



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	JUCESP GUICHÉ
MUNICÍPIO São Paulo	UF SP	TELEFONE (11)32871100	EMAIL nhfpublicidade@uol.com.br		1.4 AE
NÚMERO EXIGÊNCIA (S) 0	CNPJ - SEDE 60.701.190/0001-04	NIRE - SEDE 3530002397-8			★
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	PROT

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 	CARIMBO DISTRIBUIÇÃO 	CARIMBO ANÁLISE
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
OBSERVAÇÕES:		ETIQUETAS DE REGISTRO + CARIMBO

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
Circular e Não Circular		1.657.915.103	1.413.047.134
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
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 4	494.245.343	381.513.196
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
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V, 2c VI, 5	424.013.645	381.374.503
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
Outros Valores e Bens		2.526.061	1.963.854
Despesas Antecipadas		2.379.381	1.798.415
Outros Valores e Bens		287.327	403.560
(Provisões para Desvalorizações)		(140.557)	(238.121)
Permanente		138.019.190	122.783.250
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)		(5.334)	(75.472)
Imobilizado		5.357.837	4.881.444
Imóveis		3.875.376	3.614.922
Outras Imobilizações		12.909.708	12.454.884
(Depreciações Acumuladas)		(11.427.247)	(11.188.362)
Ativo Intangível		12.833.494	10.552.265
Ativos Intangíveis		23.995.863	19.175.918
(Amortizações Acumuladas)		(11.162.369)	(8.623.653)
Total do Ativo		1.795.934.293	1.535.830.384

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
Receitas da Intermediação Financeira		89.800.403	154.613.569	95.726.445
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
Despesas da Intermediação Financeira		(64.992.247)	(102.474.373)	(58.566.260)
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)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		24.808.156	52.197.294	39.770.185
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	5	(5.732.224)	(12.215.669)	(3.864.631)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.364.085)	(13.397.107)	(5.584.648)
Recuperação de Créditos de Liquidação Duvidosa como Prejuízo		631.761	1.181.438	1.720.017
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		19.075.932	39.981.625	35.905.554
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(4.138.995)	(10.768.127)	(8.652.286)
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)	(2.683.733)	(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)
Resultado Operacional		14.934.837	29.213.498	27.253.268
Resultado não Operacional		108.218	618.729	192.717
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		15.043.055	29.832.227	27.446.985
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	907.265	(2.290.256)	(6.472.223)
Devidos sobre Operações do Período		789.157	(803.964)	(2.389.228)
Referentes a Diferenças Temporárias		118.108	(1.486.292)	(4.082.995)
Participações no Lucro Líquido / (Prejuízo)	12b	(71.808)	(136.563)	(112.066)
Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ordinárias		2,39	4,12	3,13
Preferenciais		2,39	4,12	3,13
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída	11a			
Ordinárias		3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265
Preferenciais		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro Líquido / (Prejuízo)		15.880.512	27.405.408	20.861.696
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		(128.966)	(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		847	7.440	(678.849)
Investidas		(4.058)	(3.901)	323.361
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)		(3.485)	(24.187)	(45.387)
Remensurações		(25.807)	(31.644)	39.752
Efeito Fiscal		(45.743)	(52.713)	42.233
Investidas		20.584	23.707	(16.785)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		(648)	(2.638)	14.504
Variação de Valor Justo		(466.978)	(2.614.605)	37.357
Investidas		(577.706)	(969.626)	(257.037)
Outros Resultados Abrangentes		110.728	(1.644.979)	294.594
Total de Outros Resultados Abrangentes		176.570	(2.267.639)	(1.889.304)
Total do Resultado Abrangente		16.057.082	25.137.769	18.972.392

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	Nota	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	5e	6.364.085	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 Ação		70.845	206.250	135.068
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		2.556.550	4.742.480	6.921.408
Recita 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 Operações em Investidas	10	(5.600.400)	(7.653.149)	(7.383.759)
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		(20.220.350)	(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		43.160.751	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		(6.954.739)	(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)	(8.996.184)	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	37.594.051	37.594.051

</

Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Avaliação	Reserva de Lucros	Outros Resultados Abstrativos	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldo em 01/07/2022		60.783.971	(730.349)	4.634	7.736.117	49.593.077	(4.311.079)	123.537.069
Realização da Reserva de Reavaliação				(152)			151	(1)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			18.538					18.538
Juros sobre o Capital Próprio					(870.000)			(870.000)
Outros					808.559			808.559
Total do Resultado Abstrativo						176.570	15.880.512	16.057.082
Lucro Líquido / (Prejuízo)							15.880.512	15.880.512
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						370.647		370.647
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						(25.807)		(25.807)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(466.978)		(466.978)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						298.708		298.708
Destinações:								
Reservas					797.197	5.030.766	(5.827.963)	
Dividendos							(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio							(7.452.700)	(7.452.700)
Saldo em 31/12/2022	11	69.783.971	748.887	4.482	8.533.314	54.562.402	(4.134.509)	129.498.547
Mutações do Período			18.538	(152)	797.197	4.969.325	176.570	5.961.478
Saldo em 01/01/2021		75.925.826	792.711	4.905	6.116.512	28.986.437	22.434	111.848.423
Aumento / (Redução) de Capital		(88.705)						(88.705)
Realização da Reserva de Reavaliação				(181)				(181)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			(67.623)					(67.623)
Cisão Parcial		(6.052.750)				(3.446.700)		(9.499.450)
Total do Resultado Abstrativo						(1.889.304)	20.861.696	18.972.392
Lucro Líquido / (Prejuízo)							20.861.696	20.861.696
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						(2.035.065)		(2.035.065)
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						39.752		39.752
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(37.557)		(37.557)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						68.452		68.452
Destinações:								
Reservas					1.043.070	14.162.271	(15.205.341)	
Dividendos							(976.836)	(976.836)
Juros sobre o Capital Próprio							(4.679.700)	(4.679.700)
Saldo em 31/12/2021	11	69.783.971	725.088	4.724	7.159.582	39.702.008	(1.866.870)	115.508.503
Mutações do Período		(6.141.455)	(67.623)	(181)	1.043.070	10.715.571	(1.889.304)	3.660.078
Saldo em 01/01/2022		69.783.971	725.088	4.724	7.159.582	39.702.008	(1.866.870)	115.508.503
Realização da Reserva de Reavaliação				(242)				(242)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			23.799					23.799
Juros sobre o Capital Próprio						(870.000)		(870.000)
Outros						196.176		196.176
Total do Resultado Abstrativo						(2.267.639)	27.405.408	25.137.769
Lucro Líquido / (Prejuízo)							27.405.408	27.405.408
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						324.566		324.566
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						(31.644)		(31.644)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(2.614.605)		(2.614.605)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						54.044		54.044
Destinações:								
Reservas					1.373.732	15.534.218	(16.907.950)	
Dividendos							(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio							(7.897.700)	(7.897.700)
Saldo em 31/12/2022	11	69.783.971	748.887	4.482	8.533.314	54.562.402	(4.134.509)	129.498.547
Mutações do Período			23.799	(242)	1.373.732	14.860.394	(2.267.639)	13.990.044

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

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

NOTAS - CONTEXTO OPERACIONAL

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

As operações do Itaú Unibanco são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente, incluindo as alterações financeiras, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de fides serem atribuídos. Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 03 de março de 2023.

NOTAS - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

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

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (Itaú Unibanco) (Nota 14b). A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre o Itaú Unibanco S.A. (Itaú Unibanco INDIVIDUAL) e Itaú Unibanco (Nota 11c) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ativos originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle (Nota 20b XIII), anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e hedge desses investimentos, cuja metodologia é diferente da contabilização, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

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

b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

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

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

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

II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas é realizada a partir da avaliação da classificação do ativo (Rating AA-H), de forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além dos seguintes aspectos:

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

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

III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ativo

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

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

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

V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

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

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

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

II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

III - Títulos e Valores Mobiliários

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

- Títulos Disponíveis para Venda - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido.

- Títulos Mantidos até o Vencimento - Títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais há intenção ou obrigatória e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.

- Títulos para Negociação - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

Valor Justo

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

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

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

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

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

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

IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

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

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

V - Operações de Crédito

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

VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação do risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.

- Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

VII - Investimentos

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

VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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

- Provisões: as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões.

- Passivos: as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.

- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

As provisões são revisadas constantemente com base na regulamentação vigente. Contingências garantidas por cláusulas de indenização em processos de provisão e outros e com liquidez são reconhecidas quando da notificação judicial, sendo reconhecidos simultaneamente os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

As obrigações legais são reconhecidas em relação às obrigações tributárias, cuja constituição decorre de objeto de contestação judicial, constituída pelo valor integral em discussão.

IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

X - Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

XI - Receitas de Prestação de Serviços

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

- Cartões de Crédito e Débito: referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas em cartões de crédito e débito, pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da rede.

- Serviços de Conta Corrente: estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transações realizadas por meio de TED/DOC, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.

- Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem: referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.

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

- Administração de Recursos: referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.

- Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas: referem-se, principalmente, às tarifas de adiantamento a depositantes, ao serviço de avaliação de bens e a comissão de garantias prestadas.

- Serviços de Recabimento: referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.

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

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

XII - Benefícios Pós-Emprego

Planos de Pensão - Planos de Benefício Definido

O passivo ou ativo, conforme o caso, é reconhecido no Balanço Patrimonial referente aos planos de benefício definido corresponde ao valor presente das obrigações de benefício definido na data menos o valor justo dos ativos do plano. As obrigações de benefício definido são calculadas anualmente utilizando-se o método do crédito unitário projetado.

O valor presente das obrigações de benefício definido é determinado descontando-se o valor estimado dos fluxos futuros de caixa de pagamentos de benefícios com base em taxas de títulos de longo prazo emitidos pelo tesouro brasileiro denominados em Reais e com prazo de vencimento aproximado ao do passivo do plano de pensão.

Planos de Pensão - Contribuição Definida

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

Outras Obrigações Pós-Emprego

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

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	Ativo 365 dias	Ativo de 365 dias	Total	Valor Justo	Ativo 365 dias	Ativo de 365 dias	Total
Títulos Públicos - Brasil	240.737.367	213.393.767	90.248	213.484.015	186.130.722	159.815.337	15.420.134	175.235.471
Letras Financeiras do Tesouro	8.585.770	8.585.312	1,6%	6.920.502	1.664.810	2.283.115		
Letras do Tesouro Nacional	82.020.720	30.584	14,8%	39.704.333	42.352.897	61.284.628		
Notas do Tesouro Nacional	95.775.539	(206.771)	17,1%	43.749.697	51.070.424	70.911.898		
Tesouro Nacional / Securitização	90.429	(242)	~	111.395	111.395	139.984		
Títulos da Dívida Externa Brasileira	54.264.909	(13.882)	9,8%	54.096.192	49.190.063	51.511.927		
Títulos Públicos - Outros Países	39.064.627	1.277	(83.747)	38.984.157	26.132.977	12.851.180	24.400.190	
Títulos de Empresas	215.201.981	(232.787)	621.742	215.590.936	96.404.689	119.186.247	170.982.284	
Ações	12.296.998	(16.830)	(32,98%)	12.247.870	2,2%	12.247.870	~	5.550.340
Cédula do Produtor Rural	28.881.803	~	287.431	29.269.234	5,3%	12.046.182	17.223.052	12.752.783
Certificados de Recebíveis Imobiliários	6.918.166	(18.930)	(119.280)	6.779.956	1,2%	2.321	6.777.635	4.689.150
Cotas de Fundos	71.257.528	(57.233)	1.455.158	72.655.453	13,1%	61.759.543	10.895.910	51.744.333
Direito Creditório	15.872.554	2	(114)	15.872.556	2,9%	4.976.646	10.895.910	1.139.362
Renda Variável no Exterior	1.011.754	(57.653)	~	954.101	0,2%	954.101	~	619.318
Renda Fixa	54.373.220	418	1.455.158	55.828.796	10,0%	55.828.796	~	40.296.105
Debêntures	75.112.271	(18.008)	(931.375)	74.162.888	13,4%	4.460.593	69.702.295	77.601.019
Eurobonds e Asemelhados	8.455.547	(91.141)	(123.607)	8.260.799	1,5%	1.472.334	6.788.465	8.768.652
Letras Financeiras	978.419	(114)	(678)	977.627	0,2%	862.595	115.032	1.139.362
Notas Promissórias e Comerciais	8.402.932	~	73.754	8.476.686	1,5%	3.333.545	5.143.141	7.257.098
Outros	2.798.317	(30.531)	12.637	2.780.423	0,5%	2.160.706	2.560.717	1.578.547
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	495.005.975	(422.056)	(338.576)	494.245.343	89,2%	218.589.327	275.656.016	381.513.196
Títulos para Negociação	138.094.268	(422.056)	~	137.672.212	24,9%	79.851.706	57.820.506	96.311.344
Títulos Disponíveis para Venda	205.421.767	~	(338.576)	205.083.191	37,9%	114.023.151	91.060.044	108.072.044
Títulos Mantidos até o Vencimento	151.489.940	~	~	151.489.940	27,3%	24.714.470	126.775.470	129.164.808
Instrumentos Financeiros Derivativos	45.431.146	14.710.489	~	60.141.635	10,8%	35.114.490	25.027.145	63.226.646
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	540.437.121	14.288.433	(338.576)	554.386.978	100,0%	253.703.817	300.683.161	444.739.842
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(54.852.692)	(13.892.925)	~	(68.745.617)	100,0%	(44.792.568)	(23.953.049)	(68.745.617)

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

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

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

A empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 408.294, antes classificadas como Títulos para Negociação e no montante de R\$ 2.826.354 antes 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			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Títulos para Negociação	110.906.187	26.764.025	~	137.672.212	78.430.785	17.876.513	46	96.311.344
Letras Financeiras do Tesouro	7.678.803	~	~	7.678.803	~	~	~	~
Letras do Tesouro Nacional	26.232.174	~	~	26.232.174	~	~	~	~
Notas do Tesouro Nacional	67.189.811	5.896.525	~	73.086.336	~	~	~	~
Títulos da Dívida Externa Brasileira	707.982	~	~	707.982	~	~	~	~
Títulos Públicos - Outros Países	1.560.906	~	~	1.560.906	~	~	~	~
Ações	1.355.742	~	~	1.355.742	~	~	~	~
Certificados de Recebíveis Imobiliários	~	666.686	~	666.686	~	~	~	~
Cotas de Fundos	954.101	18.709.497	~	19.663.598	~	~	~	~
Debêntures	1.069.365	536.678	~	1.606.043	~	~	~	~
Eurobonds e Asemelhados	4.157.303	~	~	4.157.303	~	~	~	~
Letras Financeiras	~	67.810	~	67.810	~	~	~	~
Outros	~	888.829	~	888.829	~	~	~	~
Títulos Disponíveis para Venda	62.051.059	142.245.008	787.124	205.083.191	128.765.298	121.303.043	2.303.811	252.372.152
Letras Financeiras do Tesouro	906.509	~	~	906.509	~	~	~	~
Letras do Tesouro Nacional	10.716.661	~	~	10.716.661	~	~	~	~
Notas do Tesouro Nacional	17.518.757	985.884	~	18.504.641	~	~	~	~
Tesouro Nacional / Securitização	~	~	~	~	~	~	~	~
Títulos da Dívida Externa Brasileira	5.103.951	~	~	5.103.951	~	~	~	~
Títulos Públicos - Outros Países	17.077.895	~	~	17.077.895	~	~	~	~

c) Movimentações em 2022

	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abangentes	Compras	Liquidações	Transferências no Ativo / Fora do Nivel	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Resultado / Não Realizado)
Ativos Financeiros para Negociação	~	4.6	~	~	~	~	~	(242)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	2.284.513	133.884	(136.767)	306.864	(94.256)	~	787.124	(139.499)
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo	144.947	270.103	88.496	267.728	(660.820)	588.080	698.734	548.881
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo	(125.695)	(22.675)	(133.489)	(103.967)	55.307	(315.078)	(645.597)	(429.412)

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	Patrimônio	Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Grupos de Fatores de Risco de Mercado	~	~	~	~	~	~	~	~
Taxa de Juros	I (3.680)	(180)	(4.100)	(570)	I (91.580)	(4.430)	(102.460)	(14.260)
Commodities, Índices e Ações	II (182.330)	(8.810)	(204.870)	(28.370)	II (182.330)	(8.810)	(204.870)	(28.370)
Não Lineares	I (3.920)	~	~	~	I (29.200)	~	~	~
	II (46.040)	~	~	~	II (57.140)	~	~	~

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 Patrimonial a Receber/ (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio)	Valor Justo		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio)	Valor Justo	
Contratos de futuros	312.191.162	504.415.055	~	~	312.191.162	504.415.055	~	~
Compromissos de Compra	197.992.190	326.066.308	~	~	197.992.190	326.066.308	~	~
Ações	317.233	359.644	~	~	317.233	359.644	~	~
Commodities	39.205	116.172	~	~	39.205	116.172	~	~
Juros	180.992.598	313.011.446	~	~	180.992.598	313.011.446	~	~
Moeda Estrangeira	16.643.154	12.579.046	~	~	16.643.154	12.579.046	~	~
Compromissos de Venda	314.198.972	178.348.747	~	~	314.198.972	178.348.747	~	~
Ações	166.788	240.087	~	~	166.788	240.087	~	~
Commodities	139.891	188.260	~	~	139.891	188.260	~	~
Juros	297.937.506	166.124.524	~	~	297.937.506	166.124.524	~	~
Moeda Estrangeira	15.954.787	11.795.876	~	~	15.954.787	11.795.876	~	~



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/>

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 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
Operações de Crédito	278.078.126	84.397.793	36.038.524	13.478.896	5.374.870	3.631.357	3.531.763	3.619.019	11.664.258	439.814.610	394.877.140
Empréstimos e Títulos Descontados	107.331.200	77.733.569	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	2.177.555	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
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	450.106.167	404.836.308
Garantias Financeiras Prestadas (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	78.812.550	72.256.240
Total com Garantias Financeiras Prestadas	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	528.918.717	477.092.548
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2021	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	404.836.308	377.092.548

(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 provisão 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
Parcelas Vencidas	--	--	1.505.949	1.455.470	1.075.728	1.181.394	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
01 a 60	--	--	106.480	124.047	108.345	122.378	153.458	147.949	391.125	1.153.782	838.230
61 a 90	--	--	43.396	51.623	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
Parcelas Vencidas	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
01 a 60	--	--	180.948	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
Subtotal	--	--	1.686.897	1.685.684	1.335.606	1.498.159	1.991.325	2.311.469	7.063.708	17.572.884	15.320.884
Subtotal 31/12/2021	--	--	1.005.429	1.320.505	1.324.858	1.172.899	1.463.162	3.038.218	5.985.813	15.320.884	15.320.884
Operações em Curso Normal	--	--	285.785.669	84.898.083	34.565.535	11.769.446	4.041.984	2.153.279	1.546.805	4.685.933	430.812.564
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
Parcelas Vencidas até 14 dias	--	--	1.779.733	95.891	66.167	44.559	37.807	52.810	33.981	28.974	1.720.755
Subtotal	--	--	286.965.402	85.078.016	34.661.426	11.835.613	4.086.443	2.191.086	1.599.615	1.399.811	471.907
Subtotal 31/12/2021	--	--	274.219.962	51.266.904	26.532.662	22.964.672	6.564.069	1.832.098	2.141.625	2.121.210	1.872.222
Total da Carteira	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	528.918.717	477.092.548
Provisão (2)	(1.844.083)	(908.255)	(1.066.840)	(1.896.111)	(2.366.443)	(2.071.688)	(2.519.665)	(3.711.279)	(11.779.615)	(28.565.162)	(26.247.786)
Provisão Circulante	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(11.010.214)	(9.984.347)
Provisão Não Circulante	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(17.554.948)	(16.263.439)
Total da Carteira	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	404.836.308	377.092.548
Provisão (2)	(1.863.064)	(888.947)	(1.166.378)	(3.042.837)	(2.685.112)	(1.502.198)	(2.500.759)	(4.593.096)	(7.858.035)	(26.247.786)	(26.247.786)

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

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

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

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2022	%	31/12/2021	%	Write-Off	31/12/2022	31/12/2021
Sector Público	3.202.949	0,7%	2.824.271	0,7%	--	10.971.675	8.173.261
Sector Privado	446.903.218	99,3%	402.002.037	99,3%	--	(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)
Total	450.106.167	100,0%	404.836.308	100,0%	Complementar	(11.426.632)	(9.809.520)

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

	31/12/2022	31/12/2021
Carteira	30.933.324	26.432.821
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	30.933.324	26.432.821
Fianças Bancárias Diversas	31.013.004	(133.199)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	7.666.967	(3.485)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	5.392.205	(8.693)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	2.002.400	(43.508)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	413.721	(3.125)
Vinculadas ao Fomento de Mercadorias	1.390.929	(2.601)
Total	78.812.550	(401.182)

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial - 01/01	28.247.786	(28.565.162)
Constituição Líquida do Período	46,9%	6,5%
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
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) (1)	11.981	427.648
Provisão Existente (1)	--	(321)
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE)	4.190	1.742.670
Provisão Existente (2)	--	(8.713)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI)	4.894.261	3.789.234
Provisão Existente (2)	--	(18.946)

(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.

NOTAS - 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
(i) 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
(ii) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	-	-
Saldo Inicial - 01/01	1.643.725	2.444.144
Circulante	-	-
Não Circulante	1.643.725	2.444.144
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 lavatura 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 lavadas 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 lavadas 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 Titulos 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	(2.343.492)	(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	45.114.806	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 Indevidas 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 Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

De forma a minimizar os efeitos no resultado referentes à exposição da variação cambial dos investimentos no exterior, liquida 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) Saldo de 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 Indevidas	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:

II - o saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:				
	31/12/2021	Realização / 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
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos	50.526	(50.526)	720.608	720.608
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	231.510	(231.510)	-	-
Benefícios Pós-Emprego	3.068	(3.068)	7.416	7.416
Outros	42.352	(2.177)	1.924	42.099
Refletido no Patrimônio Líquido - Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	-	-	75.814	75.814
Total (I)	1.196.055	(396.392)	940.071	1.739.734
Total líquido (Ativo - Passivo)	39.552.421	(12.180.255)	9.743.884	37.116.050

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos da Anorelia.

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	Montante	Montante
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	23.984.801	(20.112.357)	(2.841.413)	(749.168)	1.448.160	(951.047)	497.113	497.113	(66.044)	(66.044)	(187.759)	(187.759)
1 - Custo Serviço Corrente	1.712.825	(1.529.072)	(278.111)	(94.358)	40.333	(67.690)	(27.357)	(27.357)	(66.044)	(66.044)	(88.410)	(88.410)
2 - Custo Serviço Passado	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	(63.078)	(63.078)
3 - Juros Líquidos (1)	1.712.825	(1.492.801)	(278.111)	(58.087)	103.411	(67.690)	35.721	35.721	(66.044)	(66.044)	(1.160.713)	(1.160.713)
4 - Outros Despesas (2)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(1.764.682)	763.304	664.970	(336.408)	(724.492)	1.016.812	292.320	292.320	81.387	81.387	1.198.012	1.198.012
5 - Efeito na Restrição do Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6 - Remunerações	(1.764.682)	763.304	664.970	(1.001.378)	(240.722)	1.016.812	533.042	533.042	81.387	81.387	3.291.609	3.291.609
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Experiência do plano (3)	(1.764.682)	(2.919.580)	---	(4.084.262)	(240.722)	---	(240.722)	(240.722)	(31.393)	(31.393)	(4.956.377)	(4.956.377)
7 - Variação Cambial	(1.274.259)	1.338.488	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Outros (8+9+10)	(1.338.488)	1.338.488	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	64.229	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	(1.338.488)	1.338.488	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	64.229	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Valor Final do Período	21.658.685	(19.539.637)	(3.254.754)	(1.135.706)	441.488	(1.925)	439.563	439.563	(778.717)	(778.717)	(1.474.860)	(1.474.860)
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	2024	2025	2026	2027	2028 a 2033
	2023	2024	2025	2026	2027	2028 a 2033
Planos de Aposentadoria - FIU	9,16	1.113.795	1.049.898	1.087.901	1.129.126	1.163.951
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	8,51	656.261	675.996	694.328	711.357	727.662
Outros Benefícios Pós-Emprego	6,13	195.934	188.806	79.553	84.921	68.227
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 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 Alencastre Freire Pimentel
Alvaro Felipe Rizzo Rodrigues
Eduardo Ballestrin Cestari
André Henrique Caldeira Daré (1)
André Mauricio Geraldes Martins
Andrea Carpes Bianco
Atilio Luiz Magli 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
Aristiano Guimarães Duarte
Daniel Nascimento Gonetti
Danilo Spósito Pastore
Eduardo Cardoso Armonia
Eduardo Corsetti
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim
Eduardo Nogueira Dorneque
Eduardo Queiroz Trancanella
Eric André Altamir
Ezequiel Carroffo Lazzarini
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 dos Santos
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 Gambirini
Mário Luís Domingues da Silva
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli
Mário Lucio Guspiel Pires
Mário Magalhães Carvalho Mesquita
Mário Newton Nazareth Miguel
Michel Cury Chain (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 Grecco
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 Alfreddo 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 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/>