

DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO

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

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

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

Publicação das demonstrações financeiras de forma resumida.

1. Objeto deste Parecer de Orientação

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

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

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

2. Demonstrações Financeiras resumidas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Notas explicativas

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

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

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

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

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

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

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

Relatório do Auditor Independente resumido

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

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

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

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

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

Parecer do Conselho Fiscal resumido

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

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

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

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

6. Aplicação e efeitos deste parecer

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

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

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

MARCELO BARBOSA

Este conteúdo não substitui o publicado na versão certificada.

Itaú Unibanco S.A.

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

| BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais) | | | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---|-------------------|---------------|---------------|
| Ativo | Nota | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Passivo e Patrimônio Líquido | Nota | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Circulante e Não Circulante..... | | 1.657.915.103 | 1.413.047.134 | Circulante e Não Circulante..... | | 1.666.435.746 | 1.420.321.881 |
| Disponibilidades..... | 2c I | 10.570.942 | 13.176.247 | Depósitos..... | 2c II, 6a | 752.478.383 | 758.715.833 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez..... | 2c II, 3 | 364.732.676 | 298.970.156 | Depósitos à Vista..... | | 67.572.756 | 100.184.948 |
| Aplicações no Mercado Aberto..... | | 213.444.015 | 159.815.337 | Depósitos de Poupança..... | | 157.345.739 | 167.023.583 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros..... | | 151.288.661 | 139.154.819 | Depósitos Interfinanceiros..... | | 49.949.274 | 65.859.536 |
| Títulos e Valores Mobiliários..... | 2c III, 4 | 494.245.343 | 381.513.196 | Depósitos a Prazo..... | | 477.610.614 | 425.647.769 |
| Carteira Própria..... | | 242.033.879 | 191.981.791 | Captações no Mercado Aberto..... | 2c II, 6a | 388.547.225 | 302.452.760 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | | 137.534.911 | 102.685.440 | Carteira Própria..... | | 136.064.299 | 101.867.837 |
| Vinculados a Prestação de Garantias..... | | 39.535.056 | 26.947.200 | Carteira de Terceiros..... | | 162.201.165 | 137.798.549 |
| Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação..... | | 75.141.497 | 59.893.598 | Carteira Livre Movimentação..... | | 90.281.761 | 62.786.374 |
| Vinculados ao Banco Central do Brasil..... | | -- | 5.167 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos..... | 6a | 199.413.182 | 90.910.857 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 2c IV, 4e | 60.141.635 | 63.226.646 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | | 181.579.578 | 79.420.177 |
| Relações Interfinanceiras..... | | 125.946.468 | 127.519.691 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | | 13.512.637 | 10.733.279 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar..... | | 10.168.309 | 17.092.838 | Captação por Certificados de Operações Estruturadas..... | | 4.320.967 | 757.401 |
| Depósitos no Banco Central do Brasil..... | 2c II | 115.747.503 | 110.391.977 | Relações Interfinanceiras..... | | 828.540 | 846.530 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação..... | | 12.317 | 20.601 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar..... | | 541.327 | 495.746 |
| Correspondentes..... | | 18.339 | 14.275 | Correspondentes..... | | 287.213 | 350.784 |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos..... | 2c V, 2c VI, 5 | 424.013.645 | 381.374.503 | Relações Interdependências..... | | 11.532.125 | 8.798.358 |
| Operações com Características de Concessão de Crédito..... | | 450.106.167 | 404.836.308 | Recursos em Trânsito de Terceiros..... | | 11.530.605 | 8.797.514 |
| (Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | | (26.092.522) | (23.461.805) | Transferências Internas de Recursos..... | | 1.520 | 844 |
| Outros Créditos..... | | 175.738.333 | 145.302.841 | Obrigações por Empréstimos e Repasses..... | 2c II, 6a | 80.559.013 | 62.642.807 |
| Ativos Fiscais Correntes..... | | 1.961.044 | 1.629.157 | Empréstimos..... | | 68.751.205 | 51.936.704 |
| Ativos Fiscais Diferidos..... | 2c X, 9b I | 38.855.784 | 40.748.476 | Repasses..... | | 11.807.808 | 10.706.103 |
| Diversos..... | 8a | 134.921.505 | 102.925.208 | Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 2c IV, 4e | 68.745.617 | 63.202.882 |
| Outros Valores e Bens..... | | 2.526.061 | 1.963.854 | Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos..... | 5e | 2.472.640 | 2.785.981 |
| Despesas Antecipadas..... | | 2.379.381 | 1.798.415 | Provisões..... | 2c VIII, 7 | 14.274.735 | 13.958.042 |
| Outros Valores e Bens..... | | 287.237 | 403.560 | Outras Obrigações..... | | 147.584.286 | 116.007.828 |
| (Provisões para Desvalorizações)..... | | (140.557) | (238.121) | Obrigações Fiscais Correntes..... | 2c VIII, 2c X, 9c | 3.351.377 | 3.897.564 |
| Permanente..... | | 138.019.190 | 122.783.250 | Obrigações Fiscais Diferidas..... | 9b II, 2c X | 1.739.734 | 1.196.055 |
| Investimentos..... | 2c VII, 10 | 119.827.859 | 107.349.541 | Diversas..... | 8b | 142.493.175 | 110.914.209 |
| Investimentos em Controladas e Coligadas..... | | 119.703.831 | 107.194.444 | Patrimônio Líquido..... | 11 | 129.498.547 | 115.508.503 |
| Outros Investimentos..... | | 129.562 | 230.569 | Capital Social..... | | 69.783.971 | 69.783.971 |
| (Provisões para Perdas)..... | | (5.534) | (75.472) | Reservas de Capital..... | | 748.887 | 725.088 |
| Imobilizado..... | | 5.357.837 | 4.881.444 | Reservas de Reavaliação..... | | 4.482 | 4.724 |
| Imóveis..... | | 3.875.376 | 3.614.922 | Reservas de Lucros..... | | 63.095.716 | 46.861.590 |
| Outras Imobilizações..... | | 12.909.708 | 12.454.884 | Outros Resultados Abrangentes..... | | (4.134.509) | (1.866.870) |
| (Depreciações Acumuladas)..... | | (11.427.247) | (11.188.362) | Total do Passivo e do Patrimônio Líquido..... | | 1.795.934.293 | 1.535.830.384 |
| Ágio e 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 | | 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 | Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado..... | | 25.216.883 | 25.172.029 | 10.713.274 |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos..... | | 37.449.280 | 68.486.294 | 46.749.605 | Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | 15.880.512 | 27.405.408 | 20.861.696 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos..... | | 46.321.292 | 75.906.178 | 44.972.482 | Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | 9.336.371 | (2.233.379) | (10.148.422) |
| Resultado de Operações de Câmbio..... | | 330.958 | 118.690 | 411.058 | Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa..... | 5e | 6.364.085 | 13.397.107 | 5.584.648 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias..... | | 5.698.873 | 10.102.407 | 3.593.300 | Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada..... | | 109.274 | 643.956 | 916.963 |
| Despesas da Intermediação Financeira..... | | (64.992.247) | (102.416.275) | (55.956.260) | Depreciações e Amortizações..... | | 1.844.824 | 3.682.930 | 3.128.878 |
| Operações de Captação no Mercado..... | | (60.881.308) | (101.077.164) | (42.875.452) | Amortização de Ágio..... | | 70.845 | 206.250 | 135.068 |
| Operações de Empréstimos e Repasses..... | | (4.110.939) | (1.339.111) | (13.080.808) | Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)..... | | 2.556.550 | 4.742.480 | 6.921.408 |
| Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa..... | | 24.808.156 | 52.197.294 | 39.770.185 | Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia..... | | (37.979) | (358.352) | (170.377) |
| Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa..... | 5 | (5.732.324) | (12.215.669) | (3.864.631) | Despesa de Atualização / Encargos de Provisões..... | | 397.148 | 862.335 | 463.660 |
| Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa..... | | (6.364.085) | (13.397.107) | (5.584.648) | Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências..... | | 986.080 | 2.525.487 | 2.904.850 |
| Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo..... | | 631.761 | 1.181.438 | 1.720.017 | Resultado de Participações em Investidas..... | 10 | (5.600.040) | (7.653.149) | (7.583.759) |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira..... | | 19.075.832 | 39.981.625 | 35.905.554 | Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda..... | | 7.432.454 | (13.406.140) | (16.747.815) |
| Outras Receitas / (Despesas) Operacionais..... | | (4.138.995) | (10.768.127) | (8.652.286) | Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento..... | | (4.839.509) | (6.962.654) | (5.946.971) |
| Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias..... | 2c XI, 8c | 7.923.627 | 16.467.710 | 18.744.739 | Constituição / (Reversão) de Provisões para Perdas de Bens Não Destinados a Uso..... | | (10.775) | (99.307) | (134.919) |
| Despesas de Pessoal..... | 8d | (6.694.066) | (13.317.053) | (12.093.760) | (Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos..... | | -- | 347 | (60.705) |
| Outras Despesas Administrativas..... | 8e | (7.617.924) | (14.173.195) | (13.073.605) | (Ganho) / Perda na Alienação de Bens Não Destinados a Uso..... | | (11.668) | 33.132 | (4.837) |
| Despesas de Provisões..... | 7b I | (1.127.060) | (2.683.753) | (2.890.095) | (Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado..... | | (29.669) | (28.205) | (1.001) |
| Provisões Cíveis..... | | (143.509) | (299.411) | (346.844) | Outros (Inclui Variação Cambial)..... | | 104.751 | 180.404 | 446.487 |
| Provisões Trabalhistas..... | | (1.102.042) | (2.268.968) | (2.468.411) | Variação de Ativos e Passivos..... | | 17.943.868 | 56.005.457 | 50.237.881 |
| Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos..... | | 118.491 | (115.374) | (74.840) | (Aumento) / Redução em Ativos..... | | | | |
| Despesas Tributárias..... | 9a II | (1.987.267) | (4.255.429) | (3.996.459) | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez..... | | (54.309.371) | (69.053.399) | 72.757.278 |
| Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas..... | 10 | 5.602.743 | 7.655.858 | 7.701.892 | Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)..... | | (20.220.356) | (29.563.887) | 20.142.495 |
| Outras Receitas Operacionais..... | | 284.049 | 700.803 | 760.790 | Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil..... | | (4.797.059) | (5.355.526) | (20.337.660) |
| Outras Despesas Operacionais..... | 8f | (523.097) | (1.163.068) | (3.805.788) | Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)..... | | (3.773.584) | 9.644.525 | (3.838.724) |
| Resultado Operacional..... | | 14.936.837 | 29.213.498 | 27.253.268 | Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos..... | | (25.408.981) | (56.036.249) | (71.557.103) |
| Resultado não Operacional..... | | 108.218 | 618.729 | 192.717 | Outros Créditos e Outros Valores e Bens..... | | (9.871.749) | (32.731.130) | 21.251.912 |
| Resultado antes da Tributação sobre o Lucro..... | | 15.045.055 | 29.832.227 | 27.445.985 | Aumento / (Redução) em Passivos..... | | | | |
| Imposto de Renda e Contribuição Social..... | 2c X, 9 | 907.265 | (2.290.256) | (6.472.223) | Depósitos..... | | 22.065.681 | (6.237.453) | 36.707.528 |
| Devidos sobre Operações do Período..... | | 789.157 | (803.964) | (2.389.228) | Captações no Mercado Aberto..... | | 78.663.544 | 86.094.465 | (6.647.190) |
| Referentes a Diferenças Temporárias..... | | 118.108 | (1.486.292) | (4.082.995) | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos..... | | 45.862.581 | 108.502.325 | 4.752.845 |
| Participações no Lucro..... | 12b | (71.808) | (136.563) | (112.066) | Obrigações por Empréstimos e Repasses..... | | (7.845.465) | 17.916.206 | 8.030.175 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | 15.880.512 | 27.405.408 | 20.861.696 | Provisões e Outras Obrigações..... | | (2.219.991) | 33.227.618 | (10.732.907) |
| Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$..... | | | | | Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social..... | | (201.382) | (402.038) | (290.768) |
| Ordinárias..... | | 2,39 | 4,12 | 3,13 | Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais..... | | 43.160.751 | 81.177.486 | 60.951.155 |
| Preferenciais..... | | 2,39 | 4,12 | 3,13 | Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos..... | | 2.137.402 | 9.075.332 | 5.520.801 |
| Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída..... | 11a | | | | Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda..... | | 11.420.923 | 19.822.731 | 58.139.553 |
| Ordinárias..... | | 3.390.407.265 | 3.390.407.265 | 3.390.407.265 | Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento..... | | 16.367.109 | 21.524.657 | 14.732.509 |
| Preferenciais..... | | 3.283.608.963 | 3.283.608.963 | 3.283.608.963 | (Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda..... | | (40.374.970) | (60.474.049) | (79.194.462) |

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais) | | | | | | | |
|---|------------|-------------|-------------|--|------------|--------------|--------------|
| | 01/07 a | 01/01 a | 01/01 a | | | | |
| | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 | | | | |
| Lucro Líquido / (Prejuízo) | 15.880.512 | 27.405.408 | 20.861.696 | Obrigações por Empréstimos e Repasses..... | | (7.845.465) | 17.916.206 |
| Ativos Financeiros Disponíveis para Venda | 370.647 | 324.566 | (2.035.065) | Provisões e Outras Obrigações..... | | (2.219.991) | 33.227.618 |
| Variação de Valor Justo | 868.268 | 769.515 | (3.203.489) | Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social | | (201.382) | (490.038) |
| Efeito Fiscal..... | (337.349) | (171.157) | 1.464.678 | Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais..... | 43.160.751 | 81.177.486 | 60.951.155 |
| (Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado..... | 52.387 | 657.699 | 941.404 | Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos..... | | 2.137.402 | 9.075.332 |
| Efeito Fiscal..... | (23.575) | (295.965) | (470.702) | Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda..... | | 11.420.923 | 19.822.731 |
| Investidas..... | (189.084) | (635.526) | (766.956) | Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento | | 16.367.109 | 21.524.657 |
| Hedge..... | 298.708 | 54.044 | 68.452 | (Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda | | (40.374.970) | (60.474.049) |
| Hedge de Fluxo de Caixa..... | 297.834 | 74.692 | 469.327 | (Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento..... | | (15.669.197) | (34.129.889) |
| Variação de Valor Justo..... | 460.425 | 285.119 | 691.961 | Alienação de Investimentos | | 4.074.729 | 6.421.980 |
| Efeito Fiscal | (218.966) | (135.595) | (329.079) | (Aquisição) de Investimentos | | (17.267.042) | (26.454.634) |
| Investidas..... | 56.375 | (74.832) | 106.445 | Alienação de Bens Não Destinados a Uso | | 130.018 | 233.515 |
| Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior | 874 | (20.648) | (400.875) | (Aquisição) de Bens Não Destinados a Uso | | (108.289) | (165.056) |
| Variação de Valor Justo..... | 8.417 | 7.440 | (678.849) | Alienação de Imobilizado | | 449.634 | 450.160 |
| Efeito Fiscal | (4.058) | (3.901) | 323.361 | (Aquisição) de Imobilizado | | (1.430.805) | (1.929.928) |
| Investidas..... | (3.485) | (24.187) | (45.387) | Alienação de Intangível..... | | 118 | 160 |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado) | (25.807) | (31.644) | 39.752 | (Aquisição) de Intangível | | (2.403.287) | (5.065.599) |
| Remensurações | (45.743) | (52.713) | 42.033 | Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento | 42.673.657 | 70.690.620 | 53.581.650 |
| Efeito Fiscal..... | 20.584 | 23.707 | (16.785) | Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada..... | | (6.954.579) | (7.069.514) |
| Investidas..... | (648) | (2.638) | 14.504 | (Redução) de Capital..... | 11a | -- | -- |
| Variações Cambiais de Investimentos no Exterior..... | (466.978) | (2.614.605) | 37.557 | Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos..... | 11b | (7.191.836) | (9.313.536) |
| Variação de Valor Justo | (577.706) | (969.626) | (257.037) | Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento | | (14.146.451) | (16.383.050) |
| Investidas..... | 110.728 | (1.644.979) | 294.594 | Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa | 2c I | (13.659.321) | (5.896.184) |
| Total de Outros Resultados Abrangentes | 176.570 | (2.267.639) | (1.889.394) | Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | | 66.204.240 | 58.441.103 |
| Total do Resultado Abrangente..... | 16.057.082 | 25.137.769 | 18.972.392 | Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período | | 52.544.919 | 52.544.919 |
| | | | | Disponibilidades..... | | 10.570.942 | 13.176.247 |
| | | | | Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada..... | | 15.143.289 | 7.670.805 |
| | | | | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | | 26.830.688 | 37.594.051 |

Itaú Unibanco S.A.

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

| | Nota | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucros | | Outros Resultados Abrangentes | Lucros / (Prejuízos) Acumulados | Total |
|---|-----------|-------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | 69.783.971 | 730.349 | 4.634 | Legal | Estatutária | (4.311.079) | -- | 123.537.069 |
| Saldos em 01/07/2022. | | | | | 7.736.117 | 49.593.077 | | -- | |
| Realização da Reserva de Reavaliação..... | | -- | -- | (152) | -- | -- | -- | 151 | (1) |
| Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações..... | | -- | 18.538 | -- | -- | -- | -- | -- | 18.538 |
| Juros sobre o Capital Próprio..... | | -- | -- | -- | -- | (870.000) | -- | -- | (870.000) |
| Outros..... | | -- | -- | -- | -- | 808.559 | -- | -- | 808.559 |
| Total do Resultado Abrangente..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 176.570 | 15.880.512 | 16.057.082 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 15.880.512 | 15.880.512 |
| Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 370.647 | -- | 370.647 |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (25.807) | -- | (25.807) |
| Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (466.978) | -- | (466.978) |
| Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 298.708 | -- | 298.708 |
| Destinações: | | | | | | | | | |
| Reservas..... | | -- | -- | -- | 797.197 | 5.030.766 | -- | (5.827.963) | -- |
| Dividendos..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (2.600.000) | (2.600.000) |
| Juros sobre o Capital Próprio..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (7.452.700) | (7.452.700) |
| Saldos 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 |
| Saldos em 01/01/2021 | | 75.925.426 | 792.711 | 4.905 | 6.116.512 | 28.986.437 | 22.434 | -- | 111.848.425 |
| Aumento / (Redução) de Capital..... | | (88.705) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (88.705) |
| Realização da Reserva de Reavaliação..... | | -- | -- | (181) | -- | -- | -- | 181 | -- |
| Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações..... | | -- | (67.623) | -- | -- | -- | -- | -- | (67.623) |
| Cisão Parcial..... | | (6.052.750) | -- | -- | -- | (3.446.700) | -- | -- | (9.499.450) |
| Total do Resultado Abrangente..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (1.889.304) | 20.861.696 | 18.972.392 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 20.861.696 | 20.861.696 |
| Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (2.035.065) | -- | (2.035.065) |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 39.752 | -- | 39.752 |
| Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 37.557 | -- | 37.557 |
| Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 68.452 | -- | 68.452 |
| Destinações: | | | | | | | | | |
| Reservas..... | | -- | -- | -- | 1.043.070 | 14.162.271 | -- | (15.205.341) | -- |
| Dividendos..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (976.836) | (976.836) |
| Juros sobre o Capital Próprio..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (4.679.700) | (4.679.700) |
| Saldos 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 |
| Saldos 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 Abrangente..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (2.267.639) | 27.405.408 | 25.137.769 |
| Lucro Líquido / (Prejuízo)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 27.405.408 | 27.405.408 |
| Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 324.566 | -- | 324.566 |
| Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (31.644) | -- | (31.644) |
| Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior..... | | -- | -- | -- | -- | -- | (2.614.605) | -- | (2.614.605) |
| Ganhos e Perdas - <i>Hedge</i> (1)..... | | -- | -- | -- | -- | -- | 54.044 | -- | 54.044 |
| Destinações: | | | | | | | | | |
| Reservas..... | | -- | -- | -- | 1.373.732 | 15.534.218 | -- | (16.907.950) | -- |
| Dividendos..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (2.600.000) | (2.600.000) |
| Juros sobre o Capital Próprio..... | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (7.897.700) | (7.897.700) |
| Saldos 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 ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2022 E 31/12/2021

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

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

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

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

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

II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

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

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

III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ágio

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

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

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

V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

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

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

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

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

II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

III - Títulos e Valores Mobiliários

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

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

Valor Justo

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

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

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

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

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

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

IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

V - Operações de Crédito

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

VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

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

VII - Investimentos

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

VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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

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

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

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

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

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

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

IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

X - Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

XI - Receitas de Prestação de Serviços

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

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio de TED/DOC, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.
- **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.
- As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.
- **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.
- **Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas:** referem-se, principalmente, às tarifas de adiantamento a depositante, ao serviço de avaliação de bens e a comissão de garantias prestadas.
- **Serviços de Recebimentos:** referem-se aos serviços de cobrança e de arrecadações.
- **Serviços de Custódia:** guarda, manutenção, atualização e exercício de títulos e ativos negociados no mercado.

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

XII - Benefícios Pós-Emprego

Planos de Pensão - Planos de Benefício Definido

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

Planos de Pensão - Contribuição Definida

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

Outras Obrigações Pós-Emprego

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

Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

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

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

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

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

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

a) Resumo por Vencimento

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Resumo por Nível

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

c) Movimentações do Nível 3

| | Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado) | | Compras | Liquidações | Transferências no e/ou Fora do Nível | Valor Justo em 31/12/2022 | Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado) |
|--|---|---------------------------|---|-------------|--------------------------------------|---------------------------|---|
| | Valor Justo em 31/12/2021 | Reconhecidos no Resultado | Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes | | | | |
| Ativos Financeiros para Negociação..... | 46 | 4.832 | -- | -- | (4.830) | -- | (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 | (660.620) | 698.734 | 548.881 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo | (125.695) | (22.675) | (133.489) | (103.967) | 55.307 | (645.597) | (429.412) |

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

| Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3 | | Conta de Compensação/ Valor Referencial | | Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) | Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido) | Valor Justo | |
|---|--|---|------------|---|--|-------------|------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| 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. | | Impactos | Impactos | (A Pagar)/Pago | | | |
| Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo. | | Resultado | Resultado | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| 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: | | Patrimônio | Patrimônio | (A Pagar)/Pago | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Sensibilidade - Operações Nível 3 | | Impactos | Impactos | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Grupos de Fatores de Risco de Mercado | | Cenários | | | | | |
| Taxa de Juros | | I | (3.680) | (180) | (4.100) | (570) | |
| | | II | (91.580) | (4.430) | (102.460) | (14.260) | |
| | | III | (182.330) | (8.810) | (204.870) | (28.370) | |
| Commodities, Índices e Ações | | I | (3.920) | -- | -- | -- | |
| | | II | (7.830) | -- | -- | -- | |
| Não Lineares | | I | (29.200) | -- | (57.140) | -- | |
| | | II | (46.040) | -- | (95.600) | -- | |

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

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

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

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

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

e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

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

Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

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

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

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

3) Contabilizados em Contas de Compensação.

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

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

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

| | 31/12/2022 | | | | | | | | | | 31/12/2021 |
|--------------------------------|------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | Total | Total |
| Operações em Curso Anormal (1) | | | | | | | | | | | |
| Parcelas Vincendas | -- | -- | 1.505.949 | 1.455.470 | 1.075.728 | 1.181.594 | 1.405.716 | 1.352.206 | 3.401.487 | 11.378.150 | 9.078.347 |
| 01 a 60 | -- | -- | 106.480 | 124.047 | 108.345 | 122.378 | 153.458 | 147.949 | 391.125 | 1.153.782 | 838.230 |
| 61 a 90 | -- | -- | 43.396 | 51.625 | 45.516 | 52.360 | 66.114 | 63.223 | 164.311 | 486.545 | 427.949 |
| 91 a 180 | -- | -- | 118.350 | 138.530 | 122.697 | 142.728 | 180.072 | 176.720 | 450.925 | 1.330.022 | 1.026.017 |
| 181 a 365 | -- | -- | 183.535 | 218.360 | 192.407 | 225.453 | 285.971 | 273.045 | 710.957 | 2.089.728 | 1.722.043 |
| Acima de 365 dias | -- | -- | 1.054.188 | 922.908 | 606.763 | 638.675 | 720.101 | 691.269 | 1.684.169 | 6.318.073 | 5.064.108 |
| Parcelas Vencidas | -- | -- | 180.948 | 230.214 | 259.878 | 316.565 | 585.609 | 959.263 | 3.662.221 | 6.194.698 | 6.242.537 |
| 01 a 60 | -- | -- | 180.948 | 215.544 | 139.589 | 180.553 | 327.648 | 275.255 | 502.553 | 1.822.070 | 1.337.928 |
| 61 a 90 | -- | -- | -- | 10.472 | 107.915 | 43.250 | 104.734 | 185.665 | 272.978 | 725.014 | 495.033 |
| 91 a 180 | -- | -- | -- | 4.198 | 12.374 | 90.167 | 148.377 | 473.209 | 990.907 | 1.719.232 | 2.553.162 |
| 181 a 365 | -- | -- | -- | -- | -- | 2.595 | 4.850 | 25.134 | 1.842.728 | 1.875.307 | 1.697.318 |
| Acima de 365 dias | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 53.075 | 53.075 | 53.075 | 159.096 |
| Subtotal | -- | -- | 1.686.897 | 1.685.684 | 1.335.606 | 1.498.159 | 1.991.325 | 2.311.469 | 7.063.708 | 17.572.848 | 15.320.884 |
| Subtotal 31/12/2021 | -- | -- | 1.005.429 | 1.320.505 | 1.334.858 | 1.172.899 | 1.463.162 | 3.038.218 | 5.985.813 | 15.320.884 | |

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

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

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

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

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

c) Por Setores de Atividade

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

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

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

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

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

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

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

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

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

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

a) Resumo

| | 31/12/2022 | | | | | 31/12/2021 | | | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|--|--|--|--|-------------|-------------|
| | Acima de | | | | | | | | | | | |
| | 0 - 30 | 31 - 180 | 181 - 365 | 365 dias | Total | Total | | | | | 97,7% | 97,4% |
| Depósitos (1) | 253.841.591 | 46.116.832 | 48.280.794 | 404.239.166 | 752.478.383 | 758.715.836 | | | | | | |
| Captações no Mercado Aberto (1) | 335.452.864 | 8.969.725 | 22.079.910 | 22.044.726 | 388.547.225 | 302.452.760 | | | | | | |
| Carteira Própria | 126.886.133 | 1.001.185 | 8.170.735 | 6.246 | 136.064.299 | 101.867.837 | | | | | | |
| Carteira de Terceiros | 162.201.165 | -- | -- | -- | 162.201.165 | 137.798.549 | | | | | 128,9% | 140,4% |
| Carteira de Livre Movimentação | 46.365.566 | 7.968.540 | 13.909.175 | 22.038.480 | 90.281.761 | 62.786.374 | | | | | 103,9% | 117,4% |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (1) | 7.275.628 | 21.756.001 | 32.525.113 | 137.856.440 | 199.413.182 | 90.910.857 | | | | | | |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 7.055.690 | 21.134.590 | 31.380.632 | 122.008.666 | 181.579.578 | 79.420.177 | | | | | | |
| Obrigações por TVM no Exterior | 215.291 | 389.083 | 834.062 | 12.074.201 | 13.512.637 | 10.733.279 | | | | | | |
| Captação por Certificados de Operações Estruturadas | 4.647 | 232.328 | 310.419 | 3.773.573 | 4.320.967 | 757.401 | | | | | | |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses (1) | 3.878.422 | 41.571.519 | 19.650.271 | 15.458.801 | 80.559.013 | 62.642.807 | | | | | | |
| Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras (1) | -- | -- | -- | 1.039.098 | 1.039.098 | 6.425.558 | | | | | | |
| Total | 600.448.505 | 118.414.077 | 122.536.088 | 580.638.231 | 1.422.036.901 | 1.221.147.818 | | | | | | |
| % por prazo de vencimento | 42,2% | 8,3% | 8,6% | 40,9% | 100,0% | | | | | | | |
| Total 31/12/2021 | 560.826.187 | 86.839.320 | 78.507.084 | 494.975.227 | 1.221.147.818 | | | | | | | |
| % por prazo de vencimento | 45,9% | 7,1% | 6,5% | 40,5% | 100,0% | | | | | | | |
| Composição | | | | | | | | | | | | |
| Suficiência | | | | | | | | | | | | |
| Valor Nominal | | | | | | | | | | | 128,9% | 140,4% |
| Valor Presente sob Estresse | | | | | | | | | | | 103,9% | 117,4% |
| Prazo Médio Ponderado | | | | | | | | | | | | |
| Da Carteira de Ativos | | | | | | | | | | | 146,6 meses | 149,0 meses |
| Das LIGs em Circulação | | | | | | | | | | | 43,0 meses | 45,6 meses |
| Liquidez | | | | | | | | | | | | |
| Ativos Líquidos | | | | | | | | | | | 1.789.361 | 1.146.671 |
| NOTA 7 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES | | | | | | | | | | | | |
| A empresa, em decorrência do curso normal de suas atividades, poderá figurar como parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. As contingências relacionadas a esses processos são classificadas conforme a seguir: | | | | | | | | | | | | |
| a) Ativos Contingentes | | | | | | | | | | | | |
| Não existem ativos contingentes contabilizados. | | | | | | | | | | | | |
| b) Provisões e Contingências | | | | | | | | | | | | |
| I - Provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos | | | | | | | | | | | | |

Itaú Unibanco S.A.

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

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

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

NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 15/12/2021, foi deliberada a redução do capital social em R\$ 88.705, sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterado o percentual de participação dos atuais acionistas na Capital Social da empresa, homologado pelo BACEN em 03/03/2022.

b) Dividendos

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

Remuneração aos Acionistas

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

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

c) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

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

NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

a) Transações com Partes Relacionadas

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

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

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

d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

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

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

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

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

| | Taxa Anual | Ativos / (Passivos) | | Receitas / (Despesas) | |
|---|------------|---------------------|------------|-----------------------|--------------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 01/01 a 31/12/2022 | 01/01 a 31/12/2021 |
| Honorários | | -- | -- | (490.852) | (225.676) |
| Participações no Lucro | | -- | -- | (136.563) | (112.066) |
| Benefícios Pós-Emprego..... | | -- | -- | (3.708) | (7.284) |
| Plano de Pagamento Baseado em Ações | | -- | -- | (241.921) | (15.455) |
| Total | | -- | -- | (873.044) | (360.481) |

NOTA 13 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

A empresa patrocina planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

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

Existem as seguintes modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo seu custeio determinado atuarialmente.
- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão

Itaú Unibanco S.A.

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

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

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

e) Contribuições de Benefício Definido

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

f) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

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

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

NOTA 14 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) Política de Seguros

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

b) Dependências no Exterior

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

c) Gerenciamento de Riscos e Capital

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

DIRETORIA

Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

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

Diretores

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

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

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

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

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

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

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

Aos Administradores e Acionistas
Itaú Unibanco S.A.

Opinião

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

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

São Paulo, 3 de março de 2023

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

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



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