

BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade:

ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração:

01/01/2023 a 30/06/2023

CNPJ:

60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro:

160

Período Selecionado:

01 de Janeiro de 2023 a 30 de Junho de 2023

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TOTAL DO ATIVO		R\$ 1.621.520.251.870,91	R\$ 1.762.141.314.719,56
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.456.045.344.635,00	R\$ 1.584.075.707.375,35
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		R\$ 13.511.585.166,58	R\$ 9.461.636.996,51
APLICA OES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		R\$ 348.631.426.517,37	R\$ 347.151.678.932,38
APLICA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 212.422.938.097,74	R\$ 207.591.752.615,93
POSIXO BANCADA		R\$ 25.388.605.228,68	R\$ 15.492.886.815,78
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 12.951.771.016,39	R\$ 13.381.640.988,00
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 12.436.834.212,29	R\$ 2.111.245.827,78
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 12.436.834.212,29	R\$ 2.111.245.827,78
POSIXO FINANCIADA		R\$ 163.441.316.136,59	R\$ 158.700.400.710,82
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 146.412.529.904,62	R\$ 152.812.243.145,40
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 17.028.786.231,97	R\$ 5.888.157.565,42
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 17.028.786.231,97	R\$ 5.888.157.565,42
POSIXO VENDIDA		R\$ 23.593.016.732,47	R\$ 33.398.465.089,33
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 23.593.016.732,47	R\$ 33.398.465.089,33
POSIXO GENORICA		R\$ 23.593.016.732,47	R\$ 33.398.465.089,33
APLICA OES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 136.208.488.419,63	R\$ 139.559.926.316,45
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 435.498.248.654,70	R\$ 529.813.706.115,50
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 227.722.948.203,67	R\$ 274.125.278.246,76
VINCULADOS A COMPROMISSOS DE RECOMPRA		R\$ 137.534.911.127,82	R\$ 163.112.106.093,92
VINCULADOS A PRESTA AO DE GARANTIAS		R\$ 39.535.056.178,65	R\$ 51.742.049.500,86
TITULOS OBJETO DE OPERA OES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAO		R\$ 20.211.210.416,72	R\$ 19.277.734.284,89
(-) VINCULADOS AO BANCO CENTRAL	R\$ (0,00)		R\$ 13.442,09
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 10.494.122.577,84	R\$ 21.556.524.546,98
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 125.946.468.971,02	R\$ 149.994.139.765,20
PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 10.168.309.137,41	R\$ 13.227.655.250,62
DEPOSITOS NO BANCO CENTRAL		R\$ 115.747.503.105,59	R\$ 136.748.411.884,24
SFH-SISTEMA FINANCEIRO DA HABITAO		R\$ 12.317.457,65	R\$ 971.723,91
FCVS	R\$ 0,04		R\$ (4,73)
COUTROS		R\$ 12.317.457,61	R\$ 971.728,64
CORRESPONDENTES		R\$ 18.339.270,37	R\$ 17.100.906,43
RELA OES INTERDEPENDENCIAS	R\$ 85.193,97		R\$ 10.294.069,67
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS	R\$ 85.193,97		R\$ 10.294.069,67
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 370.642.805.413,57	R\$ 374.066.767.324,71
SETOR PRIVADO		R\$ 395.991.034.051,82	R\$ 399.775.269.570,86
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)	R\$ (25.348.228.638,25)		R\$ (25.708.502.246,15)
(-) (PDD ESPEC FICA)	R\$ (16.244.828.850,57)		R\$ (16.842.136.069,25)
(-) (PDD ADICIONAL)	R\$ (9.103.399.787,68)		R\$ (8.866.366.176,90)
OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	R\$ 57.206,51		R\$ 57.206,51
ARRENDAMENTOS A RECEBER E VALOR RESIDUAL GARANTIDO	R\$ 11.846.833,80		R\$ 13.896.495,11
(-) (RENDAS A APROPRIAR E VALOR RESIDUAL A BALANCEAR)	R\$ (11.789.627,29)		R\$ (13.839.288,60)
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)	R\$ (0,00)		R\$ (0,00)
(-) (PDD ESPEC FICA)	R\$ (0,00)		R\$ (0,00)
OUTROS CR DITOS		R\$ 159.443.247.913,26	R\$ 170.483.430.526,04
CREDITOS TRIBUTARIOS		R\$ 38.796.133.427,24	R\$ 39.762.771.824,77
PIR ATIVA		R\$ 23.091.151.812,08	R\$ 23.432.197.141,07
CS ATIVA		R\$ 15.704.981.615,16	R\$ 16.330.574.683,70
CR DITOS POR AVAIS E FIAN AS HONRADOS		R\$ 48.204.012,48	R\$ 126.463.627,88
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 94.393.374.864,16	R\$ 107.261.602.124,44
CARTEIRA DE CMBIO		R\$ 20.063.483.185,89	R\$ 29.111.890.197,15
ARBITRAGEM		R\$ 74.329.891.678,27	R\$ 78.149.711.927,29
RENDAS A RECEBER		R\$ 5.736.621.376,11	R\$ 1.562.418.609,62
COMISSOES POR COOBRIXAOES A RECEBER		R\$ 227.593.412,81	R\$ 227.997.481,77
DIVIDENDOS E BONIFICAXOES EM DINHEIRO A RECEBER		R\$ 4.291.424.121,55	R\$ 161.502.417,79
SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 1.216.979.990,77	R\$ 1.172.256.909,29
CONVNIO ADMINISTRAXO DE CARTEIRA		R\$ 187.182.599,12	R\$ 162.524.704,39
TARIFAS - OPERAXOES ADTOS. A DEPOSITANTES/MAXICONTA/OUTROS C/C		R\$ 847.486.850,47	R\$ 835.785.098,45
TARIFAS - EMPRESAS DE CARTOES		R\$ 6.930.178,60	R\$ 7.243.528,52
TARIFAS - COBRANXA		R\$ 53.669.548,52	R\$ 50.384.835,82
TARIFAS - ARRECADAXAO INSS/TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ 35.319.070,77	R\$ 43.526.814,02
(-) (-) PROVISAO PERDAS TARIFAS A RECEBER	R\$ (7.389.957,61)		R\$ (6.641.694,06)
OUTROS SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 93.781.700,90	R\$ 79.433.622,15
OUTRAS RENDAS A RECEBER		R\$ 623.850,98	R\$ 661.800,77
NEGOCIA AO E INTERMEDIA AO DE VALORES		R\$ 660.947.457,45	R\$ 775.183.796,62
OPERA ES COM CARACTERISTICA DE CONCESSO DE CR DITO		R\$ 332.188.714,71	R\$ 168.931.973,67
DIVERSOS		R\$ 19.616.267.704,82	R\$ 21.324.351.071,04
CONTRIBUIXAO SOCIAL A COMPENSAR		R\$ 65.048.314,57	R\$ 65.048.314,57
IMPOSTOS E CONTRIBUIXOES A COMPENSAR		R\$ 1.880.100.757,11	R\$ 2.804.181.260,43
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR		R\$ 1.880.100.757,11	R\$ 2.804.181.260,43
OPERAxOES COM CARACTEROSTICA DE CONCESSAO DE CRODITO		R\$ 201.699.216,25	R\$ 568.926.733,45
TOTULOS E CRODITOS A RECEBER		R\$ 63.180.033,96	R\$ 414.083.918,57
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS E OUTROS		R\$ 138.519.182,29	R\$ 154.842.814,88
DEP SITOS EM GARANTIA PROV. PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 7.347.919.772,79	R\$ 7.578.801.039,12
RECURSOS FISCAIS E PREVIDENCI RIOS		R\$ 4.130.007.207,56	R\$ 4.233.542.613,95
RECURSOS TRABALHISTAS		R\$ 1.848.668.927,72	R\$ 1.962.379.131,11
RECURSOS DE AxOES COVEIS		R\$ 1.369.243.637,51	R\$ 1.382.879.294,06
DEP SITOS EM GARANTIA DE OBRIGAxOES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ 1.835.746.677,39	R\$ 1.879.068.582,16
VLRS A REC DE REEMBOLSO DE PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 790.892.802,37	R\$ 860.108.076,44
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 274.139.772,27	R\$ 91.616.001,21
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 1.494.129.861,49	R\$ 1.764.866.855,62
LIQUIDAxOES EM PROCESSAMENTO		R\$ 802.559.498,92	R\$ 990.719.043,72
OUTROS		R\$ 691.570.362,57	R\$ 774.147.811,90
DEVEDORES DIVERSOS NO EXTERIOR		R\$ 832.880,00	R\$ 433.320,00
PAGAMENTOS A RESSARCIR		R\$ 19.717.763,53	R\$ 18.542.114,66
ADIANTAMENTO POR CONTA PREVIDNCIA SOCIAL		R\$ 12.528.719,97	R\$ 10.602.516,43
OUTROS PAGAMENTOS		R\$ 7.189.043,56	R\$ 7.939.598,23
ADIANTAMENTO E ANTECIPAxOES SALARIAIS		R\$ 62.294.161,53	R\$ 377.286.189,70
VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 171.220.436,44	R\$ 151.224.613,70
OUTROS		R\$ 171.220.436,44	R\$ 151.224.613,70
OUTROS		R\$ 5.065.909.971,84	R\$ 4.781.158.896,55
FUNDO DE PENSO E SA3DE		R\$ 406.615.317,24	R\$ 383.089.073,43
(-) (PROVISAO PARA OUTROS CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)	R\$ (140.489.643,71)		R\$ (498.292.502,00)
(-) (PDD ESPEC FICA)	R\$ (140.489.643,71)		R\$ (498.292.502,00)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 2.371.419.598,02	R\$ 3.093.996.438,83
(-) INVESTIMENTOS TEMPORARIOS	R\$ (0,00)		R\$ (0,00)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 287.313.605,57	R\$ 274.460.562,99
(-) (PROVISOES PARA DESVALORIZA OES)	R\$ (140.557.063,49)		R\$ (102.985.878,93)
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 2.224.663.055,94	R\$ 2.922.521.754,77
COMISSOES		R\$ 233.853.006,73	R\$ 245.321.592,37
VINCULADOS A OPERA ES DE CR DITOS		R\$ 8.150.180,68	R\$ 10.862.628,94
OUTRAS		R\$ 225.702.826,05	R\$ 234.458.963,43
PROPAGANDA E PUBLICIDADE		R\$ 592.512.662,85	R\$ 692.268.085,49
OUTRAS		R\$ 1.398.297.386,36	R\$ 1.984.932.076,91
PERMANENTE		R\$ 165.474.907.235,91	R\$ 178.065.607.344,21
INVESTIMENTOS		R\$ 147.283.546.490,97	R\$ 159.489.033.850,30
DEPENDENCIAS NO EXTERIOR		R\$ 27.455.688.355,40	R\$ 27.493.615.050,65
PARTICIPA OES EM COLIGADAS E CONTROLADAS :		R\$ 119.703.831.095,80	R\$ 131.871.592.035,40
NO PAIS		R\$ 109.326.982.767,06	R\$ 117.931.232.572,10
NO EXTERIOR		R\$ 10.376.848.328,74	R\$ 13.940.359.463,30
OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 129.561.523,71	R\$ 129.361.248,19
(-) (PROVISAO PARA PERDAS)	R\$ (5.534.483,94)		R\$ (5.534.483,94)
IMOBILIZADO DE USO		R\$ 5.357.836.498,84	R\$ 5.409.022.696,86
MOVEIS DE USO		R\$ 3.924.582.662,48	R\$ 3.975.837.563,01
TERRENOS		R\$ 510.640.318,14	R\$ 504.478.705,09
EDIFICA OES USO		R\$ 3.413.942.344,34	R\$ 3.471.358.857,92
OUTRAS IMOBILIZA OES DE USO		R\$ 12.862.136.425,23	R\$ 13.218.279.503,79
BENFEITORIA IMOVEIS TERCEIROS		R\$ 2.036.854.017,61	R\$ 2.265.330.040,88
MOVEIS E INSTALA OES		R\$ 2.741.645.720,20	R\$ 2.739.768.936,20
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ 6.702.105.057,40	R\$ 6.835.614.855,59
OUTROS(COMUNIC. SEG. TRANSP.)		R\$ 1.381.531.630,02	R\$ 1.377.565.671,12
(-) (DEPRECIA OES ACUMULADAS)	R\$ (11.428.882.588,87)		R\$ (11.785.094.369,94)
(-) DEPRECIA AO DE EDIFICA OES	R\$ (1.469.417.916,83)		R\$ (1.484.678.443,12)
(-) DEPRECIA AO DE MOVEIS E INSTALA OES	R\$ (2.043.849.505,29)		R\$ (2.100.466.051,01)
(-) DEPRECIA AO DE SISTEMAS DE PROC. DADOS	R\$ (5.483.600.221,93)		R\$ (5.720.529.294,76)
(-) DEPRECIA AO DE BENFEITORIA IMOV.TERC.	R\$ (1.208.127.841,96)		R\$ (1.235.088.421,90)
(-) DEPRECIA AO OUTROS(COMUN.SEG.TRANS)	R\$ (1.223.887.102,86)		R\$ (1.244.332.159,15)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
(-) BENS ARRENDADOS	R\$ (0,00)		R\$ (0,00)
(DEPRECIA OES ACUMULADAS)	R\$ 30.374,50		R\$ 30.374,50
INTANGIVEL		R\$ 12.833.493.871,60	R\$ 13.167.520.422,55
DIREITOS POR AQUISI O FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ 6.026.855.280,54	R\$ 6.155.571.256,61
OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS		R\$ 17.967.992.254,89	R\$ 19.834.409.003,55
ASSOCIAXOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ 429.246.480,66	R\$ 421.996.480,66
SOFTWARE		R\$ 17.245.338.306,19	R\$ 19.119.005.054,85
OUTROS		R\$ 293.407.468,04	R\$ 293.407.468,04
(-) (AMORTIZA O ACUMULADA)	R\$ (11.161.353.663,83)		R\$ (12.822.459.837,61)
(-) DIREITOS P/ AQUISI O FOLHAS DE PAGAMENTO	R\$ (2.099.194.160,40)		R\$ (2.563.347.137,73)
(-) ASSOCIAXOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.	R\$ (240.046.158,20)		R\$ (249.500.939,29)
(-) SOFTWARE	R\$ (8.529.770.978,48)		R\$ (9.717.269.383,84)
(-) OUTROS	R\$ (292.342.366,75)		R\$ (292.342.366,75)
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 1.621.520.251.870,91	R\$ 1.762.141.314.719,56
CIRCULANTE E EXIGIVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.491.679.822.163,35	R\$ 1.624.231.573.416,43
DEPOSITOS		R\$ 645.188.431.916,03	R\$ 687.171.235.416,56
DEPOSITOS A VISTA		R\$ 34.505.919.942,80	R\$ 30.103.688.883,67
DEPOSITOS DE POUPAN A		R\$ 157.345.401.608,60	R\$ 152.984.585.428,45
DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 7.356.571.569,76	R\$ 10.962.431.379,17
DEPOSITOS A PRAZO		R\$ 445.980.538.794,87	R\$ 493.120.529.725,27
CAPTA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 344.647.733.364,14	R\$ 377.297.568.443,16
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 136.064.299.115,38	R\$ 163.289.463.006,39
TOTULOS P3BLICOS		R\$ 111.682.611.081,76	R\$ 143.653.461.111,11
TOTULOS PRIVADOS		R\$ 24.381.688.033,62	R\$ 19.636.001.895,28
CARTEIRA DE TERCEIROS		R\$ 162.201.165.451,96	R\$ 160.315.569.795,03
CARTEIRA LIVRE MOVIMENTACAO		R\$ 46.382.268.796,80	R\$ 53.692.535.641,74
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 46.382.268.796,80	R\$ 53.692.535.641,74
RECURSOS DE ACEITES E EMISSAO DE TITULOS		R\$ 228.341.390.043,44	R\$ 268.541.122.070,22
RECURSOS DE LETRAS MOBILIARIAS, REFEITURAS, DE CR DITO E SIMILARES		R\$ 181.579.576.624,32	R\$ 214.233.455.437,10
VALORES RESIDUAIS		R\$ 42.547.165.907,98	R\$ 47.159.621.871,85
CAPTA O POR CERTIFICADOS DE OPERA ES ESTRUTURADAS		R\$ 4.214.647.448,14	R\$ 7.148.044.761,27
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 828.539.333,20	R\$ 8.253.757.484,51
RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 541.326.563,17	R\$ 5.491.963.849,77
CORRESPONDENTES		R\$ 287.212.770,03	R\$ 2.761.793.634,74
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 11.532.209.688,38	R\$ 13.063.571.802,09
RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS		R\$ 11.530.604.933,91	R\$ 13.046.990.297,39
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 1.604.754,47	R\$ 16.581.504,70
OBRIGA OES POR EMPR STIMOS		R\$ 93.164.816.724,43	R\$ 82.871.229.683,85
EMPR STIMOS NO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 16.613.904.491,10	R\$ 0,00
EMPR STIMOS NO EXTERIOR		R\$ 76.550.912.233,33	R\$ 82.871.229.683,85
OBRIGA OES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 10.807.808.162,87	R\$ 12.101.377.535,53
BNDDES		R\$ 4.050.359.729,38	R\$ 3.680.233.459,04
CEF		R\$ 429.925.626,02	R\$ 420.262.371,08
FINAME		R\$ 7.025.838.893,64	R\$ 7.804.277.162,73
OUTRAS INSTITUI OES		R\$ 301.683.913,83	R\$ 196.604.542,68
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 21.521.231.679,04	R\$ 22.174.063.062,02
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 21.521.231.679,04	R\$ 22.174.063.062,02
OUTRAS OBRIGA OES		R\$ 134.647.661.251,82	R\$ 152.757.647.918,49
PROVISO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIXO SOCIAL DIFERIDO		R\$ 1.739.733.758,71	R\$ 1.727.733.706,89
COBRAN A E ARRECADAO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS		R\$ 401.105.134,84	R\$ 8.437.693.714,51
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 86.252.880.708,92	R\$ 97.862.993.824,19
CARTEIRA DE CMBIO		R\$ 11.521.096.891,26	R\$ 19.399.545.668,30
ARBITRAGEM		R\$ 74.731.783.817,66	R\$ 78.463.448.155,89
SOCIAIS E ESTATUTARIAS</			



BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade:

ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração:

01/07/2023 a 31/12/2023

CNPJ:

60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro:

161

Período Selecionado:

01 de Julho de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TOTAL DO ATIVO		R\$ 1.762.141.314.719,56	R\$ 1.852.897.241.317,07
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.584.075.707.375,35	R\$ 1.664.271.433.279,60
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		R\$ 9.461.636.996,51	R\$ 9.327.572.516,88
APLICA OES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		R\$ 347.151.678.932,38	R\$ 377.730.127.557,27
APLICA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 207.591.752.615,93	R\$ 229.957.376.530,89
POSIXO BANCADA		R\$ 15.492.886.815,78	R\$ 1.889.069.667,93
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 13.381.640.988,00	R\$ 424.024.821,13
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 2.111.245.827,78	R\$ 1.465.044.846,80
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 2.111.245.827,78	R\$ 1.465.044.846,80
POSIXO FINANCIADA		R\$ 158.700.400.710,82	R\$ 194.966.833.547,63
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 152.812.243.145,40	R\$ 190.710.181.406,54
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 5.888.157.565,42	R\$ 4.256.652.141,09
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 5.888.157.565,42	R\$ 4.256.652.141,09
POSIXO VENDIDA		R\$ 33.398.465.089,33	R\$ 33.101.473.315,33
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAXO		R\$ 33.398.465.089,33	R\$ 33.101.473.315,33
POSIXO GENORICA		R\$ 33.398.465.089,33	R\$ 33.101.473.315,33
APUCA OES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 139.559.926.316,45	R\$ 147.772.751.026,38
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 529.813.706.115,50	R\$ 570.342.987.192,36
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 274.126.134.170,11	R\$ 280.767.481.321,85
VINCULADOS A COMPROMISSOS DE RECOMPRA		R\$ 163.111.250.170,57	R\$ 198.073.357.938,92
VINCULADOS A PRESTA AO DE GARANTIAS		R\$ 51.742.049.500,86	R\$ 55.473.177.735,67
TITULOS OBJETO DE OPERA OES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTA AO		R\$ 19.277.734.284,89	R\$ 16.343.248.122,00
VINCULADOS AO BANCO CENTRAL		R\$ 13.442,09	R\$ 4.078.504.398,11
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 21.556.524.546,98	R\$ 15.607.217.675,81
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 149.994.139.765,20	R\$ 153.304.580.402,00
PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 13.227.655.250,62	R\$ 7.573.091.342,44
DEPOSITOS NO BANCO CENTRAL		R\$ 136.748.411.884,24	R\$ 145.403.622.409,61
SFH-SISTEMA FINANCEIRO DA HABITA AO		R\$ 971.723,91	R\$ 7.548.986,38
(-) FCVS		R\$ (4,73)	R\$ (0,00)
OUTROS		R\$ 971.726,64	R\$ 7.548.986,38
CORRESPONDENTES		R\$ 17.100.906,43	R\$ 320.317.663,57
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 10.294.069,67	R\$ 89.604,11
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 10.294.069,67	R\$ 89.604,11
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 353.450.828.828,37	R\$ 361.175.508.344,91
SETOR PRIVADO		R\$ 379.159.331.074,52	R\$ 386.181.912.052,34
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (25.708.502.246,15)	R\$ (25.006.403.707,43)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (16.842.136.069,25)	R\$ (15.969.787.256,64)
(-) (PDD ADICIONAL)		R\$ (8.866.366.176,90)	R\$ (9.036.616.450,79)
OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 57.206,51	R\$ 57.206,51
ARRENDAMENTOS A RECEBER E VALOR RESIDUAL GARANTIDO		R\$ 13.896.495,11	R\$ 16.160.299,83
(-) (RENDAS A APROPRIAR E VALOR RESIDUAL A BALANCEAR)		R\$ (13.839.288,60)	R\$ (16.103.093,32)
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS CR DITOS		R\$ 191.099.369.022,38	R\$ 189.219.754.204,72
CREDITOS TRIBUTARIOS		R\$ 39.762.771.824,77	R\$ 40.300.142.480,84
PIR ATIVA		R\$ 23.432.197.141,07	R\$ 23.407.098.016,48
CS ATIVA		R\$ 16.330.574.683,70	R\$ 16.893.044.464,36
CR DITOS POR AVAIS E FIAN AS		R\$ 126.463.627,88	R\$ 143.221.168,29
HONRADOS		R\$ 107.261.602.124,44	R\$ 97.782.117.513,94
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 29.111.890.197,15	R\$ 21.119.776.194,29
ARBITRAGEM		R\$ 78.149.711.927,29	R\$ 76.662.341.319,65
RENDAS A RECEBER		R\$ 1.562.418.609,62	R\$ 1.846.623.565,13
COMISSOES POR COBRIGAXOES A RECEBER		R\$ 227.997.481,77	R\$ 255.848.151,03
DIVIDENDOS E BONIFICAXOES EM DINHEIRO A RECEBER		R\$ 161.502.417,79	R\$ 410.491.187,66
SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 1.172.256.909,29	R\$ 1.175.911.624,68
CONV NIO ADMINISTRAXAO DE CARTEIRA		R\$ 162.481.057,63	R\$ 152.063.077,72
TARIFAS - OPERAXOES ADTOS. A DEPOSITANTES/MAXICONTA/OUTROS C/C		R\$ 835.785.098,45	R\$ 822.883.024,34
TARIFAS - EMPRESAS DE CARTOES		R\$ 7.243.528,52	R\$ 8.013.667,34
TARIFAS - COBRANXA		R\$ 50.428.482,58	R\$ 46.583.185,55
TARIFAS - ARRECADAXAO INSS/TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ 43.526.814,02	R\$ 66.170.958,94
(-) (-) PROVISAO PERDAS TARIFAS A RECEBER		R\$ (6.641.694,06)	R\$ (6.665.188,50)
OUTROS SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 79.433.622,15	R\$ 86.862.899,29
OUTRAS RENDAS A RECEBER		R\$ 661.800,77	R\$ 4.372.601,76
NEGOCIA AO E INTERMEDIA AO DE VALORES		R\$ 775.183.796,62	R\$ 1.223.297.044,41
OPERA ES COM CARACTERISTICA DE CONCESSO O DE CR DITO		R\$ 168.931.973,67	R\$ 97.618.739,30
DIVERSOS		R\$ 41.940.289.567,38	R\$ 48.922.777.521,97
CONTRIBUICAO SOCIAL A COMPENSAR		R\$ 65.048.314,57	R\$ 65.048.314,57
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A COMPENSAR		R\$ 2.804.181.260,43	R\$ 4.907.587.110,92
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR		R\$ 2.804.181.260,43	R\$ 4.907.587.110,92
OPERA OES COM CARACTEROSTICA DE CONCESSAO DE CREDITO		R\$ 21.184.865.229,79	R\$ 26.607.119.678,79
TOTULOS E CREDITOS A RECEBER		R\$ 21.030.022.414,91	R\$ 26.483.176.985,49
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS E OUTROS		R\$ 154.842.814,88	R\$ 123.942.693,30
DEP SITOS EM GARANTIA PROV. PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 7.578.801.039,12	R\$ 7.594.015.393,88
RECURSOS FISCAIS E PREVIDENCIARIOS		R\$ 4.233.542.613,95	R\$ 4.297.469.371,29
RECURSOS TRABALHISTAS		R\$ 1.962.379.131,11	R\$ 1.892.072.299,28
RECURSOS DE AXOES COVEIS		R\$ 1.382.879.294,06	R\$ 1.404.473.723,31
DEP SITOS EM GARANTIA DE OBRIGAXOES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		R\$ 1.879.068.582,16	R\$ 1.637.416.532,02
VLRS A REC DE REEMBOLSO DE PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 878.742.362,34	R\$ 839.333.516,65
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 91.616.001,21	R\$ 130.415.889,58
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 1.764.773.762,90	R\$ 1.708.163.981,54
LIQUIDAXOES EM PROCESSAMENTO		R\$ 990.625.951,00	R\$ 938.117.976,35
OUTROS		R\$ 774.147.811,90	R\$ 770.046.005,19
DEVEDORES DIVERSOS NO EXTERIOR		R\$ 433.320,00	R\$ 832.290,00
PAGAMENTOS A RESSARCIR		R\$ 18.542.114,66	R\$ 23.738.984,23
ADIANTAMENTO POR CONTA PREVID NCIA SOCIAL		R\$ 10.602.516,43	R\$ 13.950.168,19
OUTROS PAGAMENTOS		R\$ 7.939.598,23	R\$ 9.788.816,04
ADIANTAMENTO E ANTECIPAXOES SALARIAIS		R\$ 377.286.189,70	R\$ 66.592.733,47
VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 151.224.613,70	R\$ 155.028.684,01
OUTROS		R\$ 151.224.613,70	R\$ 155.028.684,01
OUTROS		R\$ 4.762.617.703,37	R\$ 4.847.174.385,40
FUNDO DE PENSO E SA3DE		R\$ 383.089.073,43	R\$ 340.310.026,91
(-) (PROVISAO PARA OUTROS CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (498.292.502,00)	R\$ (1.096.043.829,16)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (498.292.502,00)	R\$ (1.096.043.829,16)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 3.093.996.438,83	R\$ 3.170.756.250,84
(-) INVESTIMENTOS TEMPORARIOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 274.460.562,99	R\$ 292.268.943,04
(-) (PROVISOES PARA DESVALORIZA OES)		R\$ (102.985.878,93)	R\$ (89.528.638,01)
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 2.922.521.754,77	R\$ 2.968.015.945,81
COMISSOES		R\$ 245.321.592,37	R\$ 243.058.821,46
VINCULADOS A OPERA ES DE CR DITOS		R\$ 10.862.628,94	R\$ 8.619.562,85
OUTRAS		R\$ 234.458.963,43	R\$ 234.439.258,61
PROPAGANDA E PUBLICIDADE		R\$ 692.268.085,49	R\$ 929.082.210,89
OUTRAS		R\$ 1.984.932.076,91	R\$ 1.795.874.913,46
PERMANENTE		R\$ 178.065.607.344,21	R\$ 188.625.808.037,47
INVESTIMENTOS		R\$ 159.489.033.850,30	R\$ 167.971.948.570,13
DEPENDENCIAS NO EXTERIOR		R\$ 27.493.615.050,65	R\$ 29.316.143.683,23
PARTICIPA OES EM COLIGADAS E CONTROLADAS		R\$ 131.871.592.035,40	R\$ 138.532.090.609,76
NO PAIS		R\$ 117.931.232.572,10	R\$ 138.507.750.001,27
NO EXTERIOR		R\$ 13.940.359.463,30	R\$ 24.340.608,49
OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 129.361.248,19	R\$ 129.248.761,08
(-) (PROVISAO PARA PERDAS)		R\$ (5.534.483,94)	R\$ (5.534.483,94)
IMOBILIZADO DE USO		R\$ 5.409.022.696,86	R\$ 7.416.448.054,80
IMOVEIS DE USO		R\$ 3.975.837.563,01	R\$ 5.779.515.881,04
TERRENOS		R\$ 504.478.705,09	R\$ 1.657.852.494,00
EDIFICA OES USO		R\$ 3.471.358.857,92	R\$ 4.121.663.387,04
OUTRAS IMOBILIZA OES DE USO		R\$ 13.218.279.503,79	R\$ 13.568.444.470,67
BENFEITORIA IMOVEIS TERCEIROS		R\$ 2.265.330.040,88	R\$ 2.362.095.362,69
MOVEIS E INSTALA OES		R\$ 2.739.768.936,20	R\$ 2.834.685.957,85
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ 6.835.614.855,59	R\$ 6.721.643.700,34
OUTROS(COMUNIC. SEG. TRANSP.)		R\$ 1.377.565.671,12	R\$ 1.374.019.449,79
(-) (DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ (11.785.094.369,94)	R\$ (11.931.512.296,91)
(-) DEPRECIA AO DE EDIFICA OES		R\$ (1.484.678.443,12)	R\$ (1.551.556.666,11)
(-) DEPRECIA AO DE MOVEIS E INSTALA OES		R\$ (2.100.466.051,01)	R\$ (2.153.218.772,82)
(-) DEPRECIA AO DE SISTEMAS DE PROC. DADOS		R\$ (5.720.529.294,76)	R\$ (5.705.469.327,74)
(-) DEPRECIA AO DE BENFEITORIA IMOV. TERC.		R\$ (1.235.088.421,90)	R\$ (1.254.356.839,31)
(-) DEPRECIA AO OUTROS(COMUN.SEG.TRANS)		R\$ (1.244.332.159,15)	R\$ (1.266.910.690,93)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
(-) BENS ARRENDADOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
INTANGIVEL		R\$ 13.167.520.422,55	R\$ 13.237.381.038,04
DIREITOS POR AQUISI O FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ 6.155.571.256,61	R\$ 6.352.094.049,81
OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS		R\$ 19.834.409.003,55	R\$ 21.247.934.848,73
ASSOCIAXOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ 421.996.480,66	R\$ 414.746.480,66
SOFTWARE		R\$ 19.119.005.054,85	R\$ 20.539.780.900,03
OUTROS		R\$ 293.407.468,04	R\$ 293.407.468,04
(-) (AMORTIZA O ACUMULADA)		R\$ (12.822.459.837,61)	R\$ (14.362.647.860,50)
(-) DIREITOS P/ AQUISIO FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ (2.563.347.147,73)	R\$ (2.929.468.750,70)
(-) ASSOCIAXOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ (249.500.939,29)	R\$ (258.955.720,38)
(-) SOFTWARE		R\$ (9.717.269.383,84)	R\$ (10.881.881.022,67)
(-) OUTROS		R\$ (292.342.366,75)	R\$ (292.342.366,75)
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 1.762.141.314.719,56	R\$ 1.852.897.241.317,07
CIRCULANTE E EXIGIVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.624.231.573.416,43	R\$ 1.710.597.922.254,76
DEPOSITOS		R\$ 687.171.235.416,56	R\$ 725.288.177.584,51
DEPOSITOS A VISTA		R\$ 30.103.688.883,67	R\$ 31.484.483.711,90
DEPOSITOS DE POUPAN A		R\$ 152.984.585.428,45	R\$ 154.511.695.492,59
DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 10.962.431.379,17	R\$ 8.331.941.302,26
DEPOSITOS A PRAZO		R\$ 493.120.529.725,27	R\$ 530.960.056.507,31
OUTROS DEP SITOS		R\$ 0,00	R\$ 570,45
CAPTA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 377.297.568.443,16	R\$ 446.047.875.589,73
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 163.289.463.006,39	R\$ 198.884.992.854,11
TOTULOS P3Blicos		R\$ 143.653.461.111,11	R\$ 166.460.391.882,83
TOTULOS PRIVADOS		R\$ 19.636.001.895,28	R\$ 32.424.600.971,28
CARTEIRA DE TERCEIROS		R\$ 160.315.569.795,03	R\$ 196.247.331.114,40
POSEIRA LIVRE MOVIMENTACAO		R\$ 53.692.535.641,74	R\$ 50.915.551.621,22
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 53.692.535.641,74	R\$ 50.915.551.621,22
RECURSOS DE ACEITES E EMISSAO DE TITULOS		R\$ 268.541.122.070,22	R\$ 285.490.235.054,18
RECURSOS DE LETRAS MOBILIARIAS, HIPOTECARIAS, DE CR DITO E SIMILARES		R\$ 214.233.455.437,10	R\$ 227.411.518.862,76
OBRIGA OES COM TITULOS E VALORES MOBILIARIOS NO EXTERIOR		R\$ 47.159.621.871,85	R\$ 48.572.680.856,32
CAPTA O POR CERTIFICADOS DE OPERA ES ESTRUTURADAS		R\$ 7.148.044.761,27	R\$ 9.506.035.335,10
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 8.253.757.484,51	R\$ 999.786.037,70
RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 5.491.963.849,77	R\$ 593.115.624,69
CORRESPONDENTES		R\$ 2.761.793.634,74	R\$ 406.670.413,01
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 13.063.571.802,09	R\$ 9.429.439.273,49
RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS		R\$ 13.046.990.297,39	R\$ 9.427.590.674,86
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 16.581.504,70	R\$ 1.848.598,63
OBRIGA OES POR EMPR STIMOS		R\$ 82.871.229.683,85	R\$ 75.903.109.799,83
EMPR STIMOS NO EXTERIOR		R\$ 82.871.229.683,85	R\$ 75.903.109.799,83
OBRIGA OES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 12.101.377.535,53	R\$ 13.086.682.320,94
BNDES		R\$ 3.680.233.459,04	R\$ 3.863.837.825,07
CEF		R\$ 420.262.371,08	R\$ 415.551.410,57
FINAME		R\$ 7.804.277.162,73	R\$ 8.518.570.735,47
OUTRAS INSTITUI OES		R\$ 196.604.542,68	R\$ 288.722.349,83
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 22.174.063.062,02	R\$ 15.138.849.159,17
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 22.174.063.062,02	R\$ 15.138.849.159,17
OUTRAS OBRIGA OES		R\$ 152.757.647.918,49	R\$ 139.213.767.435,21
PROVISO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUICAO SOCIAL DIFERIDO		R\$ 1.727.733.706,89	R\$ 2.589.186.599,86
COBRAN A E ARRECADADA AO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS		R\$ 8.437.693.714,51	R\$ 448.395.226,86
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 97.862.993.824,19	R\$ 89.358.429.913,41
CARTEIRA DE CMBIO		R\$ 19.399.545.668,30	R\$ 12.744.555.315,44
ARBITRAGEM		R\$ 78.463.448.155,89	R\$ 76.613.874.597,97
SOCIAIS E ESTATUTARIAS			



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2023 a 30/06/2023	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	160		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2023 a 30 de Junho de 2023		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
RECEITAS DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ 124.010.899.948,10	R\$ 119.678.732.794,66
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 35.891.404.879,07	R\$ 37.177.263.999,04
(-) OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 956.386,49	R\$ (427.217,87)
RESULTADO DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 43.798.098.970,36	R\$ 51.245.577.673,92
RESULTADO COM TOTULOS DE RENDA FIXA/VARI VEL		R\$ (1.177.491.889,43)	R\$ 1.484.421.960,36
TOTULOS DISPONOVEIS PARA VENDA		R\$ (198.690.025,72)	R\$ 256.832.300,34
(-) LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (893.129.230,73)	R\$ (134.771.242,58)
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 777.855.662,55	R\$ 391.603.559,40
(-) PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ (83.416.457,54)	R\$ (16,48)
TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ (978.801.863,71)	R\$ 1.227.589.660,02
LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (1.018.245.735,25)	R\$ 1.255.577.895,68
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 98.301.699,19	R\$ 26.854.765,39
(-) PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ (58.857.827,65)	R\$ (54.843.001,05)
AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 788.232.682,41	R\$ 1.937.907.609,61
PERDA PERMANENTE		R\$ 141.372.563,81	R\$ 349.414.759,00
TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ 646.860.118,60	R\$ 1.588.492.850,61
RECEITA DE RENDA FIXA		R\$ 21.330.480.998,85	R\$ 23.250.134.956,56
INDEXADA A VARIAXO CAMBIAL		R\$ 1.799.283.444,17	R\$ 2.569.863.031,62
OUTROS INDEXADORES		R\$ 19.531.197.554,68	R\$ 20.680.271.924,94
DEP SITOS INTERFINANCEIROS E OPERAxO COMPROMISSADA		R\$ 22.747.102.129,64	R\$ 24.593.549.590,17
(-) RESULTADO DEP JUD/IMP COMP/EXIGIVEIS SUSP E OUTROS		R\$ 109.775.048,89	R\$ (20.436.442,78)
RESULTADO DE APLICA OES COMPULSORIAS		R\$ 5.698.873.491,17	R\$ 6.127.275.411,25
COMPULS RIO		R\$ 5.697.134.856,18	R\$ 6.127.149.961,91
FCVS		R\$ 1.738.634,99	R\$ 125.449,34
HABILITADOS		R\$ 1.738.634,99	R\$ 12.630,55
ATIVOS		R\$ 0,00	R\$ 112.818,79
OPERA ES DE VENDA OU DE TRANSFER NCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ 235.196.981,97	R\$ 108.939.874,25
RESULTADO DE CAMBIO		R\$ 39.104.756.050,39	R\$ 29.032.122.348,58
OPERAxOES DE CMBIO COMERCIAL		R\$ 39.104.756.050,39	R\$ 29.032.122.348,58
(-) RESULTADO COM INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ (718.386.811,35)	R\$ (4.012.019.294,51)
(-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ (3.673.437.639,31)	R\$ (2.050.005.741,98)
(-) RESULTADO DE ATUALIZAxO DE DERIVATIVOS		R\$ 2.955.050.827,96	R\$ (1.962.013.552,53)
SWAP		R\$ 1.001.732.435,11	R\$ 1.455.764.661,41
TERMO		R\$ 10.387.003,38	R\$ 8.565.545,37
(-) OPxOES		R\$ 32.168.261,69	R\$ (444.444.703,59)
(-) FUTURO		R\$ 2.181.440.291,08	R\$ (3.483.972.522,48)
(-) DERIVATIVOS DE CREDITO		R\$ 0,00	R\$ (82,50)
OUTROS		R\$ (270.677.163,30)	R\$ 502.073.549,26
(-) DESPESAS DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ (109.446.122.104,85)	R\$ (98.730.772.657,29)
(-) OPERA OES DE CAPTA AO NO MERCADO		R\$ (57.789.612.803,87)	R\$ (64.031.379.966,06)
(-) OPERA OES DE EMPR STIMOS E REPASSES		R\$ (41.942.146.351,32)	R\$ (26.572.217.601,20)
(-) OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 54.061,06	R\$ (203.641,49)
(-) OPERA ES DE VENDA OU DE TRANSFER NCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ (917.778.254,45)	R\$ (487.457.662,18)
(-) PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA		R\$ (8.796.638.756,27)	R\$ (7.639.513.786,36)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ 14.564.777.843,25	R\$ 20.947.960.137,37
(-) OUTRAS RECEITAS/DESPESA OPERACIONAIS		R\$ 486.952.324,85	R\$ (6.175.838.453,01)
RECEITAS DE PRESTA AO DE SERVI OS		R\$ 4.784.159.267,55	R\$ 4.274.928.214,47
RECEITA DE ADMINISTRAXO DE FUNDOS		R\$ 1.140.956.161,50	R\$ 886.221.708,40
SERVixOS DE CONTA CORRENTE		R\$ 217.844.927,19	R\$ 200.160.401,05
SERV. BANCO ELETR. (CARTOES, EXTRATOS, BANKLINE, ITAUFAX)		R\$ 4.481.232,76	R\$ 4.276.117,97
SERVixOS DE CHEQUE E OUTRAS RENDAS C/C		R\$ 42.974.622,15	R\$ 37.659.571,04
DEP SITO IDENTIFICADO ITA3		R\$ 138.260.806,73	R\$ 124.907.603,65
TAXA DE MANUTENxO CONTA CORRENTE / POUPANxO		R\$ 670,98	R\$ 607,18
SERVixOS VIA COURIER		R\$ 32.127.594,57	R\$ 33.316.501,21
CARTOES DE CREDITO E DOBITO		R\$ 773.431.539,20	R\$ 588.185.532,70
DEMAIS SERVixOS		R\$ 773.431.539,20	R\$ 588.185.532,70
RELACIONAMENTO COM ESTABELECIMENTOS		R\$ 773.431.539,20	R\$ 588.185.532,70
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 141.830.327,73	R\$ 112.811.911,63
AUTOBANK / LEASING		R\$ 75.830.630,02	R\$ 46.080.448,56
CREDI RIO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
DIVERSOS		R\$ 65.999.697,71	R\$ 66.731.463,07
RENDAS DE COBRANxO		R\$ 841.501.542,94	R\$ 831.111.221,20
RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS		R\$ 667.834.411,75	R\$ 665.105.140,34
SERVixOS DE ARRECADAxOES		R\$ 159.369.502,32	R\$ 170.967.629,58
SERVixOS DE CMBIO		R\$ 57.159.511,12	R\$ 46.345.938,25
RENDAS DE SERV.CUST DIA E ADM. DE CARTEIRAS		R\$ 174.848.509,56	R\$ 174.866.809,55
SERVixOS DE ASSESSORIA ECON2MICA E FINANCEIRA		R\$ 46.895.272,83	R\$ 42.822.720,43
RENDAS DE SERVixOS PRESTADOS A LIGADAS		R\$ 248.161.004,41	R\$ 241.186.176,72
RENDAS COM COMISSOES		R\$ 151.330.592,07	R\$ 128.876.107,21
OUTROS SERVixOS		R\$ 162.995.964,93	R\$ 186.266.917,41
RENDAS DE TARIFAS BANC RIAS		R\$ 3.432.539.885,85	R\$ 3.256.371.834,01
OPERAxOES DE CREDITO/ CADASTRO		R\$ 365.379.227,50	R\$ 349.892.018,28
CADASTRO		R\$ 115.000.537,31	R\$ 91.297.327,08
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 250.378.690,19	R\$ 258.594.691,20
CARTOES DE CREDITO-ANUIDADES E DEMAIS SERVixOS		R\$ 330.212,55	R\$ 263.145,75
DEMAIS SERVixOS		R\$ 330.212,55	R\$ 263.145,75
CONTA DE DEP SITOS		R\$ 47.169.569,60	R\$ 42.528.496,89
TRANSFER NCIA DE RECURSOS		R\$ 3.406.296,93	R\$ 2.381.059,39
RENDAS DE CORRETAGEM DE TOTULOS		R\$ 1.858.944,57	R\$ 3.157.163,65
PACOTES DE SERVixOS E OUTROS		R\$ 3.014.395.634,70	R\$ 2.858.149.950,05
PACOTES DE SERVixOS		R\$ 3.376.363.609,56	R\$ 3.181.433.552,99
(-) RESULTADO TND		R\$ (361.967.974,86)	R\$ (323.283.602,94)
(-) RESULTADO DE OPERA OES COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ 0,00	R\$ (5,43)
RECEITAS DE PREMIO DE CAPITALIZA AO, SEGUROS E PLANOS DE PREVIDENCIA		R\$ 2.103,80	R\$ 0,00
DESPESAS DE PROVISOES T CNICAS COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ (2.103,80)	R\$ 0,00
(-) OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS COM SEGUROS		R\$ 0,00	R\$ (5,43)
(-) DESPESAS DE PESSOAL		R\$ (7.792.781.983,69)	R\$ (7.474.551.208,84)
(-) REMUNERAxO		R\$ (418.828.502,91)	R\$ (186.245.232,79)
(-) ENCARGOS		R\$ (1.575.125.540,84)	R\$ (1.619.935.631,44)
(-) OUTROS		R\$ (1.575.125.540,84)	R\$ (1.619.935.631,44)
(-) BENEFOCIOS SOCIAIS		R\$ (2.019.546.668,65)	R\$ (1.750.129.448,91)
(-) TREINAMENTO		R\$ (84.640.122,36)	R\$ (32.694.061,25)
(-) PARTICIPAxO NOS RESULTADOS		R\$ (2.411.351.948,27)	R\$ (1.976.198.769,14)
(-) CONVENxO COLETIVA DE TRABALHO		R\$ (2.019.383.193,65)	R\$ (1.838.236.541,42)
(-) PROVISAO		R\$ (2.272.735.480,99)	R\$ (2.150.207.827,52)
REVERSO		R\$ 1.190.579.839,80	R\$ 3.411.063.469,86
(-) PAGAMENTO		R\$ (937.227.552,46)	R\$ (3.099.092.183,76)
(-) PARTICIPAxO COMPLEMENTAR NO RESULTADO		R\$ (391.968.754,62)	R\$ (137.962.227,72)
(-) DESLIGAMENTOS DE FUNCION RIOS E PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.116.602.368,18)	R\$ (1.503.627.042,75)
(-) DESLIGAMENTO DE FUNCION RIOS		R\$ (14.559.643,52)	R\$ (229.561.180,51)
(-) PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.102.042.724,66)	R\$ (1.274.065.862,24)
PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ 597.040.737,34	R\$ 63.822.240,95
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (1.699.083.462,00)	R\$ (1.337.888.103,19)
(-) PLANO DE OPxOES DE AxOES		R\$ (166.686.832,48)	R\$ (405.721.022,56)
(-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS		R\$ (7.463.275.838,84)	R\$ (7.710.129.933,28)
(-) PROCESSAMENTO DE DADOS E TELECOMUNICAxOES		R\$ (1.698.210.276,60)	R\$ (1.725.316.322,82)
(-) DESPESA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ (1.569.503.057,48)	R\$ (1.604.067.687,56)
(-) DESPESAS DE COMUNICAxOES		R\$ (128.707.219,12)	R\$ (121.248.635,26)
(-) DEPRECIAXO E AMORTIZAxO		R\$ (1.297.704.484,80)	R\$ (1.744.035.207,20)
(-) DESPESAS DE AMORTIZAxO		R\$ (781.125.686,21)	R\$ (1.162.234.047,64)
(-) DESPESAS DE DEPRECIAXO		R\$ (516.578.798,59)	R\$ (581.801.159,56)
(-) INSTALAxOES		R\$ (1.229.659.174,04)	R\$ (1.282.774.932,53)
(-) SERVixOS DE TERCEIROS		R\$ (1.314.793.619,15)	R\$ (1.296.157.921,91)
(-) DESPESAS COM SERVixOS DO SISTEMA FINANCEIRO		R\$ (308.904.428,57)	R\$ (293.133.215,70)
(-) PROPAGANDA, PROMOXOES E PUBLICAxOES		R\$ (816.065.288,14)	R\$ (611.064.725,14)
(-) TRANSPORTES		R\$ (113.391.225,83)	R\$ (101.879.233,85)
(-) MATERIAIS		R\$ (96.123.666,11)	R\$ (98.601.855,86)
(-) SEGURANxO		R\$ (294.596.665,39)	R\$ (296.790.790,21)
(-) LEGAIS E JUDICIAIS		R\$ (52.736.801,57)	R\$ (49.261.559,09)
(-) DESPESAS COM VIAGENS		R\$ (65.985.659,38)	R\$ (74.743.915,39)
(-) NO PAOS		R\$ (59.496.424,04)	R\$ (66.464.664,49)
(-) NO EXTERIOR		R\$ (6.489.235,34)	R\$ (8.279.250,90)
(-) CONV NIO DE RATEIO DE CUSTOS COMUNS		R\$ (1.570.548,66)	R\$ (877.162,81)
(-) OUTRAS		R\$ (173.534.000,60)	R\$ (135.493.090,77)
(-) CONTRIBUIXOES E DOAxOES		R\$ (9.171.550,58)	R\$ (4.725.187,49)
(-) OUTRAS		R\$ (164.362.450,02)	R\$ (130.767.903,28)
(-) DESPESAS TRIBUTARIAS		R\$ (1.992.890.048,54)	R\$ (2.195.355.266,09)
RESULTADO DE PARTICIPA OES EM COLIGADAS/CONTROLADAS		R\$ 8.564.472.911,49	R\$ 6.095.560.036,24
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		R\$ 354.242.974,85	R\$ 508.575.795,08
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS		R\$ 66.186.069,56	R\$ 41.946.383,76
OUTRAS		R\$ 66.186.069,56	R\$ 41.946.383,76
RECUPERAxO DE ENCARGOS E DESPESAS		R\$ 104.965.665,99	R\$ 31.116.819,28
OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS		R\$ 41.310.597,58	R\$ 235.554.265,04
DIVIDENDOS RECEBIDOS DE OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 2.703.367,69	R\$ 553.395,29
(-) PROGRAMA DE PAGAMENTO OU PARCELAMENTO DE TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ 0,00	R\$ (3.515.019,90)
OUTRAS		R\$ 139.077.274,03	R\$ 202.919.951,61
(-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAS		R\$ 600.485.156,18	R\$ (2.931.237.919,17)
(-) COMISSOES		R\$ (24.197.046,93)	R\$ (24.281.623,41)
(-) OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ (130.645.644,78)	R\$ (99.801.789,31)
(-) AMORTIZAxO DE GIOS DE INVESTIMENTOS E DIFERIDO		R\$ (50.732.115,96)	R\$ (51.558.087,26)
(-) PROVISAO PARA CONTING NCIAS		R\$ (130.992.873,25)	R\$ (597.646.836,40)
(-) FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ 254.108.642,38	R\$ (35.195.649,64)
(-) PROVISOES FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ 263.863.406,85	R\$ (18.784.298,03)
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (9.754.764,47)	R\$ (16.411.351,61)
(-) AxOES COVEIS		R\$ (143.508.451,21)	R\$ (263.556.420,28)
PROCESSOS COVEIS		R\$ 159.532.262,83	R\$ 23.417.473,32
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (303.040.714,04)	R\$ (286.973.893,60)
(-) OUTRAS		R\$ (241.593.064,42)	R\$ (298.894.766,48)
DESPESAS DE PROVISOES PASSIVAS		R\$ (28.219.139,59)	R\$ 0,00
(-) COMERCIALIZAxO DE CARTOES DE CREDITO		R\$ (60.413.328,40)	R\$ (43.404.527,86)
(-) SINISTROS		R\$ (165.483.986,16)	R\$ (301.809.354,55)
(-) DESPESAS COM GARANTIAS		R\$ 11.615.443,82	R\$ (4.199.706,84)
(-) PDD SEM CARACTEROSTICA DE CONCESSO DE CREDITO		R\$ 43.070.549,92	R\$ (605.675.131,97)
(-) RESSARCIMENTOS DE CUSTOS INTERBANC RIOS		R\$ (187.473.287,15)	R\$ (210.505.512,95)
(-) OUTRAS		R\$ 1.323.604.195,40	R\$ (992.665.966,60)
DESPESAS PROVISAO IMPAIRMENT		R\$ 352.389,26	R\$ 310.617,98
RESULTADO OPERACIONAL		R\$ 15.051.730.168,10	R\$ 14.772.121.684,36
RESULTADO NAO OPERACIONAL		R\$ 108.623.531,84	R\$ 76.435.740,55
RESULTADO/AJUSTE COM OUTROS VALORES E BENS		R\$ 64.728.875,56	R\$ 77.698.611,98
BENS NO DE USO		R\$ 21.442.488,78	R\$ 64.239.842,03
IMOBILIZADO		R\$ 30.806.161,47	R\$ 731.072,46
RENDAS DE ALUGUEL		R\$ 5.376.281,46	R\$ 5.323.776,06
OUTROS		R\$ 7.103.943,85	R\$ 7.403.921,43
(-) OUTROS		R\$ 43.894.656,28	R\$ (1.262.871,43)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAO S/ LUCRO E PART		R\$ 15.160.353.699,94	R\$ 14.848.557.424,91
(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUI AO SOCIAL		R\$ 855.380.733,23	R\$ (466.981.124,51)
(-) DEVIDAS SOBRE OPERA OES DO PERIODO		R\$ 786.328.374,77	R\$ (1.540.964.276,19)
A COMPENSAR REFERENTE A ADI OES TEMPORARIAS		R\$ 69.052.358,46	R\$ 1.073.983.151,68
(-) PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ (71.807.901,97)	R\$ (70.919.137,98)
(-) ADMINISTRADORES - ESTATUTARIAS		R\$ (71.807.901,97)	R\$ (70.919.137,98)
LUCRO LIQUIDO (PREJUIZO)		R\$ 15.943.926.531,20	R\$ 14.310.657.162,42

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número A0.E1.77.16.68.FE.BD.CD.A3.51.E1.77.9B.D4.15.C4.4E.68.AC.DD-2, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2023 a 31/12/2023	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	161		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2023 a 31 de Dezembro de 2023		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
RECEITAS DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ 119.678.732.794,66	R\$ 126.281.286.379,18
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 37.177.263.999,04	R\$ 39.637.770.509,84
(-) OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ (427.217,87)	R\$ (21.081,76)
RESULTADO DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 51.245.577.673,92	R\$ 55.176.774.719,76
RESULTADO COM TOTULOS DE RENDA FIXA/VARI VEL		R\$ 1.484.421.960,36	R\$ 3.048.020.984,88
TOTULOS DISPONOVEIS PARA VENDA		R\$ 256.832.300,34	R\$ 1.162.654.428,32
(-) LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (134.771.242,58)	R\$ (173.881.888,16)
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 391.603.559,40	R\$ 1.336.536.316,48
PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ (16,48)	R\$ 0,00
TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ 1.227.589.660,02	R\$ 1.885.366.556,56
LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ 1.255.577.895,68	R\$ 1.872.294.079,45
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 26.854.765,39	R\$ 17.940.545,82
(-) PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ (54.843.001,05)	R\$ (4.868.068,71)
AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 1.937.907.609,61	R\$ 481.691.871,40
PERDA PERMANENTE		R\$ 349.414.759,00	R\$ 580.799.499,53
(-) TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ 1.588.492.850,61	R\$ (99.107.628,13)
RECEITA A RENDA FIXA		R\$ 23.250.134.956,56	R\$ 28.408.603.921,92
INDEXADA A VARIAXAO CAMBIAL		R\$ 2.569.863.031,62	R\$ 2.197.431.511,78
OUTROS INDEXADORES		R\$ 20.680.271.924,94	R\$ 26.211.172.410,14
DEP SITOS INTERFINANCEIROS E OPERAxO COMPROMISSADA		R\$ 24.593.549.590,17	R\$ 23.238.984.676,23
(-) RESULTADO DEP JUD/IMP COMP/EXIGIVEIS SUSP E OUTROS		R\$ (20.436.442,78)	R\$ (526.734,67)
RESULTADO DE APLICA OES COMPULSORIAS		R\$ 6.127.275.411,25	R\$ 6.452.671.140,86
COMPULS RIO		R\$ 6.127.149.961,91	R\$ 6.452.671.136,13
FCVS		R\$ 125.449,34	R\$ 4,73
HABILITADOS		R\$ 12.630,55	R\$ 4,73
ATIVOS		R\$ 112.818,79	R\$ 0,00
OPERA ES DE VENDA OU DE TRANSFER NCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ 108.939.874,25	R\$ 54.356.395,03
RESULTADO DE CAMBIO		R\$ 29.032.122.348,58	R\$ 23.010.525.062,42
OPERAxOES DE CMBIO COMERCIAL		R\$ 29.032.122.348,58	R\$ 23.010.525.062,42
RESULTADO COM INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ (4.012.019.294,51)	R\$ 1.949.209.633,03
(-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ (2.050.005.741,98)	R\$ (1.365.758.231,62)
RESULTADO DE ATUALIZAxAO DE DERIVATIVOS		R\$ (1.962.013.552,53)	R\$ 3.314.967.864,65
SWAP		R\$ 1.455.764.661,41	R\$ 1.697.342.637,71
TERMO		R\$ 8.565.545,37	R\$ 13.086.310,22
(-) OPxOES		R\$ (444.444.703,59)	R\$ (400.850.630,53)
FUTURO		R\$ (3.483.972.522,48)	R\$ 1.748.992.877,94
(-) DERIVATIVOS DE CREDITO		R\$ (82,50)	R\$ (394,46)
OUTROS		R\$ 502.073.549,26	R\$ 256.397.063,77
(-) DESPESAS DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ (98.730.772.657,29)	R\$ (105.434.981.930,29)
(-) OPERA OES DE CAPTA AO NO MERCADO		R\$ (64.031.379.966,06)	R\$ (70.706.912.413,71)
(-) OPERA OES DE EMPR STIMOS E REPASSES		R\$ (26.572.217.601,20)	R\$ (26.559.725.522,40)
(-) OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ (203.641,49)	R\$ (1.759.249,51)
(-) OPERA ES DE VENDA OU DE TRANSFER NCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ (487.457.662,18)	R\$ (366.745.514,42)
(-) PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA		R\$ (7.639.513.786,36)	R\$ (7.799.839.230,25)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ 20.947.960.137,37	R\$ 20.846.304.448,89
(-) OUTRAS RECEITAS/DESPESA OPERACIONAIS		R\$ (6.175.838.453,01)	R\$ (6.402.100.901,84)
RECEITAS DE PRESTA AO DE SERVI OS		R\$ 4.274.928.214,47	R\$ 4.284.154.063,85
RECEITA DE ADMINISTRAXAO DE FUNDOS		R\$ 886.221.708,40	R\$ 851.035.060,81
SERVixOS DE CONTA CORRENTE		R\$ 200.160.401,05	R\$ 198.360.815,21
SERV. BANCO ELETR. (CARTOES, EXTRATOS, BANKLINE, ITAUFAX)		R\$ 4.276.117,97	R\$ 5.151.011,13
SERVixOS DE CHEQUE E OUTRAS RENDAS C/C		R\$ 37.659.571,04	R\$ 35.488.037,88
DEP SITO IDENTIFICADO ITA3		R\$ 124.907.603,65	R\$ 125.596.057,07
TAXA DE MANUTENxAO CONTA CORRENTE / POUPANxÁ		R\$ 607,18	R\$ 530,57
SERVixOS VIA COURIER		R\$ 33.316.501,21	R\$ 32.125.178,56
CARTOES DE CREDITO E DOBITO		R\$ 588.185.532,70	R\$ 425.446.595,91
DEMAIS SERVixOS		R\$ 588.185.532,70	R\$ 425.446.595,91
RELACIONAMENTO COM ESTABELECIMENTOS		R\$ 588.185.532,70	R\$ 425.446.595,91
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 112.811.911,63	R\$ 113.892.102,97
AUTOBANK / LEASING		R\$ 46.080.448,56	R\$ 45.244.614,86
CREDI RIO		R\$ 0,00	R\$ 1.088.624,81
DIVERSOS		R\$ 66.731.463,07	R\$ 67.558.863,30
RENDAS DE COBRANxÁ		R\$ 831.111.221,20	R\$ 820.308.980,11
RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS		R\$ 665.105.140,34	R\$ 698.201.568,64
SERVixOS DE ARRECADAxOES		R\$ 170.967.629,58	R\$ 159.387.700,78
SERVixOS DE CMBIO		R\$ 46.345.938,25	R\$ 64.457.949,61
RENDAS DE SERV.CUST DIA E ADM. DE CARTEIRAS		R\$ 174.866.809,55	R\$ 180.519.229,23
SERVixOS DE ASSESSORIA ECON2MICA E FINANCEIRA		R\$ 42.822.720,43	R\$ 110.359.741,07
RENDAS DE SERVixOS PRESTADOS A LIGADAS		R\$ 241.186.176,72	R\$ 232.469.040,57
RENDAS COM COMISSOES		R\$ 128.876.107,21	R\$ 192.997.754,88
OUTROS SERVixOS		R\$ 186.266.917,41	R\$ 236.717.524,06
RENDAS DE TARIFAS BANC RIAS		R\$ 3.256.371.834,01	R\$ 3.111.186.837,57
OPERAxOES DE CREDITO/ CADASTRO		R\$ 349.892.018,28	R\$ 348.972.508,88
CADASTRO		R\$ 91.297.327,08	R\$ 91.477.965,19
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 258.594.691,20	R\$ 257.494.543,69
CARTOES DE CREDITO-ANUIDADES E DEMAIS SERVixOS		R\$ 263.145,75	R\$ 235.894,18
DEMAIS SERVixOS		R\$ 263.145,75	R\$ 235.894,18
CONTA DE DEP SITOS		R\$ 42.528.496,89	R\$ 40.344.663,99
TRANSFER NCIA DE RECURSOS		R\$ 2.381.059,39	R\$ 2.079.225,73
RENDAS DE CORRETAGEM DE TOTULOS		R\$ 3.157.163,65	R\$ 2.640.009,81
PACOTES DE SERVixOS E OUTROS		R\$ 2.858.149.950,05	R\$ 2.716.914.534,98
PACOTES DE SERVixOS		R\$ 3.181.433.552,99	R\$ 3.055.233.679,69
(-) RESULTADO TND		R\$ (323.283.602,94)	R\$ (338.319.144,71)
RESULTADO DE OPERA OES COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ (5,43)	R\$ 5,43
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS COM SEGUROS		R\$ (5,43)	R\$ 5,43
(-) DESPESAS DE PESSOAL		R\$ (7.474.551.208,84)	R\$ (8.830.868.925,45)
(-) REMUNERAxAO		R\$ (186.245.232,79)	R\$ (531.869.269,69)
(-) ENCARGOS		R\$ (1.619.935.631,44)	R\$ (1.639.165.217,47)
(-) OUTROS		R\$ (1.619.935.631,44)	R\$ (1.639.165.217,47)
(-) BENEFOCIOS SOCIAIS		R\$ (1.750.129.448,91)	R\$ (2.328.253.709,42)
(-) TREINAMENTO		R\$ (32.694.061,25)	R\$ (59.587.986,57)
(-) PARTICIPAxO NOS RESULTADOS		R\$ (1.976.198.769,14)	R\$ (2.658.636.194,58)
(-) CONVENxO COLETIVA DE TRABALHO		R\$ (1.838.236.541,42)	R\$ (2.243.413.718,70)
(-) PROVISO		R\$ (2.150.207.827,52)	R\$ (2.521.708.962,87)
REVERSO		R\$ 3.411.063.469,86	R\$ 1.296.851.384,22
(-) PAGAMENTO		R\$ (3.099.092.183,76)	R\$ (1.018.556.140,05)
(-) PARTICIPAxO COMPLEMENTAR NO RESULTADO		R\$ (137.962.227,72)	R\$ (415.222.475,88)
(-) DESLIGAMENTOS DE FUNCION RIOS E PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.503.627.042,75)	R\$ (1.310.321.405,81)
(-) DESLIGAMENTO DE FUNCION RIOS		R\$ (229.561.180,51)	R\$ (250.969.788,70)
(-) PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.274.065.862,24)	R\$ (1.059.351.617,11)
PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ 63.822.240,95	R\$ 541.286.762,83
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (1.337.888.103,19)	R\$ (1.600.638.379,94)
(-) PLANO DE OPxOES DE AxOES		R\$ (405.721.022,56)	R\$ (303.035.141,91)
(-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS		R\$ (7.710.129.933,28)	R\$ (8.498.084.260,38)
(-) PROCESSAMENTO DE DADOS E TELECOMUNICAxOES		R\$ (1.725.316.322,82)	R\$ (1.927.507.203,91)
(-) DESPESA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ (1.604.067.687,56)	R\$ (1.805.281.696,69)
(-) DESPESAS DE COMUNICAxOES		R\$ (121.248.635,26)	R\$ (122.225.507,22)
(-) DEPRECIAXAO E AMORTIZAxAO		R\$ (1.744.035.207,20)	R\$ (1.850.587.629,11)
(-) DESPESAS DE AMORTIZAxAO		R\$ (1.162.234.047,64)	R\$ (1.097.760.378,81)
(-) DESPESAS DE DEPRECIAXAO		R\$ (581.801.159,56)	R\$ (752.827.250,30)
(-) INSTALAxOES		R\$ (1.282.774.932,53)	R\$ (1.217.311.063,31)
(-) SERVixOS DE TERCEIROS		R\$ (1.296.157.921,91)	R\$ (1.476.138.388,95)
(-) DESPESAS COM SERVixOS DO SISTEMA FINANCEIRO		R\$ (293.133.215,70)	R\$ (324.632.278,57)
(-) PROPAGANDA, PROMOXOES E PUBLICAxOES		R\$ (611.064.725,14)	R\$ (820.914.165,79)
(-) TRANSPORTES		R\$ (101.879.233,85)	R\$ (107.009.059,43)
(-) MATERIAIS		R\$ (98.601.855,86)	R\$ (109.150.357,67)
(-) SEGURANxÁ		R\$ (296.790.790,21)	R\$ (284.212.088,22)
(-) LEGAIS E JUDICIAIS		R\$ (49.261.559,09)	R\$ (56.748.600,39)
(-) DESPESAS COM VIAGENS		R\$ (74.743.915,39)	R\$ (86.927.289,81)
(-) NO PAOS		R\$ (66.464.664,49)	R\$ (75.639.742,96)
(-) NO EXTERIOR		R\$ (8.279.250,90)	R\$ (11.287.546,85)
(-) CONV NIO DE RATEIO DE CUSTOS COMUNS		R\$ (877.162,81)	R\$ (2.259.797,32)
(-) OUTRAS		R\$ (135.493.090,77)	R\$ (234.686.337,90)
(-) CONTRIBUIxOES E DOAxOES		R\$ (4.725.187,49)	R\$ (3.466.097,28)
(-) OUTRAS		R\$ (130.767.903,28)	R\$ (231.220.240,62)
(-) DESPESAS TRIBUTARIAS		R\$ (2.195.355.266,09)	R\$ (2.009.923.419,19)
RESULTADO DE PARTICIPA OES EM COLIGADAS/CONTROLADAS		R\$ 6.095.560.036,24	R\$ 8.515.309.055,21
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		R\$ 508.575.795,08	R\$ 388.391.988,72
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS		R\$ 41.946.383,76	R\$ 52.894.076,47
OUTRAS		R\$ 41.946.383,76	R\$ 52.894.076,47
RECUPERAxAO DE ENCARGOS E DESPESAS		R\$ 31.116.819,28	R\$ 27.107.195,89
(-) OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS		R\$ 235.554.265,04	R\$ (12.271.057,07)
DIVIDENDOS RECEBIDOS DE OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 553.395,29	R\$ 771.942,11
(-) PROGRAMA DE PAGAMENTO OU PARCELAMENTO DE TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ (3.515.019,90)	R\$ (5.350.992,30)
OUTRAS		R\$ 202.919.951,61	R\$ 325.240.823,62
(-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAS		R\$ (2.931.237.919,17)	R\$ (3.362.266.247,60)
(-) COMISSOES		R\$ (24.281.623,41)	R\$ (22.126.570,01)
(-) OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ (99.801.789,31)	R\$ (64.010.881,38)
(-) AMORTIZAxO DE GIOS DE INVESTIMENTOS E DIFERIDO		R\$ (51.558.087,26)	R\$ (66.803.466,72)
(-) PROVISAO PARA CONTING NCIAS		R\$ (597.646.836,40)	R\$ (728.373.642,71)
(-) FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ (35.195.649,64)	R\$ (195.138.905,28)
(-) PROVISOES FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ (18.784.298,03)	R\$ (166.875.982,34)
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (16.411.351,61)	R\$ (28.262.922,94)
(-) AxOES COVEIS		R\$ (263.556.420,28)	R\$ (475.609.193,75)
PROCESSOS COVEIS		R\$ 23.417.473,32	R\$ 117.056.807,44
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (286.973.893,60)	R\$ (592.666.001,19)
(-) OUTRAS		R\$ (298.894.766,48)	R\$ (57.625.543,68)
(-) COMERCIALIZAxO DE CARTOES DE CREDITO		R\$ (43.404.527,86)	R\$ (71.347.778,26)
(-) SINISTROS		R\$ (301.809.354,55)	R\$ (323.183.817,25)
(-) DESPESAS COM GARANTIAS		R\$ (4.199.706,84)	R\$ (936.421,23)
(-) PDD SEM CARACTEROSTICA DE CONCESSO DE CREDITO		R\$ (605.675.131,97)	R\$ (1.167.285.094,31)
(-) RESSARCIMENTOS DE CUSTOS INTERBANC RIOS		R\$ (210.505.512,95)	R\$ (234.327.467,75)
(-) OUTRAS		R\$ (992.665.966,60)	R\$ (684.156.785,65)
DESPESAS PROVISO IMPAIRMENT		R\$ 310.617,98	R\$ 285.677,67
RESULTADO OPERACIONAL		R\$ 14.772.121.684,36	R\$ 14.444.203.547,05
(-) RESULTADO NAO OPERACIONAL		R\$ 76.435.740,55	R\$ (734.159.632,19)
RESULTADO/AJUSTE COM OUTROS VALORES E BENS		R\$ 77.698.611,98	R\$ 34.911.538,14
BENS NO DE USO		R\$ 64.239.842,03	R\$ 26.442.434,51
(-) IMOBILIZADO		R\$ 731.072,46	R\$ (3.352.935,82)
RENDAS DE ALUGUEL		R\$ 5.323.776,06	R\$ 5.637.538,31
OUTROS		R\$ 7.403.921,43	R\$ 6.184.501,14
(-) RESULTADO/AJUSTE COM INVESTIMENTOS		R\$ 0,00	R\$ (768.895.244,83)
(-) OUTROS		R\$ (1.262.871,43)	R\$ (175.925,50)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAO AO S/ LUCRO E PART		R\$ 14.848.557.424,91	R\$ 13.710.043.914,86
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUI AO SOCIAL		R\$ (466.981.124,51)	R\$ 722.987.532,15
(-) DEVIDAS SOBRE OPERA OES DO PERIODO		R\$ (1.540.964.276,19)	R\$ (95.785.229,82)
A COMPENSAR REFERENTE A ADI OES TEMPORARIAS		R\$ 1.073.983.151,68	R\$ 818.772.761,97
(-) PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ (70.919.137,98)	R\$ (70.706.658,84)
(-) ADMINISTRADORES - ESTATUTARIAS		R\$ (70.919.137,98)	R\$ (70.706.658,84)
LUCRO LIQUIDO (PREJUIZO)		R\$ 14.310.657.162,42	R\$ 14.362.324.788,17

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 76.CE.4F.E3.84.58.54.F2.0C.1E.39.81.28.6C.7A.C1.B7.07.21.EC-1, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.



RECIBO DE ENTREGA DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL

IDENTIFICAÇÃO DO TITULAR DA ESCRITURAÇÃO

NIRE 35300023978	CNPJ 60.701.190/0001-04	
NOME EMPRESARIAL ITAU UNIBANCO S.A.		

IDENTIFICAÇÃO DA ESCRITURAÇÃO

FORMA DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL Livro Balancetes Diários e Balanços	PERÍODO DA ESCRITURAÇÃO 01/01/2023 a 30/06/2023
NATUREZA DO LIVRO LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)	NÚMERO DO LIVRO 160
IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO (HASH) A0.E1.77.16.68.FE.BD.CD.A3.51.E1.77.9B.D4.15.C4.4E.68.AC.DD	

ESTE LIVRO FOI ASSINADO COM OS SEGUINTES CERTIFICADOS DIGITAIS:					
QUALIFICAÇÃO DO SIGNATARIO	CPF/CNPJ	NOME	Nº SÉRIE DO CERTIFICADO	VALIDADE	RESPONSÁVEL LEGAL
PROCURADOR	04794827806	JOSE RENATO TUNES:04794827806	101779156519973349 693160728797244647 215	28/10/2022 a 27/10/2025	Sim
CONTADOR	14317082837	ARNALDO ALVES DOS SANTOS:14317082837	165830769740120997 180190869474038293 001	03/08/2022 a 02/08/2025	Não

NÚMERO DO RECIBO:  
A0.E1.77.16.68.FE.BD.CD.A3.51.E1.77.  
9B.D4.15.C4.4E.68.AC.DD-2

Escrituração recebida via Internet  
pelo Agente Receptor SERPRO

em 26/04/2024 às 15:58:01

93.83.21.A2.23.02.56.ED  
9D.CA.60.F6.0A.8C.2E.ED



RECIBO DE ENTREGA DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL

IDENTIFICAÇÃO DO TITULAR DA ESCRITURAÇÃO

NIRE 35300023978	CNPJ 60.701.190/0001-04	
NOME EMPRESARIAL ITAU UNIBANCO S.A.		

IDENTIFICAÇÃO DA ESCRITURAÇÃO

FORMA DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL Livro Balancetes Diários e Balanços	PERÍODO DA ESCRITURAÇÃO 01/07/2023 a 31/12/2023
NATUREZA DO LIVRO LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)	NÚMERO DO LIVRO 161
IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO (HASH) 76.CE.4F.E3.84.58.54.F2.0C.1E.39.81.28.6C.7A.C1.B7.07.21.EC	

ESTE LIVRO FOI ASSINADO COM OS SEGUINTES CERTIFICADOS DIGITAIS:					
QUALIFICAÇÃO DO SIGNATARIO	CPF/CNPJ	NOME	Nº SÉRIE DO CERTIFICADO	VALIDADE	RESPONSÁVEL LEGAL
CONTADOR	14317082837	ARNALDO ALVES DOS SANTOS:14317082837	165830769740120997 180190869474038293 001	03/08/2022 a 02/08/2025	Não
PROCURADOR	04794827806	JOSE RENATO TUNES:04794827806	101779156519973349 693160728797244647 215	28/10/2022 a 27/10/2025	Sim

NÚMERO DO RECIBO:  
76.CE.4F.E3.84.58.54.F2.0C.1E.39.81.  
28.6C.7A.C1.B7.07.21.EC-1

Escrituração recebida via Internet  
pelo Agente Receptor SERPRO

em 26/04/2024 às 16:07:33

BC.22.54.EE.3D.BE.B8.E6  
AB.EA.A8.11.34.BA.6F.BC

Considera-se autenticado o livro contábil a que se refere este recibo, dispensando-se a autenticação de que trata o art. 39 da Lei nº 8.934/1994. Este recibo comprova a autenticação.

BASE LEGAL: Decreto nº 1.800/1996, com a alteração do Decreto nº 8.683/2016, e arts. 39, 39-A, 39-B da Lei nº 8.934/1994 com a alteração da Lei Complementar nº 1247/2014.



## TERMOS DE ABERTURA E ENCERRAMENTO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2023 a 30/06/2023	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	160		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2023 a 30 de Junho de 2023		

## TERMO DE ABERTURA

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
NIRE	35300023978
CNPJ	60.701.190/0001-04
Número de Ordem	160
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Município	SAO PAULO
Data do arquivamento dos atos constitutivos	01/06/1973
Data de arquivamento do ato de conversão de sociedade simples em sociedade empresária	
Data de encerramento do exercício social	31/12/2023
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1390258

## TERMO DE ENCERRAMENTO

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Número de ordem	160
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1390258
Data de início	01/01/2023
Data de término	30/06/2023

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número A0.E1.77.16.68.FE.BD.CD.A3.51.E1.77.9B.D4.15.C4.4E.68.AC.DD-2, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## TERMOS DE ABERTURA E ENCERRAMENTO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2023 a 31/12/2023	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	161		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2023 a 31 de Dezembro de 2023		

## TERMO DE ABERTURA

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
NIRE	35300023978
CNPJ	60.701.190/0001-04
Número de Ordem	161
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Município	SAO PAULO
Data do arquivamento dos atos constitutivos	01/06/1973
Data de arquivamento do ato de conversão de sociedade simples em sociedade empresária	
Data de encerramento do exercício social	31/12/2023
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1574151

## TERMO DE ENCERRAMENTO

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Número de ordem	161
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1574151
Data de início	01/07/2023
Data de término	31/12/2023

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 76.CE.4F.E3.84.58.54.F2.0C.1E.39.81.28.6C.7A.C1.B7.07.21.EC-1, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

RECIBO DE ENTREGA DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL

IDENTIFICAÇÃO DO TITULAR DA ESCRITURAÇÃO

NIRE 35300023978	CNPJ 60.701.190/0001-04	
NOME EMPRESARIAL ITAU UNIBANCO S.A.		

IDENTIFICAÇÃO DA ESCRITURAÇÃO

FORMA DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL Livro Balancetes Diários e Balanços	PERÍODO DA ESCRITURAÇÃO 01/01/2022 a 30/06/2022
NATUREZA DO LIVRO LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)	NÚMERO DO LIVRO 158
IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO (HASH) 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA	

ESTE LIVRO FOI ASSINADO COM OS SEGUINTES CERTIFICADOS DIGITAIS:					
QUALIFICAÇÃO DO SIGNATARIO	CPF/CNPJ	NOME	Nº SÉRIE DO CERTIFICADO	VALIDADE	RESPONSÁVEL LEGAL
PROCURADOR	04794827806	JOSE RENATO TUNES:04794827806	101779156519973349 693160728797244647 215	28/10/2022 a 27/10/2025	Sim
CONTADOR	14317082837	ARNALDO ALVES DOS SANTOS:14317082837	165830769740120997 180190869474038293 001	03/08/2022 a 02/08/2025	Não

NÚMERO DO RECIBO:  
72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.  
3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0

Escrituração recebida via Internet  
pelo Agente Receptor SERPRO

em 15/05/2023 às 15:41:45

72.AA.03.3D.BA.4C.30.86  
3D.7D.07.BB.74.E7.20.3A

Considera-se autenticado o livro contábil a que se refere este recibo, dispensando-se a autenticação de que trata o art. 39 da Lei nº 8.934/1994. Este recibo comprova a autenticação.

BASE LEGAL: Decreto nº 1.800/1996, com a alteração do Decreto nº 8.683/2016, e arts. 39, 39-A, 39-B da Lei nº 8.934/1994 com a alteração da Lei Complementar nº 1247/2014.



## BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/01/2022 a 30/06/2022

CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 158

Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TOTAL DO ATIVO		R\$ 1.388.723.864.619,88	R\$ 1.500.865.725.281,56
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.242.022.642.939,24	R\$ 1.358.771.434.079,52
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		R\$ 9.745.989.531,23	R\$ 11.666.338.284,13
APLICA OES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		R\$ 277.731.354.831,98	R\$ 306.054.830.341,56
APLICA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 155.828.849.600,36	R\$ 165.236.775.116,56
POSIXO BANCADA		R\$ 9.434.325.547,37	R\$ 21.627.350.593,65
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 994.243.753,13	R\$ 684.034.061,00
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 8.440.081.794,24	R\$ 20.943.316.532,65
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 8.440.081.794,24	R\$ 20.943.316.532,65
POSIXO FINANCIADA		R\$ 136.987.287.376,43	R\$ 138.127.111.883,77
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 109.652.780.001,96	R\$ 136.244.672.447,57
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 27.334.507.374,47	R\$ 1.882.439.436,20
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 27.334.507.374,47	R\$ 1.882.439.436,20
POSIXO VENDIDA		R\$ 9.407.236.676,56	R\$ 5.482.312.639,14
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 9.407.236.676,56	R\$ 5.482.312.639,14
POSIXO GENORICA		R\$ 9.407.236.676,56	R\$ 5.482.312.639,14
APLICA OES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 116.102.505.687,90	R\$ 127.818.056.098,27
APLICA OES VOLUNTARIAS NO BANCO CENTRAL		R\$ 5.799.999.543,72	R\$ 12.999.999.126,73
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 344.981.106.640,02	R\$ 403.472.174.335,02
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 177.760.808.265,58	R\$ 200.607.700.657,47
VINCULADOS A COMPROMISSOS DE RECOMPRA		R\$ 102.685.440.260,92	R\$ 115.453.815.598,45
VINCULADOS A PRESTA AO DE GARANTIAS		R\$ 26.947.200.264,47	R\$ 47.558.070.817,58
TITULOS OBJETO DE OPERA OES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTA AO		R\$ 12.044.236.293,89	R\$ 13.879.157.238,76
VINCULADOS AO BANCO CENTRAL		R\$ 5.166.521,93	R\$ (0,00)
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 25.538.255.033,23	R\$ 25.973.430.022,76
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 121.719.690.879,04	R\$ 121.586.504.070,13
PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 17.092.837.298,38	R\$ 16.413.122.231,89
DEPOSITOS NO BANCO CENTRAL		R\$ 104.591.977.306,39	R\$ 105.150.444.453,39
SFH-SISTEMA FINANCEIRO DA HABITA AO		R\$ 20.600.991,77	R\$ 9.277.017,07

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2022 a 30/06/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	158		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
FCVS		R\$ 226.108,34	R\$ 789.959,79
OUTROS		R\$ 20.374.883,43	R\$ 8.487.057,28
CORRESPONDENTES		R\$ 14.275.282,50	R\$ 13.660.367,78
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 87.490,09	R\$ 86.962,69
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 87.490,09	R\$ 86.962,69
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 336.748.980.200,93	R\$ 355.835.699.230,22
SETOR PRIVADO		R\$ 358.249.683.454,79	R\$ 377.543.636.370,69
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (21.500.703.253,86)	R\$ (21.707.937.140,47)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (13.843.456.475,58)	R\$ (14.433.624.758,23)
(-) (PDD ADICIONAL)		R\$ (7.657.246.778,28)	R\$ (7.274.312.382,24)
OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 57.206,51	R\$ 57.206,51
ARRENDAMENTOS A RECEBER E VALOR RESIDUAL GARANTIDO		R\$ 7.801.511,56	R\$ 9.893.211,59
(-) (RENDAS A APROPRIAR E VALOR RESIDUAL A BALANCEAR)		R\$ (7.744.305,05)	R\$ (9.836.005,08)
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS CR DITOS		R\$ 149.173.671.250,04	R\$ 157.878.647.867,82
CREDITOS TRIBUT RIOS		R\$ 40.748.467.731,73	R\$ 40.721.771.801,67
PIR ATIVA		R\$ 25.133.082.184,34	R\$ 24.978.365.430,39
CS ATIVA		R\$ 15.615.385.547,39	R\$ 15.743.406.371,28
CR DITOS POR AVAIS E FIAN AS HONRADOS		R\$ 449.989.761,01	R\$ 50.813.708,90
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 87.405.981.746,64	R\$ 90.724.017.995,51
CARTEIRA DE C[MBIO		R\$ 19.243.224.232,77	R\$ 30.624.335.751,28
ARBITRAGEM		R\$ 68.162.757.513,87	R\$ 60.099.682.244,23
RENDAS A RECEBER		R\$ 4.505.871.617,67	R\$ 7.725.678.522,22
COMISSOES POR COBRIGAxOES A RECEBER		R\$ 201.129.311,42	R\$ 213.583.981,43
DIVIDENDOS E BONIFICAxOES EM DINHEIRO A RECEBER		R\$ 2.859.048.971,00	R\$ 6.106.489.983,43
SERVixOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 1.444.162.752,08	R\$ 1.404.241.281,48
CONV NIO ADMINISTRAXAO DE CARTEIRA		R\$ 337.918.761,68	R\$ 238.673.011,78
TARIFAS - OPERAxOES ADTOS. A		R\$ 890.178.800,17	R\$ 918.346.052,00

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

**Entidade:** ITAU UNIBANCO S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/01/2022 a 30/06/2022 **CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Número de Ordem do Livro:** 158  
**Período Selecionado:** 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
DEPOSITANTES/MAXICONTA/OUTROS C/C			
TARIFAS - EMPRESAS DE CARTOES		R\$ 6.668.207,41	R\$ 6.777.562,13
TARIFAS - COBRANx A		R\$ 51.624.355,54	R\$ 52.256.055,69
TARIFAS - ARRECADAx AO INSS/TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ 35.246.554,36	R\$ 26.662.573,89
(-) (-) PROVISAO PERDAS TARIFAS A RECEBER		R\$ (9.302.500,81)	R\$ (10.153.531,39)
OUTROS SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 131.828.573,73	R\$ 171.679.557,38
OUTRAS RENDAS A RECEBER		R\$ 1.530.583,17	R\$ 1.363.275,88
NEGOCIA AO E INTERMEDIA AO DE VALORES		R\$ 606.320.208,07	R\$ 273.790.962,29
OPERA ES COM CARACTERISTICA DE CONCESS O DE CR DITO		R\$ 522.137.816,23	R\$ 422.152.684,26
DIVERSOS		R\$ 15.632.984.718,46	R\$ 18.105.505.786,34
CONTRIBUIx AO SOCIAL A COMPENSAR		R\$ 65.048.314,57	R\$ 65.048.314,57
IMPOSTOS E CONTRIBUIx OES A COMPENSAR		R\$ 1.547.108.388,74	R\$ 1.521.647.710,04
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR		R\$ 1.547.108.388,74	R\$ 1.521.647.710,04
OPERAx OES COM CARACTEROSTICA DE CONCESSAO DE CRODITO		R\$ 334.005.949,76	R\$ 161.786.316,78
TOTULOS E CRODITOS A RECEBER		R\$ 192.965.100,56	R\$ 52.347.793,64
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS E OUTROS		R\$ 141.040.849,20	R\$ 109.438.523,14
DEP SITOS EM GARANTIA PROV. PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 7.027.474.039,71	R\$ 7.522.595.338,77
RECURSOS FISCAIS E PREVIDENCI RIOS		R\$ 4.202.637.072,92	R\$ 4.327.430.769,32
RECURSOS TRABALHISTAS		R\$ 1.775.733.377,10	R\$ 1.790.276.454,27
RECURSOS DE Ax OES COVEIS		R\$ 1.049.103.589,69	R\$ 1.404.888.115,18
DEP SITOS EM GARANTIA DE OBRIGAx OES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ 1.676.924.618,56	R\$ 1.777.583.332,60
VLRS A REC DE REEMBOLSO DE PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 767.391.086,83	R\$ 748.932.966,01
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 171.155.944,86	R\$ 102.985.329,49
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 1.280.315.154,62	R\$ 2.107.530.817,87
LIQUIDAx OES EM PROCESSAMENTO		R\$ 762.981.517,66	R\$ 754.263.122,11
OUTROS		R\$ 517.333.636,96	R\$ 1.353.267.695,76
DEVEDORES DIVERSOS NO EXTERIOR		R\$ 671.100,00	R\$ 562.000,00
(-) OPx AO POR INCENTIVOS FISCAIS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2022 a 30/06/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	158		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
OPxAO POR INCENTIVOS FISCAIS		R\$ 82.787.484,63	R\$ (0,00)
(-) (-) PROVISAO PARA DESVALORIZAçAO		R\$ (82.787.484,63)	R\$ (0,00)
PAGAMENTOS A RESSARCIR		R\$ 33.583.211,18	R\$ 24.810.691,97
ADIANTAMENTO POR CONTA PREVID NCIA SOCIAL		R\$ 23.900.994,02	R\$ 21.406.178,58
OUTROS PAGAMENTOS		R\$ 9.682.217,16	R\$ 3.404.513,39
ADIANTAMENTO E ANTECIPaçOES SALARIAIS		R\$ 59.246.406,54	R\$ 348.347.112,92
VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 131.602.231,55	R\$ 151.014.997,59
OUTROS		R\$ 131.602.231,55	R\$ 151.014.997,59
OUTROS		R\$ 2.050.871.676,42	R\$ 3.091.804.776,08
FUNDO DE PENSO E SA3DE		R\$ 487.586.595,12	R\$ 480.856.081,65
(-) (PROVISAO PARA OUTROS CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (698.082.349,77)	R\$ (145.083.593,37)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (698.082.349,77)	R\$ (145.083.593,37)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 1.921.704.909,40	R\$ 2.277.095.781,44
(-) INVESTIMENTOS TEMPORARIOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 405.381.518,22	R\$ 311.915.857,92
(-) (PROVISOES PARA DESVALORIZA OES)		R\$ (239.864.294,62)	R\$ (151.332.941,15)
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 1.756.187.685,80	R\$ 2.116.512.864,67
COMISSOES		R\$ 211.150.663,28	R\$ 218.162.171,24
VINCULADOS A OPERA ES DE CR DITOS		R\$ 3.350.090,51	R\$ 5.314.307,55
OUTRAS		R\$ 207.800.572,77	R\$ 212.847.863,69
PROPAGANDA E PUBLICIDADE		R\$ 453.482.079,12	R\$ 400.827.830,25
OUTRAS		R\$ 1.091.554.943,40	R\$ 1.497.522.863,18
PERMANENTE		R\$ 146.701.221.680,64	R\$ 142.094.291.202,04
INVESTIMENTOS		R\$ 131.267.467.861,67	R\$ 125.381.906.922,96
DEPENDENCIAS NO EXTERIOR		R\$ 23.917.926.252,59	R\$ 24.254.233.163,91
PARTICIPA OES EM COLIGADAS E CONTROLADAS :		R\$ 107.194.444.919,42	R\$ 101.003.643.743,87
NO PAIS		R\$ 95.817.447.448,53	R\$ 90.826.838.780,03
NO EXTERIOR		R\$ 11.376.997.470,89	R\$ 10.176.804.963,84
OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 230.568.248,77	R\$ 129.564.499,12
(-) (PROVISAO PARA PERDAS)		R\$ (75.471.559,11)	R\$ (5.534.483,94)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/01/2022 a 30/06/2022 CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 158

Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
IMOBILIZADO DE USO		R\$ 4.881.458.477,46	R\$ 4.891.329.005,32
IMOVEIS DE USO		R\$ 3.647.845.452,93	R\$ 3.756.858.104,73
TERRENOS		R\$ 534.445.635,86	R\$ 523.358.224,40
EDIFICA OES USO		R\$ 3.113.399.817,07	R\$ 3.233.499.880,33
OUTRAS IMOBILIZA OES DE USO		R\$ 12.423.596.002,90	R\$ 12.346.244.136,02
BENFEITORIA IMOVEIS TERCEIROS		R\$ 2.175.745.679,17	R\$ 1.960.236.299,66
MOVEIS E INSTALA OES		R\$ 2.714.411.269,40	R\$ 2.739.427.706,82
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ 6.175.197.933,45	R\$ 6.282.804.388,54
OUTROS(COMUNIC. SEG. TRANSP.)		R\$ 1.358.241.120,88	R\$ 1.363.775.741,00
(-) (DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ (11.189.982.978,37)	R\$ (11.211.773.235,43)
(-) DEPRECIA AO DE EDIFICA OES		R\$ (1.416.250.575,50)	R\$ (1.441.154.164,87)
(-) DEPRECIA AO DE MOVEIS E INSTALA OES		R\$ (1.930.117.194,96)	R\$ (1.989.217.335,10)
(-) DEPRECIA AO DE SISTEMAS DE PROC. DADOS		R\$ (5.095.553.763,34)	R\$ (5.290.425.498,58)
(-) DEPRECIA AO DE BENFEITORIA IMOV.TERC.		R\$ (1.597.101.993,53)	R\$ (1.300.870.180,95)
(-) DEPRECIA AO OUTROS(COMUN.SEG.TRANS)		R\$ (1.150.959.451,04)	R\$ (1.190.106.055,93)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
(-) BENS ARRENDADOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
INTANGIVEL		R\$ 10.552.264.967,01	R\$ 11.821.024.899,26
DIREITOS POR AQUISI O FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ 5.465.847.687,96	R\$ 5.773.722.493,92
OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS		R\$ 13.709.055.335,85	R\$ 16.040.223.465,23
ASSOCIAxOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ 443.746.480,66	R\$ 436.496.480,66
SOFTWARE		R\$ 12.971.901.387,15	R\$ 15.310.319.516,53
OUTROS		R\$ 293.407.468,04	R\$ 293.407.468,04
(-) (AMORTIZA O ACUMULADA)		R\$ (8.622.638.056,80)	R\$ (9.992.921.059,89)
(-) DIREITOS P/ AQUISIxO FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ (1.492.382.356,18)	R\$ (1.859.390.393,91)
(-) ASSOCIAxOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ (221.136.596,02)	R\$ (230.591.377,11)
(-) SOFTWARE		R\$ (6.618.293.398,15)	R\$ (7.611.355.252,14)
(-) OUTROS		R\$ (290.825.706,45)	R\$ (291.584.036,73)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/01/2022 a 30/06/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	158		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 1.388.723.864.619,88	R\$ 1.500.865.725.281,56
CIRCULANTE E EXIGIVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.272.923.504.688,56	R\$ 1.377.029.367.501,00
DEPOSITOS		R\$ 615.635.703.885,87	R\$ 604.446.465.976,57
DEPOSITOS A VISTA		R\$ 38.258.695.063,44	R\$ 36.368.537.658,77
DEPOSITOS DE POUPAN A		R\$ 167.023.583.470,31	R\$ 161.425.106.899,28
DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 5.964.332.275,89	R\$ 6.530.832.548,27
DEPOSITOS A PRAZO		R\$ 404.389.093.076,23	R\$ 400.121.988.870,25
CAPTA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 262.464.298.398,48	R\$ 271.493.580.843,39
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 101.867.837.379,81	R\$ 112.912.625.397,94
TOTULOS P3BLICOS		R\$ 74.757.264.512,06	R\$ 93.129.923.222,46
TOTULOS PRIVADOS		R\$ 27.110.572.867,75	R\$ 19.782.702.175,48
CARTEIRA DE TERCEIROS		R\$ 137.798.549.499,34	R\$ 139.057.189.195,50
CARTEIRA LIVRE MOVIMENTACAO		R\$ 22.797.911.519,33	R\$ 19.523.766.249,95
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 22.797.911.519,33	R\$ 19.523.766.249,95
RECURSOS DE ACEITES E EMISSAO DE TITULOS		R\$ 134.326.209.122,40	R\$ 197.433.786.556,88
RECURSOS DE LETRAS IMOBILIARIAS, HIPOTEC RIAS, DE CR DITO E SIMILARES		R\$ 79.420.177.269,86	R\$ 138.737.222.398,01
OBRIGA OES COM TITULOS E VALORES MOBILIARIOS NO EXTERIOR		R\$ 54.163.450.872,09	R\$ 56.344.712.045,39
CAPTA O POR CERTIFICADOS DE OPERA ES ESTRUTURADAS		R\$ 742.580.980,45	R\$ 2.351.852.113,48
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 846.529.706,11	R\$ 8.405.890.467,04
RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 495.746.094,81	R\$ 5.294.274.788,76
CORRESPONDENTES		R\$ 350.783.611,30	R\$ 3.111.615.678,28
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 8.798.444.753,86	R\$ 13.965.539.228,09
RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS		R\$ 8.797.513.690,84	R\$ 13.849.241.757,79
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 931.063,02	R\$ 116.297.470,30
OBRIGA OES POR EMPR STIMOS		R\$ 85.188.606.156,50	R\$ 97.109.384.447,20
EMPR STIMOS NO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 0,00	R\$ 26.001.268.524,44
EMPR STIMOS NO EXTERIOR		R\$ 85.188.606.156,50	R\$ 71.108.115.922,76
OBRIGA OES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 10.706.102.888,02	R\$ 10.205.395.303,28
BNDES		R\$ 5.573.387.566,38	R\$ 4.802.000.818,90

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

**Entidade:** ITAU UNIBANCO S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/01/2022 a 30/06/2022 **CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Número de Ordem do Livro:** 158  
**Período Selecionado:** 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
CEF		R\$ 439.163.937,24	R\$ 433.255.131,84
FINAME		R\$ 4.188.178.156,65	R\$ 4.700.389.259,94
OUTRAS INSTITUIÇÕES		R\$ 505.373.227,75	R\$ 269.750.092,60
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 24.905.819.824,96	R\$ 28.564.669.179,17
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 24.905.819.824,96	R\$ 28.564.669.179,17
PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO		R\$ 22,64	R\$ 6.960,22
PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO		R\$ 22,64	R\$ 6.960,22
DE SEGUROS		R\$ 22,64	R\$ 5.908,32
PROVISÕES MATEMÁTICAS		R\$ 22,64	R\$ 5.908,32
DE PREVIDÊNCIA		R\$ 0,00	R\$ 1.051,90
PROV. MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS A CONCEDER E CONCEDIDOS		R\$ 0,00	R\$ 1.051,90
OUTRAS OBRIGAÇÕES		R\$ 130.051.789.929,72	R\$ 145.404.648.539,16
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDO		R\$ 1.196.046.769,01	R\$ 3.325.708.958,47
COBRANÇAS E ARRECADADAS DE TRIBUTOS E ASSEMBELHADOS		R\$ 304.306.338,35	R\$ 8.959.594.712,50
CARTEIRA DE CÂMBIO		R\$ 79.709.127.037,36	R\$ 81.865.479.202,66
CARTEIRA DE CÂMBIO		R\$ 10.859.274.588,94	R\$ 20.452.523.911,36
ARBITRAGEM		R\$ 68.849.852.448,42	R\$ 61.412.955.291,30
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS		R\$ 6.652.080.249,23	R\$ 4.209.770.844,40
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ 3.884.525.024,14	R\$ 4.471.708.120,72
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS A PAGAR		R\$ 556.818.706,43	R\$ 1.323.794.644,93
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		R\$ 1.255.575.562,56	R\$ 1.030.925.666,94
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SERVIÇOS DE TERCEIROS		R\$ 59.000.250,21	R\$ 63.176.677,65
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS		R\$ 546.539.356,59	R\$ 419.577.044,16
OUTROS		R\$ 650.035.955,76	R\$ 548.171.945,13
OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ 2.072.130.755,15	R\$ 2.116.987.808,85
NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES		R\$ 1.049.588.649,20	R\$ 1.275.553.316,72
SECURITIZAÇÃO DE ORDENS DE PAGAMENTO NO EXTERIOR		R\$ 1.197,62	R\$ 0,10
CREDORES POR ANTECIPAÇÃO DE VALORES RESIDUAIS		R\$ 164.884,21	R\$ 164.884,21

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

**Entidade:** ITAU UNIBANCO S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/01/2022 a 30/06/2022 **CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Número de Ordem do Livro:** 158  
**Período Selecionado:** 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
DIVIDAS SUBORDINADAS		R\$ 6.425.557.774,53	R\$ 6.845.305.262,82
OPERAÇÕES COM CARTÕES DE CRÉDITO		R\$ 11.179.669,74	R\$ 12.828.672,52
OPERAÇÕES COM CARTÃO DE CRÉDITO		R\$ 11.179.669,74	R\$ 12.828.672,52
OUTRAS OBRIGAÇÕES		R\$ 11.179.669,74	R\$ 12.828.672,52
DIVERSAS		R\$ 30.819.212.336,33	R\$ 34.438.534.564,04
PROVISÕES PARA PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 13.958.041.747,26	R\$ 14.559.176.800,08
PASSIVOS TRABALHISTAS		R\$ 7.727.329.663,27	R\$ 8.045.801.670,80
OPERAÇÕES COVEIS		R\$ 2.485.776.650,39	R\$ 2.482.583.698,81
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIOS		R\$ 2.244.471.260,35	R\$ 2.312.915.093,12
OUTROS		R\$ 1.500.464.173,25	R\$ 1.717.876.337,35
PROVISÃO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS		R\$ 2.812.057.839,69	R\$ 4.832.006.307,15
OBRIGAÇÕES POR AQUISIÇÃO DE BENS E DIREITOS		R\$ 13.063.129,60	R\$ 13.313.888,02
CREDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 172.390.960,38	R\$ 83.279.693,03
CREDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 2.117.808.862,70	R\$ 2.848.990.280,61
LIQUIDAÇÕES EM PROCESSAMENTO		R\$ 961.466.738,95	R\$ 1.502.479.731,64
OUTROS		R\$ 1.156.342.123,75	R\$ 1.346.510.548,97
OBRIGAÇÕES LEASING FINANCEIRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
PROVISÃO DE PESSOAL		R\$ 1.641.194.334,47	R\$ 2.077.401.228,27
PROVISÃO PARA PAGAMENTOS DIVERSOS		R\$ 1.087.703.081,24	R\$ 1.043.823.525,20
RELATIVOS A RECURSOS DE CONSORCIADOS		R\$ 80.356,78	R\$ 4.865.649,29
OBRIGAÇÕES POR CONTRATOS OFICIAIS E PREST. DE SERVIÇOS DE PAGAMENTO		R\$ 1.256.976.526,29	R\$ 1.659.785.306,79
PROVISÃO PARA REESTRUTURAÇÃO		R\$ 19.340.611,71	R\$ 0,00
PROVISÃO PARA COBERTURA DE DEFICIT ATUARIAL		R\$ 1.963.458.138,85	R\$ 2.411.676.419,78
VALORES A PAGAR ÀS SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 305.766.357,55	R\$ 235.680.081,06
CREDORES POR RECURSOS A LIBERAR		R\$ 4.390.040.559,57	R\$ 3.747.518.864,08
OUTRAS		R\$ 1.081.289.830,24	R\$ 921.016.520,68
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		R\$ 291.848.824,70	R\$ 293.467.796,75
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		R\$ 291.848.824,70	R\$ 293.467.796,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		R\$ 115.508.511.106,62	R\$ 123.542.889.983,81

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.  
Período da Escrituração: 01/01/2022 a 30/06/2022 CNPJ: 60.701.190/0001-04  
Número de Ordem do Livro: 158  
Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
CAPITAL DE DOMICILIADOS NO PAIS		R\$ 69.783.971.376,81	R\$ 69.783.971.376,81
RESERVAS DE CAPITAL		R\$ 725.087.794,26	R\$ 730.349.324,13
RESERVAS DE REAVLIA AO		R\$ 4.723.962,23	R\$ 4.633.321,20
RESERVAS DE LUCROS		R\$ 46.861.597.319,67	R\$ 57.335.014.635,13
(-) AJUSTES DE AVALIA O PATRIMONIAL		R\$ (1.866.869.346,35)	R\$ (4.311.078.673,46)
(-) AJUSTE DE TOTULOS DISPONIVEL PARA VENDA		R\$ (1.754.079.719,15)	R\$ (1.800.159.985,91)
(-) GANHOS E PERDAS - HEDGE		R\$ (2.075.610.813,91)	R\$ (2.320.274.527,14)
(-) HEDGE DE FLUXO DE CAIXA		R\$ (442.944.274,39)	R\$ (666.086.408,46)
(-) HEDGE DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR		R\$ (1.632.666.539,52)	R\$ (1.654.188.118,68)
(-) REMENSURAXO EM OBRIGAXOES DE BENEFICIOS P S EMPREGO		R\$ (1.489.853.657,71)	R\$ (1.495.692.228,67)
AJUSTE DE CONVERSO DE INVESTIMENTOS NO EXTRERIOR		R\$ 3.452.674.844,42	R\$ 1.305.048.068,26

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2022 a 30/06/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	158		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
RECEITAS DA INTERMEDIA AO FINANCEIRA		R\$ 90.223.569.538,53	R\$ 91.489.556.971,57
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 26.740.354.970,25	R\$ 31.146.286.895,84
OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 359.403,83	R\$ 108.565,81
RESULTADO DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 19.334.568.319,42	R\$ 34.330.309.363,83
(-) RESULTADO COM TOTULOS DE RENDA FIXA/VARI VEL		R\$ (5.380.374.803,02)	R\$ (2.468.901.039,22)
(-) TOTULOS DISPONOVEIS PARA VENDA		R\$ (445.598.293,11)	R\$ (654.540.561,93)
(-) LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (961.800.660,28)	R\$ (1.056.357.578,89)
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 516.202.367,17	R\$ 401.817.016,96
(-) TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ (4.934.776.509,91)	R\$ (1.814.360.477,29)
(-) LUCROS/ PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (3.855.216.103,34)	R\$ (1.703.045.552,37)
LUCROS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ 125.899.701,39	R\$ 83.183.780,97
(-) PREJUOZOS COM TOTULOS DE RENDA VARI VEL		R\$ (1.205.460.107,96)	R\$ (194.498.705,89)
AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 805.793.926,75	R\$ 670.873.386,56
PERDA PERMANENTE		R\$ 822.523.668,38	R\$ 63.952.764,46
TOTULOS PARA NEGOCIAxO		R\$ (16.576.359,89)	R\$ 606.949.472,63
(-) TOTULOS DISPONOVEIS PARA VENDA		R\$ (153.381,74)	R\$ (28.850,53)
RECEITA DE RENDA FIXA		R\$ 15.135.196.893,30	R\$ 21.774.508.083,25
INDEXADA A VARIAxO CAMBIAL		R\$ 1.505.474.865,24	R\$ 457.408.490,62
OUTROS INDEXADORES		R\$ 13.629.722.028,06	R\$ 21.317.099.592,63
DEP SITOS INTERFINANCEIROS E OPERAxO COMPROMISSADA		R\$ 9.120.918.435,44	R\$ 14.589.227.325,63
(-) RESULTADO DEP JUD/IMP COMP/EXIGIVEIS SUSP E OUTROS		R\$ (346.966.133,05)	R\$ (235.398.392,39)
RESULTADO DE APLICA OES COMPULSORIAS		R\$ 2.527.412.208,31	R\$ 4.403.533.627,96
COMPULS RIO		R\$ 2.527.208.009,24	R\$ 4.399.029.202,83
FCVS		R\$ 204.199,07	R\$ 4.504.425,13
HABILITADOS		R\$ 40.350,42	R\$ 3.940.573,68
ATIVOS		R\$ 163.848,65	R\$ 563.851,45
OPERA ES DE VENDA OU DE TRANSFER NCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ 232.546.448,85	R\$ 92.848.549,56
RESULTADO DE CAMBIO		R\$ 32.057.878.982,34	R\$ 27.276.883.468,62
OPERAxOES DE C[MBIO COMERCIAL		R\$ 32.057.878.982,34	R\$ 27.276.883.468,62

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/01/2022 a 30/06/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	158		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) RESULTADO COM INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 9.330.449.205,53	R\$ (5.760.413.500,05)
AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 1.225.581.786,52	R\$ 1.238.550.440,74
(-) RESULTADO DE ATUALIZAçAO DE DERIVATIVOS		R\$ 8.104.867.419,01	R\$ (6.998.963.940,79)
(-) SWAP		R\$ 11.651.966.227,65	R\$ (6.551.631.047,25)
TERMO		R\$ 61.252.714,58	R\$ 49.145.110,31
OPxOES		R\$ (2.573.336.932,17)	R\$ 4.220.056.187,84
(-) FUTURO		R\$ (1.748.873.176,12)	R\$ (3.468.789.607,01)
(-) OUTROS		R\$ 713.858.585,07	R\$ (1.247.744.584,68)
(-) DESPESAS DA INTERMEDIAçAO FINANCEIRA		R\$ (79.864.412.956,34)	R\$ (69.768.847.198,56)
(-) OPERAçOES DE CAPTAçAO NO MERCADO		R\$ (30.651.610.091,52)	R\$ (39.164.290.911,83)
(-) OPERAçOES DE EMPRSTIMOS E REPASSES		R\$ (42.848.192.031,10)	R\$ (25.069.989.962,61)
(-) OPERAçOES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ (101.202,49)	R\$ (108.543,76)
(-) OPERAçOES DE VENDA OU DE TRANSFERENçIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ (744.285.232,73)	R\$ (412.709.781,11)
(-) PROVISAO PARA CRDITOS DE LIQUIDAçAO DUVIDOSA		R\$ (5.620.224.398,50)	R\$ (5.121.747.999,25)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAçAO FINANCEIRA		R\$ 10.359.156.582,19	R\$ 21.720.709.773,01
(-) OUTRAS RECEITAS/DESPESA OPERACIONAIS		R\$ 3.042.443.083,34	R\$ (7.433.129.493,63)
RECEITAS DE PRESTAçAO DE SERVIçOS		R\$ 5.818.149.817,16	R\$ 5.252.276.976,81
RECEITA DE ADMINISTRaçAO DE FUNDOS		R\$ 2.107.688.467,53	R\$ 1.364.109.794,89
SERVçOS DE CONTA CORRENTE		R\$ 235.670.701,67	R\$ 216.319.121,50
SERV. BANCO ELETR. (CARTOES, EXTRATOS, BANKLINE, ITAUFAX)		R\$ 3.916.046,32	R\$ 4.081.158,82
SERVçOS DE CHEQUE E OUTRAS RENDAS C/C		R\$ 37.780.131,28	R\$ 38.157.729,10
DEP SITO IDENTIFICADO ITA3		R\$ 144.111.978,83	R\$ 137.789.234,03
TAXA DE MANUTENçAO CONTA CORRENTE / POUPANçA		R\$ 744,60	R\$ 683,42
SERVçOS VIA COURIER		R\$ 49.861.800,64	R\$ 36.290.316,13
CARTOES DE CREDITO E DOBITO		R\$ 735.283.164,66	R\$ 882.769.027,25
DEMAIS SERVçOS		R\$ 735.283.164,66	R\$ 882.769.027,25
RELACIONAMENTO COM ESTABELECIMENTOS		R\$ 735.283.164,66	R\$ 882.769.027,25
OPERAçOES DE CREDITO		R\$ 299.032.709,51	R\$ 245.738.843,63
AUTOBANK / LEASING		R\$ 245.894.643,57	R\$ 184.497.928,97

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/01/2022 a 30/06/2022

CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 158

Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
CREDI RIO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
DIVERSOS		R\$ 53.138.065,94	R\$ 61.240.914,66
RENDAS DE COBRANx A		R\$ 862.945.707,27	R\$ 831.113.891,99
RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS		R\$ 598.740.433,98	R\$ 607.178.666,61
SERVixOS DE ARRECADAxOES		R\$ 158.568.740,83	R\$ 166.227.352,55
SERVixOS DE C MBIO		R\$ 59.647.168,02	R\$ 58.225.968,54
RENDAS DE SERV.CUST DIA E ADM. DE CARTEIRAS		R\$ 164.294.477,17	R\$ 172.225.909,64
SERVixOS DE ASSESSORIA ECON2MICA E FINANCEIRA		R\$ 59.088.695,98	R\$ 118.213.373,47
RENDAS DE SERVixOS PRESTADOS A LIGADAS		R\$ 257.103.233,90	R\$ 268.632.259,12
RENDAS COM COMISSOES		R\$ 170.206.898,22	R\$ 194.021.724,06
OUTROS SERVixOS		R\$ 109.879.418,42	R\$ 127.501.043,56
RENDAS DE TARIFAS BANC RIAS		R\$ 3.782.236.446,59	R\$ 3.716.995.807,75
OPERAxOES DE CREDITO/ CADASTRO		R\$ 330.277.438,38	R\$ 361.278.864,49
CADASTRO		R\$ 108.416.426,90	R\$ 114.920.652,97
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 221.861.011,48	R\$ 246.358.211,52
CARTOES DE CREDITO-ANUIDADES E DEMAIS SERVixOS		R\$ 270.968,89	R\$ 257.076,09
DEMAIS SERVixOS		R\$ 270.968,89	R\$ 257.076,09
CONTA DE DEP SITOS		R\$ 49.259.252,21	R\$ 45.693.897,90
TRANSFER NCIA DE RECURSOS		R\$ 5.534.172,10	R\$ 4.255.755,39
RENDAS DE CORRETAGEM DE TOTULOS		R\$ 8.885.888,29	R\$ 8.959.231,51
PACOTES DE SERVixOS E OUTROS		R\$ 3.388.008.726,72	R\$ 3.296.550.982,37
PACOTES DE SERVixOS		R\$ 3.683.980.326,44	R\$ 3.622.543.873,81
(-) RESULTADO TND		R\$ (295.971.599,72)	R\$ (325.992.891,44)
RESULTADO DE OPERA OES COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ 0,00	R\$ 15.740,93
RECEITAS DE PREMIOS DE CAPITALIZA AO, SEGUROS E PLANOS DE PREVIDENCIA		R\$ 22,64	R\$ 22.678,51
(-) DESPESAS DE PROVISOES T CNICAS COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ (22,64)	R\$ (6.937,58)
(-) DESPESAS DE PESSOAL		R\$ (6.685.085.708,91)	R\$ (7.786.336.677,67)
(-) REMUNERAxAO		R\$ (258.816.433,24)	R\$ (279.866.430,82)
(-) ENCARGOS		R\$ (1.399.875.688,27)	R\$ (1.319.874.041,59)
(-) OUTROS		R\$ (1.399.875.688,27)	R\$ (1.319.874.041,59)
(-) BENEFOCIOS SOCIAIS		R\$ (1.992.596.243,71)	R\$ (2.451.721.690,98)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/01/2022 a 30/06/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	158		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) TREINAMENTO		R\$ (68.521.088,73)	R\$ (35.167.211,18)
(-) PARTICIPAxO NOS RESULTADOS		R\$ (2.257.688.274,85)	R\$ (1.831.274.902,29)
(-) CONVENxO COLETIVA DE TRABALHO		R\$ (1.909.190.022,14)	R\$ (1.705.313.244,93)
(-) PROVISIO		R\$ (2.138.170.877,24)	R\$ (2.041.415.741,86)
REVERSO		R\$ 955.099.000,06	R\$ 3.026.351.496,86
(-) PAGAMENTO		R\$ (726.118.144,96)	R\$ (2.690.248.999,93)
(-) PARTICIPAxO COMPLEMENTAR NO RESULTADO		R\$ (348.498.252,71)	R\$ (125.961.657,36)
(-) DESLIGAMENTOS DE FUNCION RIOS E PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (699.870.738,34)	R\$ (1.565.039.943,75)
(-) DESLIGAMENTO DE FUNCION RIOS		R\$ 42.976.192,83	R\$ (398.114.434,48)
(-) PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (742.846.931,17)	R\$ (1.166.925.509,27)
(-) PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ 524.215.530,43	R\$ (77.525.191,67)
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (1.267.062.461,60)	R\$ (1.089.400.317,60)
(-) PLANO DE OPxOES DE AxOES		R\$ (7.717.241,77)	R\$ (303.392.457,06)
(-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS		R\$ (6.744.480.933,51)	R\$ (6.485.316.489,51)
(-) PROCESSAMENTO DE DADOS E TELECOMUNICAxOES		R\$ (1.399.189.194,34)	R\$ (1.352.424.857,29)
(-) DESPESA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ (1.257.751.714,09)	R\$ (1.226.022.310,44)
(-) DESPESAS DE COMUNICAxOES		R\$ (141.437.480,25)	R\$ (126.402.546,85)
(-) DEPRECIAxAO E AMORTIZAxAO		R\$ (1.256.542.795,76)	R\$ (1.299.197.429,23)
(-) DESPESAS DE AMORTIZAxAO		R\$ (593.736.887,97)	R\$ (852.070.160,72)
(-) DESPESAS DE DEPRECIAxAO		R\$ (662.805.907,79)	R\$ (447.127.268,51)
(-) INSTALAxOES		R\$ (1.259.102.480,62)	R\$ (1.248.863.012,02)
(-) SERVIxOS DE TERCEIROS		R\$ (1.254.242.334,91)	R\$ (1.070.242.214,41)
(-) DESPESAS COM SERVIxOS DO SISTEMA FINANCEIRO		R\$ (272.602.242,59)	R\$ (305.564.490,62)
(-) PROPAGANDA, PROMOxOES E PUBLICAxOES		R\$ (605.331.058,29)	R\$ (449.327.709,32)
(-) TRANSPORTES		R\$ (106.019.453,32)	R\$ (113.692.409,75)
(-) MATERIAIS		R\$ (100.940.909,60)	R\$ (95.027.556,92)
(-) SEGURANxA		R\$ (297.479.977,46)	R\$ (294.530.387,47)
(-) LEGAIS E JUDICIAIS		R\$ (18.700.550,68)	R\$ (11.618.795,30)
(-) DESPESAS COM VIAGENS		R\$ (21.961.769,33)	R\$ (45.832.338,73)
(-) NO PAOS		R\$ (20.918.218,63)	R\$ (32.270.782,25)
(-) NO EXTERIOR		R\$ (1.043.550,70)	R\$ (13.561.556,48)
(-) CONV NIO DE RATEIO DE CUSTOS COMUNS		R\$ (298.806,88)	R\$ (1.889.572,20)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/01/2022 a 30/06/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	158		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) OUTRAS		R\$ (152.069.359,73)	R\$ (197.105.716,25)
(-) CONTRIBUIÇÕES E DOAÇÕES		R\$ (12.798.545,18)	R\$ (2.092.176,60)
(-) OUTRAS		R\$ (139.270.814,55)	R\$ (195.013.539,65)
(-) DESPESAS TRIBUTARIAS		R\$ (1.847.838.392,21)	R\$ (2.268.678.476,02)
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS/CONTROLADAS		R\$ 9.705.603.485,62	R\$ 3.351.318.199,44
(-) REP/DEPARTAMENTO DECORRENTE DE LUCRO		R\$ (23.468,66)	R\$ (11,36)
(-) INCENTIVOS FISCAIS		R\$ (23.468,66)	R\$ (11,36)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		R\$ 624.910.287,01	R\$ 526.832.236,81
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS		R\$ 41.553.360,81	R\$ 108.748.473,91
OUTRAS		R\$ 41.553.360,81	R\$ 108.748.473,91
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS		R\$ 95.794.321,71	R\$ 219.351.468,89
OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS		R\$ 86.088.011,52	R\$ 78.884.152,94
DIVIDENDOS RECEBIDOS DE OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 26.880.711,70	R\$ 6.152,12
OUTRAS		R\$ 367.694.824,00	R\$ 119.841.988,95
(-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		R\$ (1.611.028.449,75)	R\$ (3.740.236.800,81)
(-) COMISSÕES		R\$ (20.256.360,13)	R\$ (28.319.492,09)
(-) OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ (101.599.398,90)	R\$ (117.539.897,98)
(-) AMORTIZAÇÃO DE GASTOS DE INVESTIMENTOS E DIFERIDO		R\$ (61.109.921,26)	R\$ (50.732.115,96)
(-) PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS		R\$ (14.678.487,01)	R\$ (388.967.404,60)
(-) FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ 228.872.490,52	R\$ (14.879.587,62)
(-) PROVISÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ 243.221.935,66	R\$ (4.726.123,83)
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAÇÕES		R\$ (14.349.445,14)	R\$ (10.153.463,79)
(-) AÇÕES COVÊIS		R\$ (186.949.537,02)	R\$ (155.902.372,46)
PROCESSOS COVÊIS		R\$ 161.762.929,02	R\$ 101.262.351,47
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAÇÕES		R\$ (348.712.466,04)	R\$ (257.164.723,93)
(-) OUTRAS		R\$ (56.601.440,51)	R\$ (218.185.444,52)
(-) DESPESAS DE PROVISÕES PASSIVAS		R\$ 0,00	R\$ (1.777.508,69)
(-) COMERCIALIZAÇÃO DE CARTÕES DE CRÉDITO		R\$ (304.773.105,20)	R\$ (91.453.973,51)
(-) SINISTROS		R\$ (273.316.503,51)	R\$ (2.179.469.539,66)
DESPESAS COM GARANTIAS		R\$ (2.421.605,51)	R\$ 210.662.780,75
(-) PDD SEM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO		R\$ 252.808.678,58	R\$ (29.074.182,51)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/01/2022 a 30/06/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	158		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) RESSARCIMENTOS DE CUSTOS INTERBANC RIOS		R\$ (208.773.822,04)	R\$ (189.319.732,93)
(-) OUTRAS		R\$ (865.857.589,10)	R\$ (874.637.250,74)
DESPESAS PROVISIO IMPAIRMENT		R\$ (11.050.335,67)	R\$ 391.517,11
RESULTADO OPERACIONAL		R\$ 13.401.599.665,53	R\$ 14.287.580.279,38
RESULTADO NAO OPERACIONAL		R\$ 85.011.907,09	R\$ 510.162.078,29
RESULTADO/AJUSTE COM OUTROS VALORES E BENS		R\$ 81.740.035,98	R\$ 50.380.814,77
BENS NO DE USO		R\$ 74.850.411,98	R\$ 43.706.046,44
(-) IMOBILIZADO		R\$ (3.121.872,19)	R\$ (1.463.858,25)
RENDAS DE ALUGUEL		R\$ 2.470.624,81	R\$ 2.989.817,64
OUTROS		R\$ 7.540.871,38	R\$ 5.148.808,94
(-) RESULTADO/AJUSTE COM INVESTIMENTOS		R\$ 12.273.747,64	R\$ (347.165,16)
OUTROS		R\$ (9.001.876,53)	R\$ 460.128.428,68
RESULTADO ANTES DA TRIBUTA AO S/ LUCRO E PART		R\$ 13.486.611.572,62	R\$ 14.797.742.357,67
(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUI AO SOCIAL		R\$ (2.645.912.942,66)	R\$ (3.202.277.723,36)
(-) DEVIDAS SOBRE OPERA OES DO PERIODO		R\$ (479.586.027,62)	R\$ (1.593.114.870,09)
(-) A COMPENSAR REFERENTE A ADI OES TEMPORARIAS		R\$ (2.166.326.915,04)	R\$ (1.609.162.853,27)
(-) PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ (58.128.219,21)	R\$ (64.755.204,26)
(-) ADMINISTRADORES - ESTATUTARIAS		R\$ (58.128.219,21)	R\$ (64.755.204,26)
LUCRO LIQUIDO (PREJUIZO)		R\$ 10.782.570.410,75	R\$ 11.530.709.430,05

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## TERMOS DE ABERTURA E ENCERRAMENTO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2022 a 30/06/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	158		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2022 a 30 de Junho de 2022		

## TERMO DE ABERTURA

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
NIRE	35300023978
CNPJ	60.701.190/0001-04
Número de Ordem	158
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Município	SAO PAULO
Data do arquivamento dos atos constitutivos	01/06/1973
Data de arquivamento do ato de conversão de sociedade simples em sociedade empresária	
Data de encerramento do exercício social	31/12/2022
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1375313

## TERMO DE ENCERRAMENTO

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Número de ordem	158
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1375313
Data de início	01/01/2022
Data de término	30/06/2022

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 72.7D.38.8B.95.0F.EF.49.C2.90.1A.BB.3D.10.90.83.75.58.4F.EA-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

RECIBO DE ENTREGA DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL

IDENTIFICAÇÃO DO TITULAR DA ESCRITURAÇÃO

NIRE 35300023978	CNPJ 60.701.190/0001-04	
NOME EMPRESARIAL ITAU UNIBANCO S.A.		

IDENTIFICAÇÃO DA ESCRITURAÇÃO

FORMA DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL Livro Balancetes Diários e Balanços	PERÍODO DA ESCRITURAÇÃO 01/07/2022 a 31/12/2022
NATUREZA DO LIVRO LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)	NÚMERO DO LIVRO 159
IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO (HASH) 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28	

ESTE LIVRO FOI ASSINADO COM OS SEGUINTES CERTIFICADOS DIGITAIS:					
QUALIFICAÇÃO DO SIGNATARIO	CPF/CNPJ	NOME	Nº SÉRIE DO CERTIFICADO	VALIDADE	RESPONSÁVEL LEGAL
CONTADOR	14317082837	ARNALDO ALVES DOS SANTOS:14317082837	165830769740120997 180190869474038293 001	03/08/2022 a 02/08/2025	Não
PROCURADOR	04794827806	JOSE RENATO TUNES:04794827806	101779156519973349 693160728797244647 215	28/10/2022 a 27/10/2025	Sim

NÚMERO DO RECIBO:  
3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A  
.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9

Escrituração recebida via Internet  
pelo Agente Receptor SERPRO

em 15/05/2023 às 15:45:02

C9.91.57.05.7D.21.FA.52  
F4.0B.07.EA.A0.B9.62.F8



## BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/07/2022 a 31/12/2022

CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 159

Período Selecionado: 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TOTAL DO ATIVO		R\$ 1.500.865.725.281,56	R\$ 1.621.520.251.870,91
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.358.771.434.079,52	R\$ 1.456.045.344.635,00
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		R\$ 11.666.338.284,13	R\$ 13.511.585.166,58
APLICA OES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		R\$ 293.054.831.214,83	R\$ 348.631.426.517,37
APLICA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 165.236.775.116,56	R\$ 212.422.938.097,74
POSIXO BANCADA		R\$ 21.627.350.593,65	R\$ 25.388.605.228,68
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 684.034.061,00	R\$ 12.951.771.016,39
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 20.943.316.532,65	R\$ 12.436.834.212,29
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 20.943.316.532,65	R\$ 12.436.834.212,29
POSIXO FINANCIADA		R\$ 138.127.111.883,77	R\$ 163.441.316.136,59
CARTEIRA SEM LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 136.244.672.447,57	R\$ 146.412.529.904,62
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 1.882.439.436,20	R\$ 17.028.786.231,97
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 1.882.439.436,20	R\$ 17.028.786.231,97
POSIXO VENDIDA		R\$ 5.482.312.639,14	R\$ 23.593.016.732,47
CARTEIRA DE LIVRE MOVIMENTAxO		R\$ 5.482.312.639,14	R\$ 23.593.016.732,47
POSIXO GENORICA		R\$ 5.482.312.639,14	R\$ 23.593.016.732,47
APLICA OES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 127.818.056.098,27	R\$ 136.208.488.419,63
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS		R\$ 403.472.174.335,02	R\$ 435.498.248.654,70
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 200.607.700.657,47	R\$ 227.722.948.203,67
VINCULADOS A COMPROMISSOS DE RECOMPRA		R\$ 115.453.815.598,45	R\$ 137.534.911.277,82
VINCULADOS A PRESTA AO DE GARANTIAS		R\$ 47.558.070.817,58	R\$ 39.535.056.178,65
TITULOS OBJETO DE OPERA OES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTA AO		R\$ 13.879.157.238,76	R\$ 20.211.210.416,72
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 25.973.430.022,76	R\$ 10.494.122.577,84
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 134.586.503.196,86	R\$ 125.946.468.971,02
PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 16.413.122.231,89	R\$ 10.168.309.137,41
DEPOSITOS NO BANCO CENTRAL		R\$ 118.150.443.580,12	R\$ 115.747.503.105,59
SFH-SISTEMA FINANCEIRO DA HABITA AO		R\$ 9.277.017,07	R\$ 12.317.457,65
FCVS		R\$ 789.959,79	R\$ 0,04
OUTROS		R\$ 8.487.057,28	R\$ 12.317.457,61

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

**Entidade:** ITAU UNIBANCO S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/07/2022 a 31/12/2022 **CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Número de Ordem do Livro:** 159  
**Período Selecionado:** 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
CORRESPONDENTES		R\$ 13.660.367,78	R\$ 18.339.270,37
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 86.962,69	R\$ 85.193,97
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 86.962,69	R\$ 85.193,97
OPERA OES DE CR DITO		R\$ 355.835.699.230,22	R\$ 370.642.805.413,57
SETOR PRIVADO		R\$ 377.543.636.370,69	R\$ 395.991.034.051,82
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (21.707.937.140,47)	R\$ (25.348.228.638,25)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (14.433.624.758,23)	R\$ (16.244.828.850,57)
(-) (PDD ADICIONAL)		R\$ (7.274.312.382,24)	R\$ (9.103.399.787,68)
OPERA OES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 57.206,51	R\$ 57.206,51
ARRENDAMENTOS A RECEBER E VALOR RESIDUAL GARANTIDO		R\$ 9.893.211,59	R\$ 11.846.833,80
(-) (RENDAS A APROPRIAR E VALOR RESIDUAL A BALANCEAR)		R\$ (9.836.005,08)	R\$ (11.789.627,29)
(-) (PROVISAO PARA CR DITOS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS CR DITOS		R\$ 157.878.647.867,82	R\$ 159.443.247.913,26
CREDITOS TRIBUT RIOS		R\$ 40.721.771.801,67	R\$ 38.796.133.427,24
PIR ATIVA		R\$ 24.978.365.430,39	R\$ 23.091.151.812,08
CS ATIVA		R\$ 15.743.406.371,28	R\$ 15.704.981.615,16
CR DITOS POR AVAIS E FIAN AS HONRADOS		R\$ 50.813.708,90	R\$ 48.204.012,48
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 90.724.017.995,51	R\$ 94.393.374.864,16
CARTEIRA DE C[MBIO		R\$ 30.624.335.751,28	R\$ 20.063.483.185,89
ARBITRAGEM		R\$ 60.099.682.244,23	R\$ 74.329.891.678,27
RENDAS A RECEBER		R\$ 7.725.678.522,22	R\$ 5.736.621.376,11
COMISSOES POR COBRIGAxOES A RECEBER		R\$ 213.583.981,43	R\$ 227.593.412,81
DIVIDENDOS E BONIFICAxOES EM DINHEIRO A RECEBER		R\$ 6.106.489.983,43	R\$ 4.291.424.121,55
SERVIXOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 1.404.241.281,48	R\$ 1.216.979.990,77
CONV NIO ADMINISTRAXAO DE CARTEIRA		R\$ 238.673.011,78	R\$ 187.143.456,58
TARIFAS - OPERAxOES ADTOS. A DEPOSITANTES/MAXICONTA/OUTROS C/C		R\$ 918.346.052,00	R\$ 847.525.993,01
TARIFAS - EMPRESAS DE CARTOES		R\$ 6.777.562,13	R\$ 6.930.178,60

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

**Entidade:** ITAU UNIBANCO S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/07/2022 a 31/12/2022 **CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Número de Ordem do Livro:** 159  
**Período Selecionado:** 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
TARIFAS - COBRANx A		R\$ 52.256.055,69	R\$ 53.669.548,52
TARIFAS - ARRECADAXAO INSS/TRIBUTOS FEDERAIS		R\$ 26.662.573,89	R\$ 35.319.070,77
(-) (-) PROVISAO PERDAS TARIFAS A RECEBER		R\$ (10.153.531,39)	R\$ (7.389.957,61)
OUTROS SERVIxOS PRESTADOS A RECEBER		R\$ 171.679.557,38	R\$ 93.781.700,90
OUTRAS RENDAS A RECEBER		R\$ 1.363.275,88	R\$ 623.850,98
NEGOCIA AO E INTERMEDIA AO DE VALORES		R\$ 273.790.962,29	R\$ 660.947.457,45
OPERA ES COM CARACTERISTICA DE CONCESS O DE CR DITO		R\$ 422.152.684,26	R\$ 332.188.714,71
DIVERSOS		R\$ 18.105.505.786,34	R\$ 19.616.267.704,82
CONTRIBUIx AO SOCIAL A COMPENSAR		R\$ 65.048.314,57	R\$ 65.048.314,57
IMPOSTOS E CONTRIBUIx OES A COMPENSAR		R\$ 1.521.647.710,04	R\$ 1.880.100.757,11
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR		R\$ 1.521.647.710,04	R\$ 1.880.100.757,11
OPERAx OES COM CARACTEROSTICA DE CONCESSAO DE CRODITO		R\$ 161.786.316,78	R\$ 201.699.216,25
TOTULOS E CRODITOS A RECEBER		R\$ 52.347.793,64	R\$ 63.180.033,96
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS E OUTROS		R\$ 109.438.523,14	R\$ 138.519.182,29
DEP SITOS EM GARANTIA PROV. PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 7.522.595.338,77	R\$ 7.347.919.772,79
RECURSOS FISCAIS E PREVIDENCI RIOS		R\$ 4.327.430.769,32	R\$ 4.130.007.207,56
RECURSOS TRABALHISTAS		R\$ 1.790.276.454,27	R\$ 1.848.668.927,72
RECURSOS DE Ax OES COVEIS		R\$ 1.404.888.115,18	R\$ 1.369.243.637,51
DEP SITOS EM GARANTIA DE OBRIGAx OES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCI RIAS		R\$ 1.777.583.332,60	R\$ 1.835.746.677,39
VLRS A REC DE REEMBOLSO DE PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 748.932.966,01	R\$ 790.892.802,37
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 102.985.329,49	R\$ 274.139.772,27
DEVEDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 2.107.530.817,87	R\$ 1.494.129.861,49
LIQUIDAx OES EM PROCESSAMENTO		R\$ 861.586.299,56	R\$ 802.559.498,92
OUTROS		R\$ 1.245.944.518,31	R\$ 691.570.362,57
DEVEDORES DIVERSOS NO EXTERIOR		R\$ 562.000,00	R\$ 832.880,00
PAGAMENTOS A RESSARCIR		R\$ 24.810.691,97	R\$ 19.717.763,53
ADIANTAMENTO POR CONTA PREVID NCIA SOCIAL		R\$ 21.406.178,58	R\$ 12.528.719,97
OUTROS PAGAMENTOS		R\$ 3.404.513,39	R\$ 7.189.043,56

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/07/2022 a 31/12/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	159		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
ADIANTAMENTO E ANTECIPxOES SALARIAIS		R\$ 348.347.112,92	R\$ 62.294.161,53
VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 151.014.997,59	R\$ 171.220.436,44
OUTROS		R\$ 151.014.997,59	R\$ 171.220.436,44
OUTROS		R\$ 3.091.804.776,08	R\$ 5.065.909.971,84
FUNDO DE PENSO E SA3DE		R\$ 480.856.081,65	R\$ 406.615.317,24
(-) (PROVISAO PARA OUTROS CR DITOS DE LIQUIDA AO DUVIDOSA)		R\$ (145.083.593,37)	R\$ (140.489.643,71)
(-) (PDD ESPEC FICA)		R\$ (145.083.593,37)	R\$ (140.489.643,71)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 2.277.095.781,44	R\$ 2.371.419.598,02
(-) INVESTIMENTOS TEMPORARIOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
OUTROS VALORES E BENS		R\$ 311.915.857,92	R\$ 287.313.605,57
(-) (PROVISOES PARA DESVALORIZA OES)		R\$ (151.332.941,15)	R\$ (140.557.063,49)
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 2.116.512.864,67	R\$ 2.224.663.055,94
COMISSOES		R\$ 218.162.171,24	R\$ 233.853.006,73
VINCULADOS A OPERA ES DE CR DITOS		R\$ 5.314.307,55	R\$ 8.150.180,68
OUTRAS		R\$ 212.847.863,69	R\$ 225.702.826,05
PROPAGANDA E PUBLICIDADE		R\$ 400.827.830,25	R\$ 592.512.662,85
OUTRAS		R\$ 1.497.522.863,18	R\$ 1.398.297.386,36
PERMANENTE		R\$ 142.094.291.202,04	R\$ 165.474.907.235,91
INVESTIMENTOS		R\$ 125.381.906.922,96	R\$ 147.283.546.490,97
DEPENDENCIAS NO EXTERIOR		R\$ 24.254.233.163,91	R\$ 27.455.688.355,40
PARTICIPA OES EM COLIGADAS E CONTROLADAS :		R\$ 101.003.643.743,87	R\$ 119.703.831.095,80
NO PAIS		R\$ 90.826.838.780,03	R\$ 109.326.982.767,06
NO EXTERIOR		R\$ 10.176.804.963,84	R\$ 10.376.848.328,74
OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 129.564.499,12	R\$ 129.561.523,71
(-) (PROVISAO PARA PERDAS)		R\$ (5.534.483,94)	R\$ (5.534.483,94)
IMOBILIZADO DE USO		R\$ 4.891.329.005,32	R\$ 5.357.836.498,84
IMOVEIS DE USO		R\$ 3.756.858.104,73	R\$ 3.924.582.662,48
TERRENOS		R\$ 523.358.224,40	R\$ 510.640.318,14
EDIFICA OES USO		R\$ 3.233.499.880,33	R\$ 3.413.942.344,34
OUTRAS IMOBILIZA OES DE USO		R\$ 12.346.244.136,02	R\$ 12.862.136.425,23

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/07/2022 a 31/12/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	159		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
BENFEITORIA IMOVEIS TERCEIROS		R\$ 1.960.236.299,66	R\$ 2.036.854.017,61
MOVEIS E INSTALA OES		R\$ 2.739.427.706,82	R\$ 2.741.645.720,20
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ 6.282.804.388,54	R\$ 6.702.105.057,40
OUTROS(COMUNIC. SEG. TRANSP.)		R\$ 1.363.775.741,00	R\$ 1.381.531.630,02
(-) (DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ (11.211.773.235,43)	R\$ (11.428.882.588,87)
(-) DEPRECIA AO DE EDIFICA OES		R\$ (1.441.154.164,87)	R\$ (1.469.417.916,83)
(-) DEPRECIA AO DE MOVEIS E INSTALA OES		R\$ (1.989.217.335,10)	R\$ (2.043.849.505,29)
(-) DEPRECIA AO DE SISTEMAS DE PROC. DADOS		R\$ (5.290.425.498,58)	R\$ (5.483.600.221,93)
(-) DEPRECIA AO DE BENFEITORIA IMOV.TERC.		R\$ (1.300.870.180,95)	R\$ (1.208.127.841,96)
(-) DEPRECIA AO OUTROS(COMUN.SEG.TRANS)		R\$ (1.190.106.055,93)	R\$ (1.223.887.102,86)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
(-) BENS ARRENDADOS		R\$ (0,00)	R\$ (0,00)
(DEPRECIA OES ACUMULADAS)		R\$ 30.374,50	R\$ 30.374,50
INTANGIVEL		R\$ 11.821.024.899,26	R\$ 12.833.493.871,60
DIREITOS POR AQUISI O FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ 5.773.722.493,92	R\$ 6.026.855.280,54
OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS		R\$ 16.040.223.465,23	R\$ 17.967.992.254,89
ASSOCIAxOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ 436.496.480,66	R\$ 429.246.480,66
SOFTWARE		R\$ 15.310.319.516,53	R\$ 17.245.338.306,19
OUTROS		R\$ 293.407.468,04	R\$ 293.407.468,04
(-) (AMORTIZA O ACUMULADA)		R\$ (9.992.921.059,89)	R\$ (11.161.353.663,83)
(-) DIREITOS P/ AQUISIxO FOLHAS DE PAGAMENTO		R\$ (1.859.390.393,91)	R\$ (2.099.194.160,40)
(-) ASSOCIAxOES P/ PROM. E OFERTA DE PROD. E SERV. FINANC.		R\$ (230.591.377,11)	R\$ (240.046.158,20)
(-) SOFTWARE		R\$ (7.611.355.252,14)	R\$ (8.529.770.978,48)
(-) OUTROS		R\$ (291.584.036,73)	R\$ (292.342.366,75)
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 1.500.865.725.281,56	R\$ 1.621.520.251.870,91
CIRCULANTE E EXIGIVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.377.030.479.592,37	R\$ 1.491.679.822.163,35
DEPOSITOS		R\$ 604.446.465.976,57	R\$ 645.188.431.916,03
DEPOSITOS A VISTA		R\$ 36.368.537.658,77	R\$ 34.505.919.942,80
DEPOSITOS DE POUPAN A		R\$ 161.425.106.899,28	R\$ 157.345.401.608,60

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/07/2022 a 31/12/2022 CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 159

Período Selecionado: 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
DEPOSITOS INTERFINANCEIROS		R\$ 6.530.832.548,27	R\$ 7.356.571.569,76
DEPOSITOS A PRAZO		R\$ 400.121.988.870,25	R\$ 445.980.538.794,87
CAPTA OES NO MERCADO ABERTO		R\$ 271.493.580.843,39	R\$ 344.647.733.364,14
CARTEIRA PROPRIA		R\$ 112.912.625.397,94	R\$ 136.064.299.115,38
TOTULOS P3BLICOS		R\$ 93.129.923.222,46	R\$ 111.682.611.081,76
TOTULOS PRIVADOS		R\$ 19.782.702.175,48	R\$ 24.381.688.033,62
CARTEIRA DE TERCEIROS		R\$ 139.057.189.195,50	R\$ 162.201.165.451,96
CARTEIRA LIVRE MOVIMENTACAO		R\$ 19.523.766.249,95	R\$ 46.382.268.796,80
POSIXO ESPECOFICA		R\$ 19.523.766.249,95	R\$ 46.382.268.796,80
RECURSOS DE ACEITES E EMISSAO DE TITULOS		R\$ 197.433.786.556,88	R\$ 228.341.390.043,44
RECURSOS DE LETRAS IMOBILIARIAS, HIPOTEC RIAS, DE CR DITO E SIMILARES		R\$ 138.737.222.398,01	R\$ 181.579.576.624,32
OBRIGA OES COM TITULOS E VALORES MOBILIARIOS NO EXTERIOR		R\$ 56.344.712.045,39	R\$ 42.547.165.970,98
CAPTA O POR CERTIFICADOS DE OPERA ES ESTRUTURADAS		R\$ 2.351.852.113,48	R\$ 4.214.647.448,14
RELA OES INTERFINANCEIRAS		R\$ 8.405.890.467,04	R\$ 828.539.333,20
RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS A LIQUIDAR		R\$ 5.294.274.788,76	R\$ 541.326.563,17
CORRESPONDENTES		R\$ 3.111.615.678,28	R\$ 287.212.770,03
RELA OES INTERDEPENDENCIAS		R\$ 13.965.538.477,47	R\$ 11.532.209.688,38
RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS		R\$ 13.849.241.007,17	R\$ 11.530.604.933,91
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS		R\$ 116.297.470,30	R\$ 1.604.754,47
OBRIGA OES POR EMPR STIMOS		R\$ 97.109.384.447,20	R\$ 93.164.816.724,43
EMPR STIMOS NO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 26.001.268.524,44	R\$ 16.613.904.491,10
EMPR STIMOS NO EXTERIOR		R\$ 71.108.115.922,76	R\$ 76.550.912.233,33
OBRIGA OES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUI OES OFICIAIS		R\$ 10.205.395.303,28	R\$ 11.807.808.162,87
BNDES		R\$ 4.802.000.818,90	R\$ 4.050.359.729,38
CEF		R\$ 433.255.131,84	R\$ 429.925.626,02
FINAME		R\$ 4.700.389.259,94	R\$ 7.025.838.893,64
OUTRAS INSTITUI OES		R\$ 269.750.092,60	R\$ 301.683.913,83
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 28.564.669.179,17	R\$ 21.521.231.679,04
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		R\$ 28.564.669.179,17	R\$ 21.521.231.679,04

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.  
 Período da Escrituração: 01/07/2022 a 31/12/2022 CNPJ: 60.701.190/0001-04  
 Número de Ordem do Livro: 159  
 Período Selecionado: 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO		R\$ 6.960,22	R\$ 0,00
PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO		R\$ 6.960,22	R\$ 0,00
DE SEGUROS		R\$ 5.908,32	R\$ 0,00
PROVISÕES MATEMÁTICAS		R\$ 5.908,32	R\$ 0,00
DE PREVIDÊNCIA		R\$ 1.051,90	R\$ 0,00
PROV. MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS A CONCEDER E CONCEDIDOS		R\$ 1.051,90	R\$ 0,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES		R\$ 145.405.761.381,15	R\$ 134.647.661.251,82
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDO		R\$ 3.325.708.958,47	R\$ 1.739.733.758,71
COBRANÇAS E ARRECADADO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS		R\$ 8.959.594.712,50	R\$ 401.105.134,84
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 81.865.479.202,66	R\$ 86.252.880.708,92
CARTEIRA DE CAMBIO		R\$ 20.452.523.911,36	R\$ 11.521.096.891,26
ARBITRAGEM		R\$ 61.412.955.291,30	R\$ 74.731.783.817,66
SOCIAIS E ESTATUTARIAS		R\$ 4.209.770.844,40	R\$ 8.774.775.254,11
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		R\$ 4.471.708.120,72	R\$ 3.340.062.731,60
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS A PAGAR		R\$ 1.323.794.644,93	R\$ 212.749.992,36
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		R\$ 1.030.925.666,94	R\$ 1.483.587.569,38
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SERVIÇOS DE TERCEIROS		R\$ 63.176.677,65	R\$ 69.985.748,99
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS		R\$ 419.577.044,16	R\$ 625.606.749,24
OUTROS		R\$ 548.171.945,13	R\$ 787.995.071,15
OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIARIAS		R\$ 2.116.987.808,85	R\$ 1.643.725.169,86
NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES		R\$ 1.275.553.316,72	R\$ 1.024.662.123,07
SECURITIZAÇÃO DE ORDENS DE PAGAMENTO NO EXTERIOR		R\$ 0,10	R\$ 0,02
CREDORES POR ANTECIPAÇÃO DE VALORES RESIDUAIS		R\$ 164.884,21	R\$ 164.884,21
DIVÍDUAS SUBORDINADAS		R\$ 6.845.305.262,82	R\$ 0,00
INSTRUMENTOS DE DIVÍDUAS ELEGIÍVEIS A CAPITAL		R\$ 0,00	R\$ 1.039.098.358,57
OPERAÇÕES COM CARTÕES DE CRÉDITO		R\$ 205.531.248,92	R\$ 17.910.640,91
OPERAÇÕES COM CARTÃO DE CRÉDITO		R\$ 205.531.248,92	R\$ 17.910.640,91
OUTRAS OBRIGAÇÕES		R\$ 205.531.248,92	R\$ 17.910.640,91

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2022 a 31/12/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	159		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
DIVERSAS		R\$ 34.246.944.829,63	R\$ 32.057.267.656,86
PROVISÕES PARA PASSIVOS CONTINGENTES		R\$ 14.559.176.800,08	R\$ 14.274.736.125,15
PASSIVOS TRABALHISTAS		R\$ 8.045.801.670,80	R\$ 7.723.237.352,71
AxOES COVEIS		R\$ 2.482.583.698,81	R\$ 2.326.241.190,48
FISCAIS E PREVIDENCI RIOS		R\$ 2.312.915.093,12	R\$ 2.444.144.103,66
OUTROS		R\$ 1.717.876.337,35	R\$ 1.781.113.478,30
PROVISO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS		R\$ 4.832.006.307,15	R\$ 2.533.238.559,11
OBRIGAxOES POR AQUISIxAO DE BENS E DIREITOS		R\$ 13.313.888,02	R\$ 14.200.615,91
CREDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 83.279.693,03	R\$ 86.057.188,41
CREDORES DIVERSOS NO PAOS		R\$ 2.655.202.709,50	R\$ 3.668.273.824,65
LIQUIDAxOES EM PROCESSAMENTO		R\$ 1.832.653.892,56	R\$ 1.872.008.697,52
OUTROS		R\$ 822.548.816,94	R\$ 1.796.265.127,13
OBRIGAxOES LEASING FINANCEIRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
PROVISAO DE PESSOAL		R\$ 2.077.401.228,27	R\$ 1.933.273.621,82
PROVISAO PARA PAGAMENTOS DIVERSOS		R\$ 1.043.823.525,20	R\$ 875.047.748,13
RELATIVOS A RECURSOS DE CONSORCIADOS		R\$ 7.063.485,99	R\$ 3.178.827,47
OBRIGAxOES POR CONV NIOS OFICIAIS E PREST. DE SERVixOES DE PAGAMENTO		R\$ 1.659.785.306,79	R\$ 1.720.578.139,85
PROVISAO PARA COBERTURA DE DOFICIT ATUARIAL		R\$ 2.411.676.419,78	R\$ 2.116.457.348,97
VALORES A PAGAR A SOCIEDADES LIGADAS		R\$ 235.680.081,06	R\$ 400.370.665,36
CREDORES POR RECURSOS A LIBERAR		R\$ 3.747.518.864,08	R\$ 3.536.184.743,37
OUTRAS		R\$ 921.016.520,68	R\$ 895.670.248,66
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS		R\$ 292.355.705,38	R\$ 276.105.098,16
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS		R\$ 292.355.705,38	R\$ 276.105.098,16
PATRIMONIO LIQUIDO		R\$ 123.542.889.983,81	R\$ 129.564.324.609,40
CAPITAL DE DOMICILIADOS NO PAIS		R\$ 69.783.971.376,81	R\$ 69.783.971.376,81
RESERVAS DE CAPITAL		R\$ 730.349.324,13	R\$ 748.887.253,92
RESERVAS DE REAVALIA AO		R\$ 4.633.321,20	R\$ 4.482.252,85
RESERVAS DE LUCROS		R\$ 57.335.014.635,13	R\$ 63.164.951.262,53
(-) AJUSTES DE AVALIA O PATRIMONIAL		R\$ (4.311.078.673,46)	R\$ (4.137.967.536,71)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/07/2022 a 31/12/2022

CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 159

Período Selecionado: 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
(-) AJUSTE DE TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA		R\$ (1.800.159.985,91)	R\$ (1.429.513.449,07)
(-) GANHOS E PERDAS - HEDGE		R\$ (2.320.274.527,14)	R\$ (2.025.025.117,46)
(-) HEDGE DE FLUXO DE CAIXA		R\$ (666.086.408,46)	R\$ (371.711.495,11)
(-) HEDGE DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR		R\$ (1.654.188.118,68)	R\$ (1.653.313.622,35)
(-) REMENSURAÇÃO EM OBRIGAÇÕES DE BENEFICIÁRIOS P S EMPREGO		R\$ (1.495.692.228,67)	R\$ (1.521.499.091,27)
AJUSTE DE CONVERSO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR		R\$ 1.305.048.068,26	R\$ 838.070.121,09

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade: ITAU UNIBANCO S.A.

Período da Escrituração: 01/07/2022 a 31/12/2022

CNPJ: 60.701.190/0001-04

Número de Ordem do Livro: 159

Período Selecionado: 01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ 0,00	R\$ 0,00
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		R\$ 91.489.556.971,57	R\$ 124.010.899.948,10
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		R\$ 31.146.286.895,84	R\$ 35.891.404.879,07
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ 108.565,81	R\$ 956.386,49
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		R\$ 34.330.309.363,83	R\$ 43.798.098.970,36
(-) RESULTADO COM TÍTULOS DE RENDA FIXA/VARIÁVEL		R\$ (2.468.901.039,22)	R\$ (1.177.491.889,43)
(-) TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA		R\$ (654.540.561,93)	R\$ (198.690.025,72)
(-) LUCROS/ PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (1.056.357.578,89)	R\$ (893.129.230,73)
LUCROS COM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL		R\$ 401.817.016,96	R\$ 777.855.662,55
(-) PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL		R\$ 0,00	R\$ (83.416.457,54)
(-) TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO		R\$ (1.814.360.477,29)	R\$ (978.801.863,71)
(-) LUCROS/ PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA FIXA		R\$ (1.703.045.552,37)	R\$ (1.018.245.735,25)
LUCROS COM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL		R\$ 83.183.780,97	R\$ 98.301.699,19
(-) PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL		R\$ (194.498.705,89)	R\$ (58.857.827,65)
AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 670.873.386,56	R\$ 788.232.682,41
PERDA PERMANENTE		R\$ 63.952.764,46	R\$ 141.372.563,81
TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO		R\$ 606.949.472,63	R\$ 646.860.118,60
RECEITA DE RENDA FIXA		R\$ 21.774.508.083,25	R\$ 21.330.480.998,85
INDEXADA À VARIAÇÃO CAMBIAL		R\$ 457.408.490,62	R\$ 1.799.283.444,17
OUTROS INDEXADORES		R\$ 21.317.099.592,63	R\$ 19.531.197.554,68
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS E OPERAÇÃO COMPROMISSADA		R\$ 14.589.227.325,63	R\$ 22.747.102.129,64
RESULTADO DEPÓSITO JUDICIAL/IMPEDIMENTO/EXIGÍVEIS SUSPENSOS E OUTROS		R\$ (235.398.392,39)	R\$ 109.775.048,89
RESULTADO DE APLICAÇÕES OBRIGATORIAS		R\$ 4.403.533.627,96	R\$ 5.698.873.491,17
COMPULSÓRIO		R\$ 4.399.029.202,83	R\$ 5.697.134.856,18
FCVS		R\$ 4.504.425,13	R\$ 1.738.634,99
HABILITADOS		R\$ 3.940.573,68	R\$ 1.738.634,99
OPERAÇÕES DE VENDA OU DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ 92.848.549,56	R\$ 235.196.981,97
RESULTADO DE CAMBIO		R\$ 27.276.883.468,62	R\$ 39.104.756.050,39
OPERAÇÕES DE CAMBIO COMERCIAL		R\$ 27.276.883.468,62	R\$ 39.104.756.050,39
(-) RESULTADO COM INSTRUMENTOS		R\$ (5.760.413.500,05)	R\$ (718.386.811,35)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/07/2022 a 31/12/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	159		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
FINANCEIROS DERIVATIVOS			
(-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO		R\$ 1.238.550.440,74	R\$ (3.673.437.639,31)
RESULTADO DE ATUALIZAçAO DE DERIVATIVOS		R\$ (6.998.963.940,79)	R\$ 2.955.050.827,96
SWAP		R\$ (6.551.631.047,25)	R\$ 1.001.732.435,11
TERMO		R\$ 49.145.110,31	R\$ 10.387.003,38
OPxOES		R\$ 4.220.056.187,84	R\$ 32.168.261,69
FUTURO		R\$ (3.468.789.607,01)	R\$ 2.181.440.291,08
(-) OUTROS		R\$ (1.247.744.584,68)	R\$ (270.677.163,30)
(-) DESPESAS DA INTERMEDIAçAO FINANCEIRA		R\$ (69.768.847.198,56)	R\$ (109.446.122.104,85)
(-) OPERAçOES DE CAPTAçAO NO MERCADO		R\$ (39.164.290.911,83)	R\$ (57.789.612.803,87)
(-) OPERAçOES DE EMPRSTIMOS E REPASSES		R\$ (25.069.989.962,61)	R\$ (41.942.146.351,32)
OPERAçOES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL		R\$ (108.543,76)	R\$ 54.061,06
(-) OPERAçOES DE VENDA OU DE TRANSFERNCIA DE ATIVOS FINANCEIROS		R\$ (412.709.781,11)	R\$ (917.778.254,45)
(-) PROVISAO PARA CREDITOS DE LIQUIDAçAO DUVIDOSA		R\$ (5.121.747.999,25)	R\$ (8.796.638.756,27)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAçAO FINANCEIRA		R\$ 21.720.709.773,01	R\$ 14.564.777.843,25
OUTRAS RECEITAS/DESPESA OPERACIONAIS		R\$ (7.433.129.493,63)	R\$ 486.952.324,85
RECEITAS DE PRESTAçAO DE SERVIçOS		R\$ 5.252.276.976,81	R\$ 4.784.159.267,55
RECEITA DE ADMINISTRAçAO DE FUNDOS		R\$ 1.364.109.794,89	R\$ 1.140.956.161,50
SERVIçOS DE CONTA CORRENTE		R\$ 216.319.121,50	R\$ 217.844.927,19
SERV. BANCO ELETR. (CARTOES, EXTRATOS, BANKLINE, ITAUFAX)		R\$ 4.081.158,82	R\$ 4.481.232,76
SERVIçOS DE CHEQUE E OUTRAS RENDAS C/C		R\$ 38.157.729,10	R\$ 42.974.622,15
DEPÓSITO IDENTIFICADO ITA3		R\$ 137.789.234,03	R\$ 138.260.806,73
TAXA DE MANUTENçAO CONTA CORRENTE / POUPANçA		R\$ 683,42	R\$ 670,98
SERVIçOS VIA COURIER		R\$ 36.290.316,13	R\$ 32.127.594,57
CARTOES DE CREDITO E DBITO		R\$ 882.769.027,25	R\$ 773.431.539,20
DEMAIS SERVIçOS		R\$ 882.769.027,25	R\$ 773.431.539,20
RELACIONAMENTO COM ESTABELECIMENTOS		R\$ 882.769.027,25	R\$ 773.431.539,20
OPERAçOES DE CREDITO		R\$ 245.738.843,63	R\$ 141.830.327,73
AUTOBANK / LEASING		R\$ 184.497.928,97	R\$ 75.830.630,02
CREDITO		R\$ 0,00	R\$ 0,00

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2022 a 31/12/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	159		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
DIVERSOS		R\$ 61.240.914,66	R\$ 65.999.697,71
RENDAS DE COBRANx A		R\$ 831.113.891,99	R\$ 841.501.542,94
RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS		R\$ 607.178.666,61	R\$ 667.834.411,75
SERVIXOS DE ARRECADAxOES		R\$ 166.227.352,55	R\$ 159.369.502,32
SERVIXOS DE CxMBIO		R\$ 58.225.968,54	R\$ 57.159.511,12
RENDAS DE SERV.CUST DIA E ADM. DE CARTEIRAS		R\$ 172.225.909,64	R\$ 174.848.509,56
SERVIXOS DE ASSESSORIA ECON2MICA E FINANCEIRA		R\$ 118.213.373,47	R\$ 46.895.272,83
RENDAS DE SERVIXOS PRESTADOS A LIGADAS		R\$ 268.632.259,12	R\$ 248.161.004,41
RENDAS COM COMISSOES		R\$ 194.021.724,06	R\$ 151.330.592,07
OUTROS SERVIXOS		R\$ 127.501.043,56	R\$ 162.995.964,93
RENDAS DE TARIFAS BANC RIAS		R\$ 3.716.995.807,75	R\$ 3.432.539.885,85
OPERAxOES DE CREDITO/ CADASTRO		R\$ 361.278.864,49	R\$ 365.379.227,50
CADASTRO		R\$ 114.920.652,97	R\$ 115.000.537,31
OPERAxOES DE CREDITO		R\$ 246.358.211,52	R\$ 250.378.690,19
CARTOES DE CREDITO-ANUIDADES E DEMAIS SERVIXOS		R\$ 257.076,09	R\$ 330.212,55
DEMAIS SERVIXOS		R\$ 257.076,09	R\$ 330.212,55
CONTA DE DEP SITOS		R\$ 45.693.897,90	R\$ 47.169.569,60
TRANSFER NCIA DE RECURSOS		R\$ 4.255.755,39	R\$ 3.406.296,93
RENDAS DE CORRETAGEM DE TOTULOS		R\$ 8.959.231,51	R\$ 1.858.944,57
PACOTES DE SERVIXOS E OUTROS		R\$ 3.296.550.982,37	R\$ 3.014.395.634,70
PACOTES DE SERVIXOS		R\$ 3.622.543.873,81	R\$ 3.376.363.609,56
(-) RESULTADO TND		R\$ (325.992.891,44)	R\$ (361.967.974,86)
RESULTADO DE OPERA OES COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ 15.740,93	R\$ 0,00
RECEITAS DE PREMIOS DE CAPITALIZA AO, SEGUROS E PLANOS DE PREVIDENCIA		R\$ 22.678,51	R\$ 2.103,80
(-) DESPESAS DE PROVISOES T CNICAS COM SEGUROS, PREVIDENCIA E CAPITALIZA AO		R\$ (6.937,58)	R\$ (2.103,80)
(-) DESPESAS DE PESSOAL		R\$ (7.786.336.677,67)	R\$ (7.792.781.983,69)
(-) REMUNERAxAO		R\$ (279.866.430,82)	R\$ (418.828.502,91)
(-) ENCARGOS		R\$ (1.319.874.041,59)	R\$ (1.575.125.540,84)
(-) OUTROS		R\$ (1.319.874.041,59)	R\$ (1.575.125.540,84)
(-) BENEFOCIOS SOCIAIS		R\$ (2.451.721.690,98)	R\$ (2.019.546.668,65)
(-) TREINAMENTO		R\$ (35.167.211,18)	R\$ (84.640.122,36)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/07/2022 a 31/12/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	159		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) PARTICIPAxO NOS RESULTADOS		R\$ (1.831.274.902,29)	R\$ (2.411.351.948,27)
(-) CONVENxO COLETIVA DE TRABALHO		R\$ (1.705.313.244,93)	R\$ (2.019.383.193,65)
(-) PROVISIO		R\$ (2.041.415.741,86)	R\$ (2.272.735.480,99)
REVERSO		R\$ 3.026.351.496,86	R\$ 1.190.579.839,80
(-) PAGAMENTO		R\$ (2.690.248.999,93)	R\$ (937.227.552,46)
(-) PARTICIPAxO COMPLEMENTAR NO RESULTADO		R\$ (125.961.657,36)	R\$ (391.968.754,62)
(-) DESLIGAMENTOS DE FUNCION RIOS E PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.565.039.943,75)	R\$ (1.116.602.368,18)
(-) DESLIGAMENTO DE FUNCION RIOS		R\$ (398.114.434,48)	R\$ (14.559.643,52)
(-) PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (1.166.925.509,27)	R\$ (1.102.042.724,66)
PROCESSOS TRABALHISTAS		R\$ (77.525.191,67)	R\$ 597.040.737,34
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAxOES		R\$ (1.089.400.317,60)	R\$ (1.699.083.462,00)
(-) PLANO DE OPxOES DE AxOES		R\$ (303.392.457,06)	R\$ (166.686.832,48)
(-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS		R\$ (6.485.316.489,51)	R\$ (7.463.275.838,84)
(-) PROCESSAMENTO DE DADOS E TELECOMUNICAxOES		R\$ (1.352.424.857,29)	R\$ (1.698.210.276,60)
(-) DESPESA DE PROCESSAMENTO DE DADOS		R\$ (1.226.022.310,44)	R\$ (1.569.503.057,48)
(-) DESPESAS DE COMUNICAxOES		R\$ (126.402.546,85)	R\$ (128.707.219,12)
(-) DEPRECIAxAO E AMORTIZAxAO		R\$ (1.299.197.429,23)	R\$ (1.297.704.484,80)
(-) DESPESAS DE AMORTIZAxAO		R\$ (852.070.160,72)	R\$ (781.125.686,21)
(-) DESPESAS DE DEPRECIAxAO		R\$ (447.127.268,51)	R\$ (516.578.798,59)
(-) INSTALAxOES		R\$ (1.248.863.012,02)	R\$ (1.229.659.174,04)
(-) SERVIxOS DE TERCEIROS		R\$ (1.070.242.214,41)	R\$ (1.314.793.619,15)
(-) DESPESAS COM SERVIxOS DO SISTEMA FINANCEIRO		R\$ (305.564.490,62)	R\$ (308.904.428,57)
(-) PROPAGANDA, PROMOxOES E PUBLICAxOES		R\$ (449.327.709,32)	R\$ (816.065.288,14)
(-) TRANSPORTES		R\$ (113.692.409,75)	R\$ (113.391.225,83)
(-) MATERIAIS		R\$ (95.027.556,92)	R\$ (96.123.666,11)
(-) SEGURANxA		R\$ (294.530.387,47)	R\$ (294.596.665,39)
(-) LEGAIS E JUDICIAIS		R\$ (11.618.795,30)	R\$ (52.736.801,57)
(-) DESPESAS COM VIAGENS		R\$ (45.832.338,73)	R\$ (65.985.659,38)
(-) NO PAOS		R\$ (32.270.782,25)	R\$ (59.496.424,04)
(-) NO EXTERIOR		R\$ (13.561.556,48)	R\$ (6.489.235,34)
(-) CONV NIO DE RATEIO DE CUSTOS COMUNS		R\$ (1.889.572,20)	R\$ (1.570.548,66)
(-) OUTRAS		R\$ (197.105.716,25)	R\$ (173.534.000,60)

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

<b>Entidade:</b>	ITAU UNIBANCO S.A.		
<b>Período da Escrituração:</b>	01/07/2022 a 31/12/2022	<b>CNPJ:</b>	60.701.190/0001-04
<b>Número de Ordem do Livro:</b>	159		
<b>Período Selecionado:</b>	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
(-) CONTRIBUIÇÕES E DOAÇÕES		R\$ (2.092.176,60)	R\$ (9.171.550,58)
(-) OUTRAS		R\$ (195.013.539,65)	R\$ (164.362.450,02)
(-) DESPESAS TRIBUTARIAS		R\$ (2.268.678.476,02)	R\$ (1.992.890.048,54)
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS/CONTROLADAS		R\$ 3.351.318.199,44	R\$ 8.564.472.911,49
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		R\$ 526.832.236,81	R\$ 354.242.974,85
REVERSAO DE PROVISÕES OPERACIONAIS		R\$ 108.748.473,91	R\$ 66.186.069,56
OUTRAS		R\$ 108.748.473,91	R\$ 66.186.069,56
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS		R\$ 219.351.468,89	R\$ 104.965.665,99
OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS		R\$ 78.884.152,94	R\$ 41.310.597,58
DIVIDENDOS RECEBIDOS DE OUTROS INVESTIMENTOS		R\$ 6.152,12	R\$ 2.703.367,69
OUTRAS		R\$ 119.841.988,95	R\$ 139.077.274,03
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		R\$ (3.740.236.800,81)	R\$ 600.485.156,18
(-) COMISSÕES		R\$ (28.319.492,09)	R\$ (24.197.046,93)
(-) OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ (117.539.897,98)	R\$ (130.645.644,78)
(-) AMORTIZAÇÃO DE GIOS DE INVESTIMENTOS E DIFERIDO		R\$ (50.732.115,96)	R\$ (50.732.115,96)
(-) PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS		R\$ (388.967.404,60)	R\$ (130.992.873,25)
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ (14.879.587,62)	R\$ 254.108.642,38
PROVISÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		R\$ (4.726.123,83)	R\$ 263.863.406,85
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAÇÕES		R\$ (10.153.463,79)	R\$ (9.754.764,47)
(-) AÇÕES COVEIS		R\$ (155.902.372,46)	R\$ (143.508.451,21)
PROCESSOS COVEIS		R\$ 101.262.351,47	R\$ 159.532.262,83
(-) ACORDOS, DIREITOS E INDENIZAÇÕES		R\$ (257.164.723,93)	R\$ (303.040.714,04)
(-) OUTRAS		R\$ (218.185.444,52)	R\$ (241.593.064,42)
(-) DESPESAS DE PROVISÕES PASSIVAS		R\$ (1.777.508,69)	R\$ (28.219.139,59)
(-) COMERCIALIZAÇÃO DE CARTÕES DE CRÉDITO		R\$ (91.453.973,51)	R\$ (60.413.328,40)
(-) SINISTROS		R\$ (2.179.469.539,66)	R\$ (165.483.986,16)
DESPESAS COM GARANTIAS		R\$ 210.662.780,75	R\$ 11.615.443,82
PDD SEM CARACTERÍSTICA DE CONCESSO DE CRÉDITO		R\$ (29.074.182,51)	R\$ 43.070.549,92
(-) RESSARCIMENTOS DE CUSTOS INTERBANCÁRIOS		R\$ (189.319.732,93)	R\$ (187.473.287,15)
OUTRAS		R\$ (874.637.250,74)	R\$ 1.323.604.195,40
DESPESAS PROVISÃO IMPAIRMENT		R\$ 391.517,11	R\$ 352.389,26

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2022 a 31/12/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	159		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
RESULTADO OPERACIONAL		R\$ 14.287.580.279,38	R\$ 15.051.730.168,10
RESULTADO NAO OPERACIONAL		R\$ 510.162.078,29	R\$ 108.623.531,84
RESULTADO/AJUSTE COM OUTROS VALORES E BENS		R\$ 50.380.814,77	R\$ 64.728.875,56
BENS NO DE USO		R\$ 43.706.046,44	R\$ 21.442.488,78
IMOBILIZADO		R\$ (1.463.858,25)	R\$ 30.806.161,47
RENDAS DE ALUGUEL		R\$ 2.989.817,64	R\$ 5.376.281,46
OUTROS		R\$ 5.148.808,94	R\$ 7.103.943,85
OUTROS		R\$ 460.128.428,68	R\$ 43.894.656,28
RESULTADO ANTES DA TRIBUTA AO S/ LUCRO E PART		R\$ 14.797.742.357,67	R\$ 15.160.353.699,94
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUI AO SOCIAL		R\$ (3.202.277.723,36)	R\$ 855.380.733,23
DEVIDAS SOBRE OPERA OES DO PERIODO		R\$ (1.593.114.870,09)	R\$ 786.328.374,77
A COMPENSAR REFERENTE A ADI OES TEMPORARIAS		R\$ (1.609.162.853,27)	R\$ 69.052.358,46
(-) PARTICIPA OES ESTATUTARIAS NO LUCRO		R\$ (64.755.204,26)	R\$ (71.807.901,97)
(-) ADMINISTRADORES - ESTATUTARIAS		R\$ (64.755.204,26)	R\$ (71.807.901,97)
LUCRO LIQUIDO (PREJUIZO)		R\$ 11.530.709.430,05	R\$ 15.943.926.531,20

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

Versão 10.1.5 do Visualizador

Página 6 de 6



## TERMOS DE ABERTURA E ENCERRAMENTO



Entidade:	ITAU UNIBANCO S.A.		
Período da Escrituração:	01/07/2022 a 31/12/2022	CNPJ:	60.701.190/0001-04
Número de Ordem do Livro:	159		
Período Selecionado:	01 de Julho de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

## TERMO DE ABERTURA

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
NIRE	35300023978
CNPJ	60.701.190/0001-04
Número de Ordem	159
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Município	SAO PAULO
Data do arquivamento dos atos constitutivos	01/06/1973
Data de arquivamento do ato de conversão de sociedade simples em sociedade empresária	
Data de encerramento do exercício social	31/12/2022
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1558695

## TERMO DE ENCERRAMENTO

Nome Empresarial	ITAU UNIBANCO S.A.
Natureza do Livro	LIVRO BALANCETES DIÁRIOS E BALANÇOS (SEM AUXILIAR)
Número de ordem	159
Quantidade total de linhas do arquivo digital	1558695
Data de início	01/07/2022
Data de término	31/12/2022

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 3F.27.68.E6.09.9F.CE.CA.71.DC.C1.5A.89.4B.4D.51.CF.A9.12.28-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped



JUCESP - Junta Comercial do Estado de São Paulo

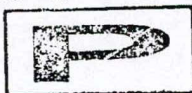
Ministério da Indústria, Comércio Exterior e Serviços  
Departamento de Registro Empresarial e Integração - DREI  
Secretaria de Desenvolvimento Econômico

ETIQUETA PROTOCOLO

JUCESP PROTOCOLO  
0.430.978/24-8



NIC  
EDS



## CAPA DO REQUERIMENTO

CONTROLE INTERNET  
033345125-2



## DADOS CADASTRAIS

ATO Arquivamento de Jornal;				JUCESP GUIC	
NOME EMPRESARIAL ITAÚ UNIBANCO S.A.			PORTE Normal		★ 21 MAR
LOGRADOURO Praça Alfredo Egidio de Souza Aranha		NÚMERO 100	COMPLEMENTO T.O. SETUBAL	CEP 04344-030	
MUNICÍPIO São Paulo		UF SP	TELEFONE (11)32871100	EMAIL nhfpublicidade@uol.com.br	PROTC
NÚMERO EXIGÊNCIA (S) 0	CNPJ - SEDE 60.701.190/0001-04	NIRE - SEDE 3530002397-8			
IDENTIFICAÇÃO SIGNATÁRIO ASSINANTE REQUERIMENTO CAPA			VALORES RECOLHIDOS		SEQ. DOC.
NOME: MARCOS LUIZ FERREIRA E DÁRIO BARGAS PASSOS (Procurador)			DARE: R\$ 150,99		1 / 2
ASSINATURA: DATA: 12/03/2024			DARF: R\$ ,00		CCF - BB43-6610

DECLARO, SOB AS PENAS DA LEI, QUE AS INFORMAÇÕES CONSTANTES DO REQUERIMENTO/PROCESSO SÃO EXPRESSÃO DA VERDADE.

## PARA USO EXCLUSIVO DA JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO (INCLUSIVE VERSO)

CARIMBO PROTOCOLO  ★ 21 MAR 2024 ★ PROTOCOLO	CARIMBO DISTRIBUIÇÃO  1104(204776)	CARIMBO ANÁLISE  27 MAR 2024 Nivaldo Cleto RG 10.778.920-0 Vogal
---	--	---

ANEXOS:		EXCLUSIVO SETOR DE ANÁLISE
<input type="checkbox"/> DBE	<input type="checkbox"/> Documentos Pessoais	
<input checked="" type="checkbox"/> Procuração	<input type="checkbox"/> Laudo de Avaliação	
<input type="checkbox"/> Alvará Judicial	<input type="checkbox"/> Jornal	
<input type="checkbox"/> Formal de Partilha	<input type="checkbox"/> Protocolo / Justificação	
<input type="checkbox"/> Balanço Patrimonial	<input type="checkbox"/> Certidão	
<input type="checkbox"/> Outros		

OBSERVAÇÕES:
--------------

ETIQUETAS DE REGISTRO + CARIMBO
 28 MAR 2024 SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO - JUCESP SEDE MARTA CRISTINA FREI SECRETÁRIA GERAL 130.546/24-0 

Este documento foi assinado digitalmente por Dario Bargas Passos e Marcos Luiz Ferreira.

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br/> e utilize o código CCA0-CCF3-BB43-6610

Versão VRE.Reports: 1.0.0.0

12/03/2024 22:09:16 - Página 1 de 2

CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
com número e data arquivados mecanicamente.



*Pauli*

MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024





## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/CCA6-CCF3-BB43-661D> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: CCA6-CCF3-BB43-661D



### Hash do Documento

918A6C966D40DA0C819BFB3501F9B1413098FABCF0BAEBD495C3BBF87F0FD261

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 15/03/2024 é(são) :

☒ Dario Bargas Passos - 080.496.398-35 em 15/03/2024 11:05  
UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital

☒ Marcos Luiz Ferreira - 176.147.528-21 em 14/03/2024 11:24  
UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital



### SETOR DE REGISTRO (ATIVIDADES)

- ( ) TRIAR Wanda
- ( ) DEFERIR DBE \_\_\_\_\_
- ( ) ETIQUETAR \_\_\_\_\_
- ( ) PERFURAR \_\_\_\_\_
- ( ) SEPARAR VIA Ph



**CÓPIA  
AUTÊNTICA** SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
sob número e data estampados mecanicamente.  
   
MARIA CRISTINA FIGUEIREDO - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024

## Itaú Unibanco S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Ações e Titulares de Debênturas do Itaú Unibanco S.A., relativos ao período de 31/12/2023 e 31/12/2022 para o balanço patrimonial e de 01/01 a 31/12/2023 e de 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

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.

Ativos e Recursos Captações

Os Ativos totais em 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

Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 138.532 de Investimentos em Controladas e Coligadas. Os Recursos Captações e Administrados representaram R\$ 1.758.185.

Circular nº 3.068/01 - BACEN

O Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos assim classificados, no montante de R\$ 152.131, representando 33,9% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

Agradecimentos

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, 04 de março de 2024.  
A Administração

## BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhões de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.848.961</b>	<b>1.657.914</b>
<b>Disponibilidades</b>	2c I	<b>9.365</b>	<b>10.571</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II, 3	347.014	344.733
Aplicações no Mercado Aberto		231.461	213.444
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		155.577	151.289
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	2c III, 4	<b>612.384</b>	<b>494.245</b>
Carteira Própria		295.397	242.034
Vinculados a Compromissos de Recuperação		198.073	137.535
Vinculados a Prestação de Garantias		54.970	39.535
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		64.865	75.141
Vinculados ao Banco Central do Brasil		4.079	-
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	2c IV, 4a	<b>46.844</b>	<b>60.149</b>
Relações Interfinanceiras		153.305	125.946
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		7.373	10.100
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	145.044	115.748
SFN - Sistema Financeiro da Habitação		8	12
Correspondentes		320	18
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	2c V, 2c VI, 5	<b>437.253</b>	<b>424.014</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito		463.946	450.106
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.693)	(26.092)
<b>Outros Créditos</b>		<b>194.365</b>	<b>175.739</b>
Ativos Fiscais Correntes		4.997	1.961
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b I	40.381	38.856
Diversos	8a	148.987	134.922
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>3.407</b>	<b>3.524</b>
Despesas Antecipadas		3.204	2.279
Outros Valores e Bens		292	247
(Provisão para Desvalorizações)		(89)	(142)
<b>Permanente</b>		<b>159.310</b>	<b>158.020</b>
<b>Investimentos</b>	2c VII, 10	<b>138.657</b>	<b>119.828</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		138.532	119.704
Outros Investimentos		125	120
(Provisão para Perdas)		(4)	(5)
<b>Imobilizável</b>		<b>2.416</b>	<b>5.358</b>
Imov. Imobilizáveis		5.735	3.875
Outras Imobilizações		13.613	12.910
(Depreciações Acumuladas)		(11.932)	(11.427)
Ativo Intangível		13.337	13.834
Ativos Intangíveis		27.601	23.996
(Amortizações Acumuladas)		(14.364)	(11.142)
<b>Total do Ativo</b>		<b>2.008.271</b>	<b>1.758.934</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhões de reais)

Resultado	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>107.101</b>	<b>200.844</b>	<b>154.613</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		40.054	77.866	58.486
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		60.424	110.892	75.906
Resultado de Operações de Câmbio		170	(494)	119
Resultado das Aplicações Compromissadas		6.433	12.580	10.102
Despesas de Intermediação Financeira		(78.947)	(145.579)	(102.414)
Operações de Captação no Mercado		(75.272)	(143.905)	(101.077)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.683)	(1.672)	(1.339)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>28.144</b>	<b>55.267</b>	<b>32.197</b>
Resultado das Operações de Liquidação Duvidosa	5	(6.310)	(13.644)	(12.214)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(7.778)	(15.365)	(13.397)
Receta de Recuperação de Créditos Balcados como Prejuízo		908	2.303	1.181
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>21.334</b>	<b>42.205</b>	<b>39.981</b>
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	2c XI, 8c	(7.511)	(13.344)	(16.747)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		7.391	14.775	16.468
Despesas de Pessoal	8d	(7.777)	(13.942)	(13.137)
Outras Despesas Administrativas	8e	(8.359)	(16.120)	(14.173)
Despesas de Provisões	7b I	(1.971)	(3.770)	(2.684)
Provisões Trabalhistas		(1.019)	(2.293)	(2.249)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(477)	(744)	(116)
Despesas Tributárias	9a II	(2.026)	(4.223)	(4.255)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	10	6.964	12.374	7.656
Outras Receitas Operacionais		398	836	701
Outras Despesas Operacionais	8f	(12.131)	(12.227)	(1.703)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>13.823</b>	<b>28.641</b>	<b>29.214</b>
Resultado não Operacional		(749)	(658)	619
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		13.074	27.983	29.833
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	999	474	(2.290)
Deduzidos sobre Operações do Período		327	(1.243)	(894)
Referentes a Diferenças Temporárias		672	1.717	(1.486)
<b>Participações no Lucro</b>	12b	<b>(71)</b>	<b>(142)</b>	<b>(137)</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		<b>13.043</b>	<b>28.335</b>	<b>37.466</b>
Ordinária		229	423	412
Preferencial		229	423	412
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>	11a	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>
Ordinária		3.283.508.963	3.283.508.963	3.283.508.963
Preferencial		-	-	-

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

Resultado	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>13.043</b>	<b>28.335</b>	<b>37.466</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		1.380	1.714	326
Variação de Valor Justo		711	372	709
Efeito Fiscal		(318)	(140)	(171)
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		1.167	1.514	654
Efeito Fiscal		(525)	(681)	(295)
Investidas		906	669	(635)
Hedge de Fluxo de Caixa		100	265	75
Variação de Valor Justo		231	531	285
Efeito Fiscal		(118)	(283)	(135)
Investidas		(21)	(13)	(75)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior		(11)	68	(21)
Variação de Valor Justo		30	114	7
Efeito Fiscal		(14)	(54)	(4)
Investidas		(27)	8	(24)
<b>Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)</b>		<b>(312)</b>	<b>(324)</b>	<b>(32)</b>
Remensurações		(557)	(575)	(53)
Efeito Fiscal		251	259	24
Investidas		(6)	(8)	(3)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		1.729	(322)	(2.615)
Variação de Valor Justo		2.004	1.021	(970)
Investidas		(277)	(1.343)	(1.545)
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>2.886</b>	<b>1.401</b>	<b>(2.287)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>16.448</b>	<b>29.736</b>	<b>35.179</b>

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

Fluxo	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>4.368</b>	<b>16.732</b>	<b>25.221</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		13.982	28.335	27.406
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(9.614)	(11.603)	(2.185)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5e	7.778	15.365	13.397
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		-	-	643
Depreciações e Amortizações		2.169	4.461	3.683
Amortização de Ativo		66	118	206
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do hedge)		2.821	3.275	4.742
Receta de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(3.331)	(6.771)	(3.558)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		175	607	862
Contribuição / (Reversão) de Provisões para Contingências		1.521	3.067	2.525
Resultado de Participações em Investidas	10	(5.964)	(12.374)	(7.653)
<b>Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda</b>		<b>(10.616)</b>	<b>(17.888)</b>	<b>(15.406)</b>
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(5.540)	(8.673)	(9.962)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		769	769	-
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizável		39	3	(28)
Outros (incluindo Variação Cambial)		301	338	164
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(5.860)</b>	<b>1.877</b>	<b>56.025</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>		<b>(46.543)</b>	<b>(41.091)</b>	<b>(69.053)</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(30.195)	(39.318)	(29.544)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos) / Passivos		(8.654)	(28.656)	(5.155)
Depósitos Compromissados no Banco Central do Brasil		(5.533)	366	9.644
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos) / Passivos		(20.334)	(28.404)	(56.030)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(6.287)	(26.592)	(32.712)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		-	-	-
<b>(Aumento) / Redução em Passivos</b>		<b>35.657</b>	<b>80.713</b>	<b>(6.237)</b>
Depósitos		71.063	97.929	86.094
Captações no Mercado Aberto		15.682	51.382	109.502
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(3.127)	(14.217)	17.916
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(8.949)	11.490	33.228
Provisões e Outras Obrigações		(382)	(631)	(402)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(1.234)	18.409	81.246
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>11.348</b>	<b>18.409</b>	<b>81.246</b>
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		393	4.854	9.075
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		1.846	1.846	19.823
Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		876	13.898	21.525
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(9.020)	(19.544)	(60.474)
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(5.871)	(5.871)	(34.130)
Alienação de Investimentos		851	851	6.422
(Aquisição) de Investimentos		(1.647)	(10.118)	(26.455)
Alienação de Imobilizável		34	87	458
(Aquisição) de Imobilizável		(2.559)	(3.201)	(1.938)
Alienação de Intangível		43	74	-
(Aquisição) de Intangível		(2.105)	(4.224)	(5.066)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>(9.079)</b>	<b>(21.348)</b>	<b>(70.740)</b>
Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada		-	-	(7.059)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	11b	(10.139)	(17.053)	(9.319)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(18.150)</b>	<b>(17.053)</b>	<b>(16.382)</b>
<b>(Aumento) / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	2c I	<b>(26.465)</b>	<b>(19.992)</b>	<b>(5.896)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		53.018	52.545	58.441
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		32.553	32.553	52.545
Disponibilidades		9.365	10.571	15.143
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		2.094	2.094	2.881
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		-	-	-



CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIFICAÇÃO - Certifico que este documento foi registrado  
em número e data estampados mecanicamente.

 *Pauli*  
MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024





CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
com número e data estampados mecanicamente.

   
MARIA CRISTINA FIET - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024



## Itaú Unibanco S.A.

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

## NOTA 13 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

## Aplicações no Mercado Aberto

	31/12/2022	31/12/2023
Posição Bancada	231.380	231.461
Posição Financiada	1.004	23
Posição Vendida	195.185	155.243
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.586	123.991
Total	262.966	344.733

No total da Posição Bancada inclui R\$ 0,8 mil em 31/12/2022 referente a aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujo título está vinculado à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez inclui R\$ 22 (R\$ 1) 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 14 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (ATIVOS E PASSIVOS)

## a) Resumo por Venda

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

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>		
Letras Financeiras do Tesouro	327.960	1.441
Letras do Tesouro Nacional	16.352	(1)
Notas do Tesouro Nacional	147.434	410
Títulos da Dívida Externa Brasileira	113.832	766
Títulos Públicos - América Latina	50.253	66
Títulos Públicos - Outros Países	14.236	(51)
Títulos de Empresas	25.832	(24)
Ações	346.408	44
Cédula do Produto Rural	19.710	(6)
Certificados de Recebíveis Imobiliários	42.344	(1104)
Cotas de Fundos	6.968	(115)
Debtos Creditórios	72.051	(9)
Renda Variável no Exterior	17.439	(17)
Renda Fixa	218	(7)
Debêntures	54.394	16
Eurobonds e Assimilados	83.613	(22)
Letras Financeiras	2.236	(34)
Notas Promissórias e Comerciais	1.692	11
Outros	10.876	(30)
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>1.098</b>	<b>(7)</b>
Títulos para Negociação	614.456	1.485
Títulos Disponíveis para Venda	221.334	1.485
Títulos Mantidos até o Vencimento	393.122	0
Instrumentos Financeiros Derivativos	30.797	14.547
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>644.753</b>	<b>18.032</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>(26.732)</b>	<b>(14.545)</b>

Os títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ 1 (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

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Títulos para Negociação</b>		
Letras Financeiras do Tesouro	190.715	32.103
Letras do Tesouro Nacional	9.820	8.820
Notas do Tesouro Nacional	78.739	78.739
Títulos da Dívida Externa Brasileira	91.100	7.864
Títulos Públicos - América Latina	2.864	2.864
Títulos Públicos - Outros Países	1.186	1.186
Ações	1.067	1.067
Certificados de Recebíveis Imobiliários	138	1.043
Cotas de Fundos	225	19.786
Debêntures	2.779	1.481
Eurobonds e Assimilados	2.668	2.668
Letras Financeiras	1.350	1.350
Notas Promissórias e Comerciais	180	180
Outros	92	393
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>70.581</b>	<b>178.056</b>
Letras Financeiras do Tesouro	6.535	6.535
Letras do Tesouro Nacional	12.359	12.359
Notas do Tesouro Nacional	11.016	902
Títulos da Dívida Externa Brasileira	7.500	7.500
Títulos Públicos - América Latina	12.819	12.819
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	<b>393.122</b>	<b>0</b>
Letras Financeiras do Tesouro	327.960	1.441
Letras do Tesouro Nacional	16.352	(1)
Notas do Tesouro Nacional	147.434	410
Títulos da Dívida Externa Brasileira	113.832	766
Títulos Públicos - América Latina	50.253	66
Títulos Públicos - Outros Países	14.236	(51)
Títulos de Empresas	25.832	(24)
Ações	346.408	44
Cédula do Produto Rural	19.710	(6)
Certificados de Recebíveis Imobiliários	42.344	(1104)
Cotas de Fundos	6.968	(115)
Debtos Creditórios	72.051	(9)
Renda Variável no Exterior	17.439	(17)
Renda Fixa	218	(7)
Debêntures	54.394	16
Eurobonds e Assimilados	83.613	(22)
Letras Financeiras	2.236	(34)
Notas Promissórias e Comerciais	1.692	11
Outros	10.876	(30)
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>1.098</b>	<b>(7)</b>
Títulos para Negociação	614.456	1.485
Títulos Disponíveis para Venda	221.334	1.485
Títulos Mantidos até o Vencimento	393.122	0
Instrumentos Financeiros Derivativos	30.797	14.547
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>644.753</b>	<b>18.032</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>(26.732)</b>	<b>(14.545)</b>

## c) Movimentações de Nível 3

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Ativos Financeiros para Negociação</b>		
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	787	219
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo	700	49
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo	(647)	(281)

## d) 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 e valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são taxas de juros, preços de ativo objeto e volatilidade. Variações significativas em qualquer 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 variem choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares.

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Sensibilidade - Operações Nível 3</b>		
<b>Grupos de Fatores de Risco de Mercado</b>		
Taxa de Juros		
Ativos	327.960	1.441
Passivos	(16.352)	(1)
Commodities, Índices e Ações	147.434	410
Não Lineares	113.832	766

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 1 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.

Cenário III: Aplicação de choques de 15 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.

a) Instrumentos Financeiros Derivativos

A empresa negocia instrumentos financeiros derivativos com diversas contrapartes para administrar suas exposições globais e para auxiliar suas atividades administrativas e suas próprias operações.

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.

b) Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Contratos de Futuros</b>		
Compromissos de Compra	543.585	512.191
Ações	621	317
Commodities	85	39
Juros	150.118	180.993
Moeda Estrangeira	12.866	16.563
<b>Compromissos de Venda</b>	<b>378.898</b>	<b>314.199</b>
Ações	711	167
Commodities	181	140
Juros	372.869	297.937
Moeda Estrangeira	6.134	15.955

	31/12/2022	31/12/2023
<b>Contratos de Swap</b>		
Posição Ativa	2.240.916	1.412.063
Ações	3.575	1.550
Commodities	708	222
Juros	2.137.245	1.519.898
Moeda Estrangeira	99.388	90.413
<b>Posição Passiva</b>	<b>2.240.916</b>	<b>1.412.063</b>
Ações	3.445	1.638
Commodities	2.088	1.535.844
Juros	2.109.157	73.992
Moeda Estrangeira	126.226	73.992
<b>Contratos de Opções</b>	<b>1.519.237</b>	<b>1.221.778</b>
De Compra - Posição Comprada	221.988	338.000
Ações	32.380	123.162
Commodities	2.952	1.946
Juros	153.319	74.112
Moeda Estrangeira	33.337	38.780
De Venda - Posição Comprada	536.874	379.108
Ações	35.372	126.676
Commodities	1.150	897
Juros	480.282	229.374
Moeda Estrangeira	19.870	22.161
De Compra - Posição Vendida	195.985	200.549
Ações	31.470	123.962
Commodities	1.109	1.441
Juros	134.214	49.834
Moeda Estrangeira	20.192	25.332
De Venda - Posição Vendida	564.396	404.078
Ações	2.608	1.716
Commodities	2.608	(45)
Juros	504.332	243.535
Moeda Estrangeira	24.441	33.204
<b>Contratos a Termo</b>	<b>5.867</b>	<b>4.352</b>
Compra e Recolher	3.498	3.498
Juros	2.495	2.495
Obrigações por Compra a Pagar	2.495	2.495
Vendas a Recolher	2.369	3.855
Ações	1	23
Juros	2.368	3.832
Moeda Estrangeira	620	667
Obrigações por Venda a Entregar	431	23
Juros	189	644
Moeda Estrangeira	242	183

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e

for publicada na página de Relações com o

Investidor, o Estadão RJ.

Sua autenticidade pode ser confirmada no

QR Code ao lado ou pelo site:

https://estadão.estadão.com.br/publicacoes/

CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
sob número e data estampados mecanicamente.



MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024



## Itaú Unibanco S.A.

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

	Valor						Ajustes ao					
	Patrimonial		Valor Justo		Resultado/		Patrimonial		Valor Justo		Resultado/	
	(A Receber)	(Resultado/	(A Receber)	(Resultado/	(Resultado/	(Resultado/	(A Receber)	(Resultado/	(A Receber)	(Resultado/	(Resultado/	(Resultado/
	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial	Valor Referencial
	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo	(A Pagar)/Passo
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Derivativos de Crédito</b>												
Posição Ativa	52.409	43.142	(18)	151	133	(42)						
Ações	37.381	28.831	(197)	469	272	496						
Juros	3.591	2.082	68	65	133	86						
Posição Passiva	33.790	26.749	(265)	404	139	410						
Ações	19.028	14.311	179	(318)	(139)	(598)						
Juros	1.286	2.096	(27)	(2)	(24)	(64)						
MOF - Non Deliverable Forward	13.742	12.213	201	(119)	298	484						
Posição Ativa	117.581	107.376	4.316	190	4.506	4.545						
Commodities	4.158	4.484	317	298	484							
Moeda Estrangeira	113.413	102.892	3.999	209	4.208	4.161						
Posição Passiva	76.180	101.004	(2.820)	29	(2.791)	(8.900)						
Commodities	3.559	1.043	(163)	9	(154)	(87)						
Moeda Estrangeira	72.621	99.961	(2.657)	20	(2.637)	(8.813)						
<b>Outros Instrumentos Financeiros</b>												
Derivativos	5.010	5.820	173	302	473	(99)						
Posição Ativa	5.010	5.814	188	420	698	294						
Juros	5.010	5.814	188	420	698	294						
Moeda Estrangeira	--	--	--	463	463	--						

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:												
Compensação / Valor Referencial	0 - 30		31 - 60		61 - 90		Acima de 90 dias		31/12/2023		31/12/2022	
	148.39	121.47	161.38	161.38	197.37	197.37	343.585	312.911				
Contratos de Futuros	--	--	--	--	--	--	--	--				
Contratos de Swap	592.455	340.468	116.480	--	1.891.505	2.240.916	1.612.083	--				
Contratos de Opções	955.956	182.143	342.284	--	1.959.372	1.221.775	--	--				
Onerações a Termo	3.277	952	1.738	--	5.967	4.592	--	--				
Derivativos de Crédito	3.918	821	8.190	--	39.400	52.409	43.142	--				
MOF - Non Deliverable Forward	47.959	97.316	29.404	--	15.090	193.761	208.380	--				
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	83	393	694	--	3.840	5.010	5.820	--				

## 8. 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 Swap	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	MOF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
<b>Balcão</b>	543.565	1.272.446	1.435.597	3.041	23.972	22.822	
Instituições Financeiras	--	1.018.470	79.640	2.924	28.737	171.139	5.010
Empresas	--	894.258	35.468	2.926	--	90.680	5.010
Pessoas Físicas	--	107.245	42.339	--	--	77.809	--
Total	543.565	2.246.916	1.519.237	5.967	52.409	193.761	5.010
Total 31/12/2022	512.191	1.812.083	1.231.775	4.592	43.142	208.380	5.820

## 9. Derivativos de Crédito

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

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Posição Líquida
CDS (Credit Default Swap)	15.125	15.125	(3.421)	(6.643)
TRS (Total Return Swap)	(18.738)	(18.738)	(16.000)	(16.000)
Total	(3.613)	--	(32.159)	(32.643)

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 / Compromissos) 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, tomando o fluxo de caixa constante (previsão) e independente das variações do DI Cmp Oves, Selic e Taxas de câmbio.

Estratégias	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	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	114.132	(1.093)	115.225	(1.093)	
Hedge de Operações Ativas	7.395	--	(4)	7.394	(4)	
Hedge de Compromissadas Ativas	41.761	--	1.132	830	42.570	1.132
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	1.127	43	43	1.170	43
Total	49.156	115.239	78	166.359	78	

Estratégias	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	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	129.382	1.079	128.837	1.130	
Hedge de Operações Ativas	8.894	--	(366)	6.528	(366)	
Hedge de Compromissadas Ativas	52.916	--	(1.508)	50.848	(1.508)	
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	221	5	215	5	
Total	59.810	129.603	(790)	186.428	(739)	

(1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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 consistem em hedges de exposição à variação no risco de mercado, em recebimentos de juros, que são atribuídos às alterações nas taxas de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>					
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	18.174	--	150	17.516	151
Hedge de Operações de Crédito	5.380	--	53	5.380	(53)
Hedge de Outros Ativos Financeiros	23.944	--	172	23.425	(172)
<b>Risco Cambial</b>					
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	265	(4)	245	4
Total	47.498	265	71	46.566	(73)

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>					
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	7.349	--	(660)	7.120	659
Hedge de Operações de Crédito	6.195	--	(125)	6.195	125
Hedge de Outros Ativos Financeiros	8.024	--	(625)	7.408	625
<b>Risco Cambial</b>					
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	20.198	(1.410)	20.603	1.409
Total	21.568	20.198	--	--	--

(1) Registrado no rubrica Resultados 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 de operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.254	--	(2.917)	2.109	(2.939)	(22)
Total	1.254	--	(2.917)	2.109	(2.939)	(22)

(1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)
Total	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)
Total	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)

(1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)
Total	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)

(1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

Estratégias	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)
Total	1.071	--	(3.031)	1.673	(3.052)	(21)

(1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifica que este documento foi registrado  
sob número e data estampados mecanicamente.



*Pauli*  
MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024







CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUSTIÇA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
sob número e data estampados mecanicamente.



*Pauli*

MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024





SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CÓPIA CERTIFICADA - Certidão que este documento foi registrado  
AUTÊNTICA sob número e data estampados mecanicamente.



*Pauli*

MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024

## Itaú Unibanco S.A.

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

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos em ações:

	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	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
No País												
Itaú Holding Brasil Participações Ltda.	47.541	2	79	34.254	2	53	1.377	2.968	(4.156)	(3.649)		
Itaú Cia. Seguradora de Créditos Financeiros	369	---	---	382	---	---	---	(12)	---	82		
Rauseng Participações S.A.	12.468	1	28	10.210	---	24	127	2.830	(319)	2.193		
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	127.263	---	65.904	113.805	---	83	54.780	3.998	---	3.350		
Itaú RBA Trading S.A.	10.553	8	15	9.512	---	---	---	764	---	168		
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A.	959	---	1	1.473	---	---	---	553	---	225		
Hopwood Banco Múltiplo S.A.	15.134	169	2.781	15.343	---	173	2.690	246	---	459		
Itaú Administradora de Cartões Ltda.	3.530	32	603	2.786	---	21	338	582	---	333		
Provar Negócios de Varejo Ltda.	2.192	26	---	2.066	---	25	---	148	---	153		
Banco Itaú Consignado S.A.	36.269	375	125	35.002	---	347	1.349	(180)	---	(532)		
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.	12.051	---	8	3.848	---	---	---	835	---	102		
No Exterior												
ITB Holding I Ltd.	19.791	---	---	15.704	---	---	302	(337)	(18)	(1.797)		
Banco Itaú Argentina S.A.	---	---	---	11.650	---	22	1.210	560	(26)	654		

## NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social  
Está representado por 6.674.016.228 ações nominativas sem valor nominal, sendo 3.390.497.265 ações ordinárias e 3.283.508.963 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 Administradores

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRPJ	Líquido	Bruto	IRPJ	Líquido
Previdenciários	17.053	(1.613)	15.440	9.313	(920)	8.393
Outros	3.900	---	3.900	2.700	---	2.700
Juros sobre o Capital Próprio	6.000	(900)	5.100	4.015	(802)	3.213
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	4.753	(713)	4.040	2.121	(318)	1.803
Previdenciários	3.364	(585)	2.859	5.153	(713)	4.440
Outros	---	---	---	400	---	400
Juros sobre o Capital Próprio	3.264	(305)	2.859	3.063	(582)	3.301
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários	---	---	---	870	(131)	739

c) Dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

## d) Reservas de Lucros

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

## e) Conciliação de 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
ITAU UNIBANCO INDIVIDUAL	28.673	37.478	143.248	129.644
Hedge de Operações no Exterior	(138)	(69)	(181)	(60)
ITAU UNIBANCO	28.535	37.409	143.067	129.584

## NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

## a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, preços e taxas médias usuais de mercado, regidas nas respectivas datas, e em condições de comercialidade. 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 Itaú S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAU 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.

## b) Outras Partes Relacionadas

- Participações diretas e indiretas da ITAUS, destacando-se: Angola Saneamento e Participações S.A.; Águas do Rio SPE S.A.; Águas do Rio SPE S.A.; Alparagás S.A.; CCR S.A.; Cope Energia Distribuidora de Gás S.A.; Decro S.A.
- Previdências, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e FUNBEP - Fundo de Pensão Multiprocatório, 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	Coligadas	Outras Partes Relacionadas	Total	Total
Ativo	87.623	123.581	1.319	3.299	215.824	194.626
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	82.553	43.201	321	126.075	127.884	127.884
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	1.148	357	39	1.547	926
Depósitos	(52.046)	(104.405)	(220)	(2.438)	(159.151)	(147.835)
Captações no Mercado Aberto	(26.399)	(28.635)	(92)	(1.306)	(52.387)	(73.496)
Recursos de Ações e Emissão de Títulos	---	---	---	---	---	---
Outras Obrigações	(3.315)	(1.746)	(9)	(995)	(5.065)	(2.613)
Demonstração do Resultado	8.907	(8.195)	(92)	121	741	9.556
Receitas da Intermediação Financeira	9.821	---	9	608	10.438	13.814
Despesas da Intermediação Financeira	(4.359)	(11.590)	(20)	(294)	(16.267)	(10.077)
Outras Receitas e (Despesas) Operacionais	3.445	3.402	(81)	(189)	9.577	5.11
Resultado não Operacional	---	(7)	---	---	(7)	---

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

	31/12/2023				31/12/2022			
	Ativo	Passivos	Restrição de Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição de Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego
Valor Início do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	415	(42)	373	(850)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	2.177	(1.925)	(388)	(136)	(37)	(4)	(41)	(79)
1 - Custo Serviço Corrente	---	(16)	---	(16)	---	---	---	(18)
2 - Custo Serviço Passado	---	(22)	---	---	---	---	---	---
3 - Juros Líquidos	3.177	(1.906)	(368)	(170)	39	60	35	(79)
4 - Outras Despesas (1)	---	---	---	---	---	---	---	(76)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	1.118	(1.427)	(8)	(317)	12	(34)	(22)	(37)
5 - Efeito na Restrição do Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---
6 - Remunerações	1.118	(1.427)	---	(509)	12	---	(37)	(514)
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	(1.321)	---	(1.321)	---	---	---	(1.360)
Experiência do plano (2)	---	(306)	---	---	---	---	---	2
7 - Variação Cambial	(1.514)	1.461	---	147	---	---	---	190
Outros (8+9+10)	---	---	---	---	---	---	---	337
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	(1.661)	1.661	---	---	---	---	---	190
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	147	---	---	147	---	---	---	147
Valor Final do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	390	(80)	310	(2.205)
Valor Reconhecido no Ativo	---	---	---	---	31	---	---	341
Valor Reconhecido no Passivo	---	---	---	---	(1.710)	---	---	(2.546)

	31/12/2022				31/12/2022			
	Ativo	Passivos	Restrição de Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição de Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego
Valor Início do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	415	(42)	373	(850)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	2.177	(1.925)	(388)	(136)	(37)	(4)	(41)	(79)
1 - Custo Serviço Corrente	---	(16)	---	(16)	---	---	---	(18)
2 - Custo Serviço Passado	---	(22)	---	---	---	---	---	---
3 - Juros Líquidos	3.177	(1.906)	(368)	(170)	39	60	35	(79)
4 - Outras Despesas (1)	---	---	---	---	---	---	---	(76)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	1.118	(1.427)	(8)	(317)	12	(34)	(22)	(37)
5 - Efeito na Restrição do Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---
6 - Remunerações	1.118	(1.427)	---	(509)	12	---	(37)	(514)
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	(1.321)	---	(1.321)	---	---	---	(1.360)
Experiência do plano (2)	---	(306)	---	---	---	---	---	2
7 - Variação Cambial	(1.514)	1.461	---	147	---	---	---	190
Outros (8+9+10)	---	---	---	---	---	---	---	337
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	(1.661)	1.661	---	---	---	---	---	190
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	147	---	---	147	---	---	---	147
Valor Final do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	390	(80)	310	(2.205)
Valor Reconhecido no Ativo	---	---	---	---	31	---	---	341
Valor Reconhecido no Passivo	---	---	---	---	(1.710)	---	---	(2.546)

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

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

3) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

4) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

5) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

6) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

7) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

8) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

9) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

10) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

11) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

12) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

13) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

14) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

15) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

16) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

17) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

18) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

19) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

20) Os valores apresentados são os valores líquidos, após o pagamento das despesas administrativas e de custódia, e não os valores brutos.

CÓPIA  
AUTÊNTICA

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO  
JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CERTIDÃO - Certifico que este documento foi registrado  
sob número e data estampados mecanicamente.



*Pauli*

MARIA CRISTINA FREI - SECRETÁRIA GERAL

19 JUL 2024



## 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 31/12/2023 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2023 com base no valor inicial (Ativo Líquido). Passivos, Ativos e Restrição do Ativo, descontando-se o valor projetado dos pagamentos/recebimentos de benefícios/contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 10,11% a.a. (Em 01/01/2023) utilizados e taxa de desconto de 9,46% a.a.

## e) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas							
	2024	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Planos de Aposentadoria - FJ	9,46	1,162	1,109	1,151	1,187	1,223	6,542		
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	8,73	685	704	721	738	754	3,963		
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,34	197	82	86	70	44	243		
Total		2,044	1,895	1,960	1,995	2,019	10,750		

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

#### NOTA 12 - 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 ITAU UNIBANCO realiza operações através de suas agências: Itau Unibanco S.A. - Grand Cayman Branch incorporada pelo ITAU UNIBANCO em 18/10/2022; Itau Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 1.653 (R\$ 4.263 de 01/01



JUCESP - Junta Comercial do Estado de São Paulo

Ministério da Indústria, Comércio Exterior e Serviços  
Departamento de Registro Empresarial e Integração - DRE  
Secretaria de Desenvolvimento Econômico



CAPA DO REQUERIMENTO

ETIQUETA PROTOCOLO



JUCESP PROTOCOLO  
0.678.824/23-0



CONTROLE INTERNET  
032213045-0



## DADOS CADASTRAIS

ATO Arquivamento de Jornal;			
NOME EMPRESARIAL ITAÚ UNIBANCO S.A.			PORTE Normal
LOGRADOURO Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha	NÚMERO 100	COMPLEMENTO 9º ANDAR	CEP 04344-030
MUNICÍPIO São Paulo	UF SP	TELEFONE (11)32871100	EMAIL nhfpublicidade@uol.com.br
NÚMERO EXIGÊNCIA (S) 0	CNPJ - SEDE 60.701.190/0001-04	NIRE - SEDE 3530002397-8	1.4 AE
IDENTIFICAÇÃO SIGNATÁRIO ASSINANTE REQUERIMENTO CAPA NOME: ROGÉRIO VENEZIANI TORRE (Procurador) ASSINATURA: <i>Rogério Veneziani Torre</i> DATA: 26/03/2023		VALORES RECOLHIDOS DARE: R\$ 146,29 DARF: R\$ ,00	SEÇÃO DOC. 1/2 PROTO

DECLARO, SOB AS PENAS DA LEI, QUE AS INFORMAÇÕES CONSTANTES DO REQUERIMENTO/PROCESSO SÃO EXPRESSÃO DA VERDADE.

## PARA USO EXCLUSIVO DA JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO (INCLUSIVE VERSO)

CARIMBO PROTOCOLO JUCESP - SEDE GUICHÊ 36 ★ 14 ABR 2023 ★ PROTOCOLO	CARIMBO DISTRIBUIÇÃO  1210(200216)	CARIMBO ANÁLISE DEFERIDO 23 ABR 2023 Sergio Edson V. dos Santos Junior RG 18.297.588-2 Vogal
ANEXOS: ( ) DBE (x) Procuração ( ) Alvará Judicial ( ) Formal de Partilha ( ) Balanço Patrimonial ( ) Outros EXCLUSIVO SETOR DE ANÁLISE ( ) Documentos Pessoais ( ) Laudo de Avaliação ( ) Jornal ( ) Protocolo / Justificação ( ) Certidão		ETIQUETAS DE REGISTRO + CARIMBO  SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO - JUCESP GISELA SIMIENA CESCHIN SECRETARIA GERAL 158.368/23-0 JUCESP
OBSERVAÇÕES:		

DOCUMENTOS NÃO RETIRADOS EM ATÉ 90 DIAS DA DISPONIBILIDADE SERÃO DESCARTADOS - ART. 57, § 5º, DECRETO 1.800/96



## Itaú Unibanco S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

## Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021, para o balanço patrimonial e de 01/01 a 31/12 de 2022 e de 2021 para resultado, as quais seguem as práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

## Resultado e Patrimônio Líquido

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.

## Ativos e Recursos Capitados

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

Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 119.704 milhões de Investimentos em Controladas e Coligadas. Os Recursos Capitados e Adjuvados representaram R\$ 1.527.015 milhões.

## Circular e Não Circular

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.

## Agradecimentos

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.

A Administração

CNPJ nº 60.701.190/0001-04

## BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circular e Não Circular</b>		<b>1.657.915.103</b>	<b>1.413.047.134</b>
Disponibilidades	2c I	10.570.942	13.176.247
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II, 3	364.732.676	298.976.156
Aplicações no Mercado Aberto		213.444.015	159.815.337
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		151.288.661	139.154.819
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III, 4</b>	<b>494.245.343</b>	<b>381.513.196</b>
Carteira Própria		242.033.879	191.981.791
Vinculados a Compromissos de Recompra		137.534.911	102.685.440
Vinculados a Prestação de Garantias		39.535.056	26.947.200
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		75.141.497	59.893.598
Vinculados ao Banco Central do Brasil		~	5.167
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	60.141.635	63.226.646
Relações Interfinanceiras		125.946.468	127.519.691
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		10.168.309	17.092.838
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	115.747.503	110.391.977
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		12.317	20.601
Correspondentes		18.339	14.275
<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>
Operações com Características de Concessão de Crédito (Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		450.106.167	404.836.308
Outros Créditos		175.738.333	145.302.841
Ativos Fiscais Correntes		1.961.044	1.629.157
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b I	38.855.784	40.748.476
Diversos	8a	134.921.505	102.925.208
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>2.526.061</b>	<b>1.963.854</b>
Despesas Antecipadas		2.379.381	1.798.415
Outros Valores e Bens		287.327	403.560
(Provisões para Desvalorizações)		(140.557)	(238.121)
<b>Permanente</b>		<b>138.019.190</b>	<b>122.783.250</b>
Investimentos	2c VII, 10	119.827.859	107.349.541
Investimentos em Controladas e Coligadas		119.703.831	107.194.444
Outros Investimentos		129.562	230.569
(Provisões para Perdas)		(5.534)	(75.472)
<b>Imobilizado</b>		<b>5.357.837</b>	<b>4.881.444</b>
Imóveis		3.875.376	3.614.922
Outras Imobilizações		12.909.708	12.454.884
(Depreciações Acumuladas)		(11.427.247)	(11.188.362)
<b>Agio 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)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<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>(102.474.375)</b>	<b>(58.566.260)</b>
Operações de Captação no Mercado		(60.881.308)	(101.077.164)	(62.875.452)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.101.939)	(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		(6.304.085)	(13.397.107)	(5.584.648)
Recuperação de Créditos de Liquidação Duvidosa como Prejuízo		631.761	1.181.808	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	(523.297)	(1.160.048)	(3.805.788)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>14.934.837</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>15.043.055</b>	<b>29.832.227</b>	<b>27.446.985</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 Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>12b</b>	<b>(71.808)</b>	<b>(136.563)</b>	<b>(112.066)</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$</b>		<b>15.880.512</b>	<b>27.405.408</b>	<b>20.861.696</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>	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>
Ordinárias		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963
Preferenciais		114.798.302	106.798.302	106.798.302

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

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<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		866.268	769.515	(3.203.499)
Efeito Fiscal		(337.349)	(171.157)	1.464.878
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		52.387	657.699	941.404
Efeito Fiscal		(23.575)	(295.965)	(470.702)
Hedge		(189.084)	(635.526)	(766.956)
Hedge de Fluxo de Caixa		298.704	54.044	68.452
Variação de Valor Justo		297.834	74.692	469.327
Efeito Fiscal		(460.425)	(285.119)	691.961
Investidas		(218.966)	(135.595)	(329.079)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior		56.375	(74.832)	106.445
Variação de Valor Justo		874	(20.648)	(400.875)
Efeito Fiscal		(4.058)	(3.901)	(678.849)
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)	42.233
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)	37.357
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)

EXERCÍCIO DE 2022				
		01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		25.216.883	25.172.029	10.713.274
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	Se	6.304.085	13.397.107	5.584.648
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Divida Subordinada		109.274	643.956	916.963
Depreciações e Amortizações		1.844.824	3.682.930	3.128.878
Amortização de Agio		70.845	206.250	135.068
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		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		996.080	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		7.432.454	(13.406.140)	(16.747.815)
Disponíveis para Venda				
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		(1.168)	33.132	(4.837)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		(29.669)	(28.205)	(1.001)
Outros (Inclui Variação Cambial)		104.751	180.044	446.487
Variação de Ativos e Passivos		17.943.868	56.005.457	50.237.881
(Aumento) / Redução em Ativos				
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
Aumento / (Redução) em Passivos				
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 Ações 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)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		43.160.571	81.177.486	60.951.155
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		2.137.402	9.075.332	5.520.801
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		11.420.923	19.822.731	58.139.553
Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		16.367.109	21.524.657	14.732.509
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(40.374.970)	(60.474.049)	(79.194.462)
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(15.669.197)	(34.129.889)	(32.513.004)
Alienação de Investimentos		4.074.729	6.421.980	25.933.098
(Aquisição) de Investimentos		(17.267.042)	(26.454.634)	(38.301.698)
Alienação de Bens Não Destinados a Uso		130.018	233.515	236.621
(Aquisição) de Bens Não Destinados a Uso		(108.289)	(165.056)	(123.029)
Alienação de Imobilizado		449.634	450.160	115.802
(Aquisição) de Imobilizado		(1.430.805)	(1.929.928)	(996.639)
Alienação de Intangível		118	160	2.435
(Aquisição) de Intangível		(2.403.287)	(5.065.599)	(7.133.637)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(42.673.657)	(70.690.620)	(53.581.650)
Resgate de Obrigações por Divida Subordinada		(6.954.579)	(7.069.514)	(26.599)
(Redução) de Capital	11a	--	--	(88.705)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	11b	(7.191.836)	(9.313.536)	(4.488.410)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(14.146.411)	(16.383.050)	(4.604.074)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	(13.659.321)	(8.896.184)	2.765.431
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		66.204.240	58.441.103	55.675.672
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		52.544.919	52.544.919	58.441.103
Disponibilidades		10.570.942	13.176.247	13.176.247
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		15.143.289	7.670.805	7.670.805
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros			26.830.688	37.594.055



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 S.A.

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

## NOTAS 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

## Aplicações no Mercado Aberto

Posição Bancada  
Posição Financiada  
Posição Vendida

## Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

## Total

Total 31/12/2021

	31/12/2022	31/12/2021
	Até 365 dias	Acima de 365 dias
Posição Bancada	213.393.767	90.248
Posição Financiada	26.359.434	50.246
Posição Vendida	163.441.316	163.441.316
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	23.593.017	23.593.017
Total	412.400.492	110.048.169
Total 31/12/2022	254.634.259	110.098.417
Total 31/12/2021	202.821.905	96.148.251

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, ajustados aos respectivos valores justos.

	31/12/2022	31/12/2021
	Valor Justo	Valor Justo
Títulos Públicos - Brasil	240.737.367	186.130.722
Letras Financeiras do Tesouro	8.585.770	2.283.115
Letras do Tesouro Nacional	82.027.270	61.284.628
Notas do Tesouro Nacional	95.775.539	70.911.898
Tesouro Nacional / Securitização	90.429	139.984
Títulos da Dívida Externa Brasileira	54.264.909	51.744.333
Títulos Públicos - Outros Países	39.064.627	24.400.190
Títulos de Empresas	215.201.981	170.982.284
Ações	12.296.998	5.550.340
Cédula do Produtor Rural	28.881.803	12.752.783
Certificados de Recebíveis Imobiliários	6.918.166	4.689.150
Cotas de Fundos	71.257.528	51.744.333
Direito Creditório	15.872.554	10.828.910
Renda Variável no Exterior	1.011.754	619.318
Renda Fixa	54.373.220	40.296.105
Debêntures	75.112.271	77.601.019
Eurobonds e Asemelhados	8.455.547	6.768.465
Letras Financeiras	978.419	1.139.362
Notas Promissórias e Comerciais	8.402.932	7.257.098
Outros	2.798.317	1.578.547
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	495.005.975	381.513.196
Títulos para Negociação	138.094.268	96.311.344
Títulos Disponíveis para Venda	205.421.767	196.003.044
Títulos Mantidos até o Vencimento	151.489.940	129.164.808
Instrumentos Financeiros Derivativos	45.431.146	63.226.646
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	540.437.121	444.739.842
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(54.852.692)	(63.202.882)

No total de Títulos e Valores Mobiliários 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 no 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 classificadas 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 Nivel

	31/12/2022	31/12/2021
	Valor Justo	Valor Justo
Títulos para Negociação	110.906.187	137.672.212
Letras Financeiras do Tesouro	7.678.803	2.283.115
Letras do Tesouro Nacional	26.232.174	61.284.628
Notas do Tesouro Nacional	67.189.811	70.911.898
Tesouro Nacional / Securitização	707.982	139.984
Títulos da Dívida Externa Brasileira	1.560.906	51.744.333
Títulos Públicos - Outros Países	1.355.742	24.400.190
Ações	1.355.742	5.550.340
Certificados de Recebíveis Imobiliários	666.686	4.689.150
Cotas de Fundos	954.101	51.744.333
Debêntures	1.069.365	77.601.019
Eurobonds e Asemelhados	4.157.303	6.768.465
Letras Financeiras	978.419	1.139.362
Notas Promissórias e Comerciais	8.402.932	7.257.098
Outros	2.798.317	1.578.547
Títulos Disponíveis para Venda	62.051.059	205.083.191
Letras Financeiras do Tesouro	906.509	2.283.115
Letras do Tesouro Nacional	10.716.661	61.284.628
Notas do Tesouro Nacional	17.518.757	70.911.898
Tesouro Nacional / Securitização	5.103.951	139.984
Títulos da Dívida Externa Brasileira	17.077.895	51.744.333
Títulos Públicos - Outros Países	17.077.895	24.400.190

## c) Movimentações em 2022

	31/12/2022	31/12/2021
	Valor Justo	Valor Justo
Ativos Financeiros para Negociação	2.284.513	144.947
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	144.947	144.947
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo	144.947	144.947
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo	(125.695)	(125.695)

## d) Análise de Sensibilidade de Operações Nivel 3

## Análise de Sensibilidade de Operações Nivel 3

O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nivel 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 Nivel 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:

	31/12/2022	31/12/2021
	Resultado	Resultado
Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Resultado	Resultado
Taxa de Juros	II	II
Commodities, Índices e Ações	II	II
Não Lineares	II	II

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.

## f) Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	31/12/2022	31/12/2021
	Valor	Valor
Contratos de futuros	317.233	359.644
Compromissos de Compra	39.205	116.172
Juros	180.992.598	313.011.446
Moeda Estrangeira	16.643.154	12.579.046
Compromissos de Venda	314.198.972	178.348.747
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

	31/12/2022	31/12/2021
	Valor	Valor
Contratos de Swaps	1.612.083.085	1.243.798.184
Posição Ativa	1.550.054	358.098
Ações	222.004	2.000
Commodities	1.519.897.679	1.118.802.035
Juros	90.413.348	124.636.051
Moeda Estrangeira	1.612.083.085	1.243.798.184
Posição Passiva	1.638.288	530.861
Ações	609.119	129.844
Commodities	1.535.843.712	1.198.954.737
Juros	73.991.966	44.182.742
Moeda Estrangeira	1.221.775.026	1.538.342.163
De Compra - Posição Comprada	237.999.581	137.120.860
Ações	123.161.497	1.798.149
Commodities	1.945.689	407.191
Juros	74.112.267	67.521.783
Moeda Estrangeira	38.780.128	69.193.737
De Venda - Posição Comprada	379.108.444	632.334.719
Ações	126.676.528	4.892.603
Commodities	896.541	246.757
Juros	229.373.936	507.984.041
Moeda Estrangeira	22.161.439	119.211.318
De Compra - Posição Vendida	206.848.815	125.633.306
Ações	123.980.891	4.099.664
Commodities	1.441.472	139.453
Juros	49.834.381	6.825.790
Moeda Estrangeira	25.332.071	114.568.393
De Venda - Posição Vendida	404.078.186	643.253.284
Ações	126.706.004	5.639.064
Commodities	1.638.288	530.861
Juros	243.534.937	568.497.445
Moeda Estrangeira	33.203.960	68.925.908
Contratos a Termo	4.591.639	25.143.377
Compras a Receber	29.649	68.148
Juros	29.649	68.148
Moeda Estrangeira	--	--
Obrigações por Compra a Pagar	--	--
Juros	--	--
Vendas a Receber	3.894.622	20.726.845
Ações	125.758	1.220.206
Juros	--	--
Moeda Estrangeira	3.768.864	19.506.639
Obrigações por Venda a Entregar	667.368	4.348.384
Juros	23.028	694.044
Moeda Estrangeira	644.340	3.654.340



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e  
é 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://estadodri.estadão.com.br/publicacoes/>



## Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2021 E 31/12/2022 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	31/12/2022	31/12/2021	Valor Patrimonial a Receber/ (Resultado) Líquido	Ajustes ao Valor Justo (Resultado) Patrimonial	Valor Justo	31/12/2022	31/12/2021	Conta de Compensação/ Valor Referencial	31/12/2022	31/12/2021	Valor Patrimonial a Receber/ (Resultado) Líquido	Ajustes ao Valor Justo (Resultado) Patrimonial	Valor Justo	31/12/2022	31/12/2021
<b>Derivativos de Crédito</b>															
Posição Ativa	28.830.687	12.888.281	541.910	(45.275)	496.635	230.488									
Ações	2.082.057	1.420.450	71.026	15.112	86.138	51.797									
Commodities	--	18.137	--	--	--	373									
Juros	26.748.630	11.449.694	470.884	(60.387)	410.497	178.318									
Posição Passiva	14.310.913	7.957.820	(642.866)	105.314	(537.552)	(1.90.877)									
Ações	2.095.495	1.691.198	(57.941)	(5.980)	(63.921)	(38.706)									
Juros	12.215.418	6.266.622	(584.925)	111.294	(473.631)	(152.171)									
<b>NDF - Non Deliverable Forward</b>	<b>208.380.172</b>	<b>216.881.623</b>	<b>590.529</b>	<b>94.819</b>	<b>685.348</b>	<b>200.950</b>									
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	(1.111)	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)									
Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:															
<b>Compensação / Valor Referencial</b>															
0 - 30 31 - 180 181 - 365 Acima de 365 dias 31/12/2022 31/12/2021															
Contratos de Futuros	140.782.854	170.754.751	55.823.241	144.830.316	512.191.162	504.415.055									
Contratos de Swap	472.235.723	112.563.923	199.048.866	828.234.573	1.612.083.085	1.243.798.184									
Contratos de Opções	444.332.976	447.312.530	278.130.891	51.998.629	1.221.775.026	1.538.342.163									
Operações a Termo	1.292.608	2.593.258	705.773	4.591.639	25.143.377	25.143.377									
Derivativos de Crédito	3.912.180	9.423.186	5.126.317	24.679.917	43.141.600	20.846.101									
NDF - Non Deliverable Forward	47.674.095	93.414.028	33.604.986	33.687.063	208.380.172	216.881.623									
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	27.341	378.805	807.491	4.606.485	5.820.122	4.832.819									
<b>Ativo Passivo Total</b>															
45.431.146 14.710.489 60.141.635 63.226.646 (54.852.692) (13.892.925) (68.745.617) (63.202.882) (9.421.546) (8.603.982) 23.764															

## 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 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>	512.191.162	837.459.614	1.140.307.035	4.538.962	17.806.445	20.316.242	--
<b>Balcão</b>	774.432.471	81.467.991	82.477	23.335.155	188.063.930	5.820.122	--
Instituições Financeiras	--	--	--	--	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	--	--
<b>Total</b>	<b>512.191.162</b>	<b>1.612.083.085</b>	<b>1.221.775.026</b>	<b>4.591.639</b>	<b>43.141.600</b>	<b>208.380.172</b>	<b>5.820.122</b>
<b>Total 31/12/2021</b>	<b>504.415.055</b>	<b>1.243.798.184</b>	<b>1.538.342.163</b>	<b>25.143.377</b>	<b>20.846.101</b>	<b>216.881.623</b>	<b>4.832.819</b>

## 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 (prefeito) e independente das variações do Di Cet Over, LIBOR, Selic e Taxas de câmbio.

31/12/2022						
Estratégias	Objetos de Hedge		Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Instrumentos de Hedge		
	Valor Contábil Ativos	Passivos		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	
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				31/12/2020	
		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
		Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge		
Estratégias		Ativos	Passivos	Valor Nominal			
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) Registrada 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 hedge 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						
		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge				
Estratégias	Valor Contábil	Valor Justo	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado		
	Ativos	Passivos					Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	7.348.719	--	6.688.699	--	(660.020)	7.119.907	659.174	(845)
Hedge de Operações de Crédito .....	6.195.390	--	6.069.962	--	(125.428)	6.195.390	125.428	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros .....	8.024.165	--	7.399.416	--	(624.749)	7.487.577	624.750	--
Total	21.568.274	--	20.158.077	--	(1.410.197)	20.802.874	1.409.352	(845)

		31/12/2021						
		Objetos de Hedge			Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	
		Valor Contábil	Valor Justo				Variação no valor utilizado para calcular a Inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
Estratégias		Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda		6.924.055	--	6.030.268	--	(893.787)	6.243.781	892.942 (845)
Hedge de Outros Ativos Financeiros		6.333.279	--	5.970.781	--	(362.498)	5.874.204	362.499 1
Total		13.257.334	--	12.001.049	--	(1.256.285)	12.117.985	1.255.441 (844)

1) Registrada 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.

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.

	31/12/2022						
	Objetos de Hedge			Instrumentos de Hedge			
	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
Estratégias	Ativos	Passivos					
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)	(20.910)
Total	1.071.360	--	(3.031.307)	(3.031.307)	1.673.337	(3.052.217)	(20.910)

1) Registrada na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

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

1) Registrada 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.

	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	Total
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	89.180.660	25.566.491	8.822.471	--	4.532.422	734.856	--	128.836.900
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	215.539	--	--	--	--	--	--	215.539
Hedge de Operações Ativas	--	6.528.028	--	--	--	--	--	6.528.028
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	782.655	740.913	422.634	1.884.287	--	2.364.901	--	6.195.390
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	826.262	701.476	1.641.043	600.828	700.103	1.660.469	989.726	7.119.907
Hedge de Compromissadas Ativas	16.695.534	9.705.057	22.740.310	1.085.216	621.860	--	--	50.847.977
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.673.337	--	--	--	--	--	--	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	7.487.577
<b>Total</b>	<b>109.946.138</b>	<b>43.766.433</b>	<b>34.594.862</b>	<b>5.273.171</b>	<b>6.254.385</b>	<b>7.242.785</b>	<b>1.826.881</b>	<b>208.904.655</b>

	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	Total
--	-----------	------------	------------	------------	------------	-------------	------------------	-------



## Itaú Unibanco S.A.

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

## NOTAS - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

## a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

	31/12/2022										31/12/2021
Níveis de Risco	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
<b>Operações de Crédito</b>	<b>278.078.126</b>	<b>84.397.793</b>	<b>36.038.524</b>	<b>13.478.896</b>	<b>5.374.870</b>	<b>3.631.357</b>	<b>3.531.763</b>	<b>3.619.019</b>	<b>11.664.258</b>	<b>439.814.610</b>	<b>394.877.140</b>
Empréstimos e Títulos Descontados	107.331.200	77.733.569	32.946.243	12.129.499	4.876.585	3.312.739	3.282.536	3.383.893	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	54.988.402	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	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	491.651	47.104	57.343	49.058	10.481	--	9.613.666	8.550.566
Outros Créditos (1)	133.886	333.769	1.616	750	75	545	10.119	81.780	115.357	677.897	1.408.602
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)</b>	<b>286.965.402</b>	<b>85.078.016</b>	<b>36.348.323</b>	<b>13.521.297</b>	<b>5.422.049</b>	<b>3.689.245</b>	<b>3.590.940</b>	<b>3.711.280</b>	<b>11.779.615</b>	<b>450.106.167</b>	<b>404.836.308</b>
<b>Garantias Financeiras Prestadas (3)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>78.812.550</b>	<b>72.256.240</b>
<b>Total com Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>286.965.402</b>	<b>85.078.016</b>	<b>36.348.323</b>	<b>13.521.297</b>	<b>5.422.049</b>	<b>3.689.245</b>	<b>3.590.940</b>	<b>3.711.280</b>	<b>11.779.615</b>	<b>528.918.717</b>	<b>477.092.548</b>
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2021</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>27.538.091</b>	<b>24.285.177</b>	<b>7.898.927</b>	<b>3.004.997</b>	<b>3.604.787</b>	<b>5.159.428</b>	<b>7.858.035</b>	<b>404.836.308</b>	<b>377.092.548</b>

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

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

(3) Contabilizadas em Contas de Compensação.

Os Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio são compostos por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendimentos 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
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.505.949</b>	<b>1.455.470</b>	<b>1.075.728</b>	<b>1.181.394</b>	<b>1.405.716</b>	<b>1.352.206</b>	<b>3.401.487</b>	<b>11.378.150</b>	<b>9.078.347</b>
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	51.623	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	1.330.222	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
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>180.948</b>	<b>230.214</b>	<b>259.878</b>	<b>316.565</b>	<b>585.609</b>	<b>959.263</b>	<b>3.662.221</b>	<b>6.194.698</b>	<b>6.242.537</b>
01 a 60	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
61 a 90	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
91 a 180	--	--	--	10.472	107.915	43.250	104.734	185.665	272.978	725.014	495.033
181 a 365	--	--	--	4.198	12.374	90.167	148.377	473.209	990.907	1.719.232	2.553.162
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	2.595	4.850	25.134	1.842.728	1.875.307	1.697.318
<b>Subtotal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.686.897</b>	<b>1.685.684</b>	<b>1.335.606</b>	<b>1.498.159</b>	<b>1.991.325</b>	<b>2.311.469</b>	<b>7.063.708</b>	<b>17.572.884</b>	<b>15.320.884</b>
<b>Subtotal 31/12/2021</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.005.429</b>	<b>1.320.505</b>	<b>1.324.858</b>	<b>1.172.899</b>	<b>1.463.162</b>	<b>3.038.218</b>	<b>5.985.813</b>	<b>15.320.884</b>	<b>15.320.884</b>
<b>Operações em Curso Normal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>285.785.669</b>	<b>84.898.083</b>	<b>34.565.535</b>	<b>11.769.446</b>	<b>4.041.984</b>	<b>2.153.279</b>	<b>1.546.805</b>	<b>4.685.933</b>	<b>430.812.564</b>
01 a 60	--	--	40.545.252	17.239.585	8.409.715	1.889.500	711.124	295.138	318.515	152.592	70.317.936
61 a 90	--	--	15.181.424	3.445.823	1.532.736	517.653	185.155	96.949	53.115	49.307	21.566.315
91 a 180	--	--	28.730.389	10.016.518	4.026.484	1.419.393	504.504	305.413	153.311	91.709	15.599.148
181 a 365	--	--	37.638.443	14.951.154	5.964.683	2.246.083	734.250	477.398	240.330	429.228	761.344
Acima de 365 dias	--	--	163.690.161	39.244.965	14.631.917	5.696.817	1.906.951	978.381	781.534	642.994	1.104.771
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.179.733</b>	<b>95.891</b>	<b>66.167</b>	<b>44.459</b>	<b>37.807</b>	<b>52.810</b>	<b>33.981</b>	<b>28.974</b>	<b>1.720.755</b>
<b>Subtotal</b>	<b>286.965.402</b>	<b>85.078.016</b>	<b>34.661.426</b>	<b>11.835.613</b>	<b>4.086.443</b>	<b>2.191.086</b>	<b>1.599.615</b>	<b>1.399.811</b>	<b>4.715.907</b>	<b>422.533.319</b>	<b>389.515.424</b>
<b>Subtotal 31/12/2021</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>26.532.662</b>	<b>22.964.672</b>	<b>6.564.069</b>	<b>1.832.098</b>	<b>2.141.625</b>	<b>2.121.210</b>	<b>1.872.222</b>	<b>389.515.424</b>	<b>389.515.424</b>
<b>Total da Carteira</b>	<b>286.965.402</b>	<b>85.078.016</b>	<b>36.348.323</b>	<b>13.521.297</b>	<b>5.422.049</b>	<b>3.689.245</b>	<b>3.590.940</b>	<b>3.711.280</b>	<b>11.779.615</b>	<b>528.918.717</b>	<b>477.092.548</b>
<b>Provisão (2)</b>	<b>(1.844.083)</b>	<b>(908.255)</b>	<b>(1.066.840)</b>	<b>(1.896.111)</b>	<b>(2.366.443)</b>	<b>(2.071.688)</b>	<b>(2.519.665)</b>	<b>(3.711.279)</b>	<b>(11.779.615)</b>	<b>(28.565.162)</b>	<b>(26.247.786)</b>
<b>Provisão Circulante</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(11.010.214)</b>	<b>(9.984.347)</b>
<b>Provisão Não Circulante</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(17.554.948)</b>	<b>(16.263.439)</b>
<b>Total da Carteira</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>27.538.091</b>	<b>24.285.177</b>	<b>7.898.927</b>	<b>3.004.997</b>	<b>3.604.787</b>	<b>5.159.428</b>	<b>7.858.035</b>	<b>404.836.308</b>	<b>377.092.548</b>
<b>Provisão (2)</b>	<b>(1.863.064)</b>	<b>(888.947)</b>	<b>(1.166.378)</b>	<b>(3.042.837)</b>	<b>(2.685.112)</b>	<b>(1.502.198)</b>	<b>(2.500.759)</b>	<b>(4.593.096)</b>	<b>(7.858.035)</b>	<b>(26.247.786)</b>	<b>(26.247.786)</b>

(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
<b>Sector Público</b>	<b>3.202.949</b>	<b>0,7%</b>	<b>2.824.271</b>	<b>0,7%</b>	Outros	10.971.675	8.173.261
<b>Sector Privado</b>	<b>446.903.218</b>	<b>99,3%</b>	<b>402.002.037</b>	<b>99,3%</b>	Saldo Final	(28.565.162)	(26.247.786)
Pessoa Jurídica	244.015.102	54,2%	232.350.466	57,4%	Mínima	(16.737.348)	(15.990.456)
Pessoa Física	202.888.116	45,1%	169.651.571	41,9%	Garantias Financeiras Prestadas	(401.182)	(447.810)
<b>Total</b>	<b>450.106.167</b>	<b>100,0%</b>	<b>404.836.308</b>	<b>100,0%</b>	Complementar	(11.426.632)	(9.809.520)

## d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

	31/12/2022		31/12/2021	
<b>Tipo de Garantia</b>	<b>Carteira</b>	<b>Provisão</b>	<b>Carteira</b>	<b>Provisão</b>
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	30.933.324	(206.571)	26.432.821	(188.598)
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	(8.163)
Vinculadas ao Fomento de Mercadorias	1.390.929	(2.601)	1.125.343	(1.709)
<b>Total</b>	<b>78.812.550</b>	<b>(401.182)</b>	<b>72.256.240</b>	<b>(447.810)</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>28.565.162</b>	<b>26.247.786</b>
<b>Constituição Líquida do Período</b>	<b>46,9%</b>	<b>6,5%</b>
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
<b>Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) (1)</b>	<b>11.981</b>	<b>427.648</b>	<b>152.275</b>	<b>28.074</b>	<b>2.511</b>	<b>7.723</b>	<b>11.483</b>	<b>23.248</b>	<b>68.917</b>	<b>733.860</b>	<b>1.992.046</b>
Provisão Existente (1)	--	(321)	(228)	(126)	(38)	(348)	(861)	(2.441)	(10.337)	(14.700)	(41.159)
<b>Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE)</b>	<b>4.190</b>	<b>1.742.670</b>	<b>3.132.400</b>	<b>1.551.559</b>	<b>4.166</b>	<b>27.183</b>	<b>22.821</b>	<b>81.213</b>	<b>307</b>	<b>6.566.509</b>	<b>5.235.733</b>
Provisão Existente (2)	--	(8.713)	(31.324)	(64.547)	(417)	(8.155)	(11.410)	(56.849)	(207)	(163.272)	(49.701)
<b>Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI)</b>	<b>4.894.261</b>	<b>3.789.234</b>	<b>1.347.604</b>	<b>297.297</b>	<b>112.857</b>	<b>85.258</b>	<b>132.876</b>	<b>94.574</b>	<b>66.051</b>	<b>10.820.012</b>	<b>13.350.744</b>
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 o contagem em dobro dos prazos de atraso, para fins de classificação nos níveis de risco.

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

<



## 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 31/12/2022 E 01/01 A 31/12/2021 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	Provisões Fiscais e Previdenciárias	Total
Saldo Inicial - 01/01	2.072.131	2.244.471
(1) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	-	-
Subtotal	2.072.131	2.244.471
Atualização/Encargos	102.831	189.859
Movimentação do Período Refletida no Resultado	(531.237)	28.566
Constituição	38.621	44.341
Reversão	(569.858)	(15.775)
Pagamento	-	(18.752)
Subtotal	1.643.725	2.444.144
(1) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	-	-
Saldo Final	1.643.725	2.444.144
Circulante	-	19.309
Não Circulante	1.643.725	2.424.835
Saldo Final em 31/12/2021	2.072.131	2.244.471

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 Sociais 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 Provisórias 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 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 cobrança, 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 - Agio - Dedução - R\$ 2.633.613: discute-se a dedutibilidade do agio 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 116/03 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 (ID), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indenimento 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 (RPJ) 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, sob a suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

c) Contas a Receber - Reembolsos de Provisões - R\$ 767.596: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL, sob a suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 790.891 (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 10 - DETALHAMENTO DE CONTAS

## a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio		103.695.536	72.251.719
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, liquidas 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	790.891	767.391
Ativos de Plano 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 Asemelhados		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		429.470	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 Plano de Benefícios Pós-Emprego	13d	2.116.457	1.961.457
Dividas 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	8.773.955	8.174.414
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 Recebimento	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	8.773.955	8.174.414
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(4.521.034)	(4.120.850)
Outras	(13.137.053)	(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)	(2.375.180)
Depreciação e Amortização	(2.343.064)	(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
No País							
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	Real	23.948.947	35.372.091	557.127	99,99%	4.418.624.940	--
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	Real	150.000	378.267	81.964	99,99%	7.482.229.717	--
Banco Itaú Leasing S.A.	Real	--	--	--	--	--	--
Itaúseg Participações S.A.	Real	7.000.000	8.717.990	2.355.767	62,38%	3.739.050.940	--
Redecard Participação de Pagamento S.A.	Real	29.305.271	45.144.806	3.347.985	80,06%	1.440.027.325	--
Itaú BBA Trading S.A.	Real	8.783.292	9.031.729	163.158	89,75%	100.958.458.722	--
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	537.463	871.708	225.327	99,44%	2.203.404.578	--
Hypercard Banco Múltiplo S.A.	Real	2.453.835	2.988.564	459.480	99,99%	429.911.320.227	143.618.967.706
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.	Real	280.000	2.320.580	333.528	99,99%	999.990	--
Provar Negócios de Varejo Ltda.	Real	1.808.425	2.017.067	153.120	99,99%	305.469.393	--
Banco Itaú Consignado S.A.	Real	1.511.850	1.219.082	(532.310)	99,99%	113.771.351.873	--
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.	Real	3.704.000	3.804.785	101.752	99,99%	3.703.999.074	--
Outras Participações	Real	--	--	--	--	--	--
No Exterior							
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.772	(1.779.596)	58,87%	1.319.341.596	--
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	1.721.697.119	14.565.089
Outras Participações (5)	--	--	--	--	--	--	--
Total							105.566.198

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

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

3) Contemplam, em Resultados de Participações, valores correspondentes aos resultados não realizados.

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

5) Em 31/01/2021 ocorreu o 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

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Comercialização - Cartões de Crédito	(129.049)	(593.893)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, liquidas de provisão	619.919	(888.674)
Amortização de Agios	(101.464)	(122.220)
Operações sem Sinistros	(292.500)	(253.708)
Resarcimento de Custos Interbancários	(376.793)	(197.414)
Outras	(883.181)	(1.549.879)
Total	(1.163.068)	(3.805.788)

## NOTA 11 - 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 IM	5,00%

1) A Lei nº 14.466/22 (conversão da Medida Provisória (MP) nº 1.115/21, publicada em 03 de setembro de 2022, dispõe sobre o aumento da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que passa de 20% para 21%, produzindo efeitos de 1º de agosto 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
Resultados Antes da Tributação sobre o Lucro	29.832.227	27.445.945
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(13.551.299)	(13.025.037)
Acrescimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Resultados em Investimentos	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 Indevidáveis Líquidas de Recetas não Tributáveis (1)	2.289.359	81.677
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.290.256)	(6.472.233)

1) Contempla (Inclui) e Exclui Temporários.

## ii - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

## iii - Efeitos Fiscais e 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) Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Reversão	Constituição	31/12/2022
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	25.073.559
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 Participações nos Lucros	1.895.749	(1.895.749)	2.172.978	2.172.978
Operações 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 Compensação 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
Agio na Aquisição do Investimento	221.697	(221.697)	--	--
Outras Provisões Indevidáveis	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

## Contribuição Social a Compensar Decorrente da Opção prevista no artigo 6º da Medida Provisória nº 2.158-35 de 24/08/2020

	65.048	--	--	65.048
--	--------	----	----	--------

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	Reversão	Constituição	31/12/2022
Refletido no Resultado	1.196.055	(396.392)	864.257	1.663.920
Ajustes de Depósitos de Obrigações Legais e Passivos Contingentes	868.532	(109.111)	134.309	893.730
Superavência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro	67	--	--	67
Análise 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



## Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021 (PARA CONTAS PATRIMONIAIS) 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	Outros Abrangentes	Resultado Total	Resultados Abrangentes	Outros Abrangentes	Resultado 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	1.868.730	
Itaú Cta. Securitizadora de Créditos Financeiros	382.102	207	972	303.860	194	4.414	--	--	81.651	--	363.086	--
Banco Itaú Leasing S.A.	--	--	--	619.394	--	37.849	--	--	--	--	428.251	--
Itaúseg 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 BSA Trading S.A.	9.511.804	--	6.552	888.959	--	295	86	162.715	5	13.646	--	--
Oibens 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.	21.793	1.209.868	1.086.657	22.248	789.389	--	(25.986)	654.156	(4.357)	354.934	--	--

## NOTA 13 - 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

As ações sociais são asseguradas 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

	01/01 a 31/12/2022			01/01 a 31/12/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<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 Agio	2a	8	300	--	--	--
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 14 - 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 Indireta: Itaú 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 Itaú 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 Instituições mantidas por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

	Ativos (Passivos)			Recursos (Despesas)		
	01/01 a 31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>122.884.196</b>	<b>101.585.724</b>	<b>13.099.601</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	CDI + 1,7% a 3,5%	561.299	131.326	--	--	--
Outras	--	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 7,22%	300.393	2.055.920	15.792	83.174	--
Empresas do Grupo	2,73% a 5,91%	1.407.924	290.574	141.831	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>700.229</b>	<b>667.679</b>	<b>123.246</b>	<b>34.765</b>		
Empresas do Grupo	CDI + 1,45%	219.516	12.908	46.508	12	--
Outras	--	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)	(1.054.256)	(207.007)	--
Empresas do Grupo	100% SELIC / 13,65%	(30.808.650)	(12.937.015)	(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>(4.961.066)</b>	<b>(3.803.166)</b>		
Empresas do Grupo	1,57% a 7,72%	(40.939.352)	(58.314.945)	(2.187.322)	(3.093.811)	--
Coligadas	100% SELIC	(31.311.440)	(31.920.732)	(2.457.800)	(662.967)	--
Fundos de Investimentos	--	--	--	(7.053)	(1.891)	--
Outras	75% a 101% CDI	(847.396)	(783.568)	(225.180)	(44.497)	--
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>	<b>8.312.167</b>	<b>13.991.963</b>	<b>--</b>	<b>--</b>		
Controladoras	--	1.919.559	--	--	--	--
Empresas do Grupo	--	6.392.608	13.991.963	--	--	--
Coligadas	--	(48.501)	--	(16.222)	--	--
Outras	103% CDI	(48.501)	--	(16.222)	--	--
<b>Valores a Receber (Pagar)/Recursos 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>(68.339)</b>		
Controladoras	--	(1.085.107)	(164.831)	--	--	--
Empresas do Grupo	--	(280.485)	(146.608)	(566.422)	--	--
Coligadas	--	156.295	(5.231)	(97.809)	(63.096)	--
Fundos de Investimentos	--	--	--	--	996	--
Outras	--	(192.261)	(160.911)	(795)	(118.653)	--
<b>Operações de Intermediação de Valores (Posição Ativa e Passiva)</b>	<b>(311.918)</b>	<b>640.452</b>	<b>--</b>	<b>--</b>		
Empresas do Grupo	--	286.241	522.881	--	--	--
Fundos de Investimentos	--	(598.159)	117.571	--	--	--
<b>Aluguéis</b>	<b>--</b>	<b>--</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>		
Empresas do Grupo	--	28.240	12.218	(24.478)	(13.729)	--
Coligadas	--	--	--	--	--	--
Outras	--	--	--	(425.000)	--	--

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

Valor Início do Período		Ativo Líquido	Passivo Atuarial
		21.658.685	(19.540.142)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)		1.984.410	(1.804.368)
1 - Custo Serviço Corrente		--	(21.525)
2 - Custo Serviço Passado		--	--
3 - Juros Líquidos (1)		1.984.410	(1.782.843)
4 - Outras Despesas (2)		--	--
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)		(417.243)	542.497
5 - Efeito na Restrição do Ativo		--	--
6 - Remunerações		(417.243)	542.497
Alterações de premissas demográficas		--	28.846
Alterações de premissas financeiras		--	1.487.651
Experiência do plano (3)		(417.243)	(973.148)
7 - Variação Cambial		--	--
Outros (8+9+10)		(1.534.144)	1.611.081
8 - Recebimento por Destinação de Recursos		--	--
9 - Benefícios Pagos		(1.611.081)	1.611.081
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora		76.937	--
Valor Final do Período		21.691.708	(19.190.932)
Valor Reconhecido no Ativo		--	--
Valor Reconhecido no Passivo		--	--



## Itaú Unibanco S.A.

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

Valor Início do Período	31/12/2021				31/12/2021				Outros Benefícios		Total	
	Planos B e CV	Planos CD	Planos E	Planos F	Planos B e CV	Planos CD	Planos E	Planos F	Pós-Emprego	Pós-Emprego	Pós-Emprego	Pós-Emprego
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	23.984.801	20.112.357	2.641.413	2.641.413	23.984.801	20.112.357	2.641.413	2.641.413	66.044	66.044	66.044	66.044
1 - Custo Serviço Corrente	1.712.825	1.529.072	(278.111)	(278.111)	1.712.825	1.529.072	(278.111)	(278.111)	66.044	66.044	66.044	66.044
2 - Custo Serviço Passado	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3 - Juros Líquidos (1)	1.712.825	1.529.072	---	---	1.712.825	1.529.072	---	---	---	---	---	---
4 - Outras Despesas (2)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
5 - Efeito na Restrição do Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6 - Remunerações	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Experiência do plano (3)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7 - Variação Cambial	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Outros (8+9+10)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Valor Final do Período	21.658.685	19.539.637	3.254.754	3.254.754	21.658.685	19.539.637	3.254.754	3.254.754	439.563	439.563	439.563	439.563
Valor Reconhecido no Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Valor Reconhecido no Passivo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2022 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuais 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 utilizar-se a taxa de desconto de 7,44% a.a.)

2) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais do plano CD.

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

## e) Contribuições de Benefício Definido

Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas	
	01/01 a	01/01 a
Planos de Aposentadoria - FIU	19.977	35.036
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	84.714	31.619
Total	104.691	66.655

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

Duration (1)	2023 a 2032						
	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 das planas.

## NOTAS - 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 01/01/2022), Itaú Miami Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 2.462.646 (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 Maluf Filho

## Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani  
Alexandro Broedel Lopes  
André Luís Teixeira Rodrigues  
André Saporiti  
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  
Claudio César Carlos Alves  
Alessandro Anastasi  
Alexandre Borin Ribeiro  
Alvaro de Alencastro Freire Pimentel  
Alvaro Felipe Rizzo Rodrigues  
Eduardo Ballestrin Cestari  
André Henrique Caldeira Daré (1)  
André Mauricio Geraldes Martins  
Andrea Carpes Bianco  
Atilio Luiz Maglia Albiro Junior  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Beatriz Couto Dellevedove Bernardi  
Bruno Bianchi  
Bruno Machado Ferreira  
Carlos Augusto Salamonde  
Carlos Eduardo Mori Peyser  
Carlos Henrique Dornaga Aldar  
Carlos Orestes Vanzo

Carlos Rodrigo Formigari  
Crista Carbonieri Fleury de Camargo  
Claudio José Coutinho Aromate  
Claudio Guimarães Duarte  
Daniel Nascimento Goneti  
Danilo Spósito Pastore  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eduardo Corsetti  
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim  
Eduardo Nogueira Dorneque  
Eduardo Queiroz Trancanella  
Eric André Altamir  
Ezequiel Carroffo Lanza  
Fábio Horta Motta Marques da Costa  
Fábio Napoli  
Fábio Rodrigo Villa  
Felipe Sampaio Nabuco  
Felipe Weil Wilberg  
Fernando Della Torre Chagas  
Fernando Kantopp de Oliveira

Fernando Mattar Beyruti  
Fernando Silva Dias de Castro  
Flávio Ribeiro Iglesias  
Francisco Vieira Cordeiro Neto  
Gabriel Guedes Pinto Teixeira  
Gabriela Rodrigues Ferreira  
Guilherme Pessini Carvalho  
Guilherme Luiz Bressane Gomes  
Gustavo Andres  
Gustavo Coutinho Lopes  
João Carlos do Amaral Dias  
João Felipe Fernandes da Costa Araújo  
José de Castro Araújo Rudge Filho  
José Augusto Franco Ortiz Junior  
José Virgílio Vita Neto  
Laila Lima de Oliveira Pena de Antonio  
Leandro Alves  
Leandro Roberto Dominiquini  
Leon Gottlieb (2)  
Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicácio Schneider

Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Luiz Felipe Monteiro Accuri Trevisan  
Maira Bini de Carvalho (3)  
Marcelo Bevilacqua Gambiarini  
Mário Luís Domingues da Silva  
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli  
Mário Lucio Guspiel Pires  
Mário Magalhães Carvalho Mesquita  
Mário Newton Nazareth Miguel  
Michel Cary Chan (4)  
Milena de Castilho Lafon Martins  
Moisés João do Nascimento  
Odaci José Fernandes Peixoto (5)  
Paula Magalhães Cardoso Neves  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
Pedro Campos das Fortes (4)  
Rafael Bastos Heringer  
Renata Cristina de Oliveira  
Renato Cesar Mansur

Renato da Silva Carvalho  
Renato Giorgio Vichi  
Renato Lúlia Jacob  
Ricardo Nunes Delgado Gonçalves  
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho  
Roberta Anchieta da Silva  
Rodrigo Bernardino de Souza  
Rubens Fogli Netto  
Sandra Cristina Mischiatti Lancelotti  
Tatiana Greco  
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes  
Thales Ferreira da Silva  
Thiago Luiz Charret Ellet  
Wagner Aparecida Marretto  
Wagner Bettini Sanchez

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

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

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Olavo Setúbal - São Paulo-SP

## 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 uma 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 detectará as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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

pwc

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 25P000160/O-5

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 15P171089/O-3



CERTIFICO O REGISTRO  
DO NÚMERO  
158.368/23-0



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