

# Itaú Unibanco S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2021 e 31/12/2020 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2021 e de 2020 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

### Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido do Itaú Unibanco S.A. no período alcançou R\$ 20.862 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 115.508 milhões. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 3,13.

### Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R\$ 1.527.403 milhões e estavam substancialmente formados por R\$ 749.510 milhões de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 404.836 milhões de Operações de Crédito

e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 107.194 milhões de Investimentos em Coligadas e Controladas. Os Recursos Captados e Administrados representaram R\$ 1.299.386 milhões.

### Circular nº 3.068/01 - BACEN

O Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos assim classificados, no montante de R\$ 129.165 milhões, representando apenas 29,0% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

### Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores, pelo empenho que nos permitem obter resultados consistentes, e aos nossos clientes e acionistas, pela confiança que nos é depositada.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.

A Administração

## BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.404.619.564</b>	<b>1.393.113.752</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>13.176.247</b>	<b>16.825.251</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II, 3</b>	<b>304.770.156</b>	<b>365.312.999</b>
Aplicações no Mercado Aberto		159.815.337	236.562.432
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		139.154.819	128.750.567
Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil		5.800.000	--
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III, 4a</b>	<b>381.513.196</b>	<b>344.741.521</b>
Carteira Própria		191.981.791	209.453.562
Vinculados a Compromissos de Recompra		102.685.440	55.816.585
Vinculados a Prestação de Garantias		26.947.200	12.701.320
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		59.893.598	60.751.377
Vinculados ao Banco Central do Brasil		5.167	6.018.677
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2c IV, 4e</b>	<b>63.226.646</b>	<b>80.854.142</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>121.719.691</b>	<b>102.270.517</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		17.092.838	12.187.115
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	104.591.977	90.054.317
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		20.601	12.624
Correspondentes		14.275	16.461
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>5a</b>	<b>372.946.855</b>	<b>310.276.198</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito		396.408.660	336.392.145
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(23.461.805)	(26.115.947)
<b>Outros Créditos</b>		<b>145.302.841</b>	<b>171.054.018</b>
Ativos Fiscais Correntes		1.629.157	3.990.555
Ativos Fiscais Diferidos	9b I	40.748.476	45.225.196
Diversos	8a	102.925.208	121.838.267
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2c VII</b>	<b>1.963.932</b>	<b>1.779.106</b>
Despesas Antecipadas		1.798.415	1.644.306
Outros Valores e Bens		403.638	507.840
(Provisões para Desvalorizações)		(238.121)	(373.040)
<b>Permanente</b>		<b>122.783.250</b>	<b>117.005.691</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2c VIII, 10</b>	<b>107.349.541</b>	<b>106.005.166</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		107.194.444	105.853.668
Outros Investimentos		230.569	226.985
(Provisões para Perdas)		(75.472)	(75.487)
<b>Imobilizado</b>		<b>4.881.444</b>	<b>4.695.908</b>
Imóveis		3.614.922	3.373.533
Outras Imobilizações		12.454.884	11.452.692
(Depreciações Acumuladas)		(11.188.362)	(10.130.317)
<b>Ágio e Intangível</b>	<b>2c IX</b>	<b>10.552.265</b>	<b>6.304.617</b>
Ativos Intangíveis		19.175.918	13.095.706
(Amortizações Acumuladas)		(8.623.653)	(6.791.089)
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.527.402.814</b>	<b>1.510.119.443</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>60.246.281</b>	<b>95.726.445</b>	<b>76.552.282</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V	26.280.798	46.749.605	46.587.853
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2c III	31.837.240	44.972.482	26.865.087
Resultado de Operações de Câmbio		(399.169)	411.058	913.446
Resultado das Aplicações Compulsórias		2.527.412	3.593.300	2.185.896
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(43.920.131)</b>	<b>(55.956.260)</b>	<b>(70.518.750)</b>
Operações de Captação no Mercado	12a	(31.110.662)	(42.875.452)	(45.834.020)
Operações de Empréstimos e Repasses		(12.809.469)	(13.080.808)	(24.684.730)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>16.326.150</b>	<b>39.770.185</b>	<b>6.033.532</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>(2.280.600)</b>	<b>(3.864.631)</b>	<b>(11.409.948)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.214.837)	(5.584.648)	(13.072.987)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		934.237	1.720.017	1.663.039
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>14.045.550</b>	<b>35.905.554</b>	<b>(5.376.416)</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>(646.946)</b>	<b>(8.652.286)</b>	<b>4.404.825</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	8d	9.362.607	18.744.739	18.927.637
Despesas de Pessoal	8e	(5.945.875)	(12.093.760)	(11.132.419)
Outras Despesas Administrativas	8f	(6.777.101)	(13.073.605)	(12.320.201)
Despesas de Provisões	7b I	(961.512)	(2.890.095)	(2.910.216)
Provisões Cíveis		(186.950)	(346.844)	(418.219)
Provisões Trabalhistas		(742.847)	(2.468.411)	(1.918.300)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		24.887	15.809	(64.240)
Outros Riscos		(56.602)	(90.649)	(509.457)
Despesas Tributárias	9a II	(1.847.291)	(3.996.459)	(2.248.435)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	2c VIII, 10	5.991.135	7.701.892	16.400.727
Outras Receitas Operacionais		511.177	760.790	504.573
Outras Despesas Operacionais	8g	(980.086)	(3.805.788)	(2.816.841)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>13.398.604</b>	<b>27.253.268</b>	<b>(971.591)</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>88.280</b>	<b>192.717</b>	<b>143.599</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>13.486.884</b>	<b>27.445.985</b>	<b>(827.992)</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2c XII, 9a I</b>	<b>(2.646.036)</b>	<b>(6.472.223)</b>	<b>13.035.226</b>
Devidos sobre Operações do Período		(479.709)	(2.389.228)	(1.742.618)
Referentes a Diferenças Temporárias		(2.166.327)	(4.082.995)	14.777.844
<b>Participações no Lucro</b>	<b>12b</b>	<b>(58.127)</b>	<b>(112.066)</b>	<b>(97.109)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>10.782.721</b>	<b>20.861.696</b>	<b>12.110.125</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$</b>				
Ordinárias		1,62	3,13	1,95
Preferenciais		1,62	3,13	1,95
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>				
Ordinárias		3.390.407.265	3.390.407.265	3.156.648.324
Preferenciais		3.283.608.963	3.283.608.963	3.057.213.462

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

	Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>10.782.721</b>	<b>20.861.696</b>	<b>12.110.125</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		(1.552.216)	(2.035.065)	(495.866)
Variação de Valor Justo		(2.342.218)	(3.203.489)	464.747
Efeito Fiscal		958.614	1.464.678	(219.668)
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		509.882	941.404	(54.682)
Efeito Fiscal		(276.517)	(470.702)	24.607
Investidas		(401.977)	(766.956)	(710.870)
Hedge		(707.940)	68.452	(685.708)
Hedge de Fluxo de Caixa	4e	(141.209)	469.327	523.728
Variação de Valor Justo		(448.538)	691.961	1.001.964
Efeito Fiscal		213.314	(329.079)	(474.459)
Investidas		94.015	106.445	(3.777)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	4e	(566.731)	(400.875)	(1.209.436)
Variação de Valor Justo		(1.000.787)	(678.849)	(2.359.572)
Efeito Fiscal		476.466	323.361	1.122.153
Investidas		(42.410)	(45.387)	27.983
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	13e	36.986	39.752	(187.136)
Remensurações		35.520	42.033	(348.215)
Efeito Fiscal		(15.970)	(16.785)	157.279
Investidas		17.436	14.504	3.800
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		700.205	37.557	2.771.814
Variação de Valor Justo		(148.210)	(257.037)	129.235
Investidas		848.415	294.594	2.642.579
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>(1.522.965)</b>	<b>(1.889.304)</b>	<b>1.403.104</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>9.259.756</b>	<b>18.972.392</b>	<b>13.513.229</b>

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

	Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>(8.422.046)</b>	<b>10.713.197</b>	<b>(2.135.434)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>10.782.721</b>	<b>20.861.696</b>	<b>12.110.125</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo):</b>		<b>(19.204.767)</b>	<b>(10.148.499)</b>	<b>(14.245.559)</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		3.214.837	5.584.648	13.072.987
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		513.521	916.963	558.850
Depreciações e Amortizações		1.727.792	3.128.878	2.559.075
Amortização de Ágio		60.353	135.068	22.800
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		5.147.330	6.921.408	2.923.570
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(57.560)	(170.377)	(119.364)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		82.631	463.660	763.881
Constituição / (Reversão) Provisões para Contingências		960.420	2.904.850	2.889.993
Resultado de Participações em Investidas	10	(5.964.255)	(7.583.759)	(16.257.964)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Disponíveis para Venda		(18.627.520)	(16.747.815)	(14.746.212)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(6.189.022)	(5.946.971)	(5.866.604)
Constituição / (Reversão) Provisões para Perdas de Bens Não Destinados a Uso		(75.817)	(134.919)	(17.635)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		(12.274)	(60.705)	(24.880)
(Ganho) / Perda na Alienação de Bens Não Destinados a Uso		659	(4.837)	11.378
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		3.122	(1.001)	(101.576)
Outros (Inclui Variação Cambial)		11.016	446.410	85.942
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>29.818.911</b>	<b>50.237.958</b>	<b>19.743.488</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(7.978.247)	66.957.278	(43.499.509)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		17.285.341	20.142.495	(61.326.182)
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil		(6.375.888)	(14.537.660)	1.193.427
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(10.743.120)	(3.838.724)	7.516.982
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(46.793.806)	(68.255.140)	(77.074.586)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		15.561.018	21.251.912	(21.884.792)
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>				
Depósitos		60.268.948	36.707.528	237.909.835
Captações no Mercado Aberto		16.193.270	(6.647.190)	9.317.319
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		12.404.683	4.752.845	(24.398.829)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		9.691.969	8.030.175	(5.676.278)
Provisões e Outras Obrigações		(29.385.985)	(13.966.300)	(1.722.346)
Resultados de Exercícios Futuros		(32.761)	(68.493)	(67.141)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(276.511)	(290.768)	(544.412)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>21.396.865</b>	<b>60.951.155</b>	<b>17.608.054</b>
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		232.253	5.520.801	3.238.203
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		57.115.151	58.139.553	1.969.720
Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		6.775.519	14.732.509	7.313.211
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(39.298.570)	(79.194.462)	(34.060.430)
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(13.		

# Itaú Unibanco S.A.

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

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
	Legal	Estatutária						
<b>Saldos em 01/07/2021</b> .....	<b>69.872.676</b>	<b>719.457</b>	<b>4.814</b>	<b>6.620.453</b>	<b>32.556.862</b>			<b>109.430.357</b>
Aumento / (Redução) de Capital.....	(88.705)	--	--	--	--	--	--	(88.705)
Realização da Reserva de Reavaliação.....	--	--	(90)	--	--	--	--	90
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	5.631	--	--	--	--	--	5.631
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	(1.522.965)	10.782.721	9.259.756
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	10.782.721	10.782.721
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	(1.552.216)	--	(1.552.216)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	36.986	--	36.986
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	700.205	--	700.205
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	(707.940)	--	(707.940)
Destinações:								
Reservas.....	--	--	--	539.129	7.145.146	--	(7.684.275)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(976.836)	(976.836)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(2.121.700)	(2.121.700)
<b>Saldos em 31/12/2021</b> .....	<b>69.783.971</b>	<b>725.088</b>	<b>4.724</b>	<b>7.159.582</b>	<b>39.702.008</b>	<b>(1.866.870)</b>	--	<b>115.508.503</b>
<b>Mutações do Período</b> .....	<b>(88.705)</b>	<b>5.631</b>	<b>(90)</b>	<b>539.129</b>	<b>7.145.146</b>	<b>(1.522.965)</b>	--	<b>6.078.146</b>
<b>Saldos em 01/01/2020</b> .....	<b>61.925.426</b>	<b>710.560</b>	<b>5.549</b>	<b>5.511.005</b>	<b>20.722.062</b>	<b>(1.380.670)</b>	--	<b>87.493.932</b>
Aumento / (Redução) de Capital.....	14.000.000	--	--	--	--	--	--	14.000.000
Realização da Reserva de Reavaliação.....	--	--	(644)	--	--	--	644	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	82.151	--	--	--	--	--	82.151
Outros.....	--	--	--	--	(5.477)	--	--	(5.477)
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	1.403.104	12.110.125	13.513.229
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	12.110.125	12.110.125
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	(495.866)	--	(495.866)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	(187.136)	--	(187.136)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	2.771.814	--	2.771.814
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	(685.708)	--	(685.708)
Destinações:								
Reservas.....	--	--	--	605.507	8.269.852	--	(8.875.359)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(840.410)	(840.410)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(2.395.000)	(2.395.000)
<b>Saldos em 31/12/2020</b> .....	<b>75.925.426</b>	<b>792.711</b>	<b>4.905</b>	<b>6.116.512</b>	<b>28.986.437</b>	<b>22.434</b>	--	<b>111.848.425</b>
<b>Mutações do Período</b> .....	<b>14.000.000</b>	<b>82.151</b>	<b>(644)</b>	<b>605.507</b>	<b>8.264.375</b>	<b>1.403.104</b>	--	<b>24.354.493</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b> .....	<b>75.925.426</b>	<b>792.711</b>	<b>4.905</b>	<b>6.116.512</b>	<b>28.986.437</b>	<b>22.434</b>	--	<b>111.848.425</b>
Aumento / (Redução) de Capital.....	(88.705)	--	--	--	--	--	--	(88.705)
Realização da Reserva de Reavaliação.....	--	--	(181)	--	--	--	181	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	(67.623)	--	--	--	--	--	(67.623)
Cisão Parcial.....	(6.052.750)	--	--	--	(3.446.700)	--	--	(9.499.450)
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	(1.889.304)	20.861.696	18.972.392
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	20.861.696	20.861.696
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	(2.035.065)	--	(2.035.065)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	39.752	--	39.752
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	37.557	--	37.557
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	68.452	--	68.452
Destinações:								
Reservas.....	--	--	--	1.043.070	14.162.271	--	(15.205.341)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(976.836)	(976.836)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(4.679.700)	(4.679.700)
<b>Saldos em 31/12/2021</b> .....	<b>69.783.971</b>	<b>725.088</b>	<b>4.724</b>	<b>7.159.582</b>	<b>39.702.008</b>	<b>(1.866.870)</b>	--	<b>115.508.503</b>
<b>Mutações do Período</b> .....	<b>(6.141.455)</b>	<b>(67.623)</b>	<b>(181)</b>	<b>1.043.070</b>	<b>10.715.571</b>	<b>(1.889.304)</b>	--	<b>3.660.078</b>

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

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

## NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 25 de fevereiro de 2022.

## 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 14d). 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 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.

Com a entrada em vigor da Resolução BCB nº 2/2020, a partir de janeiro de 2021 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade.

### 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 - 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.

#### III - 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.

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

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Rating* 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.

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

As contingências são revisadas periodicamente. Essas contingências 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, Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) e Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

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

#### 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 Fluxo 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

As Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos são 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 - Outros Valores e Bens

Compostos por Bens Não Destinados a Uso, correspondentes a imóveis, veículos e outros bens disponíveis para venda (próprios desativados, recebidos em dação de pagamento ou oriundos de execução de garantias). Estes bens são ajustados a valor justo por meio da

constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. Além disso, são registradas as Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

#### VIII - 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.

#### IX - Intangível

É composto por: (i) Valor de ágio pago na aquisição de sociedade, transferido para o ativo intangível em razão da incorporação do patrimônio da adquirida pela adquirente; (ii) Direitos na aquisição de folhas de pagamento e contratos de associações, amortizados de acordo com os prazos dos contratos ou na medida que os benefícios econômicos fluem para a empresa; e (iii) *Softwares* amortizados em cinco anos e carteiras de clientes amortizados em até dez anos.

Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada e os de vida útil indefinida são testados semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

#### X - 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 legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

#### XI - 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.

#### XII - 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.

#### XIII - 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 Re

# Itaú Unibanco S.A.

## 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 dos Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, já ajustados aos respectivos valores justos.

	31/12/2021				31/12/2021			Valor Justo
	Custo	Ajuste ao Valor Justo refletido no: Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>188.898.377</b>	<b>(1.391.400)</b>	<b>(1.376.255)</b>	<b>186.130.722</b>	<b>41,8%</b>	<b>16.179.066</b>	<b>169.951.656</b>	<b>209.955.546</b>
Letras Financeiras do Tesouro	2.283.078	36	1	2.283.115	0,5%	1.419.129	863.986	6.390.635
Letras do Tesouro Nacional	62.329.845	(910.270)	(134.947)	61.284.628	13,8%	5.568.696	55.715.932	88.772.321
Notas do Tesouro Nacional	72.589.835	(467.092)	(1.210.845)	70.911.898	15,9%	9.190.663	61.721.235	62.716.843
Tesouro Nacional / Securitização	110.236	(243)	29.991	139.984	11,6%	46	139.938	183.689
Títulos da Dívida Externa Brasileira	51.585.383	(13.831)	(60.455)	51.511.097	--	532	51.510.565	51.892.058
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>24.420.335</b>	<b>(3.695)</b>	<b>(16.450)</b>	<b>24.400.190</b>	<b>5,5%</b>	<b>21.764.946</b>	<b>2.635.244</b>	<b>19.913.534</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>170.830.468</b>	<b>14.201</b>	<b>137.615</b>	<b>170.982.284</b>	<b>50,3%</b>	<b>63.440.031</b>	<b>107.542.253</b>	<b>114.872.041</b>
Ações	5.493.036	48.078	9.226	5.550.340	1,3%	5.550.340	--	4.862.888
Cédula do Produtor Rural	12.639.190	--	113.593	12.752.783	2,9%	5.766.080	6.986.703	5.833.617
Certificados de Recebíveis Imobiliários	4.732.790	(1.679)	(41.961)	4.689.150	1,1%	12.371	4.676.779	5.317.451
Cotas de Fundos	51.375.520	8.696	360.117	51.744.333	11,6%	41.129.586	10.614.747	25.915.930
Direito Creditório	10.828.910	--	--	10.828.910	2,4%	214.163	10.614.747	4.136.197
Renda Variável no Exterior	610.689	8.629	--	619.318	0,1%	619.318	--	542.419
Renda Fixa	39.935.921	67	360.117	40.296.105	9,1%	40.296.105	--	21.237.314
Debêntures	77.988.606	1.410	(388.997)	77.601.019	17,5%	6.125.139	71.475.880	59.418.606
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	8.668.652	(39.889)	40.889	8.669.652	2,0%	1.545.330	7.124.322	4.599.755
Letras Financeiras	1.140.517	(503)	(652)	1.139.362	0,3%	219.849	919.513	639.036
Notas Promissórias e Comerciais	7.226.709	--	30.389	7.257.098	1,6%	3.066.616	4.190.482	7.222.186
Outros	1.565.448	(1.912)	15.011	1.578.547	0,4%	24.720	1.553.827	1.062.971
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>384.149.180</b>	<b>(1.380.894)</b>	<b>(1.255.090)</b>	<b>381.513.196</b>	<b>85,8%</b>	<b>101.384.043</b>	<b>280.129.153</b>	<b>344.741.521</b>
Títulos para Negociação	97.692.238	(1.380.894)	--	96.311.344	21,7%	19.192.028	77.119.316	121.459.884
Títulos Disponíveis para Venda	57.292.134	--	(1.255.090)	56.037.044	35,1%	72.804.324	83.232.720	181.439.658
Títulos Mantidos até o Vencimento	129.164.808	--	--	129.164.808	29,0%	9.387.691	119.777.117	41.841.979
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>47.399.002</b>	<b>15.827.644</b>	<b>--</b>	<b>63.226.646</b>	<b>14,2%</b>	<b>35.979.510</b>	<b>27.247.136</b>	<b>80.854.142</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>431.548.182</b>	<b>14.446.750</b>	<b>(1.255.090)</b>	<b>444.739.842</b>	<b>100,0%</b>	<b>137.363.553</b>	<b>307.376.289</b>	<b>425.595.663</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>(40.590.886)</b>	<b>(22.611.996)</b>	<b>--</b>	<b>(63.202.882)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(39.295.330)</b>	<b>(23.907.552)</b>	<b>(81.673.006)</b>

Nos títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ (1.059.969) (R\$ 2.537.076 em 31/12/2020).

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 31/12/2021, a empresa alterou a classificação de Títulos Disponíveis para Venda, sendo R\$ 19.138.311 de Títulos Públicos - Brasil, R\$ 33.033.156 de Debêntures e R\$ 11.394.677 de Títulos Soberanos para Títulos Mantidos até o Vencimento e alterou a classificação de R\$ 4.415.214 Títulos Públicos - Brasil de Títulos Disponíveis para Negociação para Títulos Disponíveis para Venda.

### b) Resumo por Nível

	31/12/2021			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>78.434.785</b>	<b>17.876.513</b>	<b>46</b>	<b>96.311.344</b>
Letras Financeiras do Tesouro	2.276.321	--	--	2.276.321
Letras do Tesouro Nacional	25.845.168	--	--	25.845.168
Notas do Tesouro Nacional	39.491.225	1.979.337	--	41.470.562
Tesouro Nacional / Securitização	--	--	46	46
Títulos da Dívida Externa Brasileira	2.310.006	--	--	2.310.006
Títulos Públicos - Outros Países	252.924	--	--	252.924
Ações	1.402.195	--	--	1.402.195
Certificados de Recebíveis Imobiliários	--	121.721	--	121.721
Cotas de Fundos	619.318	14.805.571	--	15.424.889
Debêntures	446.695	793.832	--	1.240.527
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	5.790.933	--	--	5.790.933
Letras Financeiras	--	42.223	--	42.223
Outros	--	133.829	--	133.829
<b>Títulos Diponíveis para Venda</b>	<b>50.329.845</b>	<b>103.422.686</b>	<b>2.284.513</b>	<b>156.037.044</b>
Letras Financeiras do Tesouro	6.794	--	--	6.794
Letras do Tesouro Nacional	2.781.121	--	--	2.781.121

### c) Movimentações do Nível 3

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)			
	Valor Justo em 31/12/2020	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras
<b>Ativos Financeiros para Negociação</b>	38.954	(124.038)	--	321.746
<b>Ativos Financeiros Disponíveis para Venda</b>	3.425.139	(656.288)	247.609	1.008.797
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo</b>	90.853	(16.330)	--	355.955
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo</b>	(91.557)	133.831	--	(289.387)

### d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

#### Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

O valor justo dos instrumentos financeiros classificados como Nível 3 é mensurado utilizando-se técnicas baseadas em correlações com produtos associados e negociados em mercados ativos, estimativas internas e modelos internos. Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

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

#### Sensibilidade - Operações Nível 3

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2021		31/12/2020	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I	(4.100)	(570)	(50)	(1.170)
	II	(102.460)	(14.260)	(1.360)	(28.930)
	III	(204.870)	(28.370)	(1.800)	(57.440)
<i>Commodities</i> , Índices e Ações	I	--	--	--	--
	II	--	--	--	--
Não Lineares	I	(57.140)	--	(10.850)	--
	II	(95.600)	--	(14.600)	--

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

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

**Futuros** - Contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias ou instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender mercadorias (principalmente ouro, café e suco de laranja) em uma data futura, por um preço contratado, que são liquidados em dinheiro. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços.

**Termo** - Contratos a termo de juros são contratos para efetuar troca de pagamentos em uma data futura especificada, com base na flutuação em mercado da taxa de juros entre a data da negociação e a data da liquidação do contrato. Contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda de um país pela de outro, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada. Contratos a termo de instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço contratado e são liquidados em dinheiro.

**Swaps** - Contratos de *swaps* de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes cada uma delas em moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal. Os contratos de *swaps* correspondem, principalmente, a contratos de índices de inflação.

**Opções** - Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um instrumento financeiro dentro de um prazo limitado inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias ou instrumentos financeiros, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.

**Derivativos de Crédito** - São instrumentos financeiros cujo valor deriva do risco de crédito associado à dívida emitida por um terceiro (entidade de referência) e permite que uma entidade (comprador da proteção) transfira esse risco a uma contraparte (vendedor da proteção). O vendedor da proteção é obrigado a realizar pagamentos com base no contrato quando a entidade de referência sofrer um evento de crédito, tal como falência, inadimplência ou reestruturação da dívida. O vendedor da proteção recebe um prêmio pela proteção, mas por outro lado recebe o risco de que o instrumento subjacente referenciado no contrato sofra um evento de crédito e tenha que fazer um pagamento ao comprador da proteção que pode chegar ao valor referencial do derivativo de crédito.

O valor total das margens dadas em garantia era de R\$ 2.676.705 (R\$ 12.958.462 em 31/12/2020) e estava basicamente composto por Títulos Públicos.

#### I - Derivativos por Indexador

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2021	31/12/2020			31/12/2021	31/12/2020
<b>Contratos de futuros</b>	<b>504.415.055</b>	<b>494.981.458</b>	--	--	--	--
<b>Compromissos de Compra</b>	<b>326.066.308</b>	<b>188.029.399</b>	--	--	--	--
Ações	359.644	1.835.977	--	--	--	--
<i>Commodities</i>	116.172	18.079	--	--	--	--
Juros	313.011.446	170.001.064	--	--	--	--
Moeda Estrangeira	12.579.046	16.174.279	--	--	--	--
<b>Compromissos de Venda</b>	<b>178.348.747</b>	<b>306.952.059</b>	--	--	--	--
Ações	240.087	741.135	--	--	--	--
<i>Commodities</i>	188.260	96.473	--	--	--	--
Juros	166.124.524	288.171.084	--	--	--	--
Moeda Estrangeira	11.795.876	17.943.367	--	--	--	--

	31/12/2021			Valor Justo
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Notas do Tesouro Nacional	20.720.515	5.556.088	--	26.276.603
Tesouro Nacional / Securitização	--	--	139.938	139.938
Títulos da Dívida Externa Brasileira	4.629.712	--	--	4.629.712
Títulos Públicos - Outros Países	12.389.197	--	--	12.389.197
Ações	9.231	4.138.914	--	4.148.145
Cédula do Produtor Rural	--	12.670.994	81.789	12.752.783
Certificados de Recebíveis Imobiliários	--	1.031.657	285	1.031.942
Cotas de Fundos	--	36.319.444	--	36.319.444
Debêntures	6.953.811	33.873.100	2.062.501	42.889.412
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	2.839.464	33.534	--	2.872.998
Letras Financeiras	--	1.097.139	--	1.097.139
Notas Promissórias e Comerciais	--	7.257.098	--	7.257.098
Outros	--	1.444.718	--	1.444.718
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>668</b>	<b>3.844</b>	<b>19.252</b>	<b>23.764</b>
Ativo	2.967	63.078.732	144.947	63.226.646
Passivo	(2.299)	(63.074.888)	(125.695)	(63.202.882)
<b>Total</b>	<b>128.765.298</b>	<b>121.303.043</b>	<b>2.303.811</b>	<b>252.372.152</b>
<b>Total em 31/12/2020</b>	<b>194.217.126</b>	<b>104.400.163</b>	<b>3.463.389</b>	<b>302.080.678</b>
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>106.149.979</b>	<b>15.270.951</b>	<b>38.954</b>	<b>121.459.884</b>
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>88.064.579</b>	<b>89.949.940</b>	<b>3.425.139</b>	<b>181.439.658</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2.568</b>	<b>(820.728)</b>	<b>(704)</b>	<b>(818.864)</b>
Ativo	23.222	80.740.067	90.853	80.854.142
Passivo	(20.654)	(81.560.795)	(91.557)	(81.673.006)

	31/12/2021		31/12/2020	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Contratos de Swaps</b>	<b>2.487.596.368</b>	<b>2.601.214.870</b>	<b>8.348.697</b>	<b>6.091.606</b>
<b>Posição Ativa</b>	<b>1.243.798.184</b>	<b>1.300.607.435</b>	<b>21.267.099</b>	<b>18.171.800</b>
Ações	358.098	137.430	94.896	(41.165)
<i>Commodities</i>	2.000	278.347	65	130
Juros	1.118.802.035	1.177.979.418	10.271.597	14.083.833
Moeda Estrangeira	124.636.051			

# Itaú Unibanco S.A.

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

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2021	31/12/2020
Contratos de Futuros.....	214.503.401	93.558.809	36.122.089	160.230.756	504.415.055	494.981.458
Contratos de Swaps.....	236.321.346	140.765.449	111.824.831	754.886.558	1.243.798.184	1.300.607.435
Contratos de Opções.....	1.089.831.573	291.781.774	85.626.234	71.102.582	1.538.342.163	1.761.353.123
Operações a Termo.....	2.826.785	12.797.376	9.516.624	2.592	25.143.377	23.645.066
Derivativos de Crédito.....	--	6.408.438	674.906	13.762.757	20.846.101	18.826.393
NDF - Non Deliverable Forward.....	41.795.432	110.794.436	37.663.481	26.628.274	216.881.623	224.021.798
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos.....	35.771	565.026	410.982	3.821.040	4.832.819	5.139.895

## II - Derivativos por Valor Referencial

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

	Contratos Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
<b>Bolsa</b> .....	<b>504.415.055</b>	<b>665.525.797</b>	<b>1.369.794.980</b>	<b>24.381.185</b>	<b>7.534.791</b>	<b>17.899.655</b>	<b>--</b>
<b>Balcão</b> .....	--	<b>578.272.387</b>	<b>168.547.183</b>	<b>762.192</b>	<b>13.311.310</b>	<b>198.981.968</b>	<b>4.832.819</b>
Instituições Financeiras.....	--	488.132.713	146.105.459	762.192	13.311.310	100.017.973	4.832.819
Empresas.....	--	86.745.136	21.390.885	--	--	98.152.582	--
Pessoas Físicas.....	--	3.394.538	1.050.839	--	--	811.413	--
<b>Total</b> .....	<b>504.415.055</b>	<b>1.243.798.184</b>	<b>1.538.342.163</b>	<b>25.143.377</b>	<b>20.846.101</b>	<b>216.881.623</b>	<b>4.832.819</b>
<b>Total 31/12/2020</b> .....	<b>494.981.458</b>	<b>1.300.607.435</b>	<b>1.761.353.123</b>	<b>23.645.066</b>	<b>18.826.393</b>	<b>224.021.798</b>	<b>5.139.895</b>

## III - Derivativos de Crédito

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

	31/12/2021			31/12/2020		
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida
CDS (Credit Default Swap).....	(9.104.028)	6.131.647	(2.972.381)	(7.267.923)	3.704.691	(3.563.232)
TRS (Total Return Swap).....	(5.610.426)	--	(5.610.426)	(7.853.779)	--	(7.853.779)
<b>Total</b> .....	<b>(14.714.454)</b>	<b>6.131.647</b>	<b>(8.582.807)</b>	<b>(15.121.702)</b>	<b>3.704.691</b>	<b>(11.417.011)</b>

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

## IV - Hedge Contábil

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

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

	31/12/2020					
	Valor Contábil		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
<b>Estratégias</b>						
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	--	98.135.346	(2.422.343)	(2.462.818)	99.623.747	(2.432.734)
Hedge de Operações Ativas.....	5.673.444	--	65.548	65.548	5.742.740	65.595
Hedge de Compromissadas Ativas.....	29.532.944	--	696.622	696.622	31.416.404	699.487
Risco Custos Variáveis						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	31.594.071	--	(2.539)	(2.539)	15.803.210	(2.539)
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	742.765	--	(64.298)	(64.298)	759.066	(64.298)
<b>Total</b> .....	<b>67.543.224</b>	<b>98.135.346</b>	<b>(1.727.010)</b>	<b>(1.767.485)</b>	<b>153.345.167</b>	<b>(1.734.489)</b>

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

Os ganhos ou perdas relativos ao *Hedge* Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ 378.352 (R\$ (1.727.829) em 31/12/2020). No período findo em 31/12/2021, não houve montante reconhecido em resultado (R\$ (524.911) de 31/12/2020).

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

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

	31/12/2020					
	Valor Contábil		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Valor Justo	Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
<b>Estratégias</b>						
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	22.729.168	--	23.877.331	1.148.163	24.975.948	(1.149.092)
<b>Total</b> .....	<b>22.729.168</b>	<b>--</b>	<b>23.877.331</b>	<b>1.148.163</b>	<b>24.975.948</b>	<b>(1.149.092)</b>

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

No período, o montante de R\$ 13.140.972 foi revogado do relacionamento de *hedge*, cuja parcela efetiva é de R\$ 193.552, sem efeito no resultado por se tratar de um *hedge* de risco de mercado de títulos disponíveis para venda.

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

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

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes

	31/12/2020					
	Valor Contábil		Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
<b>Estratégias</b>						
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior.....	5.587.196	--	(2.359.572)	(2.359.572)	10.723.321	(2.359.572)
<b>Total</b> .....	<b>5.587.196</b>	<b>--</b>	<b>(2.359.572)</b>	<b>(2.359.572)</b>	<b>10.723.321</b>	<b>(2.359.572)</b>

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

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

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

	31/12/2021							Total
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	Total
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	9.396.526	13.838.043	6.771.281	5.257.229	--	1.533.295	--	36.796.374
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa).....	2.198.472	--	6.014.220	--	--	--	--	8.212.692
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	316.828	881.080	1.097.190	1.773.620	363.952	1.640.572	170.539	6.243.781
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1).....	2.321.639	14.962.934	8.975.755	13.097.800	--	604.230	--	39.962.358
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado).....	187.965	484.950	456.069	779.181	1.105.530	2.077.823	782.686	5.874.204
<b>Total</b> .....	<b>14.421.430</b>	<b>30.167.007</b>	<b>23.314.515</b>	<b>20.907.830</b>	<b>1.469.482</b>	<b>5.855.920</b>	<b>953.225</b>	<b>97.089.409</b>

	31/12/2020							Total
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	Total
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas.....	66.408.810	9.077.317	13.058.872	5.504.390	4.856.115	718.243	--	99.623.747
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável.....	16.562.276	--	--	--	--	--	--	16.562.276
Hedge de Operações Ativas.....	3.604.149	2.138.591	--	--	--	--	--	5.742.740
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda.....	5.824.059	285.725	2.578.538	2.317.686	2.012.346	10.599.399	1.358.195	24.975.948
Hedge de Compromissadas Ativas.....	22.186.430	2.297.473	6.129.580	--	802.121	--	--	31.415.604
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (1).....	10.723.321	--	--	--	--	--	--	10.723.321
<b>Total</b> .....	<b>125.309.045</b>	<b>13.799.106</b>	<b>21.766.990</b>	<b>7.822.076</b>	<b>7.670.582</b>	<b>11.317.642</b>	<b>1.358.195</b>	<b>189.043.636</b>

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

## NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2021									31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
<b>Operações de Crédito</b> .....	<b>266.405.905</b>	<b>50.399.908</b>	<b>27.221.331</b>	<b>24.213.154</b>	<b>7.862.901</b>	<b>2.992.168</b>	<b>3.482.203</b>	<b>5.111.818</b>	<b>7.187.752</b>	<b>394.877.140</b>	<b>334.311.984</b>
Empréstimos e Títulos Descontados.....	123.032.206	45.529.170	23.388.131	22.223.344	7.137.208	2.778.704	3.110.101	4.758.134	6.634.609	238.591.607	195.049.261
Financiamentos.....	45.484.919	3.590.492	2.900.270	1.348.290	526.149	89.391	249.734	246.729	322.082	54.758.056	68.484.395
Financiamentos Rurais.....	9.904.629	1.071.971	267.377	23.311	8.595	27.567	8.746	2.081	6.488	11.320.765	10.598.390
Financiamentos Imobiliários.....	87.984.151	208.275	665.553	618.209	190.949	96.506	113.622	104.874	224.573	90.206.712	60.179.938
<b>Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio</b> .....	<b>7.747.578</b>	<b>342.957</b>	<b>280.579</b>	<b>62.468</b>	<b>35.992</b>	<b>9.144</b>	<b>29.623</b>	<b>41.313</b>	<b>912</b>	<b>8.550.566</b>	<b>5.205.200</b>
<b>Outros Créditos (1)</b> .....	<b>66.479</b>	<b>524.039</b>	<b>36.181</b>	<b>9.555</b>	<b>34</b>	<b>3.685</b>	<b>92.961</b>	<b>6.297</b>	<b>669.371</b>	<b>1.408.602</b>	<b>1.955.627</b>
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)</b> .....	<b>274.219.962</b>	<b>51.</b>									

# Itaú Unibanco S.A.

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

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.

## b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2021								Total	31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G			H
	<b>Operações em Curso Anormal (1)</b>										
Parcelas Vencidas.....	--	--	<b>919.341</b>	<b>1.124.652</b>	<b>1.079.139</b>	<b>899.386</b>	<b>1.006.387</b>	<b>1.053.211</b>	<b>2.996.231</b>	<b>9.078.347</b>	<b>7.589.327</b>
01 a 60.....	--	--	77.012	101.977	100.912	89.416	95.337	92.054	281.522	838.230	775.314
61 a 90.....	--	--	28.207	52.449	52.729	47.254	50.831	51.420	145.059	427.949	312.879
91 a 180.....	--	--	73.958	121.625	126.870	106.715	121.279	121.828	353.742	1.026.017	872.851
181 a 365.....	--	--	118.304	193.328	216.158	172.835	226.834	206.263	588.321	1.722.043	1.423.244
Acima de 365 dias.....	--	--	621.860	655.273	582.470	483.166	512.106	581.646	1.627.587	5.064.108	4.205.039
Parcelas Vencidas.....	--	--	<b>86.088</b>	<b>195.853</b>	<b>255.719</b>	<b>273.513</b>	<b>456.775</b>	<b>1.985.007</b>	<b>2.989.582</b>	<b>6.242.537</b>	<b>4.561.703</b>
01 a 60.....	--	--	86.088	181.530	146.575	141.784	212.169	171.511	398.271	1.337.928	1.322.297
61 a 90.....	--	--	--	10.365	86.262	43.389	92.213	79.515	183.289	495.033	655.589
91 a 180.....	--	--	--	3.958	22.882	80.701	132.526	1.688.561	624.534	2.553.162	1.184.399
181 a 365.....	--	--	--	--	--	7.639	19.867	45.420	1.624.392	1.697.318	1.270.968
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	159.096	159.096	128.450
<b>Subtotal.....</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.005.429</b>	<b>1.320.505</b>	<b>1.334.858</b>	<b>1.172.899</b>	<b>1.463.162</b>	<b>3.038.218</b>	<b>5.985.813</b>	<b>15.320.884</b>	<b>12.151.030</b>
	<b>Operações em Curso Normal</b>										
Parcelas Vencidas.....	<b>273.575.198</b>	<b>51.150.571</b>	<b>26.498.332</b>	<b>22.917.351</b>	<b>6.512.952</b>	<b>1.798.337</b>	<b>2.079.417</b>	<b>2.100.306</b>	<b>1.842.932</b>	<b>388.475.396</b>	<b>328.572.282</b>
01 a 60.....	38.179.468	10.217.524	5.042.632	4.609.961	2.283.221	206.250	351.356	156.544	377.452	61.424.408	43.499.875
61 a 90.....	15.413.581	2.288.848	1.167.219	1.066.043	242.936	73.375	287.348	84.053	57.975	20.681.378	18.210.755
91 a 180.....	28.920.406	6.173.086	2.959.208	2.520.697	578.920	173.963	141.586	84.572	135.125	41.687.563	42.079.844
181 a 365.....	38.061.622	9.135.381	4.232.334	4.161.768	950.964	263.700	513.177	298.955	253.026	57.870.927	50.267.635
Acima de 365 dias.....	153.000.121	23.335.732	13.096.939	10.558.882	2.456.911	1.081.049	785.950	1.476.182	1.019.354	206.811.120	174.514.173
Parcelas Vencidas até 14 dias.....	<b>644.764</b>	<b>116.333</b>	<b>34.330</b>	<b>47.321</b>	<b>51.117</b>	<b>33.761</b>	<b>62.208</b>	<b>20.904</b>	<b>29.290</b>	<b>1.040.120</b>	<b>794.499</b>
<b>Subtotal.....</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>26.532.662</b>	<b>22.964.672</b>	<b>6.564.069</b>	<b>1.832.098</b>	<b>2.141.625</b>	<b>2.121.210</b>	<b>1.872.222</b>	<b>389.515.424</b>	<b>329.366.781</b>
<b>Total da Carteira.....</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>27.538.091</b>	<b>24.285.177</b>	<b>7.898.927</b>	<b>3.004.997</b>	<b>3.604.787</b>	<b>5.159.428</b>	<b>7.858.035</b>	<b>404.836.308</b>	<b>341.517.811</b>
Provisão Existente (2).....	<b>(1.863.064)</b>	<b>(588.947)</b>	<b>(1.166.378)</b>	<b>(3.042.387)</b>	<b>(2.685.112)</b>	<b>(1.502.198)</b>	<b>(2.500.759)</b>	<b>(4.593.096)</b>	<b>(7.858.035)</b>	<b>(26.247.786)</b>	<b>(28.638.805)</b>
Mínima.....	--	(255.502)	(272.588)	(714.262)	(759.706)	(894.560)	(1.782.743)	(3.453.060)	(7.858.035)	(15.990.456)	(18.028.516)
Garantias Financeira Prestadas.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(447.810)	(420.466)
Complementar.....	(1.863.064)	(333.445)	(893.790)	(2.328.125)	(1.925.406)	(607.638)	(718.016)	(1.140.036)	--	(9.809.520)	(10.189.823)
<b>Provisão Existente Circulante.....</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(9.984.347)</b>	<b>(10.602.905)</b>
<b>Provisão Existente Não Circulante.....</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(16.263.439)</b>	<b>(18.035.900)</b>
	<b>31/12/2020</b>										
<b>Total da Carteira.....</b>	<b>216.484.223</b>	<b>48.540.064</b>	<b>22.215.127</b>	<b>21.927.887</b>	<b>6.980.011</b>	<b>3.722.813</b>	<b>9.492.999</b>	<b>5.719.659</b>	<b>6.435.028</b>	<b>341.517.811</b>	<b>329.366.781</b>
Provisão Existente (2).....	<b>(1.550.895)</b>	<b>(543.458)</b>	<b>(632.803)</b>	<b>(3.187.313)</b>	<b>(3.193.435)</b>	<b>(1.815.802)</b>	<b>(5.338.809)</b>	<b>(5.520.796)</b>	<b>(6.435.028)</b>	<b>(26.247.786)</b>	<b>(28.638.805)</b>
Mínima.....	--	(240.909)	(217.630)	(634.528)	(656.558)	(1.113.366)	(4.731.982)	(3.998.515)	(6.435.028)	(18.028.516)	(20.466.466)
Garantias Financeira Prestadas.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(447.810)	(420.466)
Complementar.....	(1.550.895)	(302.549)	(415.173)	(2.552.785)	(2.536.877)	(702.436)	(606.827)	(1.522.281)	--	(10.189.823)	(10.189.823)

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou com composições efetuadas ou 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 Complementar inclui provisão de Compromissos de Empréstimos.

## c) Por Setores de Atividade

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
<b>Setor Público.....</b>	<b>2.834.271</b>	<b>0,7%</b>	<b>3.562.113</b>	<b>1,0%</b>
<b>Setor Privado.....</b>	<b>402.002.307</b>	<b>99,3%</b>	<b>337.955.698</b>	<b>99,0%</b>
Pessoa Jurídica.....	232.350.466	57,4%	214.026.034	62,7%
Pessoa Física.....	169.651.571	41,9%	123.929.664	36,3%
<b>Total.....</b>	<b>404.836.308</b>	<b>100,0%</b>	<b>341.517.811</b>	<b>100,0%</b>

## d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

Tipo de Garantia	31/12/2021		31/12/2020	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal.....	26.432.821	(188.596)	27.190.358	(187.847)
Fianças Bancárias Diversas.....	26.078.472	(191.447)	19.703.707	(207.733)
Outras Garantias Financeiras Prestadas.....	7.714.379	(14.500)	7.786.027	(11.936)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública.....	5.697.575	(5.529)	1.445.255	(591)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras.....	3.414.783	(42.866)	2.632.150	(10.269)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias.....	1.792.867	(3.163)	2.145.374	(659)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias.....	1.125.343	(1.709)	749.980	(1.431)
<b>Total.....</b>	<b>72.256.240</b>	<b>(447.810)</b>	<b>61.652.851</b>	<b>(420.466)</b>

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

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial - 01/01.....</b>	<b>(28.638.805)</b>	<b>(23.458.599)</b>
<b>Constituição Líquida do Período.....</b>	<b>(5.584.648)</b>	<b>(13.072.987)</b>
Mínima.....	(5.937.607)	(10.508.129)
Garantias Financeiras Prestadas.....	(27.344)	267.495
Complementar.....	380.303	(2.832.353)

## h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

Níveis de Risco	31/12/2021								Total	31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G			H
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE).....	278.547	195.771	328.573	560.516	355.141	27.214	46.239	45.097	154.948	1.992.046	2.938.332
Provisão Existente (1).....	--	(147)	(493)	(2.522)	(5.327)	(1.225)	(3.468)	(4.735)	(23.242)	(41.159)	(16.642)
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE).....	4.053.618	938.611	87.198	61.379	37.977	7.124	16.467	17.443	15.916	5.235.733	3.916.749
Provisão Existente (2).....	--	(4.693)	(872)	(1.842)	(3.798)	(2.137)	(8.233)	(12.210)	(15.916)	(49.701)	(34.518)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI).....	10.446.804	1.025.764	1.121.233	237.244	161.186	121.578	109.433	62.504	64.998	13.350.744	15.983.878
Provisão Existente (2).....	--	(5.129)	(11.212)	(7.117)	(16.119)	(36.473)	(54.717)	(43.753)	(64.998)	(239.518)	(53.845)

(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	31/12/2021				Total	31/12/2020
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias		
<b>Depósitos (1).....</b>	<b>274.492.043</b>	<b>39.158.576</b>	<b>33.038.371</b>	<b>412.026.846</b>	<b>758.715.836</b>	<b>722.008.308</b>
<b>Captações no Mercado Aberto (1).....</b>	<b>278.751.284</b>	<b>7.103.051</b>	<b>3.551.737</b>	<b>13.046.688</b>	<b>302.452.760</b>	<b>309.099.951</b>
Carteira Própria.....	100.301.544	1.428.158	65.062	73.073	101.867.837	55.109.282
Carteira de Terceiros.....	137.798.549	--	--	--	137.798.549	173.721.957
Carteira de Livre Movimentação.....	40.651.191	5.674.893	3.486.675	12.973.615	62.786.374	80.268.712
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (1).....</b>	<b>2.014.817</b>	<b>16.755.878</b>	<b>12.407.332</b>	<b>59.732.830</b>	<b>90.910.857</b>	<b>86.158.013</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.872.335	16.138.574	11.893.233	49.516.035	79.420.177	73.108.602
Obrigações por TVM no Exterior.....	125.826	574.801	431.038	9.601.614	10.733.279	12.091.341
Captação por Certificados de Operações Estruturadas.....	16.656	42.503	83.061	615.181	757.401	958.070
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses (1).....</b>	<b>5.568.043</b>	<b>23.711.628</b>	<b>23.194.273</b>	<b>10.168.863</b>	<b>62.642.807</b>	<b>54.612.632</b>
<b>Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras (1).....</b>	<b>--</b>	<b>110.187</b>	<b>6.315.371</b>	<b>--</b>	<b>6.425.558</b>	<b>5.535.554</b>
<b>Total.....</b>	<b>560.826.187</b>	<b>86.839.320</b>	<b>78.507.084</b>	<b>494.975.227</b>	<b>1.221.147.818</b>	<b>1.177.414.458</b>
% por prazo de vencimento.....	<b>45,9%</b>	<b>7,1%</b>	<b>6,5%</b>	<b>40,5%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Total 31/12/2020.....</b>	<b>513.252.712</b>	<b>100.567.015</b>	<b>93.909.405</b>	<b>469.685.326</b>	<b>1.177.414.458</b>	<b>1.177.414.458</b>
% por prazo de vencimento.....	<b>43,6%</b>	<b>8,5%</b>	<b>8,0%</b>	<b>39,9%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

(1) O valor justo do total de Depósitos é de R\$ 758.621.022 (R\$ 721.963.810 em 31/12/2020), do total de Captações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil, do total de Recursos de Aceites e Emissão de Títulos é de R\$ 90.829.786 (R\$ 86.217.971 em 31/12/2020), do total de Obrigações por Empréstimos e Repasses é de R\$ 62.679.061 (R\$ 54.683.326 em 31/12/2020) e do total de Dívidas Subordinadas é igual ao valor contábil.

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

## b) Letras Imobiliárias Garantidas

# Itaú Unibanco S.A.

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

## II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

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

	31/12/2021		31/12/2020	
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b> .....	<b>2.173.247</b>	<b>2.244.341</b>	<b>4.417.588</b>	<b>5.245.310</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--
<b>Subtotal</b> .....	<b>2.173.247</b>	<b>2.244.341</b>	<b>4.417.588</b>	<b>5.245.310</b>
Atualização/Encargos.....	36.240	123.000	159.240	149.073
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	53.179	(26.261)	26.918	44.017
Constituição.....	60.208	54.276	114.484	85.109
Reversão.....	(7.029)	(80.537)	(87.566)	(41.092)
Pagamento.....	(190.535)	(96.609)	(287.144)	(1.020.812)
<b>Subtotal</b> .....	<b>2.072.131</b>	<b>2.244.471</b>	<b>4.316.602</b>	<b>4.417.588</b>
<b>Saldo Final</b> .....	<b>2.072.131</b>	<b>2.244.471</b>	<b>4.316.602</b>	<b>4.417.588</b>
<b>Circulante</b> .....	--	8.978	8.978	40.799
<b>Não Circulante</b> .....	2.072.131	2.235.493	4.307.624	4.376.789
<b>Saldo Final 31/12/2020</b> .....	<b>2.173.247</b>	<b>2.244.341</b>	<b>4.417.588</b>	

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 2.935.352 (R\$ 2.428.404 em 31/12/2020).

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

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.637.942: defende-se que a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 953.674.

## III - Contingências não Provisionadas no Balanço

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

### Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.743.762 (R\$ 3.382.792 em 31/12/2020), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 398.683 (R\$ 347.210 em 31/12/2020).

### Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 17.383.167 (R\$ 15.004.817 em 31/12/2020), sendo as principais discussões a seguir:

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 7.364.183: defende-se que a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

- IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 2.494.265: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.581.141: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

- ISS - Atividades Bancárias - R\$ 1.543.527: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/03 ou do Decreto-Lei nº 406/68.

- IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 812.600: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 623.193: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

### c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 767.391 (R\$ 767.856 em 31/12/2020), e decorre basicamente da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

### d) Garantias de Contingências

As garantias relativas a discussões judiciais que envolvem o ITAÚ UNIBANCO e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 495.603 (R\$ 4.330.592 em 31/12/2020) e está depositado o montante de R\$ 2.944.210 (R\$ 3.534.004 em 31/12/2020).

## NOTA 8 - DETALHAMENTO DE CONTAS

### a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio.....	8b	77.251.719	85.833.561
Negociação e Intermediação de Valores.....		6.392.281	20.285.905
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais.....	7b I, 7b II	8.704.399	8.928.392
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....		2.506.222	1.572.684
Rendas a Receber.....		4.519.805	1.874.283
Diversos no País e no Exterior.....		1.333.990	999.111
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões.....	7c	767.391	767.856
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13e	487.587	578.643
Outras.....		961.814	997.832
<b>Total</b> .....		<b>102.925.208</b>	<b>121.838.267</b>
<b>Circulante</b> .....		<b>87.683.472</b>	<b>96.338.752</b>
<b>Não Circulante</b> .....		<b>15.241.736</b>	<b>25.499.515</b>

### b) Carteira de Câmbio

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo - Outros Créditos</b> .....	<b>8a</b>	<b>77.251.719</b>	<b>85.833.561</b>
Câmbio Comprado a Liquidar - ME.....		43.985.771	43.881.248
Direitos sobre venda de Câmbio - MN.....		33.910.474	42.269.470
(Adiantamentos Recebidos) - MN.....		(644.526)	(317.157)
<b>Passivo - Outras Obrigações</b> .....	<b>8c</b>	<b>69.773.932</b>	<b>81.251.516</b>
Câmbio Vendido a Liquidar - ME.....		34.014.939	43.422.634
Obrigações por Compras de Câmbio - MN.....		44.187.364	42.928.704
(-) Adiant. sobre Contratos de Câmbio.....		(8.464.376)	(5.125.306)
Outras.....		36.005	25.484
<b>Contas de Compensação</b> .....		<b>1.063.849</b>	<b>916.618</b>
Créditos Abertos para Importação - ME.....		1.044.698	826.951
Créditos de Exportação Confirmados - ME.....		19.151	89.667

### c) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio.....	8b	69.773.932	81.251.516
Negociação e Intermediação de Valores.....		4.821.954	8.812.442
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		304.306	215.157
Sociais e Estatutárias.....		6.652.080	4.947.920
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito.....	5g	1.003.690	1.302.246
Provisões para Pagamentos Diversos.....		1.135.378	1.052.104
Diversos no País e Diversos no Exterior.....		2.383.925	2.150.664
Provisão de Pessoal.....		1.642.417	1.601.494
Recursos a Liberar.....		4.404.811	3.933.679
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento.....		1.256.977	1.321.611
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13e	1.963.457	1.773.157
Dívidas Subordinadas.....	2c II, 6a	6.425.558	5.535.554
Outras.....		423.167	304.923
<b>Total</b> .....		<b>102.191.652</b>	<b>114.202.467</b>
<b>Circulante</b> .....		<b>90.120.645</b>	<b>91.126.312</b>
<b>Não Circulante</b> .....		<b>12.071.007</b>	<b>23.076.155</b>

### d) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Cartões de Crédito e Débito.....	817.414	682.922
Serviços de Conta Corrente.....	7.242.974	7.497.645
Administração de Recursos - Fundos.....	4.732.921	5.449.880
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....	2.463.515	2.192.065
Operações de Crédito.....	1.234.624	931.641
Garantias Financeiras Prestadas.....	1.228.891	1.260.424
Serviços de Recebimentos.....	2.005.861	1.865.166
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem.....	440.332	339.118
Serviços de Custódia.....	327.158	314.637
Outras.....	714.564	586.204
<b>Total</b> .....	<b>18.744.739</b>	<b>18.927.637</b>

### e) Despesas de Pessoal

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Remuneração.....	(837.485)	(1.410.977)
Participação dos Empregados nos Lucros.....	(4.103.678)	(3.124.048)
Benefícios Sociais.....	(3.475.462)	(3.295.437)
Encargos.....	(3.040.003)	(2.817.525)
Treinamento.....	(91.015)	(85.558)
Plano de Pagamento Baseado em Ações.....	(17.172)	(201.928)
Desligamento de Funcionários.....	(528.945)	(196.946)
<b>Total</b> .....	<b>(12.093.760)</b>	<b>(11.132.419)</b>

## NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação		Quantidade de Ações		Investimento em 31/12/2020
				Votante	Total	Ordinárias / Cotas	Preferenciais	
<b>No País</b> .....								<b>83.551.484</b>
ITB Holding Brasil Participações Ltda. ....	14.890.766	28.557.093	2.605.217	99,99	99,99	4.418.624.940	--	27.143.322
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	60.784	297.078	363.673	99,99	99,99	7.482.229.717	--	13.594.851
Banco Itauleasing S.A. ....	180.275	571.539	430.848	98,30	98,25	61.490.010	46.816.349	12.300.782
Itausage Participações S.A. ....	7.000.000	10.116.354	1.234.735	62,38	62,38	3.739.050.940	--	6.800.582
Redecard Instituição de Pagamento S.A. ....	29.305.271	44.884.985	837.455	70,51	70,51	1.268.249.771	--	11.635
Outras Participações.....								23.700.312
<b>No Exterior</b> .....								<b>20.513.644</b>
ITB Holding Ltd. ....	14.166.800	17.499.758	325.447	58,87	58,87	1.319.341.596	--	10.117.510
Banco Itaú Argentina S.A. ....	48.290	1.133.707	359.291	98,98	99,00	721.697.119	14.565.089	983.194
Banco Itaú Paraguay S.A. ....								--
Outras Participações (5).....								9.412.940
<b>Total</b> .....								<b>104.065.128</b>

(1) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber. (2) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável. (3) Contempla, em Resultado de Participações, valores correspondentes aos resultados não realizados. (4) Contempla apenas os investimentos em coligadas e controladas avaliados pelo método de equivalência patrimonial. (5) Em 31/01/2021 ocorreu a cisão do investimento na XP Inc. para o Itaú Unibanco Holding S.A. (Nota 14g)

## f) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes.....	(3.790.380)	(3.785.567)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(2.725.422)	(2.550.785)
Instalações.....	(2.375.188)	(2.544.408)
Depreciação e Amortização.....	(2.343.492)	(2.103.631)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....	(848.067)	(719.035)
Materiais.....	(174.183)	(168.739)
Viagens.....	(30.485)	(48.817)
Outras.....	(786.388)	(399.219)
<b>Total</b> .....	<b>(13.073.605)</b>	<b>(12.320.201)</b>

## g) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(593.893)	(601.844)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....	(888.674)	(508.189)
Amortização de Ágios.....	(122.220)	(115.743)
Perdas com Sinistros.....	(253.708)	(199.340)
Ressarcimento de Custos Interbancários.....	(397.414)	(315.435)
Outras.....	(1.549.879)	(1.076.290)
<b>Total</b> .....	<b>(3.805.788)</b>	<b>(2.816.841)</b>

## NOTA 9 - TRIBUTOS

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

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (1).....	25,00%	ISS até.....	5,00%

(1) Lei nº 14.183/21 (conversão da MP nº 1.034/21): publicada em 15 de julho de 2021, dispõe sobre majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido que passou a ser 25%. A majoração da alíquota é aplicada de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021.

## a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Devidos Sobre Operações do Período</b> .....	<b>27.445.985</b>	<b>(827.992)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b> .....	<b>27.445.985</b>	<b>(827.992)</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes.....	(13.025.037)	372.596
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Resultado de Participações em Investidas.....	4.009.328	5.118.085
Varição Cambial de Investimentos no Exterior.....	405.935	3.657.353
Juros sobre o Capital Próprio.....	2.055.874	1.002.985
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (1).....	81.677	2.884.207
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b> .....	<b>(6.472.223)</b>	<b>13.035.226</b>

(1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

## II - Despesas Tributárias

As despesas tributárias são constituídas principalmente por PIS, COFINS e ISS.

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

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

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

## b) Tributos Diferidos

### I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação, segregado em função das origens e desembolsos, estão representados por:

	Realização / Refletido no Resultado.....	Reversão (16.338.106)	Constituição (11.394.906)	31/12/2021 (38.883.637)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	20.910.129	(1.74		

# Itaú Unibanco S.A.

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

## 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 AGE de 21/05/2020, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 7.000.000, homologado pelo BACEN em 28/05/2020, com emissão de 458.027.603 ações.

Em AGE de 02/06/2020, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 3.000.000, homologado pelo BACEN em 04/06/2020, com emissão de 196.297.544 ações.

Em AGE de 11/12/2020, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 4.000.000, homologado pelo BACEN em 30/12/2020, com emissão de 246.205.015 ações.

Em AGE de 31/12/2020, homologado pelo BACEN em 23/07/2021, deliberou a cisão parcial do capital social para o Itaú Unibanco Holding no montante de R\$ 6.052.750.

Em AGE de 15/12/2021, foi deliberado a redução de capital no montante de R\$ 88.705, aguardando homologação pelo BACEN, sem cancelamento de ações.

### 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

	31/12/2021			31/12/2020		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos</b>	<b>4.488.410</b>	<b>(547.200)</b>	<b>3.941.210</b>	<b>4.295.000</b>	<b>(644.250)</b>	<b>3.650.750</b>
Dividendos (Provisionados no período anterior)	840.410	--	840.410	--	--	--
Juros sobre o Capital Próprio	2.558.000	(383.700)	2.174.300	1.305.000	(195.750)	1.109.250
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	1.090.000	(163.500)	926.500	2.990.000	(448.500)	2.541.500
<b>Provisionados (1)</b>	<b>3.098.536</b>	<b>(318.225)</b>	<b>2.780.311</b>	<b>1.930.410</b>	<b>(163.500)</b>	<b>1.766.910</b>
Dividendos	976.836	--	976.836	840.410	--	840.410
Juros sobre o Capital Próprio	2.121.700	(318.225)	1.803.475	1.090.000	(163.500)	926.500

(1) Registrados na rubrica Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias.

### c) Reservas de Lucros

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

### d) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

	Lucro Líquido			Patrimônio Líquido		
	Nota	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	
<b>ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL</b>		<b>20.861.396</b>	<b>12.110.145</b>	<b>115.508.511</b>	<b>111.848.733</b>	
Amortização de Ágio	2a	300	(20)	(8)	(308)	
<b>ITAÚ UNIBANCO</b>		<b>20.861.696</b>	<b>12.110.125</b>	<b>115.508.503</b>	<b>111.848.425</b>	

## NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

### a) Transações com Partes Relacionadas

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

- Controladoras - acionistas diretos: 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)	
		31/12/2021	31/12/2020	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		<b>101.585.724</b>	<b>117.380.619</b>	<b>4.699.900</b>	<b>3.823.996</b>
Empresas do Grupo	8,98% a 17,81% / 100% SELIC / 100% a 102% DI				
Fundos de Investimentos		98.671.600	98.841.663	4.615.632	3.761.045
Outras	9,15%	613.326	2.538.956	--	--
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>47.974.734</b>	<b>11.256.308</b>	<b>(2.209.810)</b>	<b>6.317.462</b>
Controladoras	CDI + 3,5%	2.055.920	884.849	83.174	765
Empresas do Grupo	100% DI	664.145	4.423.269	36.671	276.460
Fundos de Investimentos		41.239.728	5.110.267	(2.524.652)	6.049.032
Outras	CDI + 1,5% a 3,5%	4.014.941	837.923	194.997	(8.795)
<b>Operações de Crédito</b>		<b>667.679</b>	<b>591.441</b>	<b>34.765</b>	<b>99.897</b>
Empresas do Grupo		12.908	1	12	43.838
Coligadas		--	10.523	--	1.064
Outras	CDI + 1,45% a 6%	654.771	580.917	34.753	54.995
<b>Carteira de Câmbio (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>(725)</b>	<b>(6.867)</b>	<b>(3.849)</b>	<b>61.710</b>
Empresas do Grupo		(725)	(6.867)	(3.849)	61.710
<b>Captações no Mercado Aberto</b>		<b>(35.824.756)</b>	<b>(19.729.054)</b>	<b>(1.805.350)</b>	<b>(547.983)</b>
Controladoras	9,15%	(7.428.729)	(2.729.293)	(207.007)	(99.835)
Empresas do Grupo	9,15% / 100% SELIC	(12.937.615)	(16.835.233)	(859.958)	(434.488)
Coligadas	100% SELIC	(5.322)	(5.276)	(226)	(142)
Fundos de Investimentos		(15.015.368)	--	(703.716)	--
Outras	75% a 101% CDI	(437.722)	(19.252)	(34.443)	(13.518)
<b>Depósitos</b>		<b>(91.019.245)</b>	<b>(93.350.615)</b>	<b>(3.803.166)</b>	<b>(4.269.431)</b>
Controladoras	1,57% a 6,6%	(58.314.945)	(63.520.905)	(3.093.811)	(3.283.046)
Empresas do Grupo	100% SELIC / 100% DI	(31.920.732)	(29.829.710)	(662.967)	(879.820)
Coligadas		--	--	(1.891)	(1.030)
Fundos de Investimentos		(783.568)	--	(44.497)	(105.535)
Outras		--	--	--	--
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>13.991.963</b>	<b>11.951.716</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Empresas do Grupo		13.991.963	11.951.716	--	--
<b>Valores a Receber (Pagar)/Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>		<b>(479.181)</b>	<b>(366.548)</b>	<b>(68.335)</b>	<b>385.543</b>
Controladoras		(166.431)	(38.830)	1.166	(4.416)
Empresas do Grupo		(146.608)	(438.260)	111.252	381.468
Coligadas		(5.231)	(9.576)	(63.096)	(45.896)
Fundos de Investimentos		--	--	996	--
Outras		(160.911)	120.118	(118.653)	54.387
<b>Negociação e Intermediação de Valores (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>640.452</b>	<b>(58.179)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Empresas do Grupo		522.881	164.132	--	--
Fundos de Investimentos		117.571	(222.311)	--	--
<b>Aluguéis</b>		<b>--</b>	<b>75</b>	<b>(270.786)</b>	<b>(256.657)</b>
Controladoras		--	--	209	556
Empresas do Grupo		--	--	(234.324)	(226.615)
Outras		--	75	(36.671)	(30.598)
<b>Patrocínios</b>		<b>12.218</b>	<b>12.247</b>	<b>(13.729)</b>	<b>(16.379)</b>
Outras		12.218	12.247	(13.729)	(16.379)
<b>Doações</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(425.000)</b>	<b>--</b>
Outras		--	--	(425.000)	--
<b>Convênio de Rateio de Custos Comuns (Despesa de Pessoal)</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>5.708.442</b>	<b>5.607.297</b>
Controladoras		--	--	6.444	5.336
Empresas do Grupo		--	--	5.699.189	5.596.458
Coligadas		--	--	49	115
Outras		--	--	2.760	5.388

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

	31/12/2021								
	Planos BD e CV		Planos CD		Outros Benefícios pós-Emprego				
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Total Montante Reconhecido
<b>Valor Início do Período</b>	<b>22.984.801</b>	<b>(20.112.357)</b>	<b>(3.641.613)</b>	<b>(769.169)</b>	<b>1.448.160</b>	<b>(951.047)</b>	<b>497.113</b>	<b>(922.458)</b>	<b>(1.194.514)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.712.825</b>	<b>(1.529.072)</b>	<b>(278.111)</b>	<b>(94.358)</b>	<b>40.333</b>	<b>(67.690)</b>	<b>(27.357)</b>	<b>(66.044)</b>	<b>(187.759)</b>
1 - Custo Serviço Corrente	--	(36.271)	--	(36.271)	--	--	--	--	(36.271)
3 - Juros Líquidos (1)	1.712.825	(1.492.801)	(278.111)	(58.087)	103.411	(67.690)	35.721	(66.044)	(88.410)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(63.078)	--	(63.078)	--	(63.078)
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>(1.764.682)</b>	<b>763.304</b>	<b>664.970</b>	<b>(336.408)</b>	<b>(724.492)</b>	<b>1.016.812</b>	<b>292.320</b>	<b>81.387</b>	<b>37.299</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo	--	--	664.970	(664.970)	(483.770)	1.016.812	533.042	--	1.198.012
6 - Remunerações	(1.764.682)	763.304	--	(1.001.378)	(240.722)	--	(240.722)	81.387	(1.160.713)
Alterações de premissas demográficas	--	4.055	--	4.055	--	--	--	--	4.055
Alterações de premissas financeiras	--	3.678.829	--	3.678.829	--	--	--	112.780	3.791.609
Experiência do plano (3)	(1.764.682)	(2.919.580)	--	(4.684.262)	(240.722)	--	(240.722)	(31.393)	(4.956.377)
7 - Variação Cambial	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.274.259)</b>	<b>1.338.488</b>	<b>--</b>	<b>64.229</b>	<b>(322.513)</b>	<b>--</b>	<b>(322.513)</b>	<b>128.398</b>	<b>(129.886)</b>
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	--	--	--	--	(322.513)	--	(322.513)	--	(322.513)
9 - Benefícios Pagos	(1.338.488)	1.338.488	--	--	--	--	--	128.398	128.398
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	64.229	--	--	64.229	--	--	--	--	64.229
<b>Valor Final do Período</b>	<b>21.658.685</b>	<b>(19.539.637)</b>	<b>(3.254.754)</b>	<b>(1.135.706)</b>	<b>441.488</b>	<b>(1.925)</b>	<b>439.563</b>	<b>(778.717)</b>	<b>(1.474.860)</b>
Valor Reconhecido no Ativo				48.024			439.563		487.587
Valor Reconhecido no Passivo				(1.183.730)					(1.183.730)

### b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

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

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Honorários	(225.676)	(372.931)
Participações no Lucro	(112.066)	(97.109)
Benefícios Pós-Emprego	(7.284)	(7.211)
Planos de Pagamento Baseado em Ações	(15.455)	(190.505)
<b>Total</b>	<b>(360.481)</b>	<b>(667.756)</b>

## NOTA 13 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

A empresa patrocina planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

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

Existem as seguintes modalidades de planos de aposentadoria:

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

Apresentamos a seguir a relação dos planos de benefícios e suas modalidades:

Entidade	Plano de Benefício	Modalidade	
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar - FIU	Plano de Aposentadoria Complementar	Benefício Definido	
	Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia		
	Plano de Benefício Franprev		
	Plano de Benefício 002		
	Plano de Benefícios Prebeg		
	Plano de Benefícios Definidos UBB PREV		
	Plano de Benefícios II		
	Plano Básico Itaulam		
	Plano de Benefício Definido Itaucard		
	Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco		
FUNBEP Fundo de Pensão Multipatrocinado	Plano de Benefícios I	Benefício Definido	
	Plano de Benefícios II		
	Plano de Aposentadoria Itaubank		Contribuição Definida
	Plano de Previdência Redecard		
	Plano de Previdência Unibanco - Futuro Inteligente		
	Plano Suplementar Itaulam		
Plano de Contribuição Variável Itaucard	Contribuição Variável		
Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco			

Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciais compostos pela parcela das contribuições das patrocinadoras não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício, bem como por recursos oriundos dos processos de migração de planos de aposentadoria na modalidade benefício definido. O fundo é utilizado para aportes e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios.

### a) Principais Premissas Atuariais

As premissas atuariais de natureza demográfica e financeiras devem refletir as melhores estimativas sobre as variáveis que determinam o valor das obrigações de benefícios pós-emprego.

A premissa demográfica mais relevante compreende a tábua de mortalidade e as premissas financeiras mais relevantes compreendem: taxa de desconto e inflação.

	31/12/2021	31/12/2020
Tábua de Mortalidade (1)	AT-2000	AT-2000
Taxa de Desconto (2)	9,46% a.a.	7,64% a.a.
Inflação (3)	4,00% a.a.	4,00% a.a.
Método Atuarial	Crédito Unitário Projetado	Crédito Unitário Projetado

(1) Correspondem aquelas divulgadas pela SOA - "Society of Actuaries", aplicando-se um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

(2) Determinada com base nos rendimentos de mercado relativos aos Títulos do Tesouro Nacional (NTN-B) e compatível com o cenário econômico observado na data base do encerramento do balanço, levando em conta a volatilidade dos mercados de juros e os modelos utilizados.

(3) Refere

# Itaú Unibanco S.A.

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

	31/12/2020				31/12/2020			31/12/2020	
	Planos BD e CV		Planos CD		Outros Benefícios pós-Emprego		Total		
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido
<b>Valor Início do Período</b> .....	<b>22.469.480</b>	<b>(19.144.240)</b>	<b>(3.752.888)</b>	<b>(427.648)</b>	<b>1.470.174</b>	<b>(848.912)</b>	<b>621.262</b>	<b>(967.555)</b>	<b>(773.941)</b>
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b> .....	<b>1.719.796</b>	<b>(1.531.419)</b>	<b>(286.906)</b>	<b>(98.529)</b>	<b>19.578</b>	<b>(64.857)</b>	<b>(45.279)</b>	<b>(75.861)</b>	<b>(219.669)</b>
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(66.039)	--	(66.039)	--	--	--	--	(66.039)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	1.719.796	(1.465.380)	(286.906)	(32.490)	111.906	(64.857)	47.049	(75.861)	(61.302)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	--	--	(92.328)	--	(92.328)
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b> .....	<b>(39.855)</b>	<b>(638.767)</b>	<b>398.181</b>	<b>(280.441)</b>	<b>(41.592)</b>	<b>(37.278)</b>	<b>(78.870)</b>	<b>5.688</b>	<b>(353.623)</b>
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	398.181	398.181	--	(37.278)	(37.278)	--	360.903
6 - Remunerações.....	(39.855)	(638.767)	--	(678.622)	(41.592)	--	(41.592)	5.688	(714.526)
Alterações de premissas demográficas.....	--	(11.052)	--	(11.052)	--	--	--	--	(11.052)
Alterações de premissas financeiras.....	--	12.757	--	12.757	--	--	--	11.514	24.27
Experiência do plano (3).....	(39.855)	(640.472)	--	(680.327)	(41.592)	--	(41.592)	(5.826)	(727.745)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Outros (8+9)</b> .....	<b>(1.164.620)</b>	<b>1.202.069</b>	<b>37.449</b>	<b>37.449</b>	--	--	--	<b>115.270</b>	<b>152.719</b>
8 - Benefícios Pagos.....	(1.202.069)	1.202.069	--	--	--	--	--	115.270	115.270
9 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	37.449	--	--	37.449	--	--	--	--	37.449
<b>Valor Final do Período</b> .....	<b>22.984.801</b>	<b>(20.112.357)</b>	<b>(3.641.613)</b>	<b>(769.169)</b>	<b>1.448.160</b>	<b>(951.047)</b>	<b>497.113</b>	<b>(922.458)</b>	<b>(1.194.514)</b>
Valor Reconhecido no Ativo.....				81.530			497.113	--	578.643
Valor Reconhecido no Passivo.....				(850.699)			--	(922.458)	(1.773.157)

(1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2021 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 7,64% a.a. (Em 01/01/2020 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) Corresponde aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

## f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetivadas	
	2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Planos de Aposentadoria - FIU.....	34.200	29.163	29.163	32.235
Planos de Aposentadoria - FUNBEP.....	21.840	31.619	31.619	5.214
<b>Total</b> .....	<b>56.040</b>	<b>60.782</b>	<b>60.782</b>	<b>37.449</b>

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

	Duration (1)	2022	2023	2024	2025	2026	2027 a 2031
Plano de Aposentadoria - FIU.....	9,84	1.028.374	921.710	961.784	1.003.466	1.050.544	5.755.169
Plano de Aposentadoria - FUNBEP.....	9,10	593.979	614.290	633.666	651.708	667.232	3.540.606
Outros Benefícios Pós-Emprego.....	7,09	140.309	157.382	148.874	36.197	37.234	209.349
<b>Total</b> .....		<b>1.762.662</b>	<b>1.693.382</b>	<b>1.744.324</b>	<b>1.691.371</b>	<b>1.755.010</b>	<b>9.505.124</b>

(1) Duration média do passivo dos planos.

## NOTA 14 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

### a) Política de Seguros

O ITAÚ UNIBANCO, 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, Itaú Unibanco S.A. Miami Branch e Nassau Branch; apenas em 30/06/2020: Itaú Unibanco S.A. Tokyo Branch.

Mais informações de resultado das unidades externas encontram-se no site [www.itaou.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaou.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Resultados e Relatórios / Central de Resultados / Análise Gerencial da Operação.

	Lucro Líquido	
	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Agências no Exterior.....	3.815	257

### 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.

Os documentos "Relatório de Acesso Público - Gestão e Controle de Risco de Mercado / Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez e Gestão Integrada Risco Operacional e Controles Internos" que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaou.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaou.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### d) Comitê de Auditoria Único

Em atendimento à Resolução nº 3.198/04 do CMN, o ITAÚ UNIBANCO aderiu ao Comitê de Auditoria Único instituído pelo Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, por intermédio da instituição líder Itaú Unibanco Holding S.A. O resumo do relatório do referido Comitê é divulgado em conjunto com as Demonstrações Contábeis da instituição líder.

### e) Combate aos efeitos da COVID-19 "Coronavirus"

O ITAÚ UNIBANCO monitora os efeitos econômicos desta pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID-19 no Brasil, foi estruturado o Comitê de Gestão de Crise Institucional, por meio de sua controladora

## DIRETORIA

### Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

### Diretores

Adriana Maria dos Santos  
Adriano Cabral Volpini  
Adriano Maciel Pedroti  
Adriano Tchen Cardoso Alves  
Alessandro Anastasi  
Alexandre Borin Ribeiro  
Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel  
Álvaro Felipe Rizzo Rodrigues  
Andre Balestrin Cestare  
André Henrique Caldeira Daré  
André Mauricio Geraldes Martins  
Andrea Carpes Blanco  
Atilio Luiz Maglia Albiero Junior  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Bruno Bianchi  
Bruno Machado Ferreira  
Carlos Augusto Salamonde  
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 Goretti  
Daniel Sposito Pastore  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eduardo Corsetti  
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim (2)  
Eduardo Nogueira Domeque  
Eduardo Queiroz Tracanella  
Eric André Altafim  
Estevão Carcioffi Lazanha  
Fábio Napoli  
Fabio Rodrigo Villa  
Felipe de Souza Wey  
Felipe Sampaio Nabuco  
Felipe Weil Wilberg  
Fernando Della Torre Chagas  
Fernando Julião de Souza Amaral (3)

Fernando Kontopp de Oliveira  
Flavio Ribeiro Gleisias  
Francisco Vieira Cordeiro Neto  
Gabriel Guedes Pinto Teixeira  
Gabriela Rodrigues Ferreira  
Guilherme Pessini Carvalho (1)  
Guilherme 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 Roberto Dominiquini  
Leon Gottlieb  
Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicola Schneider  
Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Luís Fernando Staub

Luiz Felipe Monteiro Arcuri Trevisan  
Marcelo Bevilacqua Gambarini  
Márcio Luís Domingues da Silva  
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli  
Mário Lúcio Gurgel Pires  
Mario Magalhães Carvalho Mesquita  
Mário Newton Nazareth Migue (1)  
Milena de Castilho Lefon Martins  
Moisés João do Nascimento  
Paula Magalhães Cardoso Neves  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
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  
Rodnei Bernardino de Souza  
Rodrigo Jorge Dantas de Oliveira  
Rodrigo Rodrigues Baia  
Rogério 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) Eleito na AGE de 07/12/2021, em fase de homologação pelo BACEN.
- 2) Eleito na AGE de 07/01/2022, em fase de homologação pelo BACEN.
- 3) Registrada a saída do Diretor Fernando Julião de Souza Amaral em 31/01/2022.

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

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

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 2021 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 2021 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.

Itaú Unibanco Holding S.A., estabelecendo uma agenda intensificada de gestão de crise responsável pelo acompanhamento da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigá-los.

O ITAÚ UNIBANCO identificou os seguintes impactos em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Contábeis:

(a) aumento em 2020 e 2021 em operações de empréstimo e financiamento, em especial para micro, pequenas e médias empresas. Através do monitoramento tempestivo dos padrões de comportamento e qualidade de crédito dos clientes, o ITAÚ UNIBANCO manteve o funcionamento normal de suas operações, apesar das condições adversas, e auxiliou os clientes na busca sustentável por seu reequilíbrio financeiro.

(b) impacto nos pedidos de renegociação e prorrogação de prazos para as operações de crédito na medida em que a situação econômica se alterou.

(c) a provisão para créditos de liquidação duvidosa foi impactada em função do nível de risco e atraso, devido à alteração das perspectivas financeiras dos clientes e deterioração visível de variáveis macroeconômicas.

(d) impactos temporários na precificação de seus instrumentos financeiros, decorrentes de oscilações de taxas e da alta volatilidade dos preços nos mercados no início da pandemia, no primeiro trimestre de 2020, influenciando na mensuração dos itens avaliados ao valor justo nos seus diversos níveis.

(e) durante o ano de 2020, observou-se uma instabilidade no mercado de renda variável, ocasionando uma migração para instrumentos de renda fixa com liquidez. Este movimento resultou no aumento da carteira de Certificados de Depósito Bancário (CDB), entretanto, ao longo de 2021 observou-se uma variação na carteira, com movimentações não necessariamente relacionadas aos efeitos da pandemia.

(f) impactos no reconhecimento de imposto de renda e contribuição social diferido em 2020 em razão do maior volume de diferenças temporárias dedutíveis registradas no período. A pandemia reduziu as projeções de lucro tributável, entretanto, não foi responsável pela geração de prejuízo fiscal e base negativa no ITAÚ UNIBANCO.

### f) Resultado não Recorrente Regulatório

Apresentação do Resultado não Recorrente Regulatório, líquidos dos efeitos fiscais, de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b> .....	<b>(1.300.934)</b>	<b>(89.544)</b>
Provisão para Reestruturação.....	(744.079)	(167.912)
Majoração da Alíquota da Contribuição Social.....	(75.291)	--
Marcação a Mercado em Títulos de Garantia.....	--	98.765
Impairment, Provisão para Devolução de Imóveis e Amortizações.....	(432.779)	(9.215)
Ganho alienação parcial de participação na XP Inc.....	--	(309)
Outros.....	(48.785)	(10.873)

### g) Reorganização Societária

Em 31 de janeiro de 2021, ocorreu a cisão parcial do ITAÚ UNIBANCO, com versão e incorporação da parcela cindida pelo Itaú Unibanco Holding S.A., composta por 226.523.404 ações de emissão da XP Inc., avaliadas pelo valor de R\$ 9.499.450.

### h) Evento Subsequente

Em fevereiro de 2022 estão previstas i) a incorporação do Banco Itauleasing S.A. com emissão de ações para seus atuais controladores, ITAÚ UNIBANCO e Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A., e (ii) Incorporação da Itaust Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. proporcionalmente por suas controladas diretas, ITAÚ UNIBANCO e Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022

**pwc** 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://estadão.estadao.com.br/publicacoes/>