

Itaú Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2022 e de 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido do Itaú Unibanco S.A. no período alcançou R\$ 27.405 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 129.498 milhões. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 4,12.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R\$ 1.795.934 milhões e estavam substancialmente formados por R\$ 919.120 milhões de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 424.014 milhões de Operações de Crédito e

Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 119.704 milhões de Investimentos em Controladas e Coligadas. Os Recursos Captados e Administrados representaram R\$ 1.527.015 milhões.

Circular nº 3 068/01 - BACEN

O Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos assim classificados, no montante de R\$ 151.490 milhões, representando 27,3% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

Agradecimentos

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

São Paulo, 03 de março de 2023.

A Administração

CNPJ nº 60.701.190/0001-04

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante e Não Circulante		1.657.915.103	1.413.047.134
Disponibilidades	2c I	10.570.942	13.176.247
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II, 3	364.732.676	298.970.156
Aplicações no Mercado Aberto		213.444.015	159.815.337
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		151.288.661	139.154.819
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 4	494.245.343	381.513.196
Carteira Própria		242.033.879	191.981.791
Vinculados a Compromissos de Recompra		137.534.911	102.685.440
Vinculados a Prestação de Garantias		39.535.056	26.947.200
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		75.141.497	59.893.598
Vinculados ao Banco Central do Brasil		--	5.167
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	60.141.635	63.226.646
Relações Interfinanceiras		125.946.468	127.519.691
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		10.168.309	17.092.838
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	115.747.503	110.391.977
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		12.317	20.601
Correspondentes		18.339	14.275
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V, 2c VI, 5	424.013.645	381.374.503
Operações com Características de Concessão de Crédito		450.106.167	404.836.308
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.092.522)	(23.461.805)
Outros Créditos		175.738.333	145.302.841
Ativos Fiscais Correntes		1.961.044	1.629.157
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b I	38.855.784	40.748.476
Diversos	8a	134.921.505	102.925.208
Outros Valores e Bens		2.526.061	1.963.854
Despesas Antecipadas		2.379.381	1.798.415
Outros Valores e Bens		287.237	403.560
(Provisões para Desvalorizações)		(140.557)	(238.121)
Permanente		138.019.190	122.783.250
Investimentos	2c VII, 10	119.827.859	107.349.541
Investimentos em Controladas e Coligadas		119.703.831	107.194.444
Outros Investimentos		129.562	230.569
(Provisões para Perdas)		(5.534)	(75.472)
Imobilizado		5.357.837	4.881.444
Imóveis		3.875.376	3.614.922
Outras Imobilizações		12.909.708	12.454.884
(Depreciações Acumuladas)		(11.427.247)	(11.188.362)
Ágio e Intangível		12.833.494	10.552.265
Ativos Intangíveis		23.995.863	19.175.918
(Amortizações Acumuladas)		(11.162.369)	(8.623.653)
Total do Ativo		1.795.934.293	1.535.830.384

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante e Não Circulante		1.666.435.746	1.420.321.881
Depósitos	2c II, 6a	752.478.383	758.715.836
Depósitos à Vista		67.572.756	100.184.948
Depósitos de Poupança		157.345.739	167.023.583
Depósitos Interfinanceiros		49.949.274	65.859.536
Depósitos a Prazo		477.610.614	425.647.769
Captações no Mercado Aberto	2c II, 6a	388.547.225	302.452.760
Carteira Própria		136.064.299	101.867.837
Carteira de Terceiros		162.201.165	137.798.549
Carteira Livre Movimentação		90.281.761	62.786.374
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6a	199.413.182	90.910.857
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		181.579.578	79.420.177
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		13.512.637	10.733.279
Captação por Certificados de Operações Estruturadas		4.320.967	757.401
Relações Interfinanceiras		828.540	846.530
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		541.327	495.746
Correspondentes		287.213	350.784
Relações Interdependências		11.532.125	8.798.358
Recursos em Trânsito de Terceiros		11.530.605	8.797.514
Transferências Internas de Recursos		1.520	844
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2c II, 6a	80.559.013	62.642.807
Empréstimos		68.751.205	51.936.704
Repasses		11.807.808	10.706.103
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	68.745.617	63.202.882
Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	5e	2.472.640	2.785.981
Provisões	2c VIII, 7	14.274.735	13.958.042
Outras Obrigações		147.584.286	116.007.828
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c X, 9c	3.351.377	3.897.564
Obrigações Fiscais Diferidas	9b II, 2c X	1.739.734	1.196.055
Diversas	8b	142.493.175	110.914.209
Patrimônio Líquido	11	129.498.547	115.508.503
Capital Social		69.783.971	69.783.971
Reservas de Capital		748.887	725.088
Reservas de Reavaliação		4.482	4.724
Reservas de Lucros		63.095.716	46.861.590
Outros Resultados Abrangentes		(4.134.509)	(1.866.870)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		1.795.934.293	1.535.830.384

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Receitas da Intermediação Financeira		89.800.403	154.613.569	95.726.445
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		37.449.280	68.486.294	46.749.605
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		46.321.292	75.906.178	44.972.482
Resultado de Operações de Câmbio		330.958	118.690	411.058
Resultado das Aplicações Compulsórias		5.698.873	10.102.407	3.593.300
Despesas da Intermediação Financeira		(64.992.247)	(102.416.275)	(55.956.260)
Operações de Captação no Mercado		(60.881.308)	(101.077.164)	(42.875.452)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.110.939)	(1.339.111)	(13.080.808)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		24.808.156	52.197.294	39.770.185
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	5	(5.732.324)	(12.215.669)	(3.864.631)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.364.085)	(13.397.107)	(5.584.648)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		631.761	1.181.438	1.720.017
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		19.075.832	39.981.625	35.905.554
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(4.138.995)	(10.768.127)	(8.652.286)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c XI, 8c	7.923.627	16.467.710	18.744.739
Despesas de Pessoal	8d	(6.694.066)	(13.317.053)	(12.093.760)
Outras Despesas Administrativas	8e	(7.617.924)	(14.173.195)	(13.073.605)
Despesas de Provisões	7b I	(1.127.060)	(2.683.753)	(2.890.095)
Provisões Cíveis		(143.509)	(299.411)	(346.844)
Provisões Trabalhistas		(1.102.042)	(2.268.968)	(2.468.411)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		118.491	(115.374)	(74.840)
Despesas Tributárias	9a II	(1.987.267)	(4.255.429)	(3.996.459)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	10	5.602.743	7.655.858	7.701.892
Outras Receitas Operacionais		284.049	700.803	760.790
Outras Despesas Operacionais	8f	(523.097)	(1.163.068)	(3.805.788)
Resultado Operacional		14.936.837	29.213.498	27.253.268
Resultado não Operacional		108.218	618.729	192.717
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		15.045.055	29.832.227	27.445.985
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	907.265	(2.290.256)	(6.472.223)
Devidos sobre Operações do Período		789.157	(803.964)	(2.389.228)
Referentes a Diferenças Temporárias		118.108	(1.486.292)	(4.082.995)
Participações no Lucro	12b	(71.808)	(136.563)	(112.066)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$				
Ordinárias		2,39	4,12	3,13
Preferenciais		2,39	4,12	3,13
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída	11a			
Ordinárias		3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265
Preferenciais		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro Líquido / (Prejuízo)	15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	370.647	324.566	(2.035.065)
Variação de Valor Justo	868.268	769.515	(3.203.489)
Efeito Fiscal	(337.349)	(171.157)	1.464.678
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado	52.387	657.699	941.404
Efeito Fiscal	(23.575)	(295.965)	(470.702)
Investidas	(189.084)	(635.526)	(766.956)
Hedge	298.708	54.044	68.452
Hedge de Fluxo de Caixa	297.834	74.692	469.327
Variação de Valor Justo	460.425	285.119	691.961
Efeito Fiscal	(218.966)	(135.595)	(329.079)
Investidas	56.375	(74.832)	106.445
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	874	(20.648)	(400.875)
Variação de Valor Justo	8.417	7.440	(678.849)
Efeito Fiscal	(4.058)	(3.901)	323.361
Investidas	(3.485)	(24.187)	(45.387)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(25.807)	(31.644)	39.752
Remensurações	(45.743)	(52.713)	42.033
Efeito Fiscal	20.584	23.707	(16.785)
Investidas	(648)	(2.638)	14.504
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(466.978)	(2.614.605)	37.557
Variação de Valor Justo	(577.706)	(969.626)	(257.037)
Investidas	110.728	(1.644.979)	294.594
Total de Outros Resultados Abrangentes	176.570	(2.267.639)	(1.889.304)
Total do Resultado Abrangente	16.057.082	25.137.769	18.972.392

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		25.216.883	25.172.029	10.713.274
Lucro Líquido / (Prejuízo)		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		9.336.371	(2.233.379)	(10.148.422)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5e	6.364.085	13.397.107	5.584.648
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		109.274	643.956	916.963
Depreciações e Amortizações		1.844.824	3.682.930	3.128.878
Amortização de Ágio		70.845	206.250	135.068
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		2.556.550	4.742.480	6.921.408
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(37.979)	(358.352)	(170.377)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		397.148	862.335	463.660
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		986.080	2.525.487	2.904.850
Resultado de Participações em Invest				

Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	
		69.783.971	730.349	4.634	Legal	Estatutária		4.311.079	Total
Saldos em 01/07/2022									
Realização da Reserva de Reavaliação	--	--	--	(152)	--	--	--	151	(1)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	18.538	--	--	--	--	--	18.538
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	(870.000)	--	--	(870.000)
Outros	--	--	--	--	--	808.559	--	--	808.559
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	--	176.570	15.880.512	16.057.082
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	--	15.880.512	15.880.512
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	--	--	--	--	--	--	--	370.647	370.647
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	--	--	--	--	--	--	--	(25.807)	(25.807)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	--	--	--	--	--	--	--	(466.978)	(466.978)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)	--	--	--	--	--	--	298.708	--	298.708
Destinações:									
Reservas	--	--	--	--	797.197	5.030.766	--	(5.827.963)	--
Dividendos	--	--	--	--	--	--	--	(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	--	(7.452.700)	(7.452.700)
Saldos em 31/12/2022	11	69.783.971	748.887	4.482	8.533.314	54.562.402	(4.134.509)	--	129.498.547
Mutações do Período									
Saldos em 01/01/2021		75.925.426	792.711	4.905	6.116.512	28.986.437	22.434	--	111.848.425
Aumento / (Redução) de Capital	--	(88.705)	--	--	--	--	--	--	(88.705)
Realização da Reserva de Reavaliação	--	--	--	(181)	--	--	--	181	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	(67.623)	--	--	--	--	--	(67.623)
Cisão Parcial	--	(6.052.750)	--	--	--	(3.446.700)	--	--	(9.499.450)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	--	(1.889.304)	20.861.696	18.972.392
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	--	20.861.696	20.861.696
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	--	--	--	--	--	--	--	(2.035.065)	(2.035.065)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	--	--	--	--	--	--	--	39.752	39.752
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	--	--	--	--	--	--	--	37.557	37.557
Ganhos e Perdas - Hedge (1)	--	--	--	--	--	--	68.452	--	68.452
Destinações:									
Reservas	--	--	--	--	1.043.070	14.162.271	--	(15.205.341)	--
Dividendos	--	--	--	--	--	--	--	(976.836)	(976.836)
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	--	(4.679.700)	(4.679.700)
Saldos em 31/12/2021	11	69.783.971	725.088	4.724	7.159.582	39.702.008	(1.866.870)	--	115.508.503
Mutações do Período		(6.141.455)	(67.623)	(181)	1.043.070	10.715.571	(1.889.304)	--	3.660.078
Saldos em 01/01/2022		69.783.971	725.088	4.724	7.159.582	39.702.008	(1.866.870)	--	115.508.503
Realização da Reserva de Reavaliação	--	--	--	(242)	--	--	--	242	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	23.799	--	--	--	--	--	23.799
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	(870.000)	--	--	(870.000)
Outros	--	--	--	--	--	196.176	--	--	196.176
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	--	(2.267.639)	27.405.408	25.137.769
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	--	27.405.408	27.405.408
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	--	--	--	--	--	--	--	324.566	324.566
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	--	--	--	--	--	--	--	(31.644)	(31.644)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	--	--	--	--	--	--	--	(2.614.605)	(2.614.605)
Ganhos e Perdas - Hedge (1)	--	--	--	--	--	--	54.044	--	54.044
Destinações:									
Reservas	--	--	--	--	1.373.732	15.534.218	--	(16.907.950)	--
Dividendos	--	--	--	--	--	--	--	(2.600.000)	(2.600.000)
Juros sobre o Capital Próprio	--	--	--	--	--	--	--	(7.897.700)	(7.897.700)
Saldos em 31/12/2022	11	69.783.971	748.887	4.482	8.533.314	54.562.402	(4.134.509)	--	129.498.547
Mutações do Período		--	23.799	(242)	1.373.732	14.860.394	(2.267.639)	--	13.990.044

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

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

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

As operações do ITAÚ UNIBANCO são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos. Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 03 de março de 2023.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

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

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (ITAÚ UNIBANCO (Nota 14b)). A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre o Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL) e ITAÚ UNIBANCO (Nota 11c) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágios originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle (Nota 2b XIII), anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e hedge desses investimentos, cuja moeda funcional é diferente da controladora, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

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

b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

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

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de inputs específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

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

III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ágio

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

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

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

V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

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

II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

III - Títulos e Valores Mobiliários

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

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

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

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

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

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

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

IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

V - Operações de Crédito

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

VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

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

VII - Investimentos

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

VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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

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

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

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

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

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

IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

X - Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

XI - Receitas de Prestação de Serviços

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

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio de TED/DOC, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.
- **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.
- As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.
- **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho

Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

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

No total da Posição Bancada inclui R\$ 8.647.575 (R\$ 7.567.838 em 31/12/2021) referente a Aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN. No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez inclui R\$ (18.406) (R\$ (50.074) em 31/12/2021) referente a provisão para desvalorização de títulos. O valor justo do total de Aplicações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil e o total de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é de R\$ 151.564.263 (R\$ 139.325.004 em 31/12/2021). As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 12a.

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

a) Resumo por Vencimento

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

	31/12/2022					31/12/2021		
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
Títulos Públicos - Brasil	240.737.367	(190.546)	(876.571)	239.670.250	43,3%	96.051.661	143.618.589	186.130.722
Letras Financeiras do Tesouro.....	8.585.770	(235)	(223)	8.585.312	1,6%	6.920.502	1.664.810	2.283.115
Letras do Tesouro Nacional.....	82.020.720	30.584	5.926	82.057.230	14,8%	39.704.333	42.352.897	61.284.628
Notas do Tesouro Nacional.....	95.775.539	(206.771)	(748.647)	94.820.121	17,1%	43.749.697	51.070.424	70.911.898
Tesouro Nacional / Securitização.....	90.429	(242)	21.208	111.395	--	--	111.395	139.984
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	54.264.909	(13.882)	(154.835)	54.096.192	9,8%	5.677.129	48.419.063	51.511.977
Títulos Públicos - Outros Países	39.066.627	1.277	(83.747)	38.984.157	7,0%	26.132.977	12.851.180	24.400.190
Títulos de Empresas	215.201.981	(232.787)	621.742	215.590.936	38,9%	96.404.689	119.186.247	170.982.284
Ações.....	12.296.998	(16.830)	(32.298)	12.247.870	2,2%	12.247.870	--	5.550.340
Cédula do Produtor Rural.....	28.981.803	--	287.431	29.269.234	5,3%	12.046.182	17.223.052	12.752.783
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	6.918.166	(18.930)	(119.280)	6.779.956	1,2%	2.321	6.777.635	4.689.150
Cotas de Fundos.....	71.257.528	(57.233)	1.455.158	72.655.453	13,1%	61.759.543	10.895.910	51.744.333
Direito Creditório.....	15.872.554	2	--	15.872.556	2,9%	4.976.646	10.895.910	10.828.910
Renda Variável no Exterior.....	1.011.754	(57.653)	--	954.101	0,2%	954.101	--	619.318
Renda Fixa.....	54.373.220	418	1.455.158	55.828.796	10,0%	55.828.796	--	40.296.105
Debêntures.....	75.112.271	(18.008)	(931.375)	74.162.888	13,4%	4.460.593	69.702.295	77.601.019
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	8.455.547	(91.141)	(123.607)	8.240.799	1,5%	1.472.334	6.768.465	8.669.652
Letras Financeiras.....	978.419	(114)	(678)	977.627	0,2%	862.595	115.032	1.139.362
Notas Promissórias e Comerciais.....	8.402.932	--	73.754	8.476.686	1,5%	3.333.545	5.143.141	7.257.098
Outros.....	2.798.317	(30.531)	12.637	2.780.423	0,5%	219.706	2.560.717	1.578.547
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	495.005.975	(422.056)	(338.576)	494.245.343	89,2%	218.589.327	275.656.016	381.513.196
Títulos para Negociação.....	138.094.268	(422.056)	--	137.672.212	24,9%	79.851.706	57.820.506	96.311.344
Títulos Disponíveis para Venda.....	205.421.767	--	(338.576)	205.083.191	37,0%	114.023.151	91.060.040	156.037.044
Títulos Mantidos até o Vencimento.....	151.489.940	--	--	151.489.940	27,3%	24.714.470	126.775.470	129.164.808
Instrumentos Financeiros Derivativos	45.431.146	14.710.489	--	60.141.635	10,8%	35.114.490	25.027.145	63.226.646
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	540.437.121	14.288.433	(338.576)	554.386.978	100,0%	253.703.817	300.683.161	444.739.842
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(54.852.692)	(13.892.925)	--	(68.745.617)	100,0%	(44.792.568)	(23.953.049)	(63.202.882)

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

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

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

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

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

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

b) Resumo por Nível

	31/12/2022					31/12/2021				
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	
Títulos para Negociação	110.906.187	26.766.025	--	137.672.212		66.608	10.747.212	78.308	10.892.128	
Letras Financeiras do Tesouro.....	7.678.803	--	--	7.678.803	Ações.....	--	29.221.300	47.934	29.269.234	
Letras do Tesouro Nacional.....	26.232.174	--	--	26.232.174	Cédula do Produtor Rural.....	--	2.817.009	148.547	2.965.556	
Notas do Tesouro Nacional.....	67.189.811	5.896.525	--	73.086.336	Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	--	52.991.855	--	52.991.855	
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	707.982	--	--	707.982	Cotas de Fundos.....	6.611.371	34.203.651	400.940	41.215.962	
Títulos Públicos - Outros Países.....	1.560.906	--	--	1.560.906	Debêntures.....	4.049.307	--	--	4.049.307	
Ações.....	1.355.742	--	--	1.355.742	<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	--	909.817	--	909.817	
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	--	666.686	--	666.686	Letras Financeiras.....	--	8.476.686	--	8.476.686	
Cotas de Fundos.....	954.101	18.709.497	--	19.663.598	Notas Promissórias e Comerciais.....	--	1.891.594	--	1.891.594	
Debêntures.....	1.069.365	536.678	--	1.606.043	Outros.....	--	1.891.594	--	1.891.594	
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados.....	4.157.303	--	--	4.157.303	Instrumentos Financeiros Derivativos	(180.225)	(8.476.894)	53.137	(8.603.982)	
Letras Financeiras.....	--	67.810	--	67.810	Ativo.....	412	59.442.489	698.734	60.141.635	
Outros.....	--	888.829	--	888.829	Passivo.....	(180.637)	(67.919.383)	(645.597)	(68.745.617)	
Títulos Diponíveis para Venda	62.051.059	142.245.008	787.124	205.083.191	Total	172.777.021	160.534.139	840.261	334.151.421	
Letras Financeiras do Tesouro.....	906.509	--	--	906.509	Total em 31/12/2021	128.765.298	121.303.043	2.303.811	252.372.152	
Letras do Tesouro Nacional.....	10.716.661	--	--	10.716.661	Títulos para Negociação	78.434.785	17.876.513	46	96.311.344	
Notas do Tesouro Nacional.....	17.518.757	985.884	--	18.504.641	Títulos Disponíveis para Venda	50.329.845	103.422.686	2.284.513	156.037.044	
Tesouro Nacional / Securitização.....	--	--	111.395	111.395	Instrumentos Financeiros Derivativos	668	3.844	19.252	23.764	
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	5.103.951	--	--	5.103.951	Ativo.....	2.967	63.078.732	144.947	63.226.646	
Títulos Públicos - Outros Países.....	17.077.895	--	--	17.077.895	Passivo.....	(2.299)	(63.074.888)	(125.695)	(63.202.882)	

c) Movimentações do Nível 3

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)					Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2022	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
	Valor Justo em 31/12/2021	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações			
Ativos Financeiros para Negociação.....	46	4.832	--	--	(48)	(4.830)	--	(242)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....	2.284.513	133.884	(136.767)	306.864	(94.256)	(1.707.114)	787.124	(139.499)
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo.....	144.947	270.103	88.496	267.728	(660.620)	588.080	698.734	548.881
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo.....	(125.695)	(22.675)	(133.489)	(103.967)	55.307	(315.078)	(645.597)	(429.412)

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

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

Os dados não observáveis significativos usados na mensuração a valor justo dos instrumentos classificados como Nível 3 são: taxas de juros, preços de ativo objeto e a volatilidade. Variações significativas em quaisquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

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

Sensibilidade - Operações Nível 3

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2022		31/12/2021	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I	(3.680)	(180)	(4.100)	(570)
	II	(91.580)	(4.430)	(102.460)	(14.260)
	III	(182.330)	(8.810)	(204.870)	(28.370)
<i>Commodities</i> , Índices e Ações	I	(3.920)	--	--	--
	II	(7.830)	--	--	--
Não Lineares	I	(29.200)	--	(57.140)	--
	II	(46.040)	--	(95.600)	--

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

Taxa de Juros

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

Commodities, Índices e Ações

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

Não lineares

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

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

e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido)	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	31/12/2022	31/12/2021			31/12/2022	31/12/2021
Contratos de futuros	512.191.162	504.415.055	--	--	--	--
Compromissos de Compra	197.992.190	326.066.308	--	--	--	--
Ações.....	317.233	359.644	--	--	--	--
<i>Commodities</i>	39.205	116.172	--	--	--	--
Juros.....	180.992.598	313.011.446	--	--	--	

Itaú Unibanco S.A.

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

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo		Outros Instrumentos Financeiros	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo		
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
	Derivativos de Crédito	43.141.600	20.846.101	(100.956)	60.039	(40.917)		39.611	Derivativos	5.820.122	4.832.819	254.926	(354.452)	(99.526)
Posição Ativa	28.830.687	12.888.281	541.910	(45.275)	496.635	230.488	Posição Ativa	5.814.065	4.832.819	254.926	38.439	293.365	469.811	
Ações	2.082.057	1.420.450	71.026	15.112	86.138	51.797	Juros	5.814.065	4.832.819	254.926	38.439	293.365	186.858	
Commodities	--	18.137	--	--	--	373	Moeda Estrangeira	--	--	--	--	--	282.953	
Juros	26.748.630	11.449.694	470.884	(60.387)	410.497	178.318	Posição Passiva	6.057	--	--	(392.891)	(392.891)	(3.255)	
Posição Passiva	14.310.913	7.957.820	(642.866)	105.314	(537.552)	(190.877)	Ações	--	--	--	--	--	(1)	
Ações	2.095.495	1.691.198	(57.941)	(5.980)	(63.921)	(38.706)	Juros	6.057	--	--	(10.309)	(10.309)	(3.235)	
Juros	12.215.418	6.266.622	(584.925)	111.294	(473.631)	(152.171)	Moeda Estrangeira	--	--	--	(382.582)	(382.582)	(19)	
NDF - Non Deliverable Forward	208.380.172	216.881.623	590.529	94.819	685.348	200.950	Ativo Passivo Total	45.431.146	(54.852.692)	(9.421.546)	14.710.489	(13.892.925)	60.141.635	63.226.646
Posição Ativa	107.375.679	106.317.245	4.602.156	(16.777)	4.585.379	3.616.802	Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:	45.431.146	(54.852.692)	(9.421.546)	14.710.489	(13.892.925)	60.141.635	63.226.646
Ações	--	4.729	--	--	--	27	Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2022	31/12/2021	
Commodities	4.483.746	2.488.623	484.364	(111)	484.253	462.723	Contratos de Futuros	140.782.854	170.754.751	55.823.241	144.830.316	512.191.162	504.415.055	
Moeda Estrangeira	102.891.933	103.823.893	4.117.792	(16.666)	4.101.126	3.154.052	Contratos de Swaps	472.235.723	112.563.923	199.048.866	828.234.573	1.612.083.085	1.243.798.184	
Posição Passiva	101.004.493	110.564.378	(4.011.627)	111.596	(3.900.031)	(3.415.852)	Contratos de Opções	444.332.976	447.312.530	278.130.891	51.998.629	1.221.775.026	1.538.342.163	
Ações	--	362	--	--	--	(3)	Operações a Termo	1.292.608	2.593.258	705.773	--	4.591.639	25.143.377	
Commodities	1.043.247	1.103.935	(82.660)	(4.080)	(86.740)	(46.739)	Derivativos de Crédito	3.912.180	9.423.186	5.126.317	24.679.917	43.141.600	20.846.101	
Moeda Estrangeira	99.961.246	109.460.081	(3.928.967)	115.676	(3.813.291)	(3.369.110)	NDF - Non Deliverable Forward	47.674.095	93.414.028	33.604.986	33.687.063	208.380.172	216.881.623	
							Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	27.341	378.805	807.491	4.606.485	5.820.122	4.832.819	

II - Derivativos por Valor Referencial

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

	Contratos Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Bolsa	512.191.162	837.650.614	1.140.307.035	4.538.962	17.806.445	20.316.242	--
Balcão	--	774.432.471	81.467.991	52.677	25.335.155	188.063.930	5.820.122
Instituições Financeiras	--	675.253.070	39.471.829	52.677	25.335.155	93.808.249	5.820.122
Empresas	--	90.744.823	40.977.062	--	--	92.887.735	--
Pessoas Físicas	--	8.434.578	1.019.100	--	--	1.367.946	--
Total	512.191.162	1.612.083.085	1.221.775.026	4.591.639	43.141.600	208.380.172	5.820.122
Total 31/12/2021	504.415.055	1.243.798.184	1.538.342.163	25.143.377	20.846.101	216.881.623	4.832.819

III - Derivativos de Crédito

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

	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida
CDS (Credit Default Swap)	(16.901.895)	10.239.276	(6.662.619)	(9.104.028)	6.131.647	(2.972.381)
TRS (Total Return Swap)	(16.000.429)	--	(16.000.429)	(5.610.426)	--	(5.610.426)
Total	(32.902.324)	10.239.276	(22.663.048)	(14.714.454)	6.131.647	(8.582.807)

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

IV - Hedge Contábil

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

Estratégias	31/12/2022		Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	31/12/2021	
	Valor Contábil Ativos	Passivos			Valor Contábil Ativos	Passivos
	Risco de Taxa de Juros					
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	129.382.575	1.079.071	1.079.071	128.836.900	1.130.147
Hedge de Operações Ativas	6.893.984	--	(366.515)	(366.515)	6.528.028	(366.546)
Hedge de Compromissadas Ativas	52.916.038	--	(1.508.168)	(1.508.168)	50.847.977	(1.508.168)
Risco Cambial						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	220.906	5.207	5.207	215.539	5.207
Total	59.810.022	129.603.481	(790.405)	(790.405)	186.428.444	(739.360)

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

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

Os ganhos ou perdas relativos ao Hedge Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ 938.477 (R\$ 378.352 em 31/12/2021).

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

Estratégias	31/12/2022				Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Valor Justo				Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	7.348.719	--	6.688.699	--	(660.020)	7.119.907	659.174	(845)
Hedge de Operações de Crédito	6.195.390	--	6.069.962	--	(125.428)	6.195.390	125.428	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros	8.024.165	--	7.399.416	--	(624.749)	7.487.577	624.750	--
Total	21.568.274	--	20.158.077	--	(1.410.197)	20.802.874	1.409.352	(845)

Estratégias	31/12/2021				Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Resultado (1)	Valor Nominal	Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Valor Justo				Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	6.924.055	--	6.030.268	--	(893.787)	6.243.781	892.942	(845)
Hedge de Outros Ativos Financeiros	6.333.279	--	5.970.781	--	(362.498)	5.874.204	362.499	1
Total	13.257.334	--	12.001.049	--	(1.256.285)	12.117.985	1.255.441	(844)

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

Em 31/12/2021, o montante de R\$ 13.140.972 foi revogado do relacionamento de hedge, cuja parcela efetiva é de R\$ 193.552, sem efeito no resultado por se tratar de um hedge de risco de mercado de Títulos Disponíveis para Venda.

Estratégias	31/12/2022				Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Valor Justo				Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos				
Risco Cambial								
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071.360	--	--	--	(3.031.307)	(3.031.307)	1.673.337	(20.910)
Total	1.071.360	--	--	--	(3.031.307)	(3.031.307)	1.673.337	(20.910)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes

Estratégias	31/12/2021				Objetos de Hedge Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Valor Justo				Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge	Inefetividade de Hedge Reconhecida no Resultado
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos				
Risco Cambial								
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	--	--	--	--	(3.039.509)	(3.039.509)	--	(20.322)
Total	--	--	--	--	(3.039.509)	(3.039.509)	--	(20.322)

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes

	31/12/2022							Total
	0 - 1 ano	1 - 2 anos	2 - 3 anos	3 - 4 anos	4 - 5 anos	5 - 10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	89.180.660	25.566.491	8.822.471	--	4.532.422	734.856	--	128.836.900
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	215.539	--	--	--	--	--	--	215.539
Hedge de Operações Ativas	--	6.528.028	--	--	--	--	--	6.528.028
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	782.655	740.913	422.634	1.884.287	--	2.364.901	--	6.195.390
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	826.262	701.476	1.641.043	600.828	700.103	1.660.469	989.726	7.119.907
Hedge de Compromissadas Ativas	16.695.534	9.705.057	22.740.310	1.085.216	621.860	--	--	50.847.977
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.673.337	--	--	--	--	--	--	1.673.337
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	572.151	524.468	968.404	1.702.840	400.000	2.482.559	837.155	7.487.577
Total</								

Itaú Unibanco S.A.

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

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2022									31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		Total
Operações de Crédito	278.078.126	84.397.795	36.038.526	13.478.896	5.374.870	3.631.357	3.531.763	3.619.019	11.664.258	439.814.610	394.877.140
Empréstimos e Títulos Descontados.....	107.331.200	77.373.569	32.946.243	12.129.499	4.876.585	3.312.739	3.282.536	3.387.893	11.193.447	255.833.711	238.591.607
Financiamentos.....	48.782.324	4.628.596	1.368.223	415.688	192.938	101.358	111.179	172.509	225.587	55.998.402	54.758.056
Financiamentos Rurais.....	11.623.535	2.177.875	515.828	37.623	9.670	3.472	4.657	--	6.790	14.379.450	11.320.765
Financiamentos Imobiliários.....	110.341.067	217.755	1.208.232	896.086	295.677	213.788	133.391	58.617	238.434	113.603.047	90.206.712
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	8.753.390	346.452	308.181	41.651	47.104	57.343	49.058	10.481	--	9.613.660	8.550.566
Outros Créditos (1).....	133.886	333.769	1.616	750	75	545	10.119	81.780	115.357	677.897	1.408.602
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	450.106.167	404.836.308
Garantias Financeiras Prestadas (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	78.812.550	72.256.240
Total com Garantias Financeiras Prestadas	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	528.918.717	477.092.548
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2021	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	404.836.308	

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

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

3) Contabilizados em Contas de Compensação.

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

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

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2022									31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		Total
Parcelas Vincendas	--	--	1.505.949	1.455.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
01 a 60.....	--	--	106.480	124.047	108.345	122.378	153.458	147.949	391.125	1.153.782	838.230
61 a 90.....	--	--	43.396	51.625	45.516	52.360	66.114	63.223	164.311	486.545	427.949
91 a 180.....	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	176.720	450.925	1.330.022	1.026.017
181 a 365.....	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	273.045	710.957	2.089.728	1.722.043
Acima de 365 dias.....	--	--	1.054.188	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	1.684.169	6.318.073	5.064.108
Parcelas Vencidas	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
01 a 60.....	--	--	180.948	215.544	139.589	180.553	327.648	275.255	502.533	1.822.070	1.337.928
61 a 90.....	--	--	--	10.472	107.915	43.250	104.734	185.665	272.978	725.014	495.033
91 a 180.....	--	--	--	4.198	12.374	90.167	148.377	473.209	1.199.907	1.719.232	2.553.162
181 a 365.....	--	--	--	--	--	2.595	4.850	25.134	1.842.728	1.875.307	1.697.318
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	53.075	53.075	53.075	159.096
Subtotal	--	--	1.686.897	1.685.684	1.335.606	1.498.159	1.991.325	2.311.469	7.063.708	17.572.848	15.320.884
Subtotal 31/12/2021	--	--	1.005.429	1.320.505	1.334.858	1.172.899	1.463.162	3.038.218	5.985.813	15.320.884	
Parcelas Vincendas	285.785.669	84.898.083	34.565.535	11.769.446	4.041.984	2.153.279	1.546.805	1.365.830	4.685.933	430.812.564	388.475.396
01 a 60.....	40.545.252	17.239.583	8.409.715	1.889.500	711.124	295.138	318.515	152.592	756.517	70.317.936	61.424.408
61 a 90.....	15.181.424	3.445.823	1.532.736	517.653	185.155	96.949	53.115	49.307	504.153	21.566.315	20.681.378
91 a 180.....	28.730.389	10.016.518	4.026.484	1.419.393	504.504	305.413	153.311	91.709	1.559.148	46.806.869	41.687.563
181 a 365.....	37.638.443	14.951.164	5.964.683	2.246.083	734.250	477.398	240.330	429.228	761.344	63.442.923	57.870.927
Acima de 365 dias.....	163.690.161	39.244.995	14.631.917	5.696.817	1.906.951	978.381	781.534	642.994	1.104.771	228.678.521	206.811.120
Parcelas Vencidas até 14 dias	1.179.733	179.933	95.891	66.167	44.459	37.807	52.810	33.981	29.974	1.720.755	1.040.028
Subtotal	286.965.402	85.078.016	34.661.426	11.835.613	4.086.443	2.191.086	1.599.615	1.399.811	4.715.907	432.533.319	389.515.424
Subtotal 31/12/2021	274.219.962	51.266.904	26.532.662	22.964.672	6.564.069	1.832.098	2.121.625	2.121.210	1.872.222	389.515.424	
Total da Carteira	286.965.402	85.078.016	36.348.323	13.521.297	5.422.049	3.689.245	3.590.940	3.711.280	11.779.615	450.106.167	404.836.308
Provisão (2)	(1.844.083)	(908.255)	(1.066.840)	(1.896.111)	(2.366.443)	(2.071.688)	(2.519.665)	(3.711.279)	(11.779.615)	(28.565.162)	(26.247.786)
Provisão Circulante										(11.010.214)	(9.984.347)
Provisão Não Circulante										(17.554.948)	(16.263.439)

	31/12/2022									31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		Total
Parcelas Vincendas	--	--	1.505.949	1.455.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
01 a 60.....	--	--	106.480	124.047	108.345	122.378	153.458	147.949	391.125	1.153.782	838.230
61 a 90.....	--	--	43.396	51.625	45.516	52.360	66.114	63.223	164.311	486.545	427.949
91 a 180.....	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	176.720	450.925	1.330.022	1.026.017
181 a 365.....	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	273.045	710.957	2.089.728	1.722.043
Acima de 365 dias.....	--	--	1.054.188	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	1.684.169	6.318.073	5.064.108
Parcelas Vencidas	--	--	180.948	230.214	259.878	316.565	585.609	959.263	3.662.221	6.194.698	6.242.537
01 a 60.....	--	--	180.948	215.544	139.589	180.553	327.648	275.255	502.533	1.822.070	1.337.928
61 a 90.....	--	--	--	10.472	107.915	43.250	104.734	185.665	272.978	725.014	495.033
91 a 180.....	--	--	--	4.198	12.374	90.167	148.377	473.209	1.199.907	1.719.232	2.553.162
181 a 365.....	--	--	--	--	--	2.595	4.850	25.134	1.842.728	1.875.307	1.697.318
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	53.075	53.075	53.075	159.096
Subtotal	--	--	1.686.897	1.685.684	1.335.606	1.498.159	1.991.325	2.311.469	7.063.708	17.572.848	15.320.884
Subtotal 31/12/2021	--	--	1.005.429	1.320.505	1.334.858	1.172.899	1.463.162	3.038.218	5.985.813	15.320.884	
Parcelas Vincendas	285.785.669	84.898.083	34.565.535	11.769.446	4.041.984	2.153.279	1.546.805	1.365.830	4.685.933	430.812.564	388.475.396
01 a 60.....	40.545.252	17.239.583	8.409.715	1.889.500	711.124	295.138	318.515	152.592	756.517	70.317.936	61.424.408
61 a 90.....	15.181.424	3.445.823	1.532.736	517.653	185.155	96.949	53.115	49.307	504.153	21.566.315	20.681.378
91 a 180.....	28.730.389	10.016.518	4.026.484	1.419.393	504.504	305.413	153.311	91.709	1.559.148	46.806.869	41.687.563
181 a 365.....	37.638.443	14.951.164	5.964.683	2.246.083	734.250	477.398	240.330	429.228	761.344	63.442.923	57.870.927
Acima de 365 dias.....	163.690.161	39.244.995	14.631.917	5.696.817	1.906.951	978.381	781.534	642.994	1.104.771	228.678.521	206.811.120
Parcelas Vencidas até 14 dias	1.179.733	179.933	95.891	66.167	44.459	37.807	52.810	33.981	29.974	1.720.755	1.040.028
Subtotal	286.965.402	85.078.016	34.661.426	11.835.613	4.086.443	2.191.086	1.599.615	1.399.811	4.715.907	432.533.319	389.515.424
Subtotal 31/12/2021	274.219.962	51.266.904	26.532.662	22.964.672	6.564.069						

Itaú Unibanco S.A.

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

II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	2.072.131	2.244.471	4.316.602	4.417.588
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--
Subtotal	2.072.131	2.244.471	4.316.602	4.417.588
Atualização/Encargos.....	102.831	189.859	292.690	159.240
Movimentação do Período Refletida no Resultado.....	(531.237)	28.566	(502.671)	26.918
Constituição.....	38.621	44.341	82.962	114.484
Reversão.....	(569.858)	(15.775)	(585.633)	(87.566)
Pagamento.....	--	(18.752)	(18.752)	(287.144)
Subtotal	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--
Saldo Final	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602
Circulante	--	19.309	19.309	8.978
Não Circulante	1.643.725	2.424.835	4.068.560	4.307.624
Saldo Final em 31/12/2021	2.072.131	2.244.471	4.316.602	

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 5.965.754 (R\$ 5.879.562 em 31/12/2021).

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

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.743.285: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.053.447.

III - Contingências não Provisionadas no Balanço

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

Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.891.883 (R\$ 3.743.762 em 31/12/2021), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 573.868 (R\$ 398.683 em 31/12/2021).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 19.732.605 (R\$ 17.383.167 em 31/12/2021), sendo as principais discussões a seguir:

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 7.926.663: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

- IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 2.633.613: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

- ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 2.111.942: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/3 ou do Decreto-Lei nº 406/68.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.721.945: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 1.041.019: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

- IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 876.622: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 767.596: atuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 790.893 (R\$ 767.391 em 31/12/2021), e decorre, basicamente, da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

d) Garantias de Contingências

As garantias relativas às discussões judiciais que envolvem a empresa e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 2.553.517 (R\$ 495.603 em 31/12/2021) e está depositado o montante de R\$ 3.217.913 (R\$ 2.944.210 em 31/12/2021).

NOTA 8 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio.....		103.695.536	77.251.719
Negociação e Intermediação de Valores.....		6.802.499	6.392.281
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais.....	7b I, 7b II	9.183.667	8.704.399
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....		5.419.315	2.506.222
Rendas a Receber.....		5.753.190	4.519.805
Diversos no País e no Exterior.....		1.792.875	1.333.990
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões.....	7c	790.893	767.391
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	406.615	487.587
Outros.....		1.076.915	961.814
Total		134.921.505	102.925.208
Circulante		117.630.368	87.683.472
Não Circulante		17.291.137	15.241.736

b) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio.....		106.016.947	78.201.502
Negociação e Intermediação de Valores.....		10.581.829	4.821.954
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		401.105	304.306
Sociais e Estatutárias.....		8.774.775	6.652.080
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito.....	5g	771.662	1.003.690
Provisões para Pagamentos Diversos.....		924.470	1.135.378
Diversos no País e Diversos no Exterior.....		3.825.365	2.383.925
Provisão de Pessoal.....		1.934.633	1.642.417
Recursos a Liberar.....		3.546.531	4.404.811
Rendas Antecipadas.....		280.929	294.987
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento.....		1.720.578	1.256.977
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	2.116.457	1.963.457
Dívidas Subordinadas.....	2c II, 6a	1.039.098	6.425.558
Outras.....		558.796	423.167
Total		142.493.175	110.914.209
Circulante		132.126.243	98.843.202
Não Circulante		10.366.932	12.071.007

c) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Cartões de Crédito.....	877.203	817.414
Serviços de Conta Corrente.....	6.973.955	7.242.974
Administração de Recursos - Fundos.....	2.505.066	4.732.921
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....	2.450.956	2.463.515
Operações de Crédito.....	1.114.232	1.234.624
Garantias Financeiras Prestadas.....	1.336.724	1.228.891
Serviços de Recebimentos.....	2.026.691	2.005.861
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem.....	497.380	440.332
Serviços de Custódia.....	347.235	327.158
Outras.....	789.224	714.564
Total	16.467.710	18.744.739

d) Despesas de Pessoal

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento.....	(8.796.019)	(7.972.910)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações.....	(4.521.034)	(4.120.850)
Total	(13.317.053)	(12.093.760)

e) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens.....	(4.082.624)	(3.820.865)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(3.068.619)	(2.725.422)
Instalações.....	(2.473.908)	(2.375.188)
Depreciação e Amortização.....	(2.561.064)	(2.343.492)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....	(1.265.393)	(848.067)
Materiais.....	(191.151)	(174.183)
Outras.....	(530.436)	(786.388)
Total	(14.173.195)	(13.073.605)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Empresas Controladas	Moeda Funcional (6)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação		Quantidade de Ações		Investimento em 31/12/2021	Movimentação de 01/01 a 31/12/2022			Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2021	
					Votante	Total	Ordinárias / Cotas	Preferenciais		Pagos / Provisonados (1)	Outros Eventos (2)	Resultado de Participações (3)		Investimento em 31/12/2022 (4)
No País									94.189.201	(10.680.135)	17.732.074	8.085.843	109.326.983	6.990.396
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	Real	23.948.947	35.372.091	557.127	99,99%	99,99%	4.418.624.940	--	28.557.138	(1.000.000)	7.257.871	557.126	35.372.135	2.608.240
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros Banco Itauleasing S.A.	Real	150.000	378.267	81.964	99,99%	99,99%	7.482.229.717	--	297.079	(776)	--	81.964	378.267	363.673
Itauleasing S.A.	Real	--	--	--	--	--	--	--	561.528	(358.415)	(208.801)	5.688	--	423.301
Itauseg Participações S.A.	Real	7.000.000	8.717.990	2.355.767	62,38%	62,38%	3.739.050.940	--	6.310.224	(2.032.533)	(309.161)	1.469.444	5.437.974	770.184
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	Real	29.305.271	45.144.806	3.347.985	80,06%	80,06%	1.440.027.325	--	31.614.234	(2.159.908)	4.147.180	2.534.113	36.135.619	208.320
Itaú BBA Trading S.A.	Real	8.783.292	9.031.729	163.158	89,75%	89,75%	100.958.458.722	--	--	(1.387)	8.000.077	107.475	8.106.165	--
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	537.463	871.708	225.327	99,44%	99,44%	2.203.404.578	--	5.270.499	(552.129)	(4.075.688)	224.127	866.809	151.723
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	Real	2.453.835	2.988.564	459.480	99,99%	99,99%	429.911.320.727	143.618.967.706	4.993.523	(1.980.165)	(500.000)	467.867	2.981.225	187.788
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.	Real	280.000	2.320.580	333.528	99,99%	99,99%	999.990	--	1.987.032	--	--	333.525	2.320.557	225.385
Provar Negócios de Varejo Ltda.	Real	1.808.425	2.017.067	153.120	99,99%	99,99%	305.469.393	--	2.324.662	(460.762)	--	153.116	2.017.016	82.821
Banco Itaú Consignado S.A.	Real	1.511.850	1.219.082	(532.310)	99,99%	99,99%	113.771.351.873	--	2.956.392	(1.205.000)	--	(532.309)	1.219.083	366.110
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.	Real	3.704.000	3.804.785	101.752	99,99%	99,99%	3.703.999.074	--	--	(967)	3.703.999	101.752	3.804.784	--
Outras Participações.....	Real	--	--	--	--	--	--	--	9.316.890	(928.093)	(283.403)	2.581.955	10.687.349	1.602.851
No Exterior									11.376.997	41.777	(609.232)	(432.694)	10.376.848	593.363
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.702.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	1.319.341.596	--	10.215.656	--	(9.016)	(1.017.567)	9.189.073	120.426
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	721.697.119	14.565.089	1.122.321	45.810	(686.185)	673.312	1.155.258	355.683
Outras Participações (5).....	--	--	--	--	--	--	--	--	39.020	(4.033)	85.969	(88.439)	32.517	117.254
Total									105.566.198	(10.638.358)	17.122.842	7.653.149	119.703.831	7.583.759

1) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber.

2) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

3) Contempla, em Resultado de Participações, valores correspondentes aos resultados não realizados.

4) Contempla apenas os investimentos em coligadas e controladas avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

5) Em 31/01/2021 ocorreu a cisão do investimento na XP Inc. para o Itaú Unibanco Holding S.A. (Nota 14e).

6) Todas as dependências no exterior da empresa possuem moeda funcional igual a controladora, com exceção da Itaú Unibanco S.A. Miami Branch, cuja moeda funcional é Dólar.

f) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(129.049)	(593.893)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....	619.919	(888.674)
Amortização de Ágios.....	(101.464)	(122.220)
Perdas com Sinistros.....	(292.500)	(253.708)
Ressarcimento de Custos Interbancários.....	(376.793)	(397.414)
Outras.....	(883.181)	(1.549.879)
Total	(1.163.068)	(3.805.788)

NOTA 9 - TRIBUTOS

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

Imposto de Renda.....	15,00%	PIS.....	0,65%
Adicional de Imposto de Renda.....	10,00%	COFINS.....	4,00%

Itaú Unibanco S.A.

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

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

	31/12/2022			31/12/2021			01/01 a 31/12/2022		01/01 a 31/12/2021	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
No País										
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	34.253.811	1.718	52.654	29.480.778	150.220	149	(4.155.804)	(3.649.143)	217.875	1.868.730
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	382.102	207	972	303.860	194	4.414	--	81.651	--	363.086
Banco Itauleasing S.A.	--	--	--	619.394	--	37.849	--	--	(2.097)	428.751
Itauseg Participações S.A.	10.209.701	--	23.866	11.615.268	--	483.550	(319.436)	2.192.802	(424.952)	1.001.338
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	113.894.954	83.485	54.780.485	101.596.407	71.119	43.111.906	1.670	3.349.655	(49)	837.406
Itaú BBA Trading S.A.	9.511.804	--	6.552	888.959	--	295	86	162.715	5	13.646
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A.	1.472.747	--	552.764	5.515.281	--	1.622	(395)	224.932	(399)	151.324
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	15.343.048	173.161	2.690.138	18.203.871	157.181	2.866.691	--	459.480	--	191.228
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.	2.786.413	21.377	338.502	2.196.500	10.058	151.294	--	333.528	--	225.388
Provar Negócios de Varejo Ltda.	2.065.674	24.631	438	2.359.963	32.557	1.892	--	153.120	(266)	82.557
Banco Itaú Consignado S.A.	35.001.962	346.616	1.349.096	30.492.832	314.891	210.442	--	(532.310)	--	366.111
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.	3.848.052	--	967	--	--	--	--	101.752	--	--
No Exterior										
ITB Holding Ltd.	15.703.672	--	1.397	17.501.111	--	1.467	(17.832)	(1.797.430)	4.153	329.908
Banco Itaú Argentina S.A.	11.650.476	21.793	1.209.868	11.086.657	22.248	789.389	(25.986)	654.156	(4.357)	354.934

NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 15/12/2021, foi deliberada a redução do capital social em R\$ 88.705, sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterado o percentual de participação dos atuais acionistas no Capital Social da empresa, homologado pelo BACEN em 03/03/2022.

b) Dividendos

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

Remuneração aos Acionistas

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

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

c) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

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

NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS

a) Transações com Partes Relacionadas

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

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

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

d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

	31/12/2022								
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Planos CD Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo	Total Montante Reconhecido
Valor Início do Período	21.658.685	(19.540.142)	(3.254.755)	(1.136.212)	441.487	(1.924)	439.563	(778.717)	(1.475.366)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	1.984.410	(1.804.368)	(308.438)	(128.396)	(34.030)	(174)	(34.204)	(246.802)	(409.402)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(21.525)	--	(21.525)	--	--	--	--	(21.525)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	(155.420)	(155.420)
3 - Juros Líquidos (1).....	1.984.410	(1.782.843)	(308.438)	(106.871)	38.935	(174)	38.761	(91.382)	(159.492)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	(72.965)	--	(72.965)	--	(72.965)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(417.243)	542.497	(171.185)	(45.931)	7.946	(39.545)	(31.599)	24.848	(52.682)
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(171.185)	(171.185)	--	(39.545)	(39.545)	--	(210.730)
6 - Remunerações.....	(417.243)	542.497	--	125.254	7.946	--	7.946	24.848	158.048
Alterações de premissas demográficas.....	--	28.624	--	28.624	--	--	--	--	28.624
Alterações de premissas financeiras.....	--	1.487.770	--	1.487.770	--	--	--	45.988	1.533.758
Experiência do plano (3).....	(417.243)	(973.897)	--	(1.391.140)	7.946	--	7.946	(21.140)	(1.404.334)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10)	(1.534.144)	1.611.081	--	76.937	--	--	--	150.671	227.608
8 - Recebimento por Destinação de Recursos.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.611.081)	1.611.081	--	--	--	--	--	150.671	150.671
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	76.937	--	--	76.937	--	--	--	--	76.937
Valor Final do Período	21.691.708	(19.190.932)	(3.734.378)	(1.233.602)	415.403	(41.643)	373.760	(850.000)	(1.709.842)
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	32.855	--	--	373.760	--	406.615
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	(1.266.457)	--	--	--	(850.000)	(2.116.457)

Convênio de Rateio de Custos Comuns

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas	
--	------------	---------------------	--	----------	--

Itaú Unibanco S.A.

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

	31/12/2021				31/12/2022			Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo (922.458)	Total Montante Reconhecido (1.194.514)
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido		
Valor Início do Período	22.984.801	(20.112.357)	(3.641.613)	(769.169)	1.448.160	(951.047)	497.113	(66.044)	(187.759)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	1.712.825	(1.529.072)	(278.111)	(94.358)	40.333	(67.690)	(27.357)	(66.044)	(187.759)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(36.271)	--	(36.271)	--	--	--	--	(36.271)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1).....	1.712.825	(1.492.801)	(278.111)	(58.087)	103.411	(67.690)	35.721	(66.044)	(88.410)
4 - Outras Despesas (2).....	--	--	--	--	(63.078)	--	(63.078)	--	(63.078)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(1.764.682)	763.304	664.970	(336.408)	(724.492)	1.016.812	292.320	81.387	37.299
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	664.970	664.970	(483.770)	1.016.812	533.042	--	1.198.012
6 - Remunerações.....	(1.764.682)	763.304	--	(1.001.378)	(240.722)	--	(240.722)	81.387	(1.160.713)
Alterações de premissas demográficas.....	--	4.055	--	4.055	--	--	--	--	4.055
Alterações de premissas financeiras.....	--	3.678.829	--	3.678.829	--	--	--	112.780	3.791.609
Experiência do plano (3).....	(1.764.682)	(2.919.580)	--	(4.684.262)	(240.722)	--	(240.722)	(31.393)	(4.956.377)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10)	(1.274.259)	1.338.488	--	64.229	(322.513)	--	(322.513)	128.398	(129.886)
8 - Recebimento por Destinação de Recursos.....	--	--	--	--	(322.513)	--	(322.513)	--	(322.513)
9 - Benefícios Pagos.....	(1.338.488)	1.338.488	--	--	--	--	--	128.398	128.398
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	64.229	--	--	64.229	--	--	--	--	64.229
Valor Final do Período	21.658.685	(19.539.637)	(3.254.754)	(1.135.706)	441.488	(1.925)	439.563	(778.717)	(1.474.860)
Valor Reconhecido no Ativo.....	--	--	--	48.024	--	--	439.563	--	487.587
Valor Reconhecido no Passivo.....	--	--	--	(1.183.730)	--	--	--	--	(1.183.730)

1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2022 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos / recebimentos de benefícios / contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 9,46% a.a. (Em 01/01/2022 utilizou-se a taxa de desconto de 7,64% a.a.)

2) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.

3) Corresponde aos rendimentos obtidos acima / abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

e) Contribuições de Benefício Definido

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

f) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

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

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

NOTA 14 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) Política de Seguros

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

b) Dependências no Exterior

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

c) Gerenciamento de Riscos e Capital

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

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.itaub.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

d) Resultado não Recorrente Regulatório

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

	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Resultado não Recorrente Regulatório	(558.419)	(1.300.934)
Provisão para reestruturação.....	--	(744.079)
Majoração da alíquota da contribuição social.....	(5.481)	(75.291)
Impairment, provisão para devolução de imóveis e amortizações.....	--	(432.779)
Programa de desligamento voluntário (PDV).....	(748.735)	--
Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP).....	218.341	--
Outros.....	(22.544)	(48.785)

e) Reorganização Societária

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

f) Evento Subsequente

O ITAÚ UNIBANCO reconheceu nas suas Demonstrações Contábeis os impactos provenientes de evento subsequente a data do relatório relacionado a um caso específico de empresa de grande porte que entrou em recuperação judicial, mas cujas condições creditícias existiam em 31 de dezembro de 2022. Houve reforço na Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa para cobrir 100% da exposição, gerando um impacto adicional em resultado de R\$ 1.306.485 (R\$ 718.567, líquidos de impostos).

DIRETORIA

Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani

Alexandro Broedel Lopes

André Luís Teixeira Rodrigues

André Sapoznik

Carlos Fernando Rossi Constantini

Flávio Augusto Aguiar de Souza

Leila Cristiane Barboza Braga de Melo (1)

Matias Granata

Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra

Diretores

Adriana Maria dos Santos

Adriano Cabral Volpini

Adriano Tchen Cardoso Alves

Alessandro Anastasi

Alexandre Borin Ribeiro

Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel

Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues

Andre Balestrin Cestare

André Henrique Caldeira Daré (1)

André Maurício Geraldes Martins

Andrea Carpes Blanco

Atilio Luiz Maglia Albiero Junior

Badi Maani Shaikhzadeh

Beatriz Couto Dellevedove Bernardi

Bruno Bianchi

Bruno Machado Ferreira

Carlos Augusto Salamonde

Carlos Eduardo de Almeida Mazzei

Carlos Eduardo Mori Peysner

Carlos Henrique Donegá Aidar

Carlos Orestes Vanzo

Carlos Rodrigo Formigari

Cintia Carbonieri Fleury de Camargo

Claudio César Sanches

Cláudio José Coutinho Arromatte

Cristiano Guimarães Duarte

Daniel Nascimento Gorette

Daniel Sposito Pastore

Eduardo Cardoso Armonia

Eduardo Corsetti

Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim

Eduardo Nogueira Domeque

Eduardo Queiroz Tracanela

Eric André Altafim

Estevão Carcioffi Lazanha

Fábio Horta Motta Marques da Costa

Fábio Napoli

Fabio Rodrigo Villa

Felipe Sampaio Nabuco

Felipe Weil Willberg

Fernando Della Torre Chagas

Fernando Kontopp de Oliveira

Fernando Mattar Beyruti

Fernando Silva Dias de Castro

Flavio Ribeiro Iglesias

Francisco Vieira Cordeiro Neto

Gabriel Guedes Pinto Teixeira

Gabriela Rodrigues Ferreira

Guilherme Pessini Carvalho

Guilherme Luiz Bressane Gomes

Gustavo Andres

Gustavo Trovisco Lopes

João Carlos do Amaral dos Santos

João Filipe Fernandes da Costa Araujo

José de Castro Araujo Rudge Filho

José Geraldo Franco Ortiz Junior

José Virgílio Vita Neto

Laila Regina de Oliveira Pena de Antonio

Leandro Alves

Leandro Roberto Dominiquini

Leon Gottlieb (2)

Lineu Carlos Ferraz de Andrade

Luciana Nicola Schneider

Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha

Luiz Felipe Monteiro Arcuri Trevisan

Maira Blini de Carvalho (3)

Marcelo Bevilacqua Gambarini

Márcio Luís Domingues da Silva

Marcos Alexandre Pina Cavagnoli

Mário Lúcio Gurgel Pires

Mario Magalhães Carvalho Mesquita

Mário Newton Nazareth Miguel

Michel Cury Chain (4)

Milena de Castilho Lefon Martins

Moisés João do Nascimento

Odacir José Fernandes Peixoto (4)

Paula Magalhães Cardoso Neves

Pedro Barros Barreto Fernandes

Pedro Campos Bias Fortes (4)

Rafael Bastos Heringer

Renata Cristina de Oliveira

Renato Cesar Mansur

Renato da Silva Carvalho

Renato Giongo Vichi

Renato Lulia Jacob

Ricardo Nuno Delgado Gonçalves

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Roberta Anchieta da Silva

Rodnei Bernardino de Souza

Rodrigo André Leiras Carneiro

Rodrigo Jorge Dantas de Oliveira

Rodrigo Rodrigues Baia

Rogério Vasconcelos Costa

Rubens Fogli Netto

Sandra Cristina Mischiatti Lancellotti

Tatiana Grecco

Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

Thales Ferreira Silva

Thiago Luiz Charnet Ellero

Valéria Aparecida Marretto

Wagner Bettini Sanches

1) Registrado a saída do Diretor em 02/01/2023.

2) Registrado a saída do Diretor em 31/10/2022.

3) Eleita na AGE de 06/12/2022, empossada em 01/02/2023.

4) Eleitos na AGE de 03/11/2022, empossados em 02/01/2023.

Contador

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

Aos Administradores e Acionistas

Itaú Unibanco S.A.

Opinião

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

Base para opinião

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

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.