



# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2022 e 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN), Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Comissão dos Valores Mobiliários (CVM).

São Paulo, 07 de fevereiro de 2023.  
A Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhões de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>216.151</b>	<b>76.316</b>
Disponibilidades		717	23
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c III	54.227	65.752
Aplicações no Mercado Aberto		13.281	7.429
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		40.946	58.323
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 2c V, 4	1.212	434
Carteira Própria		1.185	160
Instrumentos Financeiros Derivativos		27	274
Relações Interdependências		47	--
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	5	131.978	--
Operações com Características de Concessão de Crédito	2c VI	146.013	--
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	2c VII	(14.035)	--
Outros Créditos		27.279	10.064
Ativos Fiscais Correntes		3.769	3.384
Ativos Fiscais Diferidos	7b I	12.025	1.756
Rendas a Receber		6.318	3.714
Depósitos em Garantia de Contingências, Provisões e Obrigações Legais		1.830	106
Diversos		3.337	1.104
Outros Valores e Bens		691	43
Bens Não Destinados a Uso		55	--
(Provisões para Desvalorizações)		(8)	--
Despesas Antecipadas		644	43
Permanente		165.005	142.141
Investimentos	2c VIII, 8	164.561	142.141
Controladas		164.561	142.141
Imobilizado		4	--
Outras Imobilizações		14	--
(Depreciações Acumuladas)		(10)	--
Intangível		440	--
Ativos Intangíveis		3.317	--
(Amortização Acumulada)		(2.877)	--
<b>Total do Ativo</b>		<b>381.156</b>	<b>218.457</b>

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>219.056</b>	<b>73.893</b>
Depósitos	2c III	76.202	--
Depósitos à Vista		269	--
Depósitos Interfinanceiros		75.917	--
Outros Depósitos		16	--
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	2c III, 6a	8.525	8.754
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		8.525	8.754
Relações Interfinanceiras		53.510	--
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		53.510	--
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2c III	48	--
Repasses		48	--
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c V, 4c	--	367
Provisões para Compromissos de Empréstimos	5b	517	--
Provisões		1.106	230
Outras Obrigações		79.148	64.542
Obrigações Fiscais Correntes	2c X, 2c XI, 7c	1.187	124
Obrigações Fiscais Diferidas	7b II	806	248
Sociais e Estatutárias		4.465	2.800
Dívidas Subordinadas	6b	46.929	61.309
Diversas		25.761	61
Patrimônio Líquido	9	162.100	144.564
Capital Social		90.729	90.729
Reservas de Capital		2.477	2.247
Reservas de Lucros		75.103	55.165
Outros Resultados Abrangentes	2c IV, 2c V	(6.138)	(3.049)
(Ações em Tesouraria)		(71)	(528)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>381.156</b>	<b>218.457</b>

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhões de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>3.376</b>	<b>5.159</b>	<b>4.297</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		1.406	1.406	--
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		1.970	3.754	4.298
Resultado de Operações de Câmbio		--	(1)	(1)
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(3.086)</b>	<b>(5.176)</b>	<b>(3.657)</b>
Operações de Captação no Mercado		(3.039)	(5.129)	(3.657)
Operações de Empréstimos e Repasses		(47)	(47)	--
<b>Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>290</b>	<b>(17)</b>	<b>640</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	5	<b>(1.110)</b>	<b>(1.110)</b>	<b>--</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.167)	(1.167)	--
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		57	57	--
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>(820)</b>	<b>(1.127)</b>	<b>640</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>17.362</b>	<b>30.338</b>	<b>25.514</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		1.004	1.004	--
Despesas de Pessoal		(62)	(134)	(127)
Outras Despesas Administrativas		(496)	(555)	452
Despesas de Provisões		(28)	(27)	--
Provisões Cíveis		(18)	(18)	--
Provisões Trabalhistas		(2)	(2)	--
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(8)	(7)	--
Despesas Tributárias	7a I	(380)	(539)	(280)
Resultado de Participações em Controladas	8	17.649	30.953	25.485
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(325)	(364)	(16)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>16.542</b>	<b>29.211</b>	<b>26.154</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>435</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>16.542</b>	<b>29.211</b>	<b>26.589</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	2c XI	<b>(1.303)</b>	<b>498</b>	<b>(337)</b>
Devidos sobre Operações do Período		430	313	40
Referentes a Diferenças Temporárias		(1.733)	185	(377)
<b>Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias</b>		<b>(6)</b>	<b>(14)</b>	<b>(16)</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>15.233</b>	<b>29.695</b>	<b>26.236</b>
<b>Lucro por Ação - Básico</b>		<b>1,55</b>	<b>3,03</b>	<b>2,68</b>
Ordinárias		1,55	3,03	2,68
Preferenciais		1,55	3,03	2,68
<b>Lucro por Ação - Diluído</b>		<b>1,54</b>	<b>3,01</b>	<b>2,67</b>
Ordinárias		1,54	3,01	2,67
Preferenciais		1,54	3,01	2,67
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica</b>		<b>4.958.290.359</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.958.290.359</b>
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.842.574.367	4.840.703.872	4.818.741.579
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída</b>		<b>4.958.290.359</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.958.290.359</b>
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.909.547.792	4.900.473.301	4.873.042.114

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

	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Lucro Líquido</b>	<b>15.233</b>	<b>29.695</b>	<b>26.236</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	303	22	(2.539)
Coligadas / Controladas	303	22	(2.539)
Hedge	170	(50)	699
Hedge de Fluxo de Caixa	329	54	544
Varição de Valor Justo	1	81	7
Efeito Fiscal	(1)	(39)	(3)
Coligadas / Controladas	329	12	540
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	(159)	(104)	155
Varição de Valor Justo	(305)	(110)	1.064
Efeito Fiscal	137	37	(445)
Coligadas / Controladas	9	(31)	(464)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (1)	(28)	(34)	44
Remensurações	(3)	(3)	--
Efeito Fiscal	1	1	--
Coligadas / Controladas	(26)	(32)	44
Varições Cambiais de Investimentos no Exterior	(298)	(3.027)	(262)
Varição de Valor Justo	371	(240)	(337)
Coligadas / Controladas	(669)	(2.787)	75
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>147</b>	<b>(3.089)</b>	<b>(2.058)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>15.380</b>	<b>26.606</b>	<b>24.178</b>

1) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

### DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (Em milhões de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Receitas</b>		<b>1.897</b>	<b>5.655</b>	<b>4.474</b>
Intermediação Financeira		3.375	5.159	4.298
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias		1.004	1.004	--
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.110)	(1.110)	--
Outras		(1.372)	602	176
<b>Despesas</b>		<b>(3.425)</b>	<b>(5.581)</b>	<b>(3.741)</b>
Intermediação Financeira		(3.086)	(5.176)	(3.657)
Outras		(339)	(405)	(84)
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>		<b>(495)</b>	<b>(554)</b>	<b>451</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens		(128)	(158)	(61)
Propaganda, Promoções e Publicações		(47)	(66)	(13)
Outras		(320)	(330)	525
<b>Valor Adicionado Bruto</b>		<b>(2.023)</b>	<b>(480)</b>	<b>1.184</b>
<b>Depreciação e Amortização</b>		<b>(33)</b>	<b>(56)</b>	<b>(45)</b>
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>		<b>(2.056)</b>	<b>(536)</b>	<b>1.139</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial</b>	8	<b>17.649</b>	<b>30.953</b>	<b>25.485</b>
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>		<b>15.593</b>	<b>30.417</b>	<b>26.624</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>		<b>15.593</b>	<b>30.417</b>	<b>26.624</b>
Pessoal		59	113	117
Remuneração Direta		56	108	114
Benefícios		2	4	3
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		1	1	--
Impostos, Taxas e Contribuições		301	608	270
Federais		281	588	269
Municipais		20	20	1
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		--	1	1
Remuneração de Capitais Próprios		15.233	29.695	26.236
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Provisionados		5.803	9.844	7.073
Lucros Retidos aos Acionistas		9.430	19.851	19.163

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

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>(7.473)</b>	<b>(15.439)</b>	<b>8.433</b>
Lucro Líquido		15.233	29.695	26.236
Ajustes ao Lucro Líquido:		(22.706)	(45.134)	(17.803)
Pagamento Baseado em Ações		392	234	(20)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5b	1.167	1.167	--
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		(8.361)	(15.455)	7.298
Tributos Diferidos		1.733	(185)	377
Resultado de Participações em Controladas	8	(17.649)	(30.953)	(25.485)
Amortização de Ágio		22	45	45
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		(19)	4	(18)
Outros		9	9	--
<b>Variação de Ativos e Passivos (Aumento) / Redução em Ativos</b>		<b>5.966</b>	<b>16.186</b>	<b>5.151</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		7.488	17.377	5.202
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		(1.494)	(1.145)	230
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		1.745	1.745	--
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(77.811)	(77.811)	--
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		74.735	75.627	181
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>		<b>878</b>	<b>878</b>	<b>--</b>
Depósitos		878	878	--
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(25)	(229)	856
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(2)	(2)	--
Provisões e Outras Obrigações		452	(254)	(1.268)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		--	--	(50)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>(1.507)</b>	<b>747</b>	<b>13.584</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		9.191	1.950	6.167
(Aquisição) / Alienação de Investimentos		(1.866)	(1.868)	(1.772)
Caixa e Equivalentes de Caixa Líquido de Ativos e Passivos decorrentes da Cisão da XP Inc.		--	--	(10)
Caixa e Equivalentes de Caixa Líquido de Ativos e Passivos decorrentes da Cisão do Banco Itaúcard S.A.		899	899	--
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>8.224</b>	<b>10.981</b>	<b>4.385</b>
Captação em Obrigações por Dívida Subordinada		1.000	1.000	8.229
Resgate em Obrigações por Dívida Subordinada		1.765	75	(15.777)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		--	453	510
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(3.477)	(6.706)	(6.267)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(712)</b>	<b>(5.178)</b>	<b>(13.305)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>6.005</b>	<b>6.550</b>	<b>4.664</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		7.974		



# Itaú Unibanco Holding S.A.

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

	Total	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	Outros Resultados Abrangentes				Lucros Acumulados	Total
							Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge (1)	Lucros		
<b>Total - 01/07/2022</b>		<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.085</b>	<b>64.778</b>	<b>(2.378)</b>	<b>(1.492)</b>	<b>2.414</b>	<b>(4.829)</b>			<b>151.236</b>
Transações com os Acionistas		--	--	392	--	--	--	--	--			392
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	392	--	--	--	--	--			392
Reorganização Societária	2c IX	--	--	--	662	--	--	--	--			662
Outros (2)		--	--	--	193	--	--	--	--			193
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--		40	40
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	303	(28)	(298)	170	15.233		15.380
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	15.233		15.233
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	--	(2)	371	(168)	--		201
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	303	(26)	(669)	338	--		(54)
Destinações:												
Reserva Legal		--	--	--	762	--	--	--	--		(762)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	8.708	--	--	--	--		(8.708)	--
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--		(5.803)	(5.803)
<b>Total - 31/12/2022</b>	<b>9</b>	<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.477</b>	<b>75.103</b>	<b>(2.075)</b>	<b>(1.520)</b>	<b>2.116</b>	<b>(4.659)</b>			<b>162.100</b>
<b>Mutações do Período</b>				<b>392</b>	<b>10.325</b>	<b>303</b>	<b>(28)</b>	<b>(298)</b>	<b>170</b>			<b>10.864</b>
<b>Total - 01/01/2021</b>		<b>97.148</b>	<b>(907)</b>	<b>2.323</b>	<b>39.126</b>	<b>442</b>	<b>(1.530)</b>	<b>5.405</b>	<b>(5.308)</b>			<b>136.699</b>
Transações com os Acionistas		--	379	111	--	--	--	--	--			490
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	9	--	379	193	--	--	--	--	--			572
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	(82)	--	--	--	--	--			(82)
Cisão Parcial		(6.419)	--	(187)	(3.392)	77	--	(23)	24			(9.920)
Reversão de Dividendos ou Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior		--	--	--	166	--	--	--	--			166
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--		102	102
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	(2.616)	44	(239)	675	26.236		24.100
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	26.236		26.236
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	--	--	(337)	623	--		286
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	(2.616)	44	98	52	--		(2.422)
Destinações:												
Reserva Legal		--	--	--	1.312	--	--	--	--		(1.312)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	17.953	--	--	--	--		(17.953)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	--	--	--		(1.466)	(1.466)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--		(5.607)	(5.607)
<b>Total - 31/12/2021</b>	<b>9</b>	<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.247</b>	<b>55.165</b>	<b>(2.097)</b>	<b>(1.486)</b>	<b>5.143</b>	<b>(4.609)</b>			<b>144.564</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>(6.419)</b>	<b>379</b>	<b>(76)</b>	<b>16.039</b>	<b>(2.539)</b>	<b>44</b>	<b>(262)</b>	<b>699</b>			<b>7.865</b>
<b>Total - 01/01/2022</b>		<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.247</b>	<b>55.165</b>	<b>(2.097)</b>	<b>(1.486)</b>	<b>5.143</b>	<b>(4.609)</b>			<b>144.564</b>
Transações com os Acionistas		--	457	230	--	--	--	--	--			687
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	9	--	457	64	--	--	--	--	--			521
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	166	--	--	--	--	--			166
Reorganização Societária	2c IX	--	--	--	(236)	--	--	--	--			(236)
Outros (2)		--	--	--	204	--	--	--	--			204
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--		119	119
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	22	(34)	(3.027)	(50)	29.695		26.606
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	29.695		29.695
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	--	(2)	(240)	(31)	--		(273)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	22	(32)	(2.787)	(19)	--		(2.816)
Destinações:												
Reserva Legal		--	--	--	1.485	--	--	--	--		(1.485)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	18.485	--	--	--	--		(18.485)	--
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--		(9.844)	(9.844)
<b>Total - 31/12/2022</b>	<b>9</b>	<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.477</b>	<b>75.103</b>	<b>(2.075)</b>	<b>(1.520)</b>	<b>2.116</b>	<b>(4.659)</b>			<b>162.100</b>
<b>Mutações do Período</b>			<b>457</b>	<b>230</b>	<b>19.938</b>	<b>22</b>	<b>(34)</b>	<b>(3.027)</b>	<b>(50)</b>			<b>17.536</b>

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

2) Inclui efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.817/20 (Nota 2a).

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

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING) é uma companhia aberta, constituída e existente segundo as leis brasileiras, sua matriz está localizada na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING está presente em 18 países e territórios e fornece uma ampla gama de produtos e serviços financeiros a clientes pessoas físicas e jurídicas, no Brasil e no exterior, sendo esses clientes relacionados ou não ao Brasil, por meio de suas agências, controladas e afiliadas internacionais. Atua na atividade bancária em todas as modalidades, por meio de suas carteiras: comercial; de investimento; de crédito imobiliário; de crédito, financiamento e investimento; de arrendamento mercantil e de operações de câmbio.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING é uma holding financeira controlada pela Itaú Unibanco Participações S.A. ("IUPAR"), uma empresa de participações que detém 51,71% de suas ações ordinárias e que é controlada conjuntamente pela (i) Itaú S.A. ("ITAUSA"), uma empresa de participações controlada pelos membros da família Egydio de Souza Aranha, e pela (ii) Companhia E. Johnston de Participações ("E. JOHNSTON"), uma empresa de participações controlada pela família Moreira Salles. A Itaú também detém diretamente 39,21% das ações ordinárias do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Estas Demonstrações Contábeis Individuais foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 07 de fevereiro de 2023.

### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

#### a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN), Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). 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.

Em 01/01/2022 entrou em vigor a Resolução CMN nº 4.817/2020, que dispõe sobre os critérios de reconhecimento e mensuração contábeis de investimentos em controladas, coligadas e entidades controladas em conjunto, sendo os efeitos da sua aplicação inicial registrados no patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

#### 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 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

#### II - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos

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.

#### c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

##### I - Conversão de Moedas Estrangeiras

Estas Demonstrações Contábeis estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para cada controlada, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING definiu a moeda funcional como a moeda do ambiente econômico primário no qual a entidade opera.

As operações em moedas estrangeiras são convertidas utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Os ganhos e as perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração do Resultado a menos que estejam relacionados a hedges de fluxo de caixa e hedges de investimento líquido em operações no exterior que são reconhecidos no Patrimônio Líquido.

##### II - Caixa e Equivalentes de Caixa

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

##### III - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

##### IV - Títulos e Valores Mobiliários

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

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

##### Valor Justo

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

##### V - 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.

##### VI - Operações de Crédito, de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos (Operações com Características de Concessão de Crédito)

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

##### VII - 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.

##### 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, quando aplicável.

##### IX - Transações de Capital com Acionistas Não Controladores

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

##### 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 do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões

favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela retirada de ações como resultado da liquidação de pagamentos que tenham sido recebidos ou como resultado de acordo de compensação com um passivo existente.

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

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

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

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

##### Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

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

##### XI - 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.

##### XII - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os produtos ou serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou serviços. As principais receitas referem-se a Cartões de Crédito, que correspondem (i) às taxas cobradas pelo processamento das operações realizadas com cartões; às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito, reconhecidas quando tais serviços são prestados; e (ii) administração de Programas de Recompensas, reconhecida no resgate ou expiração dos pontos.

##### NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada no montante de R\$ 13.281 (R\$ 7.429 em 31/12/2021) com vencimento até 30 dias, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros no montante de R\$ 7.085 (R\$ 0 em 31/12/2021) com vencimento até 30 dias, R\$ 9.824 (R\$ 7.087 em 31/12/2021) com vencimento de 31 a 180 dias, R\$ 0 (R\$ 7.843 em 31/12/2021) com vencimento de 181 a 365 dias e R\$ 24.037 (R\$ 43.393 em 31/12/2021) com vencimento acima de 365 dias.

##### NOTA 4 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

###### a) Títulos para Negociação

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING em 31/12/2022 a carteira é composta por Notas do Tesouro Nacional no valor de R\$ 146 com vencimento acima de 365 dias (R\$ 160 em 31/12/2021).

###### b) Títulos Disponíveis para Venda

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING em 31/12/2022 a carteira é composta por Letras Financeiras no valor de R\$ 1.039 com vencimento acima de 365 dias (R\$ 0 em 31/12/2021).

###### c) Instrumentos Financeiros Derivativos

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



# Itaú Unibanco Holding S.A.

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

**NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO E OUTROS CRÉDITOS**

**a) Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito**

**I - Por Tipo de Operação e Níveis de Risco**

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 67.992 (R\$ 0 em 31/12/2021), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 77.942 (R\$ 0 em 31/12/2021) e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro R\$ 79 (R\$ 0 em 31/12/2021), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 146.013 (R\$ 0 em 31/12/2021).

**II - Por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco**

	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
	<b>Operações em Curso Anormal (1) (2)</b>										
Parcelas Vincendas	--	--	870	1.048	592	622	573	363	1.399	5.467	--
01 a 30	--	--	44	53	34	32	27	19	79	288	--
31 a 60	--	--	44	53	32	31	27	18	78	283	--
61 a 90	--	--	38	48	28	27	24	16	68	249	--
91 a 180	--	--	113	131	76	74	65	44	181	684	--
181 a 365	--	--	195	225	124	122	110	71	291	1.138	--
Acima de 365 dias	--	--	436	538	298	336	320	195	702	2.825	--
Parcelas Vencidas	--	--	297	477	599	831	804	1.030	5.133	9.171	--
01 a 14	--	--	5	28	15	14	12	8	37	119	--
15 a 30	--	--	284	45	28	31	25	15	55	483	--
31 a 60	--	--	8	396	65	192	70	36	112	879	--
61 a 90	--	--	--	6	484	76	242	63	134	1.005	--
91 a 180	--	--	--	2	7	515	432	895	1.052	2.903	--
181 a 365	--	--	--	--	--	3	23	13	3.719	3.758	--
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	--	--	--	24	24	--
<b>Subtotal (a)</b>	--	--	<b>1.167</b>	<b>1.525</b>	<b>1.191</b>	<b>1.453</b>	<b>1.377</b>	<b>1.393</b>	<b>6.532</b>	<b>14.638</b>	--
	<b>Operações em Curso Normal</b>										
Parcelas Vincendas	34.586	81.865	8.656	1.657	1.309	731	534	415	866	130.619	--
01 a 30	2.529	30.332	2.769	251	138	120	82	56	190	36.467	--
31 a 60	1.854	14.110	1.449	170	105	71	49	34	99	17.941	--
61 a 90	1.546	8.116	886	128	82	50	35	24	62	10.929	--
91 a 180	4.228	14.366	1.720	289	195	112	76	54	120	21.160	--
181 a 365	7.133	8.674	1.152	327	259	120	84	66	112	17.927	--
Acima de 365 dias	17.296	6.267	680	492	530	258	208	181	283	26.195	--
Parcelas Vencidas até 14 dias	117	479	77	23	16	14	10	6	14	756	--
<b>Subtotal (b)</b>	<b>34.703</b>	<b>82.344</b>	<b>8.733</b>	<b>1.680</b>	<b>1.325</b>	<b>745</b>	<b>544</b>	<b>421</b>	<b>880</b>	<b>131.375</b>	--
	<b>31/12/2022</b>										
<b>Total da Carteira (a+b)</b>	<b>34.703</b>	<b>82.344</b>	<b>9.900</b>	<b>3.205</b>	<b>2.516</b>	<b>2.198</b>	<b>1.921</b>	<b>1.814</b>	<b>7.412</b>	<b>146.013</b>	--
Provisão (3)	(173)	(823)	(776)	(322)	(757)	(1.119)	(1.357)	(1.813)	(7.412)	(14.552)	--
<b>Provisão Circulante</b>										<b>(12.727)</b>	--
<b>Provisão Não Circulante</b>										<b>(1.825)</b>	--

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência. 2) O saldo das operações não atualizadas (Non Accrual) representam o montante de R\$ 11.076 (R\$ 0 em 31/12/2021). 3) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

**III - Por Setores de Atividade**

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta basicamente pelo Setor Privado, sendo por Pessoas Físicas 84,4% (0,0% em 31/12/2021) e por Pessoas Jurídicas 15,6% (0,0% em 31/12/2021).

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial - 01/01	--	--
Cisão Parcial Banco Itaúcard S.A.	(14.022)	--
Constituição Líquida do Período	(1.167)	--
Minima	(1.243)	--
Complementar	76	--
Write-Off	637	--
<b>Saldo Final</b>	<b>(14.552)</b>	--
Minima	(11.160)	--
Complementar	(3.392)	--

A Provisão Complementar inclui provisão de Compromissos de Empréstimos.

**c) Créditos Renegociados**

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING o saldo de créditos renegociados no período totalizava R\$ 4.976 (R\$ 0 em 31/12/2021), sendo a respectiva provisão para créditos de liquidação duvidosa de R\$ (2.338) (R\$ 0 em 31/12/2021).

**NOTA 6 - CAPTAÇÕES DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES**

**a) Recursos de Aceites e Emissão de Títulos**

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por *Brazil Risk Programme* no montante de R\$ 5.283 (R\$ 0 em 31/12/2021) com vencimento até 30 dias e R\$ 3.242 (R\$ 8.754 em 31/12/2021) com vencimento acima de 365 dias.

**b) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas**

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por *Euronotes* Subordinados no montante de R\$ 9.822 (R\$ 7.087 em 31/12/2021) com vencimento de 31 a 180 dias, R\$ 0 (R\$ 7.842 em 31/12/2021) com vencimento de 181 a 365 dias e R\$ 20.801 (R\$ 32.741 em 31/12/2021) com vencimento acima de 365 dias, totalizando R\$ 30.623 (R\$ 47.670 em 31/12/2021) e Letras Financeiras Subordinadas no montante de R\$ 16.306 (R\$ 13.639 em 31/12/2021) com vencimento acima de 365 dias.

**NOTA 8 - INVESTIMENTOS**

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. (1)	Saldos em 31/12/2021						Movimentação de 01/01 a 31/12/2022									
	Valor Patrimonial		Moeda Funcional Diferente de Real		Ajuste a Critério da Investidora (2)	Resultado não Realizado	Dividendos Pagos/Provisionados (3)	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Ajuste a Critério da Investidora (2)	Resultado não Realizado e Outros	Total (4)	Varição Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste de TVM de Controladas e Outros	Eventos Societários (5)	Saldos em 31/12/2022	Resultado de Participações em Controladas em 01/01 a 31/12/2021
<b>Empresas Controladas</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>Moeda Funcional Diferente de Real</b>	<b>Resultado não Realizado</b>	<b>Ágio</b>	<b>Total</b>	<b>Dividendos Pagos/Provisionados (3)</b>	<b>Lucro Líquido/(Prejuízo)</b>	<b>Ajuste a Critério da Investidora (2)</b>	<b>Resultado não Realizado e Outros</b>	<b>Total (4)</b>	<b>Varição Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real</b>	<b>Ajuste de TVM de Controladas e Outros</b>	<b>Eventos Societários (5)</b>	<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>Resultado de Participações em Controladas em 01/01 a 31/12/2021</b>	
<b>No País</b>	<b>130.166</b>	<b>1.811</b>	<b>749</b>	<b>21</b>	<b>132.747</b>	<b>(14.277)</b>	<b>29.923</b>	<b>86</b>	<b>19</b>	<b>30.028</b>	<b>(2.643)</b>	<b>235</b>	<b>9.450</b>	<b>155.540</b>	<b>24.283</b>	
Itaú Unibanco S.A.	113.008	1.820	681	44	115.553	(11.368)	27.475	117	29	27.621	(2.635)	436	(89)	129.518	20.134	
Redecard Instituição de Pagamento S.A. (6)	--	--	--	--	--	(6)	71	--	--	71	--	1	8.680	8.746	--	
Banco Itaúcard S.A.	10.814	1	6	(23)	10.798	(1.706)	(1)	--	23	22	(109)	(2.418)	--	6.587	2.207	
Banco Itaú BBA S.A.	2.509	(9)	54	--	2.554	(680)	1.264	7	--	1.271	(6)	(69)	--	3.070	1.053	
Itaú Corretora de Valores S.A.	2.263	--	8	--	2.271	(259)	458	2	--	460	--	(1)	--	2.471	545	
Itaúseg Participações S.A. (6)	--	--	--	--	--	(6)	53	(40)	41	54	--	(23)	2.279	2.304	--	
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.081	(1)	--	--	1.080	(101)	87	--	--	87	(2)	--	--	1.064	266	
Outras Participações (6)	491	--	--	--	491	(151)	516	--	(74)	442	--	--	998	1.780	78	
<b>No Exterior</b>	<b>7.654</b>	<b>1.565</b>	<b>(17)</b>	<b>192</b>	<b>9.394</b>	<b>(45)</b>	<b>(241)</b>	<b>913</b>	<b>12</b>	<b>925</b>	<b>(402)</b>	<b>(603)</b>	<b>(7)</b>	<b>9.021</b>	<b>1.202</b>	
Itaú CorpBanca	4.426	1.062	--	(11)	5.669	(45)	(134)	536	(2)	534	(500)	(592)	--	4.932	345	
Banco Itaú Uruguay S.A.	2.550	202	--	1	2.753	--	--	239	3	242	112	(11)	--	3.096	397	
Outras Participações	678	301	--	(7)	972	(107)	138	--	11	149	(14)	--	(7)	993	460	
<b>Total</b>	<b>137.820</b>	<b>3.376</b>	<b>749</b>	<b>4</b>	<b>142.141</b>	<b>(45)</b>	<b>(14.518)</b>	<b>30.836</b>	<b>86</b>	<b>31</b>	<b>30.953</b>	<b>(3.045)</b>	<b>(368)</b>	<b>164.561</b>	<b>25.485</b>	

1) O Itaú Unibanco Holding S.A. - Cayman Branch, consolidado nessas demonstrações contábeis tem sua moeda funcional igual à da controladora. A variação cambial desse investimento é de R\$ (125) (R\$ 131 de 01/01 a 31/12/2021) e está alocado na rubrica de Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros e Derivativos. 2) Ajustes decorrentes de uniformização das demonstrações contábeis da investida às políticas contábeis da investidora. 3) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber. 4) A variação cambial dos investimentos indiretos em moeda funcional igual à da controladora corresponde a R\$ (3.087) (R\$ 1.799 de 01/01 a 31/12/2021). 5) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital. 6) Cisão Parcial do Banco Itaúcard S.A.

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Nº de Ações/Cotas de Propriedade do ITAÚ UNIBANCO HOLDING			Participação no Capital (%) em 31/12/2022	
				Ordinárias	Preferenciais	Cotas	Votante	Social
<b>No País</b>								
Itaú Unibanco S.A.	69.784	129.564	27.475	3.390.407.265	3.283.608.963	--	100,00%	100,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	29.305	45.145	654	348.555.621	--	--	19,38%	19,38%
Banco Itaúcard S.A.	3.850	6.587	(1)	259.874.698.863	1.395.607.666	--	100,00%	100,00%
Banco Itaú BBA S.A.	1.326	3.070	1.264	4.474.435	4.474.436	--	99,99%	99,99%
Itaú Corretora de Valores S.A.	1.050	2.471	458	27.482.523	811.503	--	100,00%	100,00%
Itaúseg Participações S.A.	7.000	8.718	435	1.583.854.716	--	--	26,42%	26,42%
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	656	1.064	87	548.954	1.097.907	--	100,00%	100,00%
<b>No Exterior</b>								
Itaú CorpBanca	16.453	18.165	2.037	256.035.852.654	--	--	26,30%	26,30%
Banco Itaú Uruguay S.A.	583	3.092	239	4.465.133.954	--	--	100,00%	100,00%

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

	31/12/2022			31/12/2021			01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente
<b>No País</b>										
Itaú Unibanco S.A.	1.795.934	14.275	142.493	1.527.403	13.958	102.192	(2.268)	25.137	(1.889)	18.972
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	113.895	83	54.780	101.596	71	43.113	2	3.350	--	837
Banco Itaúcard S.A.	12.760	--	1.104	145.889	819	22.096	213	212	(303)	1.885
Banco Itaú BBA S.A.	4.007	62	336	4.047	59	864	(79)	1.185	(137)	923
Itaú Corretora de Valores S.A.	7.223	15	4.252	9.016	13	6.209	--	458	--	548
Itaúseg Participações S.A.	10.210	--	24	11.615	--	484	(319)	2.194	(424)	1.001
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.208	68	3	1.203	41	8	(4)	82	(1)	249
<b>No Exterior</b>										
Itaú CorpBanca	206.661	26	14.039	199.157	35	13.810	(1.467)	570	(284)	1.625
Banco Itaú Uruguay S.A.	37.368	--	2.506	33.791	--	888	(13)	226	(22)	374





# Itaú Unibanco Holding S.A.

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

## NOTA 9 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 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.

A composição e a movimentação das classes das ações do capital integralizado no início e no fim do período são demonstradas abaixo:

		31/12/2022			
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País.....	31/12/2021	4.929.997.183	1.771.808.645	6.701.805.828	62.020
Residentes no Exterior.....	31/12/2021	28.293.176	3.074.036.344	3.102.329.520	28.709
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
<b>Ações Representativas do Capital Social.....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
Residentes no País.....	31/12/2022	4.927.867.243	1.629.498.182	6.557.365.425	60.683
Residentes no Exterior.....	31/12/2022	30.423.116	3.216.346.807	3.246.769.923	30.046
<b>Ações em Tesouraria (1).....</b>	<b>31/12/2021</b>	--	<b>24.244.725</b>	<b>24.244.725</b>	<b>(528)</b>
Resultado da entrega de Ações em Tesouraria.....		--	(20.976.037)	(20.976.037)	457
<b>Ações em Tesouraria (1).....</b>	<b>31/12/2022</b>	--	<b>3.268.688</b>	<b>3.268.688</b>	<b>(71)</b>
<b>Número total de Ações no final do período (2).....</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.842.576.301</b>	<b>9.800.866.660</b>	
<b>Número total de Ações no final do período (2).....</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.821.600.264</b>	<b>9.779.890.623</b>	

1) Ações de própria emissão adquiridas, com base em autorizações do Conselho de Administração para manutenção em Tesouraria, posterior cancelamento ou recolocação no mercado.

2) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria.

Abaixo, custo médio do estoque das ações em Tesouraria e o seu valor de mercado em reais. Em 2022, não houve aquisição de ações em tesouraria.

	31/12/2022	
	Ordinárias	Preferenciais
Custo/Valor de Mercado.....	--	21,76
Custo médio.....	--	21,76
Valor de Mercado no último dia útil da data base.....	21,89	25,00

### b) Dividendos

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social. As ações ordinárias e preferenciais participam dos lucros distribuídos em igualdade de condições, depois de assegurado às ações ordinárias, dividendo igual ao prioritário mínimo anual a ser pago às ações preferenciais (R\$ 0,022 por ação não cumulativo).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING antecipa mensalmente o dividendo mínimo obrigatório, utilizando a posição acionária do último dia do mês anterior como base de cálculo, sendo o pagamento efetuado no primeiro dia útil do mês seguinte no valor de R\$ 0,015 por ação.

### I - Demonstrativo dos Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

	31/12/2022
Lucro Líquido Individual Estatutário.....	29.695
Ajustes:	
(-) Reserva Legal - 5%.....	(1.485)
<b>Base de Cálculo do Dividendo.....</b>	<b>28.210</b>
Dividendo Mínimo Obrigatório - 25%.....	7.053
<b>Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados.....</b>	<b>8.368</b>

### II - Remuneração aos Acionistas

	31/12/2022			
	Valor por Ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
<b>Pagos / Antecipados.....</b>	<b>4.906</b>	<b>(735)</b>	<b>4.171</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2022.....	0,0150	1.902	(285)	1.617
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 30/08/2022.....	0,2605	3.004	(450)	2.554
<b>Provisionados (Registrados em Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias).....</b>	<b>4.938</b>	<b>(741)</b>	<b>4.197</b>	
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 02/01/2023.....	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 08/12/2022 a serem pagos até 28/04/2023.....	0,4133	4.765	(715)	4.050
<b>Total - 01/01 a 31/12/2022.....</b>	<b>9.844</b>	<b>(1.476)</b>	<b>8.368</b>	
<b>Total - 01/01 a 31/12/2021.....</b>	<b>7.073</b>	<b>(842)</b>	<b>6.231</b>	

### c) Reservas de Capital e de Lucros

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Reservas de Capital.....</b>	<b>2.477</b>	<b>2.247</b>
Ágio na Subscrição de Ações.....	284	284
Pagamento Baseado em Ações.....	2.192	1.962
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras.....	1	1
<b>Reservas de Lucros.....</b>	<b>75.103</b>	<b>55.165</b>
Legal (1).....	15.071	13.586
Estatutárias (2).....	60.032	41.579

1) Tem por finalidade, assegurar a integridade do capital social, compensar prejuízo ou aumentar capital.

2) Tem por finalidade principal assegurar o fluxo de remuneração aos acionistas.

### d) Pagamento Baseado em Ações

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui planos de pagamentos Baseados em Ações para seus colaboradores e administradores, visando engajá-los ao processo de desenvolvimento da instituição a médio e longo prazo.

As outorgas desses benefícios ocorrem somente em exercício em que os lucros são suficientes para permitir a distribuição do dividendo obrigatório, limitando a diluição até 0,5% da totalidade das ações possuídas pelos acionistas majoritários e minoritários na data do encerramento do exercício. A liquidação desses planos é feita mediante entrega de ações ITUB4 mantidas em tesouraria.

### I - Programa de Sócios

Este programa permite que colaboradores e administradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING invistam um percentual de seu bônus na aquisição de ações e instrumentos baseados em tais ações que deverão ser mantidos pelos beneficiários pelos prazos de 3 a 5 anos, a contar do investimento inicial, sujeitando-os à variação da cotação de mercado. Após satisfeitas as condições suspensivas determinadas pelo programa, os beneficiários terão direito a receber uma contrapartida em ações, conforme as quantidades estipuladas no regimento interno do programa.

O preço de aquisição das ações e dos instrumentos baseados em tais ações é fixado semestralmente e equivale à média da cotação das ações nos 30 dias anteriores à apuração, que é realizada no 7º dia útil anterior à data da outorgada remuneração.

O valor justo da contrapartida em ações é o preço de mercado cotado na data de outorga, descontado da expectativa de dividendos.

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2022

O Comitê de Auditoria ("Comitê") é um órgão estatutário que reporta ao Conselho de Administração ("Conselho") e atua de acordo com o estabelecido em seu Regulamento (disponível no site: <https://www.itaun.com.br/relacoes-com-investidores/>). Atualmente, é composto por cinco membros efetivos e independentes, eleitos observados os critérios constantes da regulamentação do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), e do Conselho Nacional de Seguros Privados ("CNSP"), da Lei Sarbanes-Oxley ("SOX") e das normas da *New York Stock Exchange* ("NYSE"), nesses dois últimos casos no que for aplicável aos emissores estrangeiros, *Foreign Private Issuers* ("FPIs"). Em 02/01/2023, Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana foi empossada como membro do Comitê atuando como integrante do Conselho. O membro Ricardo Baladin atende a exigência de que, pelo menos um de seus integrantes, possua conhecimentos que o qualifiquem como especialista financeiro.

O Comitê é único para as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e para as sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados ("SUSEP"), que fazem parte do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, abrangendo o Itaú Unibanco e suas controladas, diretas ou indiretas ("Conglomerado"). O Comitê na sua atuação segue as exigências aplicáveis da normativa do CMN, CNSP, Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), assim como normativa para FPIs, sendo responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos, das atividades da Auditoria Interna ("AI") e das empresas de auditoria independente do Conglomerado.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê baseia-se nas informações recebidas da Administração, nas apresentações efetuadas pelas diversas diretorias das áreas de negócios e de suporte, no resultado dos trabalhos dos auditores independentes, dos auditores internos e dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de capital, pelos controles internos e *compliance*, assim como em suas próprias análises decorrentes de observação direta.

A elaboração das demonstrações contábeis do Conglomerado é de responsabilidade da Administração, cabendo-lhe estabelecer os procedimentos necessários para assegurar a qualidade dos processos dos quais se originam as informações utilizadas na preparação das demonstrações e na geração dos relatórios. A Administração também é responsável pelas atividades de controle e monitoramento de riscos, pela supervisão das atividades corporativas de controles internos e por zelar pela conformidade com as normas legais e regulamentares.

A AI tem como missão aferir a qualidade e a aderência dos sistemas de controles internos, de gerenciamento de riscos e de capital e o cumprimento das políticas e procedimentos definidos, inclusive aqueles adotados na elaboração dos relatórios contábeis e financeiros.

A PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes ("PwC") é a responsável pela auditoria independente das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., devendo atestar se elas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Conglomerado, e o desempenho individual e consolidado das operações, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas contábeis internacionais emitidas pelo *International Accounting Standards Board* ("IASB"), sendo também de sua responsabilidade, neste exercício e nos dois anos anteriores, auditar as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial e Relato Integrado. Os mesmos auditores devem, ainda, emitir anualmente opinião sobre a qualidade e a eficácia dos controles internos vinculados aos relatórios financeiros.

A Ernst & Young Auditores Independentes ("EY") é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis das empresas de Consórcio do Conglomerado, preparadas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil.

### Atividades do Comitê

O planejamento anual de trabalhos do Comitê é realizado no início de cada exercício, considerando os principais produtos e processos referentes aos negócios e áreas de suporte do Conglomerado, bem como seus possíveis impactos nas demonstrações contábeis e no sistema de controles internos e de administração de riscos, sendo revisado periodicamente à medida da evolução de suas atividades.

### Movimentação do Programa de Sócios

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
	Quantidade	Quantidade
<b>Saldo Inicial (1).....</b>	<b>36.943.996</b>	<b>36.291.760</b>
Novos.....	21.395.758	14.583.318
Entregues.....	(9.226.877)	(11.652.700)
Cancelados.....	(859.065)	(2.278.382)
<b>Saldo Final.....</b>	<b>48.253.812</b>	<b>36.943.996</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos).....</b>	<b>2,21</b>	<b>1,80</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$).....</b>	<b>22,22</b>	<b>16,71</b>

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPPart S.A., a partir de outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

### II - Remuneração Variável

Neste plano, parte da remuneração variável dos administradores é paga em dinheiro e parte em ações pelo prazo de 3 anos. A entrega das ações é feita de forma diferida, sendo um terço por ano, mediante o cumprimento das condições previstas em regulamento interno. As parcelas diferidas e não pagas poderão ser revertidas proporcionalmente à redução significativa do lucro recorrente realizado ou resultado negativo do período.

Os administradores tornam-se elegíveis ao recebimento desses benefícios conforme seu desempenho individual, do negócio ou ambos. O montante do benefício é definido de acordo com as atividades de cada administrador, que deve atender, no mínimo, os requisitos de desempenho e conduta.

O valor justo das ações é o preço de mercado cotado na data de sua outorga.

### Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
	Quantidade	Quantidade
<b>Saldo inicial (1).....</b>	<b>36.814.248</b>	<b>27.407.231</b>
Novos.....	22.524.857	21.767.235
Entregues.....	(14.263.138)	(10.818.958)
Cancelados.....	(845.890)	(1.541.260)
<b>Saldo Final.....</b>	<b>44.230.077</b>	<b>36.814.248</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos).....</b>	<b>0,93</b>	<b>1,04</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$).....</b>	<b>24,83</b>	<b>23,59</b>

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPPart S.A., a partir de outubro de 2021 houve acréscimo na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

### NOTA 10 - 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:

- O Itaú Unibanco Participações S.A. (IUPAR), a Companhia E. Johnston de Participações S.A. (Acionista da IUPAR) e a ITAÚSA, acionistas diretos e indiretos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.
- Empresas do Grupo (Itaú Unibanco S.A. e Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch) - as participações diretas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.
- Fundações e Institutos mantidos por doações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa:

**Fundação Itaú para a Educação e Cultura** - promove a educação, a cultura, a assistência social, a defesa e a garantia de direitos, bem como o fortalecimento da sociedade civil.

### a) Transações com Partes Relacionadas

	Taxa Anual	ITAÚ UNIBANCO HOLDING			
		Ativos/(Passivos)		Receitas/(Despesas)	
		31/12/2022	31/12/2021	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....</b>		<b>54.220</b>	<b>65.744</b>	<b>3.226</b>	<b>3.298</b>
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch.....	1,57% a 7,72%	40.939	58.315	2.171	2.904
Itaú Unibanco S.A. ....	13,65%	13.281	7.429	1.055	394
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva) ...</b>		<b>1.066</b>	<b>(93)</b>	<b>451</b>	<b>862</b>
Fundos de Investimentos.....		27	(93)	401	859
Itaú Unibanco S.A. ....	CDI + 2,4%	1.039	--	39	3
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch.....	--	--	--	11	--
<b>Depósitos.....</b>		<b>(75.917)</b>	<b>--</b>	<b>(856)</b>	<b>(9)</b>
Itaú Unibanco S.A. ....	100% SELIC	(75.917)	--	(856)	--
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch.....	--	--	--	--	(9)
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....</b>		<b>(377)</b>	<b>(596)</b>	<b>(7)</b>	<b>--</b>
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch.....	2,9% a 3,25%	(377)	(596)	(7)	--
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva).....</b>		<b>(3.241)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Fundos de Investimentos.....		(3.241)	--	--	--
<b>Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais.....</b>		<b>(23.403)</b>	<b>(191)</b>	<b>(67)</b>	<b>(22)</b>
Redecard Instituição de Pagamento S.A. ....		(20.915)	--	--	--
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch.....		(124)	(260)	(2)	--
Itaú Unibanco S.A. ....		(1.874)	76	(20)	--
IUPP S.A. ....		(359)	--	(43)	--
Outras.....		(131)	(7)	(2)	(22)
<b>Doações.....</b>		<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>500</b>
Fundação Itaú para a Educação e Cultura.....		--	--	--	500

### NOTA 11 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

#### a) Gerenciamento de Riscos

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 / Política de Gestão e Controle de Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez / Política de Gerenciamento Integrado de Risco Operacional e Controles Internos / Política de Gestão de Capital / Política de Compliance / Política de Riscos Social, Ambiental e Climático" 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.itaun.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaun.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

#### b) Efeitos da COVID-19 "Coronavírus"

A empresa monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados, e não identificou, neste período, impactos significativos, porém continua acompanhando e avaliando estes, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.



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



# Itaú Unibanco Holding S.A.

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2022 (Continuação)

O Comitê acompanha os critérios adotados para constituição da Provisão para Devedores Duvidosos (PDD) através da apresentação pela PwC do relatório de revisão dos critérios de classificação das operações de crédito e constituição da PDD, preparado em atendimento a Resolução CMN 2682/99, e de reuniões efetuadas com a Diretoria de Mesas e Produtos Market para acompanhamento do ambiente de controle e gestão de riscos e controle de garantias, Diretorias de Recuperação de Crédito e Crédito Empresas para acompanhamento do ambiente de controle e gestão de riscos (pessoa jurídica).

O Comitê também acompanhou a elaboração e a divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro ("IFRS"). Os aspectos relacionados à Certificação SOX, IFRS/SEC (20F) e sua avaliação, pelos auditores independentes foram apresentados e discutidos com o Comitê.

### Zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares:

O Comitê acompanhou os processos para verificar o cumprimento pela Administração dos dispositivos legais e regulamentares e das normas internas. O auditor independente do Conglomerado, e o auditor responsável pela auditoria independente das empresas de consórcio, informaram ao Comitê que, no decorrer de seus trabalhos de auditoria das demonstrações contábeis, não identificaram aspectos que possam ter impacto relevante no capital regulatório, outros indicadores regulatórios ou nas informações contábeis fornecidas ao regulador. Em reunião com o BACEN/DESUP o Comitê apresentou os assuntos em andamento quanto a verificação de aspectos Regulatórios, a saber: *Open Finance* e candidatura IRB Agro; Política de Relacionamento Clientes - Resolução 4539/2016 Faróis de Efetividade; Termo de Compromisso de Tarifas / PLD / TAEC / ANBIMA; e Centralidade no cliente e públicos vulneráveis.

### Zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares-Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD), Financiamento ao Terrorismo (FT) e fraude:

Durante o período foram realizadas reuniões com a AI, Diretoria de *Compliance* Corporativo e Prevenção à Lavagem de Dinheiro ("DCCPLD") e Diretoria de Segurança Corporativa ("DSC") para acompanhamento das atividades de PLD/FT e fraude no Brasil e nas Unidades Internacionais ("UIs"). A DCCPLD informou ao Comitê que não houve casos enquadráveis no critério de materialidade com relação a recepção e tratamento de informações relativas ao descumprimento de dispositivos regulamentares e fraudes ou erros de Controles Internos, Contabilidade e Auditoria (Global), bem como a comunicação de erros e fraudes por membros do Conselho, de comitês estatutários e da diretoria, funcionários e terceiros. Nos casos de denúncias ou informações públicas, o Comitê, quando considera conveniente, solicita a atuação da AI, formalizando seu pedido e, se for o caso, os procedimentos mínimos esperados na apuração.

### Zelar pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de gerenciamento de riscos:

Em reuniões com o *Chief Risk Officer* ("CRO"), áreas de controles internos, risco operacional, Área de Tecnologia ("AT"), *compliance*, segurança corporativa, AI e de negócios, o Comitê acompanhou os aspectos significativos relativos à qualidade e à efetividade dos sistemas de controles internos, de gerenciamento de riscos e de capital existentes no Conglomerado, bem como teve oportunidade de apresentar questionamentos que foram esclarecidos pelo CRO. Reuniões foram efetuadas com os executivos responsáveis pelas diversas áreas de negócio e de produtos para apresentação da estrutura de governança e de gestão de riscos. Efetuadas reuniões com a auditoria interna, Diretoria de Risco de Crédito e Modelagem ("DRCM"), Diretoria de *Compliance* Corporativo Prevenção à Lavagem de Dinheiro ("DCCPLD") e Diretoria de Segurança Corporativa ("DSC") para acompanhamento das atividades de Prevenção à Lavagem de Dinheiro ("PLD") no Brasil e Unidades Internacionais. A Diretoria de Risco Operacional ("DRO") apresentou ao Comitê o status dos apontamentos que foram reportados no Relatório de Efetividade do Bacen, emitido em março/2022, e seu planejamento de trabalho para 2023.

Efetuadas reuniões trimestrais com a DSC para discutir o ambiente de segurança da informação e *cyber security*, processo de migração para o Cloud e acompanhamento das atividades de prevenção à fraudes internas e externas e com a Diretoria Risco de Crédito e Modelagem para acompanhamento do monitoramento do apetite de risco.

Foram também realizadas reuniões bimestrais com a área de tecnologia para acompanhamento da evolução do ambiente de controle e da gestão de riscos de tecnologia da informação. O Comitê tem acompanhado o processo de implementação e execução do *Open Finance* e PIX, tendo analisado relatório produzido pela AI sobre esse assunto.

O Comitê acompanha a governança do risco socioambiental e principais desafios ao Conglomerado referentes risco socioambiental, climático e agenda *Environmental, Social and Governance* ("ESG") e sustentabilidade através de reuniões periódicas com o Conselho, *Chief Executive Officer* ("CEO"), DCCPLD, DRCM e área de Sustentabilidade. O Comitê também tem acompanhado as atividades do Comitê de Risco Socioambiental (CRSA) e da execução da Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental.

O Comitê participa das reuniões do Comitê de Gestão de Risco e Capital, com a presença do seu Presidente como observador, com o objetivo de acompanhar suas atividades para definições do Comitê.

Como parte de suas atribuições, no período, o Comitê efetuou as avaliações anuais da DRO e da DCCPLD.

### Elaborar o Regulamento que disciplina o seu funcionamento:

Os membros do Comitê realizaram a revisão anual do seu Regulamento, com a inclusão de alterações derivadas da aprovação pelo Banco Central do novo Estatuto Social do Itaú Unibanco Holding, aprovando sua redação final, as correções de redação e a adição de itens relacionados ao reporte, mandato, recondução e posse de novos membros. Esta nova versão revisada foi aprovada pelo Conselho. Discutido e aprovado o Planejamento do Comitê para 2023 que, entre outras alterações, deliberou o aumento da frequência das reuniões do Comitê com o Conselho Fiscal de anual para trimestral.

### Órgãos Reguladores:

O Comitê tomou conhecimento dos resultados de inspeções e observações dos órgãos reguladores, as correspondentes ações da Administração, recebendo informações da AI e da área de *Compliance* sobre o *follow-up* dos apontamentos de órgãos reguladores do Brasil e das unidades internacionais. Foram efetuadas reuniões com supervisores do Departamento de Supervisão Bancária do BACEN ("BACEN/DESUP") e do Departamento de Supervisão de Conduta do BACEN ("BACEN/DECON").

O Comitê efetuou reuniões com o Conselho, com os Copresidentes do Conselho e diversos executivos do Conglomerado para acompanhamento dos termos regulatórios em andamento a saber: processo de implementação da Norma BACEN-Risco de Contágio, plano de implementação da Resolução CMN 4966/2021, política de relacionamento clientes - Resolução 4539/76 - faróis de efetividade e termos de compromisso em andamento. Também acompanhou através da área de Finanças a atualização de temas contábeis e regulatórios relevantes para o exercício em curso e próximo.

A AI apresentou ao Comitê, o resultado da avaliação efetuada da adequação da apuração do patrimônio de referência, dos capitais regulatórios, dos limites mínimos de capital requeridos pelos reguladores e da consistência dos reportes destas informações, para o período de julho a setembro de 2022.

Por solicitação do Comitê, a AI avaliou a aderência das responsabilidades do Comitê frente aos normativos externos de órgão reguladores para o período de dezembro de 2021 a setembro de 2022. A AI verificou que o Comitê atende aos requisitos regulatórios exigidos, dentro da periodicidade requerida e com adequada formalização.

### Relativamente à Ouvidoria e Relacionamento com clientes:

Realizadas reuniões com o Departamento de Supervisão de Conduta do BACEN/DECON e as diretorias das áreas de negócio e de suporte, jurídica e ouvidoria para acompanhamento do ambiente de controle e da evolução dos temas com impacto em clientes, incluindo discussões sobre *suitability* e qualidade da venda dos produtos e serviços. O Comitê teve oportunidade de conhecer as atividades que estão sendo executadas pela Ouvidoria para atendimento aos clientes, sendo apresentado os projetos da área, expectativas e os principais aspectos de atenção.

### Unidades Internacionais e Subsidiárias e Coligadas

Através de reuniões com executivos das empresas investidas, AI; Diretoria de Compliance Corporativo ("DCC"), e de reunião com o CEO, e diretores das áreas de Risco, Negócios Proprietários e Jurídico Atacado, o Comitê acompanhou o processo de governança nas empresas investidas e parcerias. Durante o período o Comitê realizou reuniões com executivos locais e membros dos Comitês de Auditoria de diversas unidades internacionais, bem como com os responsáveis por esses negócios na matriz, para discutir as operações, gestão de riscos e controles internos, com foco especial naqueles que podem ter maior impacto para o Conglomerado, tais como segurança de informação, *Cyber Security*, novos negócios e PLD. Também acompanhou a atuação dos diversos Comitês de Auditoria à luz das políticas internas sobre sua composição, quórum, periodicidade de reuniões e agenda de atuação. Reuniões bimestrais são efetuadas com o DCCPLD, para acompanhamento das atividades de PLD/FT. O presidente do Comitê efetuou uma visita a unidade Chile, onde teve oportunidade de se reunir com executivos locais e representantes dos órgãos reguladores.

### Obrigações incluídas nos Regulamentos e Políticas do Conglomerado:

Os membros do Comitê analisaram as Políticas Corporativas, encaminhadas pela DCCPLD, revisando seu conteúdo, propondo alterações e verificando os ajustes efetuados pelas Diretorias responsáveis. No atendimento de suas atribuições, o Comitê compilou informações e realizou reuniões com a DCCPLD para acompanhamento da execução do planejamento de 2022 e apresentação dos indicadores do Programa de Integridade e Ética e da Política Corporativa de Prevenção e Combate a Atos Ilícitos e com a DSC para supervisionar a estratégia de gestão de riscos, seus respectivos processos e controles internos, bem como para acompanhar os projetos de segurança de informação do Conglomerado e a avaliação dos indicadores de prevenção a fraudes. A AI apresentou ao Comitê a consolidação do resultado referente aos trabalhos de auditoria que abordaram temas relacionados ao Programa de Integridade e Ética. **Avaliar o cumprimento, pela administração, das recomendações feitas pelos auditores independentes ou internos:** A Auditoria Interna apresentou ao Comitê o relatório de Acompanhamento do processo de *follow-up* dos apontamentos da Auditoria Interna e Externa. Durante as reuniões mantidas com o CEO e Copresidentes do Conselho, o Comitê acompanha o atendimento das recomendações anteriormente efetuadas.

### Estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, além de regulamentos e códigos internos:

Os procedimentos para recepção e tratamento de denúncias estão amplamente divulgados no site do Conglomerado e em outras ações de divulgação utilizadas pelo Conglomerado. Os membros do Comitê analisaram o Relatório Canal de Denúncia (Resolução CMN 4.859/20) - 1º Semestre/22, revisando seu conteúdo, e deliberando por sua aprovação. A AI apresentou o trabalho feito sobre a avaliação da integridade do Relatório Canal de Denúncia.

A DSC informou ao Comitê que não houve casos enquadráveis nos critérios de materialidade na recepção e tratamento de informações relativas ao descumprimento de dispositivos regulamentares e fraudes ou erros de Controles Internos, Contabilidade e Auditoria (Global), com relação a comunicação de erros e fraudes por membros do Conselho de Administração, de comitês estatutários e da diretoria, funcionários e terceiros.

O Comitê supervisiona a Política Corporativa de Prevenção à Corrupção e Tratamento das Denúncias Recebidas, a partir de informações compiladas e apresentadas pela DSC, bem como de outros mecanismos de que dispõe. A DSC informou ao Comitê que não houve casos enquadráveis no critério de materialidade definido na política interna, com relação a comunicação de erros e fraudes por membros do Conselho, de comitês estatutários e da diretoria, funcionários e terceiros.

### Reunir-se com o conselho fiscal, diretoria e o conselho de administração para discutir sobre políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito das suas respectivas competências e recomendar à diretoria da instituição a correção ou o aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições:

Foram apresentados relatos periódicos das atividades do Comitê para o Conselho e mantidas reuniões trimestrais conjuntas com os Copresidentes do Conselho e com o Diretor Presidente do Itaú Unibanco Holding S.A. para discussão de temas relevantes decorrentes do exercício de suas funções. Anualmente, o Comitê se reúne com o Conselho Fiscal, sendo que no próximo exercício, essas reuniões serão trimestrais.

### Novos temas inseridos no planejamento e abordagens e solicitações efetuadas no período.

- Novos temas inseridos no planejamento: (i) implementação da Resolução CMN 4966/2021; (ii) criptoativos; (iii) governança de empresas investidas; (iv) modelo de provisão de perda esperada; e (v) sucessão sócio líder PwC.
- Abordagens e solicitações efetuadas no período: (i) atualização do ambiente de governança CIP; (ii) exposição de crédito grupo de transportes; (iii) levantamento de trabalhos requeridos por reguladores locais nas UIs; (iv) cessão de carteiras de operações de crédito; (v) processo de encerramento Itaú Luxemburgo; (vi) acompanhamento apontamentos FINMA; (vii) indicadores de cancelamentos de consórcios; e (viii) acesso as informações financeiras.

Para realização das atividades e execução dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 31 dias no período de 16 de agosto de 2022 a 31 de janeiro de 2023, totalizando 155 reuniões, devidamente formalizadas em atas.

No decorrer das atividades executadas, o Comitê não tomou conhecimento sobre a ocorrência de fraudes ou de descumprimento de normas legais e regulamentares ou de erros de controles internos, contabilidade e auditoria que pudessem colocar em risco a continuidade do Conglomerado.

### Conclusões

Ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do alcance da sua atuação, e com base nas atividades que desenvolveu no período, o Comitê concluiu que durante o semestre findo em 31.12.2022:

- os sistemas de controles internos, a política de conformidade (*compliance*) e as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de riscos aprovado, tendo sido acompanhado o cumprimento do disposto na regulamentação vigente, com evidência das deficiências detectadas;
- a cobertura e a qualidade dos trabalhos da Auditoria Interna são satisfatórias, inclusive quanto a verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas e atuando com adequada independência;
- as práticas contábeis relevantes adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as adotadas no Brasil, incluindo o cumprimento das normas emanadas do Conselho Monetário Nacional e do BACEN, bem como com as normas contábeis internacionais emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB); e
- são adequadas as informações fornecidas pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes (PwC), inclusive quanto a verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas, nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada qualquer situação que pudesse prejudicar a objetividade e independência do Auditor Independente.

Com base nos trabalhos e avaliações realizadas e considerando o contexto e a limitação de suas atribuições, o Comitê recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração, das demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., para o ano e semestre findo em 31.12.2022.

São Paulo, 07 de fevereiro de 2023.

### O Comitê de Auditoria

**Gustavo Jorge Laboissière Loyola - Presidente**  
**Alexandre Barros**  
**Luciana Pires Dias**

**Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana**  
**Rogério Carvalho Braga**  
**Ricardo Baldin (Especialista Financeiro)**

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Concluído o exame das Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social de 2022 e considerando o relatório sem ressalvas da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, os membros efetivos do Conselho Fiscal do ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. são da opinião de que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela sociedade no período e reúnem condições de serem submetidos à apreciação e aprovação dos Senhores Acionistas.

São Paulo (SP), 07 de fevereiro de 2023.

GILBERTO FRUSSA  
Presidente

ARTEMIO BERTHOLINI  
Conselheiro

EDUARDO HIROYUKI MIYAKI  
Conselheiro

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**Copresidentes**  
 Pedro Moreira Salles  
 Roberto Egydio Setubal

**Vice-Presidente**  
 Ricardo Villela Marino

**Conselheiros**  
 Alfredo Egydio Setubal  
 Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela  
 Candido Botelho Bracher  
 Cesar Nivaldo Gon  
 Fábio Colletti Barbosa  
 Frederico Trajano Inácio Rodrigues  
 João Moreira Salles  
 Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana  
 Pedro Luiz Bodin de Moraes

### COMITÊ DE AUDITORIA

**Presidente**  
 Gustavo Jorge Laboissière Loyola

**Membros**  
 Alexandre de Barros  
 Luciana Pires Dias  
 Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana (3)  
 Ricardo Baldin  
 Rogério Carvalho Braga

### CONSELHO FISCAL

**Presidente**  
 Gustavo Frussa

**Conselheiros**  
 Artemio Bertholini  
 Eduardo Hiroyuki Miyaki

### DIRETORIA

**Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo**  
 Milton Maluhu Filho

**Diretores e Integrantes do Comitê Executivo**  
 Alexandre Grossmann Zancani  
 Alessandro Broedel Lopes  
 André Luís Teixeira Rodrigues  
 André Sapoznik  
 Carlos Fernando Rossi Constantini  
 Flavio Augusto Aguiar de Souza  
 Leila Cristiane Barboza Braga de Melo (2)  
 Matias Granata  
 Pedro Paulo Giubbina Lorenzini  
 Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra  
 Sergio Guillinet Fajerman

### Diretores

Adriano Cabral Volpini  
 Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues  
 Andre Balestrin Cestare  
 Daniel Sposito Pastore  
 Emerson Macedo Bortoloto  
 Eric André Altafim  
 José Geraldo Franco Ortiz Junior  
 José Virgilio Vita Neto  
 Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
 Luciana Nicola Schneider  
 Mário Newton Nazareth Miguel  
 Paulo Sergio Miron  
 Renato Barbosa do Nascimento  
 Renato da Silva Carvalho  
 Renato Lulia Jacob (1)  
 Rubens Fogli Netto  
 Tatiana Grecco  
 Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes



- (1) Diretor de Relações com Investidores e Inteligência de Mercado.
- (2) Registrado a saída da Diretora em 02/01/2023.
- (3) Eleita na RCA de 29/09/2022, empossada em 02/01/2023.

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

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração e Acionistas  
 Itaú Unibanco Holding S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o 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 Holding S.A. em 31 de dezembro de 2022, 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 (BACEN).

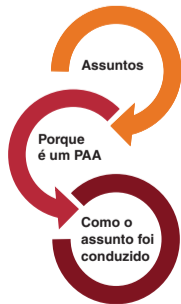
### Base para opinião

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 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.

### Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



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



# Itaú Unibanco Holding S.A.

## Porque é um PAA

### Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD) (Notas 2 (b) I, 2 (c) VII e 5)

A apuração do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa do Banco e suas controladas requer julgamento da administração. A identificação de situações de comprometimento do valor recuperável dos créditos e a determinação do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve um processo com várias premissas e fatores, incluindo a avaliação de risco da contraparte, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e mensuração das garantias. O uso de diferentes técnicas e premissas de modelagem poderia resultar em estimativa de valor de recuperação diferente. Ademais, o gerenciamento de risco de crédito é complexo e dependente de base de dados completa e íntegra, incluindo as garantias e as renegociações por se tratarem de aspectos importantes na determinação da PDD. Ademais, em decorrência do atual ambiente econômico, a administração revisou alguns dos julgamentos e estimativas utilizados na determinação da PDD, como por exemplo a ponderação dos cenários macroeconômicos, com a finalidade de adaptar as premissas anteriormente aplicadas ao atual cenário das operações do Banco e suas controladas. Considerando o exposto acima, essa área manteve-se como foco em nossa auditoria.

### Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros com pouca liquidez e/ou sem mercado ativo (Notas 2 (c) IV e V e 4)

A mensuração do valor justo de instrumentos financeiros com pouca liquidez e/ou sem mercado ativo do Banco e suas controladas é uma área que inclui subjetividade, uma vez que depende de técnicas de avaliação realizadas com base em modelos internos e que envolvem premissas da administração para sua valorização. Adicionalmente, o gerenciamento de risco de mercado é complexo, especialmente em momentos de alta volatilidade, bem como em situações onde os preços observáveis ou parâmetros de mercado não estão disponíveis. Esses instrumentos financeiros são substancialmente compostos por aplicações em títulos emitidos por empresas e por contratos de derivativos. Essa é uma área que permanece como foco em nossa auditoria, uma vez que o uso de diferentes técnicas de avaliação e premissas poderiam produzir estimativas de valor justo significativamente diferentes.

### Ambiente de Tecnologia da Informação

O Banco e suas controladas são dependentes da sua estrutura de tecnologia para processamento de suas operações e consequente elaboração das demonstrações contábeis. A tecnologia representa aspecto fundamental na evolução dos negócios do Banco e suas controladas e nos últimos anos, foram feitos investimentos significativos de curto e longo prazo em sistemas e processos de Tecnologia da Informação.

A estrutura de tecnologia, portanto, é composta por mais de um ambiente com processos distintos e controles segregados. Adicionalmente, parte substancial das equipes do Banco e suas subsidiárias continuam realizando suas atividades de forma remota (*home office*) o que ocasionou a necessidade de adaptações aos processos e infraestrutura de tecnologia para a manutenção da continuidade das operações.

A não adequação do ambiente de controles gerais de tecnologia e de seus controles dependentes poderia acarretar em processamento incorreto de informações críticas utilizadas para a elaboração das demonstrações contábeis, bem como ocasionar riscos relacionados à segurança da informação e *cybersecurity*. Dessa forma, essa área continuou como foco de nossos trabalhos de auditoria.

### Provisões e passivos contingentes (Nota 2 (c) X)

O Banco e suas controladas apresentam provisões e passivos contingentes decorrentes principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos seus negócios, movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e de natureza fiscal e previdenciária.

Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.

Além dos aspectos subjetivos na determinação da possibilidade de perda atribuída a cada processo, a evolução da jurisprudência sobre determinadas causas nem sempre é uniforme. Considerando a relevância dos valores e as incertezas e julgamentos envolvidos, como descrito acima, para a determinação e constituição da provisão e divulgações requeridas das provisões e dos passivos contingentes, continuamos considerando essa uma área de foco de auditoria.

## Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

- Teste do desenho e da efetividade dos principais controles para apuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, incluindo: (i) totalidade e integridade da base de dados; (ii) modelos e premissas adotados pela administração na determinação do valor recuperável da carteira de créditos; (iii) monitoramento e valorização das garantias; (iv) identificação, aprovação e monitoramento das operações renegociadas; e (v) processos estabelecidos pela administração para cumprimento das normas do Banco Central do Brasil e do Conselho Monetário Nacional relacionadas à constituição da PDD, bem como para as divulgações em notas explicativas.
- Para a PDD calculada individualmente, testamos as premissas relevantes adotadas para identificação da situação de perda do valor recuperável e consequente determinação dos *ratings* dos devedores, bem como as previsões de fluxos de caixa futuros e as estimativas de recuperação de créditos vencidos.
- Para a PDD calculada numa base coletiva, testamos os modelos e critérios complementares, incluindo o processo de aprovação de modelos e de validação das principais premissas adotadas para determinação das estimativas de perdas e de recuperação.
- Para selecionadas entradas de dados para os modelos, quando disponíveis e em base de testes, comparamos determinados dados e premissas com informações de mercado.
- Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na determinação e registro da provisão para créditos de liquidação duvidosa são apropriados e consistentes.

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

- Teste do desenho e da efetividade dos principais controles estabelecidos para valorização desses instrumentos financeiros, bem como da aprovação dos modelos e divulgações requeridas.
- Com o apoio de nossos especialistas, analisamos as principais metodologias de valorização desses instrumentos financeiros e as premissas mais significativas adotadas pela administração mediante a comparação com metodologias e premissas independentes. Executamos, em base amostral, recálculo da valorização de determinadas operações, bem como comparamos as premissas e metodologias utilizadas pela administração com nosso conhecimento sobre práticas de valorização usualmente adotadas e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas em períodos anteriores.
- Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas.

Como parte de nossos procedimentos de auditoria, com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do ambiente de Tecnologia da Informação, incluindo os controles automatizados dos sistemas aplicativos relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis.

Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes do desenho e da efetividade dos principais controles relevantes, bem como a execução de testes relacionados com a segurança da informação, incluindo gestão de acesso, segregação de função e monitoramento da capacidade de operação da infraestrutura de tecnologia.

Os procedimentos de auditoria aplicados, resultaram em evidências apropriadas que foram consideradas na determinação da natureza, época e extensão dos demais procedimentos de auditoria.

Confirmamos nosso entendimento e testamos o desenho e efetividade dos principais controles para identificação, avaliação, monitoramento, mensuração, registro e divulgação das provisões e dos passivos contingentes, incluindo a totalidade e integridade da base de dados.

Testamos os modelos utilizados para quantificação dos processos judiciais massificados de natureza cível e trabalhista. Em nossos testes da avaliação do risco dos processos judiciais individualizados, para uma amostra de itens de natureza tributária, cível e trabalhista, utilizamos o apoio de nossos especialistas nas respectivas áreas, quando aplicável, de acordo com a natureza dos processos.

Também, realizamos procedimentos de confirmação, em base de testes, junto aos advogados internos e externos responsáveis pelos processos.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração para a determinação e constituição da provisão, bem como as divulgações efetuadas, são apropriados.

## Outros assuntos

### Demonstração do Valor Adicionado

A demonstração individual do valor adicionado (DVA) referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil (BACEN), foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - «Demonstração do Valor Adicionado». Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

### Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

O Banco elaborou um conjunto completo de demonstrações contábeis individuais e consolidadas para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, apresentadas separadamente, sobre as quais emitimos relatório de auditoria separado, sem ressalvas, com data de 7 de fevereiro de 2023.

### 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 (BACEN) 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 de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de

fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligadas e controladas em conjunto para expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 e que, dessa maneira, constituem os Principais Assuntos de Auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 7 de fevereiro de 2023



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 1SP171089/O-3



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