



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

NIC
EDS



ETIQUETA PROTOCOLO

JUCESP PROTOCOLO
0.430.978/24-8



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

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.



Carli

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 LR

**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 Participações: Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas ao período de 31/12/2023 e 31/12/2022, para conta 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).

Resultado e Patrimônio Líquido: 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 foram de 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\$ 138.552 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\$ 152,137, representando 22,9% 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
Circulante e Não Circulante		1.848.961	1.657.914
Disponibilidades	2c I	9.365	10.571
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
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 4	612.384	494.245
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	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4a	46.844	60.149
Relações Interfinanceiras		153.305	125.946
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		7.373	10.100
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	145.040	115.748
SFN - Sistema Financeiro da Habitação		8	12
Correspondentes		320	18
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V, 2c VI, 5	437.253	424.014
Operações com Características de Concessão de Crédito		463.946	450.106
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.693)	(26.092)
Outros Créditos		194.365	175.739
Ativos Fiscais Correntes		4.997	1.961
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b i	40.381	38.856
Diversos	8a	148.987	134.922
Outros Valores e Bens		3.407	3.524
Despesas Antecipadas		3.204	2.279
Outros Valores e Bens		292	247
(Provisão para Desvalorizações)		(89)	(142)
Permanente		159.310	158.020
Investimentos	2c VII, 10	138.657	119.828
Investimentos em Controladas e Coligadas		138.532	119.704
Outros Investimentos		125	120
(Provisão para Perdas)		(10)	(8)
Imobilizável		2.416	5.358
Imóveis		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)
Total de Ativo		2.008.271	1.758.934

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
Receitas da Intermediação Financeira		107.101	200.844	154.613
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 Compulsórias		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		(3.688)	(1.672)	(1.339)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		28.144	35.267	32.197
Resultado das Aplicações de Liquidação Duvidosa	5	(6.310)	(13.643)	(12.214)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(7.778)	(15.365)	(13.397)
Receta de Recuperação de Créditos Bizados como Prejuízo		908	2.303	1.181
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		21.334	42.205	39.981
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)	(15.942)	(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	9a II	(4.777)	(7.44)	(116)
Despesas Tributárias		(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)
Resultado Operacional		13.823	28.641	29.214
Resultado não Operacional		(749)	(658)	619
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		13.074	28.000	29.833
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	999	474	(2.290)
Devidos sobre Operações do Período		327	(1.243)	(894)
Referentes a Diferenças Temporárias		672	1.717	(1.486)
Participações no Lucro	12b	(71)	(142)	(137)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		13.043	28.335	37.466
Ordinária		229	423	412
Preferencial		229	423	412
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída	11a	3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265
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
Lucro Líquido / (Prejuízo)		13.043	28.335	37.466
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		1.380	1.714	326
Variação de Valor Justo		711	372	709
Efeito Fiscal	(33a)	(330)	(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	(11a)	(110)	(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)	(54)	(4)
Investidas		(27)	8	(24)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)		(312)	(324)	(32)
Remensurações		(557)	(575)	(53)
Efeito Fiscal		251	259	24
Investidas	(6)	(8)	(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)	(1.645)
Total de Outros Resultados Abrangentes		2.886	1.401	(2.287)
Total de Resultado Abrangente		16.448	29.736	35.179

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
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		4.368	16.732	25.221
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 Ativos		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	(33b)	(133)	(671)	(358)
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)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários		(10.616)	(17.888)	(15.406)
Disponíveis para Venda		-	-	-
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários		(5.540)	(8.673)	(9.962)
Mantidos até o Vencimento		769	769	-
(Ganhos) / Perda na Alienação de Investimentos		39	3	(28)
(Ganhos) / Perda na Alienação de Imobilizado		301	338	164
Outros (incluindo Variação Cambial)		(5.860)	1.877	56.025
Variação de Ativos e Passivos		(46.543)	(41.091)	(69.053)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(30.195)	(39.310)	(29.544)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		(8.654)	(29.650)	(5.155)
(Ativos) / Passivos		(5.533)	366	9.644
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil		(20.334)	(28.404)	(56.030)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos) / Passivos		(6.287)	(26.592)	(32.712)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		-	-	-
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		-	-	-
Aumento / (Redução) em Passivos		35.657	80.713	(6.237)
Depósitos		71.063	97.929	86.094
Captações no Mercado Aberto		15.682	51.382	109.502
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(5.127)	(14.217)	17.916
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(8.949)	11.490	33.228
Provisões e Outras Obrigações		(382)	(631)	(402)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	11b	(1.234)	18.409	81.246
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		(8.020)	(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 Imobilizado		34	87	458
(Aquisição) de Imobilizado		(2.559)	(3.201)	(1.938)
Alienação de Intangível		43	74	-
(Aquisição) de Intangível		(2.105)	(4.224)	(5.066)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(9.079)	(21.348)	(70.740)
Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada		-	-	(7.069)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(10.130)	(17.053)	(9.319)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(18.150)	(17.053)	(16.382)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	(20.465)	(19.992)	(5.896)
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		-	-	-
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		-	-	-
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

Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Retenções	Reserva de Lucros	Outros Resultados	Lucros / Prejuízos	Total
Saldo em 01/01/2023		69.784	77	4	9.230	63.404	(3.019)	137.536
Adoção de Política Contábil						2.703	(2.534)	169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			274					274
Outros					221			221
Total do Resultado Abrangente						183	13.882	14.065
Lucro Líquido / Prejuízo							13.882	13.882
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						1.380		1.380
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						(912)		(912)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(974)		(974)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						89		89
Destinações:								
Reservas:					718	116		(834)
Dividendos							(5.000)	(5.000)
Juros sobre o Capital Próprio							(5.614)	(5.614)
Saldo em 31/12/2023	11	69.784	801	4	9.948	63.741	(2.734)	141.564
Mutações do Período			27		718	337	2.886	3.968
Saldo em 01/01/2023		69.784	725	4	7.161	39.702	(1.846)	115.508
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			34					34
Outros					196			196
Total do Resultado Abrangente						(2.267)	27.406	25.139
Lucro Líquido / Prejuízo							27.406	27.406
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						325		325
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						(32)		(32)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(2.614)		(2.614)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						54		54
Destinações:								
Reservas:					1.373	15.334		(13.961)
Dividendos							(2.400)	(2.400)
Juros sobre o Capital Próprio							(7.899)	(7.899)
Saldo em 31/12/2023	11	69.784	749	4	8.534	54.562	(4.113)	129.498
Mutações do Período			24		1.373	14.860	(2.267)	13.999
Saldo em 01/01/2023		69.784	749	4	8.534	54.562	(4.113)	129.498
Adoção de Política Contábil						2.703	(2.534)	169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações			52					52
Outros					76			76
Total do Resultado Abrangente						(1.302)	28.133	26.831
Lucro Líquido / Prejuízo							28.133	28.133
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda						1.714		1.714
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego						(324)		(324)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior						(9.025)		(9.025)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)						333		333
Destinações:								
Reservas:					1.434	9.103		(10.537)
Dividendos							(5.900)	(5.900)
Juros sobre o Capital Próprio							(9.364)	(9.364)
Saldo em 31/12/2023	11	69.784	801	4	9.948	63.741	(2.734)	141.564
Mutações do Período			23		1.434	9.179	1.401	12.046

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

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

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Itaú Unibanco S.A. (ITAU 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 comerciais, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de crédito imobiliário e de arrendamento mercantil financeiro.

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

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

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

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

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas demonstrações no exterior (ITAU UNIBANCO) e no Brasil (ITAU UNIBANCO INDIVIDUAL) e ITAU UNIBANCO (Nota 1.1) resulta, substancialmente, da adoção de critérios diretos na amortização de ativos originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle (Nota 2b.XIII, anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro de variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e hedge desses investimentos, cuja metodologia é diferente da controladora, regulados dos respectivos efeitos tributários. As operações de adiantamento sobre contratos de câmbio são realizadas através de Operações - Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos, porém detalhada nas notas explicativas junto à Provisão Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

b) Estimativas Contábeis e Juizamentos

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 juizamentos 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 juizamentos.

i) Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos e informações de transações similares. Para instrumentos mais complexos ou não líquidos, 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.

a) 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 Aaa-aa), da forma individual ou coletiva, estabelecida na Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN. Além disso, considera-se:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de câmbios macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação;

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

b) 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 valor em uso. Estes fluxos estão sujeitos a condições de mercado e fatores incertos, tais como, fluxos de caixa projetados e taxas de desconto.

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferida

Ativos Fiscais Diferidos não são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias desfavoráveis, cronológicas e base negativa a compensar na medida em que il se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização, e il se 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 eventos 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 liquidação de obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se métodos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

d) Resumo das Principais Políticas Contábeis

a) Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidos como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, que são prontamente convertíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitos a um risco insignificante de alteração de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponíveis. Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Prorata Bancária).

b) Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

valor do principal atualizado. As operações contratuais 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, calculados pro rata et.

III - Títulos e Valores Mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo índice do IboV ou taxa de juros efetiva e amortizados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.084, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

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

b) Títulos Disponíveis para Venda - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destinada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

c) Títulos Mantidos até o Vencimento - Com a exceção de ações não negociáveis, quando houver a intenção ou obrigação de manter a posição financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são avaliados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.

Valor Justo

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

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercados, 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. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

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

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

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

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 (instrumentos derivativos utilizados para administração de 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, reconhecidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do Patrimônio Líquido. A parcela inefetiva é reconhecida diretamente na Demonstração do Resultado.

Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior - É contabilizado de forma similar ao hedge de fluxo de caixa: a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de hedge é registrada diretamente no Patrimônio Líquido, reclassificada para o resultado do período em caso de alienação da operação no exterior. A parcela inefetiva é reconhecida no resultado do período.

V - Operações de Crédito

Registradas a valor presente, calculadas pro rata et com base na variação do índice e na taxa de juros pactuada, sendo atualizadas até a 60ª 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 emitidos por instituições, 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 - Provisões 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:

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

b) Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 340 dias, no caso de empréstimos com prazo a descoberto superior a 360 dias.

VII - Investimentos

São reconhecidos no custo de aquisição e avaliados pelo método de avaliação patrimonial. Os ágio 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 passivos diretos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela entrada 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:

a) Prováveis: as quais são constituídas passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial em rubrica Provisões e Ativos Contingentes.

b) Possíveis: as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.

c) Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

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

Obrigações Legais, Ativos Fiscais e Previdenciários

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

IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

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

XI - Resultados de Prestação de Serviços

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

a) Cartões de Crédito e Débito: referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e equivalentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, as anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito, e ao aluguel de máquinas da Rede.

b) Serviços de Conta Corrente: estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, com exceção de serviços concedidos ao cliente, transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica, saques de conta de depósito à vista e ordem de pagamento.

c) Assessoria Econômica, Financeira e Cartegária: referem-se, principalmente, serviços de consultoria financeira, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsa.

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

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

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

f) Serviços de Recuperação: referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.

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

h) Taxas de determinação de 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 correspondente 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 desconsiderando 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 plano do plano de pensão.

Planos de Pensão - Contribuição Definida

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

Outros Obrigações Pós-Emprego

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

XIII - Transações de Capital com Acionistas não Controladores

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

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.



Pauli

MARIA CRISTINA FRIEL • 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 (R\$ 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	1.094	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 Valorizante

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

	31/12/2022	31/12/2023
Títulos Públicos - Brasil	327.960	1.441
Letras Financeiras do Tesouro	16.352	(1)
Letras do Tesouro Nacional	147.434	410
Notas do Tesouro Nacional	113.832	766
Títulos da Dívida Externa Brasileira	69	20
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	110
Cotas de Fundos	6.968	(115)
Debito Creditório	72.051	(9)
Renda Variável no Exterior	17.439	17.439
Renda Fixa	218	7
Debêntures	54.394	(16)
Eurobonds e Assimilados	83.613	(22)
Letras Financeiras	2.236	6
Notas Promissórias e Comerciais	10.876	(30)
Outros	1.898	(7)
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	614.456	1.485
Títulos para Negociação	221.334	1.485
Títulos Disponíveis para Venda	204.963	1.443
Títulos Mantidos até o Vencimento	152.137	152.137
Instrumentos Financeiros Derivativos	30.797	14.547
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	644.753	18.032
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(26.732)	(14.545)

Os títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ 1 (R\$ 1.499) (R\$ 5.480) em 31/12/2022.

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

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

b) Resumo por Nível

	31/12/2022	31/12/2023
Títulos para Negociação	190.715	32.103
Letras Financeiras do Tesouro	9.820	8.820
Letras do Tesouro Nacional	78.739	78.739
Notas do Tesouro Nacional	91.100	7.864
Títulos da Dívida Externa Brasileira	2.864	2.864
Títulos Públicos - América Latina	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	1.481
Letras Financeiras	1.350	1.350
Notas Promissórias e Comerciais	180	180
Outros	92	393
Títulos Disponíveis para Venda	70.581	178.056
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

c) Movimentações de Nível 3

	31/12/2022	31/12/2023
Ativos Financeiros para Negociação	787	1
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	700	49
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo	(647)	(281)

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

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

Os dados não observáveis significativos usados na mensuração 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
Grupos de Fatores de Risco de Mercado		
Taxa de Juros		
Ativos	(3,6)	(0,3)
Passivos	(79,4)	(8,2)
Commodities, Índices e Ações		
Ativos	(6,1)	(7,8)
Passivos	(0,1)	(2,2)

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.

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.

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
Contratos de Futuros	543.545	512.191
Compromissos de Compra	163.690	197.992
Ações	621	317
Commodities	85	39
Juros	150.118	180.993
Moeda Estrangeira	12.866	16.563
Compromissos de Venda	379.855	314.199
Ações	711	167
Commodities	181	140
Juros	372.869	297.937
Moeda Estrangeira	6.134	15.955

	31/12/2022	31/12/2023
Contratos de Swap		
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
Posição Passiva	2.240.916	1.412.063
Ações	3.445	1.638
Commodities	2.088	1.535.844
Juros	2.109.157	73.992
Moeda Estrangeira	126.226	73.992
Contratos de Opções	1.519.237	1.221.778
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	378.108
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	564.390	404.078
Ações	2.608	1.716
Commodities	2.608	(45)
Juros	504.332	243.335
Moeda Estrangeira	24.441	33.204
Contratos a Termo	5.867	4.352
Compra e Receber	3.498	3.498
Juros	2.495	2.495
Obrigações por Compra a Pagar	2.495	2.495
Vendas e Receber	2.495	2.495
Ações	2.495	2.495
Juros	2.495	2.495
Moeda Estrangeira	2.495	2.495
Obrigações por Venda a Entregar	2.495	2.495
Ações	2.495	2.495
Juros	2.495	2.495
Moeda Estrangeira	2.495	2.495

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.estadao.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 31/12/2023 E 2022 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	Valor						Ajustes ao					
	Patrimonial a Receber (Resultado/Líquido)		Valor Justo		Patrimonial a Receber (Resultado/Líquido)		Valor Justo		Patrimonial a Receber (Resultado/Líquido)		Valor Justo	
	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
Conta de Compensação/Valor Referencial												
	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
Derivativos de Crédito	52.409	43.142	(18)	151	133	(42)						
Posição Ativa	37.381	28.831	(197)	469	272	496						
Ações	3.591	2.082	68	65	133	86						
Juros	33.790	26.749	(265)	404	139	410						
Posição Passiva	19.028	14.311	179	(318)	(139)	(598)						
Ações	1.286	2.096	(27)	(2)	(24)	(64)						
Juros	13.742	12.213	201	317	(119)	(454)						
MOF - Non Deliverable Forward	193.261	208.380	1.496	219	1.715	645						
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	(2.781)	(8.900)						
Commodities	3.559	1.043	(163)	9	(154)	(87)						
Moeda Estrangeira	72.621	99.961	(2.657)	20	(2.637)	(8.813)						
Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:												
	0 - 30		31 - 60		61 - 90		Acima de 90 dias		31/12/2023		31/12/2022	
Compensação/Valor Referencial	148.39	121.47	76.183	16.412	19.737	343.585	512.911					
Contratos de Futuros												
Contratos de Swap												
Contratos de Opções												
Opcões a Termo												
Derivativos de Crédito												
MOF - Non Deliverable Forward												
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos												

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
Balcão	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	193.741	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.

	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)	(15.540)	15.125	(415)	(16.902)	10.239	(6.663)
TRS (Total Return Swap)	(18.738)	--	(18.738)	(16.000)	--	(16.000)
Total	(34.278)	15.125	(19.153)	(32.902)	10.239	(22.663)

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	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	114.132	(1.093)	(1.078)	115.225	(1.093)		
Hedge de Operações Ativas	7.395	--	(4)	--	7.394	--		
Hedge de Compromissadas Ativas	41.761	--	1.132	--	42.570	--		
Risco Cambial								
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	1.127	43	43	1.170	43		
Total	49.156	115.239	78	(209)	166.359	78		

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	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	18.174	--	18.024	--	(150)	17.516	151	--
Hedge de Operações de Crédito	5.380	--	5.433	--	53	5.380	(53)	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros	23.944	--	24.116	--	172	23.425	(172)	--
Risco Cambial								
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	265	--	299	(4)	245	4	--
Total	47.498	265	47.573	269	71	46.566	(70)	--

1) Registrado no rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

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

Estratégias	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Contábil	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)
Risco Cambial								
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.254	--	(2.917)	--	2.109	(2.939)		
Total	1.254	--	(2.917)	--	2.109	(2.939)		

1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

Estratégias	31/12/2023							Total
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	73.461	17.167	12.556	8.672	1.807	--	--	115.225
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	1.170	--	--	--	--	--	--	1.170
Hedge de Operações Ativas	7.394	--	--	--	--	--	--	7.394
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	647	663	2.090	--	--	--	--	5.380
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	2.664	2.768	3.071	1.989	2.068	4.293	663	17.516
Hedge de Compromissadas Ativas	--	20.813	10.624	11.133	--	--	--	42.570
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	2.109	--	--	--	--	--	--	2.109
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	199	321	6.609	1.231	6.749	5.695	2.821	23.425
Hedge de Compromissadas Finais (Risco de Mercado)	265	--	--	--	--	--	--	265
Total	87.929	41.752	34.860	23.025	12.141	12.043	3.284	215.034

1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

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

Estratégias	31/12/2022							Total
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	89.181	25.566	8.822	--	4.532	735	--	128.836
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	215	--	--	--	--	--	--	215
Hedge de Operações Ativas	5.380	--	--	--	--	--	--	5.380
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	783	741	423	1.884	--	2.365	--	6.196
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	826	701	1.641	601	700	1.660	990	7.119
Hedge de Compromissadas Ativas	16.695	9.705	22.740	1.085	622	--	--	50.847
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.673	--	--	--	--	--	--	1.673
Hedge de Compromissadas Finais (Risco de Mercado)	573	525	959	1.703	400	2.483	818	7.411
Total	109.946	43.764	34.595	5.273	6.254	7.243	1.818	208.903

1) Registrado no rubrica Outros Resultados Abstratos.

Esta publicação é certificada pelo Estado, 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://relacaoemestadao.com.br/publicacoes/>

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

Itaú Unibanco S.A.

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

12. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

	31/12/2023	31/12/2022
Nível de Risco		
Operações de Crédito	257.746	257.746
Empréstimos e Títulos Descontados	76.885	81.043
Financiamentos	44.880	3.641
Financiamentos Rurais	16.594	3.132
Financiamentos Imobiliários	119.607	250
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	8.197	462
Outros Créditos (1)	22.999	1.183
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito	289.042	89.711
Garantias Financeiras Prestadas (2)	289.042	89.711
Total com Garantias Financeiras Prestadas	289.042	89.711
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2022	286.966	85.078

1) Composição por Tipos e Créditos e Recebíveis Devidores por Compra de Valores e Bens e Arreios e Fianças Homologadas.

2) Contabilizadas em Contas de Compensação.

O valor justo do total das Operações com Características de Concessão de Crédito, líquido da provisão das Garantias Financeiras Prestadas é de R\$ 41.073 (R\$ 41.422 em 31/12/2022).

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

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

b) Composição por Faixa de Vencimento e Nível de Risco

	31/12/2023	31/12/2022
Parcelas Vencidas		
01 a 60	1.790	1.840
61 a 90	149	82
91 a 180	45	32
181 a 365	121	173
Acima de 365 dias	198	281
Parcelas Vencidas	1.320	1.176
01 a 60	178	238
61 a 90	170	104
91 a 180	12	118
181 a 365	4	79
Acima de 365 dias	2	0
Subtotal	1.969	2.078
Subtotal 31/12/2022	1.567	1.686

	31/12/2023	31/12/2022
Parcelas Vencidas		
01 a 60	284.276	89.219
61 a 90	42.746	17.790
91 a 180	13.199	3.711
181 a 365	29.017	15.863
Acima de 365 dias	166.601	40.868
Parcelas Vencidas até 180 dias	786	492
Subtotal	289.042	89.711
Subtotal 31/12/2022	286.966	85.078

	31/12/2023	31/12/2022
Total da Carteira	289.042	89.711
Provisão (3)	(17.131)	(9.922)

1) Até as operações que apresentarem parcelas vencidas há mais de 180 dias, os valores aplicáveis de responsabilidade de empresas concorrentes ou em processo de falência.

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

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

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2023	%	31/12/2022	%	Write-Off	31/12/2023	31/12/2022
Sector Público	2.943	6,9%	2.303	6,3%	Outros, principalmente Variação Cambial	14.825	10.972
Sector Privado	459.384	99,1%	446.903	99,3%	Balço Final	(29.046)	(28.545)
Pessoa Jurídica	243.934	52,6%	244.015	54,2%	Mínima	(17.346)	(16.737)
Pessoa Física	216.050	46,5%	202.888	45,1%	Garantias Financeiras Prestadas	(11.942)	(11.427)
Total	463.946	100,0%	450.196	100,0%			

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

	31/12/2023	31/12/2022
Ativo	31.275	30.333
Carteira	43.239	13.213
Outras Garantias Financeiras Prestadas	10.106	7.667
Vinculadas a Liquidação de Títulos por Oferta Pública	2.677	3
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	2.808	2.002
Vinculadas ao Contrato Internacional de Mercadorias	630	414
Vinculadas ao Fomento de Mercadorias	1.087	1.392
Total	82.822	78.813

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	28.545	28.545
Constituição Líquida do Período	(13.363)	(13.367)
Mínima	(15.473)	(11.827)
Garantias Financeiras Prestadas	(237)	47
Complementar	345	(1.617)

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

	31/12/2023	31/12/2022
Nível de Risco		
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PES) (1)		
Provisão Existente (1)	1	1
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE)		
Provisão Existente (2)	1	1
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FCB)	3.688	5.438
Provisão Existente (2)	127	127

1) Provisão constituída sobre o percentual do crédito líquido e do Itaú Unibanco, ou seja, 15% de carteira de crédito.

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

NOTA 13 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a) Resumo

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos	243.119	44.223
Capitais no Mercado Aberto	424.991	4.354
Carteira Própria	188.148	71
Carteira de Tercceiros	196.247	196.247
Carteira de Livre Movimentação	40.596	4.085
Recursos de Ações e Emissões de Títulos	5.481	36.354
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	4.995	34.844
Obrigações por Títulos no Exterior	420	1.234
Captação por Certificados de Operações Estruturadas	66	286
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.524	27.609
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras	---	---
Total	678.115	112.742
% por prazo de vencimento	41,3%	6,9%
Total 31/12/2022	600.449	118.411
% por prazo de vencimento	42,2%	6,3%

O valor justo do total dos Depósitos é de R\$ 833.212 (R\$ 752.410 em 31/12/2022), do total de Captações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil, do total de Recursos de Ações e Emissões de Títulos é de R\$ 253.031 (R\$ 200.043 em 31/12/2022), do total de Obrigações por Empréstimos e Repasses é de R\$ 66.370 (R\$ 80.545 em 31/12/2022) e do total de Dívidas Subordinadas é igual ao valor contábil.

Na rubrica Obrigações por Empréstimos e Repasses, os empréstimos no exterior estão representados, basicamente, por aplicações em operações comerciais de câmbio, relativas a pré-financiamentos à exportação e financiamentos à importação. As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

b) Letras Imobiliárias Garantidas

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

O Termo de Emissão de LIG, que esclarece as condições por operação de LIG, está disponível no site www.itaunb.com.br/relacoes-com-investidores, na seção resultados e relatórios / documentos regulatórios / letra imobiliária garantida.

c) Composição da Carteira de Ativos

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

	31/12/2023	31/12/2022
Créditos Imobiliários	63.114	63.471
Títulos Públicos - Brasil	3.854	1.503
Total da Carteira de Ativos	66.968	64.974
Total da Carteira de Ativos Ajustada	66.498	64.574
Obrigações por Emissão de LIG	39.190	39.378
Remanescente do Agente Fiduciário	3	3

h) Requisitos da Carteira de Ativos

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

NOTA 14 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

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

a) Ativos Contingentes

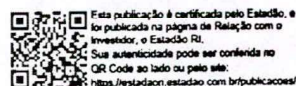
Não existem ativos contingentes contabilizados.

b) Provisões e Contingências

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	2.328	7.724
Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	(207)	(857)
Subtotal	2.119	6.867
Atualização / Encargos	81	279
Movimentação do Período Referido no Resultado	529	2.293
Constituição	876	2.614
Reversão	(347)	(321)
Pagamento	(669)	(2.690)
Subtotal	2.048	6.541
(c) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2.048	6.541
Saldo Final	2.328	7.724
Saldo Inicial - 01/01	2.328	7.724
Provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos	1.781	11.831
Subtotal	2.119	10.697
Atualização / Encargos	81	279
Movimentação do Período Referido no Resultado	529	2.293
Constituição	876	2.614
Reversão	(347)	(321)
Pagamento	(669)	(2.690)
Subtotal	2.048	6.541
(c) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2.048	6.541
Saldo Final	2.328	7.724

Para as provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos, o saldo Circulante de Depósitos em Garantia de Recursos é de R\$ 1.842 (R\$ 1.146 em 31/12/2022) e não Circulante de R\$ 1.815 (R\$ 2.072 em 31/12/2022).



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 - Cêrúlico 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. Securitizadora 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	---	54.780	---	3.998	---	3.350		
Itaú BBA Trading S.A.	10.553	8	15	9.512	---	---	---	764	---	168		
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A.	959	---	1	1.473	---	---	---	553	---	225		
Hopeword 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 3.390.487.265 ações ordinárias e 3.283.528.963 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	(505)	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
Holding de Operações no Exterior	(138)	(69)	(161)	(60)
ITAU UNIBANCO	28.535	37.409	143.087	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 ITAUSA, 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.; Copel Energia Distribuidora de Gás S.A.; Decro S.A.
- Previdenciários - destacando-se: Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e FUNBEP - Fundo de Pensão Multiprocatador, 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	296	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	(22.354)	(28.635)	(92)	(1.306)	(52.387)	(73.496)
Recursos de Ações e Emissão de Títulos	(26.399)	(74.006)	(119)	(75)	(100.599)	(71.475)
Outras Obrigações	(3.315)	(1.746)	(9)	(82)	(5.952)	(5.952)
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)	(16.263)	(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)	---	(22)	---	---	---	---
3 - Juros Líquidos	3.177	(1.906)	(368)	(170)	39	(40)	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)	---	(309)	12	---	(37)	(37)
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	---	---	---	---	---	---	---
Experiência do plano (2)	---	---	---	---	---	---	---	---
7 - Variação Cambial	---	---	---	---	---	---	---	---
Outros (8+9+10)	(1.514)	1.461	---	147	---	---	190	337
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	(1.461)	1.461	---	---	---	---	---	---
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	147	---	---	147	---	---	---	---
Valor Final do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	390	(80)	310	(776)
Valor Reconhecido no Ativo	---	---	---	---	31	---	---	---
Valor Reconhecido no Passivo	---	---	---	---	---	---	---	---

	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)	---	(22)	---	---	---	---
3 - Juros Líquidos	3.177	(1.906)	(368)	(170)	39	(40)	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)	---	(309)	12	---	(37)	(37)
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	---	---	---	---	---	---	---
Experiência do plano (2)	---	---	---	---	---	---	---	---
7 - Variação Cambial	---	---	---	---	---	---	---	---
Outros (8+9+10)	(1.514)	1.461	---	147	---	---	190	337
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	(1.461)	1.461	---	---	---	---	---	---
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	147	---	---	147	---	---	---	---
Valor Final do Período	21.692	(19.191)	(3.754)	(1.233)	390	(80)	310	(776)
Valor Reconhecido no Ativo	---	---	---	---	31	---	---	---
Valor Reconhecido no Passivo	---	---	---	---	---	---	---	---

1) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciários 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 DE 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 - FUI	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	1.956	1.995	2.019	10.750		

f) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

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 18/10/2022), Miami Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 1.653 (R\$ 4.263 de 01/01	