



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 | Passivo e Patrimônio Líquido | Nota | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|------------|------------|---|-----------------|------------|------------|
| Circulante e Não Circulante... | | 216.151 | 76.316 | Circulante e Não Circulante... | | 219.056 | 73.893 |
| Disponibilidades... | | 717 | 23 | Depósitos... | 2c III | 76.202 | — |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez... | 2c III | 54.227 | 65.752 | Depósitos à Vista... | | 269 | — |
| Aplicações no Mercado Aberto... | | 13.281 | 7.429 | Depósitos Interfinanceiros... | | 75.917 | — |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros... | | 40.946 | 58.323 | Outros Depósitos... | | 16 | — |
| Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos... | 2c IV, 2c V, 4 | 1.212 | 434 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos... | 2c III, 6a | 8.525 | 8.754 |
| Carteira Própria... | | 1.185 | 160 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior... | | 8.525 | 8.754 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos... | | 27 | 274 | Relações Interfinanceiras... | | 53.510 | — |
| Relações Interdependências... | | 47 | — | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar... | | 53.510 | — |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos... | 5 | 131.978 | — | Obrigações por Empréstimos e Repasses... | 2c III | 48 | — |
| Operações com Características de Concessão de Crédito... | 2c VI | 146.013 | — | Repasses... | | 48 | — |
| (Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa)... | 2c VII | (14.035) | — | Instrumentos Financeiros Derivativos... | 2c V, 4c | — | 367 |
| Outros Créditos... | | 27.279 | 10.064 | Provisões para Compromissos de Empréstimos... | 5b | 517 | — |
| Ativos Fiscais Correntes... | | 3.769 | 3.384 | Provisões... | | 1.106 | 230 |
| Ativos Fiscais Diferidos... | 7b I | 12.025 | 1.756 | Outras Obrigações... | | 79.148 | 64.542 |
| Rendas a Receber... | | 6.318 | 3.714 | Obrigações Fiscais Correntes... | 2c X, 2c XI, 7c | 1.187 | 124 |
| Depósitos em Garantia de Contingências, Provisões e Obrigações Legais... | | 1.830 | 106 | Obrigações Fiscais Diferidas... | 7b II | 806 | 248 |
| Diversos... | | 3.337 | 1.104 | Sociais e Estatutárias... | | 4.465 | 2.800 |
| Outros Valores e Bens... | | 691 | 43 | Dívidas Subordinadas... | 6b | 46.929 | 61.309 |
| Bens Não Destinados a Uso... | | 55 | — | Diversas... | | 25.761 | 61 |
| (Provisões para Desvalorizações)... | | (8) | — | Total do Passivo e do Patrimônio Líquido... | | 381.156 | 218.457 |
| 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) | — | | | | |
| Total do Ativo... | | 381.156 | 218.457 | | | | |

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

e de lucro por ação)

| | Nota | 01/07 a 31/12/2022 | 01/01 a 31/12/2022 | 01/01 a 31/12/2021 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira... | | 3.376 | 5.159 | 4.297 |
| 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) |
| Despesas da Intermediação Financeira... | | (3.086) | (5.176) | (3.657) |
| Operações de Captação no Mercado... | | (3.039) | (5.129) | (3.657) |
| Operações de Empréstimos e Repasses... | | (47) | (47) | — |
| Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Dúvidosa... | | 290 | (17) | 640 |
| Resultado de Créditos de Liquidação Dúvidosa... | 5 | (1.110) | (1.110) | — |
| Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa... | | (1.167) | (1.167) | — |
| Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo... | | 57 | 57 | — |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira... | | (820) | (1.127) | 640 |
| Outras Receitas / (Despesas) Operacionais... | | 17.362 | 30.338 | 25.514 |
| 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 Clíveis... | | (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) |
| Resultado Operacional... | | 16.542 | 29.211 | 26.154 |
| Resultado não Operacional... | | — | — | 435 |
| Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações... | | 16.542 | 29.211 | 26.589 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social... | 2c XI | (1.303) | 498 | (337) |
| Devidos sobre Operações do Período... | | 430 | 313 | 40 |
| Referentes a Diferenças Temporárias... | | (1.733) | 185 | (377) |
| Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias... | | (6) | (14) | (16) |
| Lucro Líquido... | | 15.233 | 29.695 | 26.236 |
| Lucro por Ação - Básico | | 1.55 | 3.03 | 2.68 |
| Ordinárias | | 1.55 | 3.03 | 2.68 |
| Preferenciais | | 1.54 | 3.01 | 2.67 |
| Lucro por Ação - Diluído | | 1.54 | 3.01 | 2.67 |
| Ordinárias | | 1.54 | 3.01 | 2.67 |
| Preferenciais | | 1.54 | 3.01 | 2.67 |
| Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica | | 4.958.290.359 | 4.958.290.359 | 4.958.290.359 |
| Ordinárias | | 4.842.574.367 | 4.840.703.872 | 4.818.741.579 |
| Preferenciais | | 4.909.547.792 | 4.900.473.301 | 4.873.042.114 |
| Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída | | 4.958.290.359 | 4.958.290.359 | 4.958.290.359 |
| Ordinárias | | 4.909.547.792 | 4.900.473.301 | 4.873.042.114 |
| Preferenciais | | — | — | — |

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 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lucro Líquido... | 15.233 | 29.695 | 26.236 |
| 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 |
| Variação 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 |
| Variação de Valor Justo... | (305) | (110) | 1.064 |
| Efeito Fiscal... | 137 | 37 | (445) |
| Coligadas / Controladas... | 9 | (31) | (464) |
| Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (1) | (28) | (34) | 44 |
| Remunerações... | (3) | (3) | — |
| Efeito Fiscal... | 1 | 1 | — |
| Coligadas / Controladas... | (26) | (32) | 44 |
| Variações Cambiais de Investimentos no Exterior... | (298) | (3.027) | (262) |
| Variação de Valor Justo... | 371 | (240) | (337) |
| Coligadas / Controladas... | (669) | (2.787) | 75 |
| Total do Outros Resultados Abrangentes... | 147 | (3.089) | (2.058) |
| Total do Resultado Abrangente... | 15.380 | 26.606 | 24.178 |

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (Em milhões de reais)

| | 01/07 a 31/12/2022 | 01/01 a 31/12/2022 | 01/01 a 31/12/2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Receitas... | 1.897 | 5.655 | 4.474 |
| 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 Dúvidosa... | (1.110) | (1.110) | — |
| Outras... | (1.372) | 602 | |



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 |
|--|--------|----------------|---------------------|---------------------|--------------------|--|--|---|-----------------------------|-------------------|----------|
| | | | | | | | Remunerações em Obrigações Pós-Emprego | Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior | Ganhos e Perdas - Hedge (1) | | |
| Total - 01/07/2022..... | 90.729 | (71) | 2.085 | 64.778 | (2.378) | (1.492) | 2.414 | (4.829) | — | 151.236 | |
| 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 | |
| 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) | |
| Total - 31/12/2022..... | 9 | 90.729 | (71) | 2.477 | 75.103 | (2.075) | (1.520) | 2.116 | (4.659) | — | 162.100 |
| Mutações do Período | | | | 392 | 10.325 | 303 | (28) | (298) | 170 | — | 10.864 |
| Total - 01/01/2021..... | 97.148 | (907) | 2.323 | 39.126 | 442 | (1.530) | 5.405 | (5.308) | — | — | 136.699 |
| 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 | | | | — | | | | | | | 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) |
| Juros sobre o Capital Próprio | | | | — | | | | | | | (5.607) |
| Total - 31/12/2021 | 9 | 90.729 | (528) | 2.247 | 55.165 | (2.097) | (1.486) | 5.143 | (4.609) | — | 144.564 |
| Mutações do Período | | | 379 | (76) | 16.039 | (2.539) | 44 | (262) | 699 | — | 7.865 |
| Total - 01/01/2022..... | 90.729 | (528) | 2.247 | 55.165 | (2.097) | (1.486) | 5.143 | (4.609) | — | — | 144.564 |
| 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 |
| 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) |
| Total - 31/12/2022 | 9 | 90.729 | (71) | 2.477 | 75.103 | (2.075) | (1.520) | 2.116 | (4.659) | — | 162.100 |
| Mutações do Período | | | 457 | 230 | 19.938 | 22 | (34) | (3.027) | (50) | — | 17.536 |

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 Egídio 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 pelo (i) Itaúsa S.A. ("ITAUUSA"), uma empresa de participações controlada pelos membros da família Egídio de Souza Aranha, pela (ii) Companhia E. Johnston de Participações ("E. JOHNSTON"), uma empresa de participações controlada pela família Moreira Salles. A Itaúsa 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 Dúvida

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

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 lí



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

| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | Total | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|------------------------------------|
| | | | | | | | | | | | Operações em Curso Anormal (1) (2) |
| Parcelas Vencidas..... | .. | .. | 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 | .. |
| Subtotal (a)..... | .. | .. | 1.167 | 1.525 | 1.191 | 1.453 | 1.377 | 1.393 | 6.532 | 14.638 | .. |
| Parcelas Vencidas..... | 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 | .. |
| Subtotal (b)..... | 34.703 | 82.344 | 8.733 | 1.680 | 1.325 | 745 | 544 | 421 | 880 | 131.375 | .. |
| Total da Carteira (a+b)..... | 34.703 | 82.344 | 9.900 | 3.205 | 2.516 | 2.198 | 1.921 | 1.814 | 7.412 | 146.013 | .. |
| Provisão (3)..... | (173) | (823) | (776) | (322) | (757) | (1.119) | (1.357) | (1.813) | (7.412) | (14.552) | .. |
| Provisão Circulante..... | | | | | | | | | | (12.727) | .. |
| Provisão Não Circulante..... | | | | | | | | | | (1.825) | .. |

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 | 31/12/2022 | |
|---|-----------------|------------|---------------------------|------------------------------------|
| | | | Operações em Curso Normal | Operações em Curso Anormal (1) (2) |
| Saldo Inicial - 01/01 | .. | .. | .. | .. |
| Cisão Parcial Banco Itaucard S.A..... | (14.022) | | | |
| Constituição Líquida do Período | (1.167) | | | |
| Mínima..... | (1.243) | | | |
| Complementar | 76 | | | |
| Write-Off..... | 637 | | | |
| Saldo Final..... | (14.552) | | | |
| Mínima..... | (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)

| Empresas Controladas | Saldos em 31/12/2021 | | | | | Movimentação de 01/01 a 31/12/2022 | | | | | | | | | |
|------------------------|----------------------|-------------------|--|--|-------------------------|---|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------|--|---|-----------------------------|---------------------|---|
| | | | | | | Resultado de Participações em Controladas | | | | | | | | | |
| | Patrimônio Líquido | Valor Patrimonial | Variação Cambial e Hedge de Investimento | Ajuste a Moeda Funcional Diferente de Real | Resultado não Realizado | Dividendos Pagos/ Provisionados | Lucro Líquido/ (Prejuízo) | Ajuste a Critério da Investidora | Resultado não Realizado e Outros | Total | Variação Cambial e Hedge de Investimento - | Ajuste de Moeda Funcional Diferente de Real | TVM de Controladas e Outros | Eventos Societários | Resultados em Controladas de 01/01 a 31/12/2021 |
| No País..... | 130.166 | 1.811 | 749 | 21 | 132.747 | (14.277) | 29.923 | 86 | 19 | 30.028 | (2.643) | 235 | 9.450 | 155.540 | 24.283 |
| Itaú Unibanco S.A..... | 113.008 | 1.820 | 681 | 44 | 115.553 | (11.368) | 27.475 | 117 | 29 | 27.621 | (2.635) | 436 | (8 | | |



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

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.

Custo/Valor de Mercado

| | 31/12/2022 | Ordinárias | Preferenciais |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|
| 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

| | Ordinárias | Preferenciais |
|--|-------------------|----------------------|
| Custo médio..... | — | 21,76 |
| Valor de Mercado no último dia útil da data base | 21,89 | 25,00 |

1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPart 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 aos Acionistas

31/12/2022

| | Ordinárias | Preferenciais |
|---|-------------------|----------------------|
| Juro Líquido Individual Estatutário | | 29.695 |
| Ajustes: | | |
| (-) Reserva Legal - 5% | | (1.485) |

Base de Cálculo do Dividendo

| | 28.210 |
|------------------------------------|---------------|
| Dividendo Mínimo Obrigatório - 25% | 7.053 |

Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados.....

8.368

c) Reservas de Capital e de Lucros

31/12/2022

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Reservas de Capital..... | 2.477 | 2.247 |
| Agio 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 |
| Reservas de Lucros..... | 75.103 | 55.165 |
| 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 exercícios 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.itau.com.br/relacoes-com-investidores>). Atualmente, é composto por cinco membros efetivos e independentes, eleitos observando 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 Baldin 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 de 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 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.

O Comitê manteve neste semestre o modelo de reuniões remotas, atuando no debate da forma de operar das áreas de negócio e suporte neste contexto, visando manter o monitoramento dos principais riscos. Essas ações incluiram a discussão com as áreas de tecnologia e segurança corporativa sobre a infraestrutura para suportar as operações em ambiente remoto.

No cumprimento de suas atribuições, o Comitê desenvolveu durante o período, entre outras, as seguintes atividades:

Zelar pela atuação, independência e qualidade do trabalho da Auditoria Interna:

Foram efetuadas reuniões mensais com o Diretor Executivo de Auditoria Interna ("DEAI") e com as Diretorias que compõem a AI do Conglomerado para acompanhamento da execução do planejamento e as alterações propostas, dos resultados dos trabalhos realizados, dos principais relatórios emitidos, conclusões e recomendações. A AI apresentou ao Comitê os indicadores das atividades realizadas pela área em 2022, os aspectos do planejamento para 2023, incluindovisão de riscos, e os resultados do Quality Assessment Review referente ao primeiro semestre de 2022. O Comitê deliberou pela aprovação do planejamento de 2023 da AI e recomendar sua aprovação pelo Conselho.

O Comitê tomou conhecimento da obtenção neste período pela AI da certificação quinquenal de independência profissional junto ao IIA, assim como o andamento da execução da auditoria exponencial e revisão da forma de operação e metodologia das operações em conjunto (*combined assurance*) da AI e DRO. Finalmente, o Comitê efetuou o processo de avaliação da AI e deliberou pela aprovação das propostas de alterações da Política de Auditoria Interna.

Zelar pela atuação, independência e qualidade das empresas de Auditoria Independente:

Mantido com os auditores independentes canal regular de comunicação para discussão do escopo, planejamento e resultados de seus trabalhos, temas para maior foco de atenção e aspectos contábeis relevantes. Os aspectos relacionados à Certificação SOX, IFRS/SEC (20F) e a avaliação, pelos auditores independentes, da qualidade e adequação do sistema de controles internos foram apresentados e discutidos com o Comitê. 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. A PwC e a EY reportaram o processo interno de controle de qualidade de trabalhos de auditoria e de independência, e os resultados de revisões de qualidade efetuados internamente por pares ou por reguladores. Também foi informado pelos auditores independentes o atendimento aos requisitos referentes aprovação em exame de certificação e carga horária mínima de participação em programa de educação continuada dos profissionais com funções gerenciais.

No período, foi realizada



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 pelo 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 Al, 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 Al, 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, Al 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 a 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 Al 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 relatório, 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 Al 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 Al 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 relatórios destas informações, para o período de julho a setembro de 2022.

Por solicitação do Comitê, a Al avaliou a aderência das responsabilidades do Comitê frente aos normativos externos de órgãos reguladores para o período de dezembro de 2021 a setembro de 2022. A Al 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 negócios 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, Al; Diretoria de Compliance Corporativo ("DCC"), e de reuniões 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, propõendo alterações e verificando os ajustes efetuados pelas Diretorias responsáveis. No atendimento de suas atribuições, o Comitê compôs 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 supervisão 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 Al 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 Al 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 conclui 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 evidenciação 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 evidenciação 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 evidenciação 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

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.

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 Barreto 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 Baldwin
Rogério Carvalho Braga

CONSELHO FISCAL

Presidente

Gilberto Frussa

Conselheiros

Artemio Bertholini
Eduardo Hiroyuki Miyaki

DIRETORIA

Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani
Alexsandro Broedel Lopes
André Luis Teixeira Rodrigues
André Sapoznik
Carlos Fernando Rossi Constantini
Flávio Augusto Aguiar de Souza
Leila Cristiane Barboza Braga de Melo (2)
Matias Granata
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra
Sergio Guillinet Fajerman



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 das 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 tratem 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 civis, 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 de 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 a 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 compararmos 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.

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.

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

Outros assuntos

Demonastração 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.

Demonastrações 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