integridade da base de dados.</p> <p>Testamos os modelos utilizados para quantificação dos processos judiciais massificados de natureza cível e trabalhista. Em nossos testes da avaliação do risco de processos judiciais individualizados, para uma amostra de itens, de natureza tributária, cível e trabalhista, utilizamos o apoio de nossos especialistas nas respectivas áreas, quando aplicável, de acordo com a natureza dos processos.</p> <p>Também, realizamos procedimentos de confirmação, em base de testes, junto aos advogados internos e externos responsáveis pelos processos.</p> <p>Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração para a determinação e constituição da provisão, bem como as divulgações efetuadas, são apropriados.</p>

Outros assuntos

(1) Demonstração consolidada do Valor Adicionado

A demonstração consolidada do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis consolidadas tomadas em conjunto.

(2) Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido (Nota 33(a))

A conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido das demonstrações contábeis individuais preparadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e das demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) ("conciliação BACEN GAAP e IFRS"), referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco, conforme descrito na Nota 33(a), em atendimento às normas do BACEN, é apresentada como informação suplementar para fins do IFRS. Essa informação foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Banco com o objetivo de expressarmos opinião se ela está conciliada com as demonstrações contábeis consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável. Em nossa opinião, essa conciliação BACEN GAAP e IFRS foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis consolidadas e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS" ), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco e suas controladas, em seu conjunto, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas, em seu conjunto, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas

brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as ações tomadas para eliminar ameaças à nossa independência ou salvaguardas aplicadas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 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 circunstâncias extremamente raras, determinarmos 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.



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 25P000160/O-5

São Paulo, 5 de fevereiro de 2024

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 1SP171089/O-3



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>