



Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN), Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Comissão dos Valores Mobiliários (CVM).

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhões de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		229.349	216.151	Circulante e Não Circulante		225.822	219.056
Disponibilidades		2.365	717	Depósitos	2b III	82.678	76.202
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2b III	48.755	54.227	Depósitos à Vista		125	269
Aplicações no Mercado Aberto		26.399	13.281	Depósitos Interfinanceiros		82.553	75.917
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		22.356	40.946	Outros Depósitos		--	16
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2b IV, 4	3.253	1.212	Captações no Mercado Aberto	2b III	1.434	--
Carteira Própria		3.026	1.185	Carteira Livre Movimentação		1.434	--
Instrumentos Financeiros Derivativos		227	27	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	2b III, 6a	4.049	8.525
Relações Interdependências		54	47	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		1.003	--
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	5	143.370	131.978	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		3.046	8.525
Operações com Características de Concessão de Crédito	2b V	156.497	146.013	Relações Interfinanceiras		59.258	53.510
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	2b VI	(13.127)	(14.035)	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		59.258	53.510
Outros Créditos		30.608	27.279	Obrigações por Empréstimos e Repasses	2b III	--	48
Ativos Fiscais Correntes		4.170	3.769	Repasses		--	48
Ativos Fiscais Diferidos	7b I	13.946	12.025	Provisões para Compromissos de Empréstimos	5b	552	517
Rendas a Receber		6.151	6.318	Provisões		1.265	1.106
Depósitos em Garantia de Contingências, Provisões e Obrigações Legais		1.896	1.830	Outras Obrigações		76.586	79.148
Diversos		4.445	3.337	Obrigações Fiscais Correntes	2b IX, 2b X, 7c	1.220	1.187
Outros Valores e Bens		944	691	Obrigações Fiscais Diferidas	7b II	632	806
Bens Não Destinados a Uso		45	55	Sociais e Estatutárias		4.746	4.465
(Provisões para Desvalorizações)		(7)	(8)	Dívidas Subordinadas	6b	39.571	46.929
Despesas Antecipadas		906	644	Diversas		30.417	25.761
Permanente		178.978	165.005	Patrimônio Líquido	9	182.505	162.100
Investimentos	2b VII, 8	178.587	164.561	Capital Social		90.729	90.729
Controladas		178.587	164.561	Reservas de Capital		2.617	2.477
Imobilizado		4	4	Reservas de Lucros		93.729	75.103
Outras Imobilizações		14	14	Outros Resultados Abrangentes	2b IV	(4.559)	(6.138)
(Depreciações Acumuladas)		(10)	(10)	(Ações em Tesouraria)		(11)	(71)
Intangível		387	440	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		408.327	381.156
Ativos Intangíveis		3.068	3.317				
(Amortização Acumulada)		(2.681)	(2.877)				
Total do Ativo		408.327	381.156				

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

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		11.604	22.689	5.159
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		8.694	17.339	1.406
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		2.909	5.355	3.754
Resultado de Operações de Câmbio		1	(5)	(1)
Despesas da Intermediação Financeira		(7.974)	(15.521)	(5.176)
Operações de Captação no Mercado		(7.334)	(14.382)	(5.129)
Operações de Empréstimos e Repasses		(640)	(1.139)	(47)
Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		3.630	7.168	(17)
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	5	(4.704)	(10.471)	(1.110)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(5.281)	(11.415)	(1.167)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		577	944	57
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		(1.074)	(3.303)	(1.127)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		17.765	34.497	30.338
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		5.629	10.725	1.004
Despesas de Pessoal		(113)	(208)	(134)
Outras Despesas Administrativas		(2.510)	(5.053)	(555)
Despesas de Provisões		(278)	(554)	(27)
Provisões Cíveis		(70)	(362)	(18)
Provisões Trabalhistas		1	(7)	(2)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(209)	(185)	(7)
Despesas Tributárias	7a I	(888)	(1.730)	(539)
Resultado de Participações em Controladas	8	17.793	34.949	30.953
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(1.868)	(3.632)	(364)
Resultado Operacional		16.691	31.194	29.211
Resultado não Operacional		(3)	(15)	--
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		16.688	31.179	29.211
Imposto de Renda e Contribuição Social	2b X	350	2.233	498
Devidos sobre Operações do Período		648	172	313
Referentes a Diferenças Temporárias		(298)	2.061	185
Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias		(14)	(23)	(14)
Lucro Líquido		17.024	33.389	29.695
Lucro por Ação - Básico				
Ordinárias		1,74	3,41	3,03
Preferenciais		1,74	3,41	3,03
Lucro por Ação - Diluído				
Ordinárias		1,72	3,38	3,01
Preferenciais		1,72	3,38	3,01
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica				
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.844.200.448	4.840.883.862	4.840.703.872
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída				
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.916.191.959	4.908.283.361	4.900.473.301

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhões de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido Ajustado		7.130	10.199	(15.439)
Lucro Líquido		17.024	33.389	29.695
Ajustes ao Lucro Líquido:		(9.894)	(23.190)	(45.134)
Pagamento Baseado em Ações		342	200	234
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5b	5.281	11.415	1.167
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		1.904	1.950	(15.455)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	(7)		11	--
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		70	369	--
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	(5)		(103)	--
Tributos Diferidos		298	(2.061)	(185)
Resultado de Participações em Controladas	8	(17.793)	(34.949)	(30.953)
Amortização de Ágio		22	45	45
Receita de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	(96)		(177)	--
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	--		2	4
Outros		90	108	9
Variação de Ativos e Passivos		(1.631)	4.881	16.186
(Aumento) / Redução em Ativos				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		18.427	17.156	17.377
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		23	(54)	(1.145)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		8.885	5.741	1.745
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	(16.017)		(22.807)	(77.811)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(603)		(1.350)	75.627

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhões de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido	17.024	33.389	29.695
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	1.427	1.948	22
Variação de Valor Justo	(191)	(191)	--
Efeito Fiscal	90	90	--
Coligadas / Controladas	1.528	2.049	22
Hedge	351	679	(50)
Hedge de Fluxo de Caixa	66	220	54
Variação de Valor Justo	(38)	(82)	81
Efeito Fiscal	18	39	(39)
Coligadas / Controladas	86	263	12
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	285	459	(104)
Variação de Valor Justo	558	721	(110)
Efeito Fiscal	(249)	(336)	37
Coligadas / Controladas	(24)	74	(31)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (1)	(310)	(324)	(34)
Remensurações	15	15	(3)
Efeito Fiscal	(6)	(6)	1
Coligadas / Controladas	(319)	(333)	(32)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	1.397	(724)	(3.027)
Variação de Valor Justo	(917)	(1.116)	(240)
Coligadas / Controladas	2.314	392	(2.787)
Total de Outros Resultados Abrangentes	2.865	1.579	(3.089)
Total do Resultado Abrangente	19.889	34.968	26.606

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (Em milhões de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas		12.656	25.106	5.655
Intermediação Financeira		11.604	22.689	5.159
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias		5.629	10.725	1.004
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(4.704)	(10.471)	(1.110)
Outras		127	2.163	602
Despesas		(9.975)	(19.409)	(5.581)
Intermediação Financeira		(7.974)	(15.521)	(5.176)
Outras		(2.001)	(3.888)	(405)
Insumos Adquiridos de Terceiros		(2.509)	(5.052)	(554)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens		(579)	(1.142)	(158)
Propaganda, Promoções e Publicações		(120)	(233)	(66)
Outras		(1.810)	(3.677)	(330)
Valor Adicionado Bruto		172	645	(480)
Depreciação e Amortização		(37)	(76)	(56)
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		135	569	(536)
Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial	8	17.793	34.949	30.953
Valor Adicionado Total a Distribuir		17.928	35.518	30.417
Distribuição do Valor Adicionado		17.928	35.518	30.417
Pessoal		111	182	113
Remuneração Direta		90	156	108
Benefícios		21	25	4
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		--	1	1
Impostos, Taxas e Contribuições		792	1.946	608
Federais		665	1.703	588
Municipais		127	243	20
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		1	1	1
Remuneração de Capitais Próprios		17.024	33.389	29.695
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		17.101	23.315	9.844
Lucros Retidos aos Acionistas		(77)	10.074	19.851



Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

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

	Nota	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	Outros Resultados Abrangentes			Lucros Acumulados	Total
							Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge (1)		
Total - 01/07/2023		90.729	(109)	2.270	85.111	(1.554)	(1.534)	(5)	(4.331)	--	170.577
Adoção de Política Contábil		--	--	--	--	--	--	2.806	--	(2.613)	193
Transações com os Acionistas		--	98	347	--	--	--	--	--	--	445
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	9	--	98	5	--	--	--	--	--	--	103
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	342	--	--	--	--	--	--	342
Reorganização Societária	2b VIII	--	--	--	302	--	--	--	--	--	302
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--	6	6
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	1.427	(310)	(1.409)	351	17.024	17.083
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	17.024	17.024
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	(101)	9	(917)	289	--	(720)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	1.528	(319)	(492)	62	--	779
Destinações:											
Reserva Legal		--	--	--	851	--	--	--	--	(851)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	(3.535)	--	--	--	--	3.535	--
Dividendos		--	--	--	11.000	--	--	--	--	(11.000)	--
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--	(6.101)	(6.101)
Total - 31/12/2023	9	90.729	(11)	2.617	93.729	(127)	(1.844)	1.392	(3.980)	--	182.505
Mutações do Período		--	98	347	8.618	1.427	(310)	1.397	351	--	11.928
Total - 01/01/2022		90.729	(528)	2.247	55.165	(2.097)	(1.486)	5.143	(4.609)	--	144.564
Transações com os Acionistas		--	457	230	--	--	--	--	--	--	687
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	9	--	457	64	--	--	--	--	--	--	521
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	166	--	--	--	--	--	--	166
Reorganização Societária	2b VIII	--	--	--	(236)	--	--	--	--	--	(236)
Outros (2)		--	--	--	204	--	--	--	--	--	204
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--	119	119
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	22	(34)	(3.027)	(50)	29.695	26.606
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	29.695	29.695
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	--	--	--	--	--	(273)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	22	(32)	(2.787)	(19)	--	(2.816)
Destinações:											
Reserva Legal		--	--	--	1.485	--	--	--	--	(1.485)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	18.485	--	--	--	--	(18.485)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	--	--	--	(9.844)	(9.844)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total - 31/12/2022	9	90.729	(71)	2.477	75.103	(2.075)	(1.520)	2.116	(4.659)	--	162.100
Mutações do Período		--	457	230	19.938	22	(34)	(3.027)	(50)	--	17.536
Total - 01/01/2023		90.729	(71)	2.477	75.103	(2.075)	(1.520)	2.116	(4.659)	--	162.100
Adoção de Política Contábil		--	--	--	--	--	--	2.806	--	(2.613)	193
Transações com os Acionistas		--	60	140	--	--	--	--	--	--	200
Aquisição de Ações em Tesouraria	9	--	(689)	--	--	--	--	--	--	--	(689)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	9	--	749	(2)	--	--	--	--	--	--	747
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	--	142	--	--	--	--	--	--	142
Reorganização Societária	2b VIII	--	--	--	112	--	--	--	--	--	112
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		--	--	--	--	--	--	--	--	53	53
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	1.948	(324)	(3.530)	679	33.389	32.162
Lucro Líquido		--	--	--	--	--	--	--	--	33.389	33.389
Outros Resultados Abrangentes		--	--	--	--	(101)	9	(1.116)	342	--	(866)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas		--	--	--	--	2.049	(333)	(2.414)	337	--	(361)
Destinações:											
Reserva Legal		--	--	--	1.669	--	--	--	--	(1.669)	--
Reservas Estatutárias		--	--	--	5.845	--	--	--	--	(5.845)	--
Dividendos		--	--	--	11.000	--	--	--	--	(11.000)	--
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--	--	(12.315)	(12.315)
Total - 31/12/2023	9	90.729	(11)	2.617	93.729	(127)	(1.844)	1.392	(3.980)	--	182.505
Mutações do Período		--	60	140	18.626	1.948	(324)	(724)	679	--	20.405

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

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO

(Em milhões de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

Estas Demonstrações Contábeis Individuais foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 05 de fevereiro de 2024.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Base de Preparação

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

b) Políticas Contábeis, Estimativas Críticas e Julgamentos Materiais

Esta nota apresenta as principais estimativas críticas e julgamentos utilizados na elaboração e aplicação das políticas contábeis específicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Estas estimativas e julgamentos apresentam risco material e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos devido à incerteza e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. Desta forma, os resultados reais podem ser diferentes daqueles obtidos pelas estimativas e julgamentos.

I - Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para cada entidade controlada e coligada, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerceu julgamento na definição da sua moeda funcional, considerando a moeda do ambiente econômico primário no qual a entidade opera.

As operações em moedas estrangeiras são convertidas utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações, e os ganhos e perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração do Resultado.

II - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, as contas correntes em bancos e as aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração no valor, consideradas no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

III - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

IV - Títulos e Valores Mobiliários

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

• **Títulos para Negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

• **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem 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.

Valor Justo

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

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

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

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.

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas pela empresa é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (Ratings AA-H), de forma individual ou coletiva. Além da classificação do atraso, considera também os 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.

VII - Investimentos

São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados 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 - Transações de Capital com Acionistas Não Controladores

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

IX - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

As provisões e passivos contingentes são avaliados com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações:

• Provável: é constituída provisão.

• Possível: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes são divulgados nas Demonstrações Contábeis.

• Remota: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes não são divulgados nas Demonstrações Contábeis.

O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente. As provisões cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciárias, garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros, em que há liquidez, são reconhecidas quando da notificação judicial, simultaneamente com os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

X - Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: é composta por tributos correntes, os quais são recuperados ou pagos no período aplicável, e diferidos, representado pelos ativos e os passivos fiscais diferidos, decorrentes de diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

XI - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços. As principais receitas referem-se aos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem que são reconhecidas quando tais serviços são prestados, e administração de Programas de Recompensas, reconhecida no resgate ou expiração dos pontos.

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

A política contábil sobre aplicações interfinanceiras de liquidez está apresentada na Nota 2b III.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada no montante de R\$ 24.965 (R\$ 13.281 em 31/12/2022) com vencimento até 30 dias, Aplicações no Mercado Aberto - Posição Financiada no montante de R\$ 391 (R\$ 0 em 31/12/2022) com vencimento de 31 a 180 dias e R\$ 1.043 (R\$ 0 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros no montante de R\$ 0 (R\$ 7.085 em 31/12/2022) com vencimento até 30 dias, R\$ 286 (R\$ 9.824 em 31/12/2022) com vencimento de 31 a 180 dias e R\$ 22.070 (R\$ 24.037 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias.

NOTA 4 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A política contábil sobre títulos e valores mobiliários está apresentada na Nota 2b IV.

a) Títulos para Negociação

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em 31/12/2023, a carteira é composta por Notas do Tesouro Nacional no valor de R\$ 0 (R\$ 146 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias.

b) Títulos Disponíveis para Venda

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em 31/12/2023, a carteira é composta por Ações no valor de R\$ 2 (R\$ 0 em 31/12/2022) com vencimento de 0 a 30 dias e Letras Financeiras no valor de R\$ 3.026 (R\$ 1.039 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias.

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

A política contábil sobre operações de crédito, arrendamento mercantil financeiro e outros créditos está apresentada na Nota 2b V.

a) Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito

I - Por Tipo de Operação e Níveis de Risco

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 70.035 (R\$ 67.992 em 31/12/2022), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 86.410 (R\$ 77.942 em 31/12/2022) e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro R\$ 52 (R\$ 79 em 31/12/2022), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 156.497 (R\$ 146.013 em 31/12/2022).



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



Itaú Unibanco Holding S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO

(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

II - Por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2023								Total	31/12/2022	
	AA	A	B	C	D	E	F	G			H
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vencidas.....	--	--	820	1.128	550	516	242	190	2.238	5.684	5.467
01 a 30.....	--	--	46	62	30	27	13	10	122	310	288
31 a 60.....	--	--	44	59	28	25	12	9	114	291	283
61 a 90.....	--	--	42	54	25	23	11	8	99	262	249
91 a 180.....	--	--	117	149	70	64	30	23	278	731	684
181 a 365.....	--	--	195	252	117	106	52	40	449	1.211	1.138
Acima de 365 dias.....	--	--	376	552	280	271	124	100	1.176	2.879	2.825
Parcelas Vencidas.....	--	--	253	346	408	578	617	966	4.362	7.530	9.171
01 a 14.....	--	--	3	31	14	12	5	4	55	124	119
15 a 30.....	--	--	244	43	19	24	17	8	73	428	483
31 a 60.....	--	--	6	266	45	182	53	19	148	719	879
61 a 90.....	--	--	--	4	325	39	229	42	174	813	1.005
91 a 180.....	--	--	--	2	5	321	313	893	615	2.149	2.903
181 a 365.....	--	--	--	--	--	--	--	--	3.268	3.268	3.758
Acima de 365 dias.....	--	--	--	--	--	--	--	--	29	29	24
Subtotal (a).....	--	--	1.073	1.474	958	1.094	859	1.156	6.600	13.214	14.638
Subtotal 31/12/2022.....	--	--	1.167	1.525	1.191	1.453	1.377	1.393	6.532	14.638	
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vencidas.....	36.585	89.263	10.863	2.939	602	610	443	323	906	142.534	130.619
01 a 30.....	3.029	32.560	3.559	262	75	105	73	44	134	39.841	36.467
31 a 60.....	2.050	14.050	1.719	200	48	58	42	26	72	18.265	17.941
61 a 90.....	1.802	9.500	1.221	162	37	44	31	19	50	12.866	10.929
91 a 180.....	4.676	15.627	2.186	427	84	98	68	45	110	23.321	21.160
181 a 365.....	7.762	9.860	1.457	603	106	101	72	55	131	20.147	17.927
Acima de 365 dias.....	17.266	7.666	721	1.285	252	204	157	134	409	28.094	26.195
Parcelas Vencidas até 14 dias.....	170	432	80	25	8	9	10	4	11	749	756
Subtotal (b).....	36.755	89.695	10.943	2.964	610	619	453	327	917	143.283	131.375
Subtotal 31/12/2022.....	34.703	82.344	8.733	1.680	1.325	745	544	421	880	131.375	
	31/12/2023										
Total da Carteira (a+b).....	36.755	89.695	12.016	4.438	1.568	1.713	1.312	1.483	7.517	156.497	146.013
Provisão (2).....	(183)	(897)	(865)	(445)	(474)	(881)	(930)	(1.487)	(7.517)	(13.679)	(14.552)
Provisão Circulante.....										(10.451)	(12.727)
Provisão Não Circulante.....										(3.228)	(1.825)
	31/12/2022										
Total da Carteira.....	34.703	82.344	9.900	3.205	2.516	2.198	1.921	1.814	7.412	146.013	
Provisão (2).....	(173)	(823)	(776)	(322)	(757)	(1.119)	(1.357)	(1.813)	(7.412)	(14.552)	

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência. 2) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos. Em Operações em Curso Anormal, o saldo das operações não atualizadas (Non Accrued) representa o montante de R\$ 9.712 (R\$ 11.076 em 31/12/2022).

III - Por Setores de Atividade

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta basicamente pelo Setor Privado, sendo por Pessoas Físicas 84,5% (84,4% em 31/12/2022) e por Pessoas Jurídicas 15,5% (15,6% em 31/12/2022).

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01.....	(14.552)	--
Cisão parcial Banco Itaucard S.A.....	--	(14.022)
Constituição Líquida do Período.....	(11.415)	(1.167)
Mínima.....	(11.713)	(1.243)
Complementar.....	298	76
Write-Off.....	12.288	637
Saldo Final.....	(13.679)	(14.552)
Mínima.....	(10.584)	(11.160)
Complementar.....	(3.095)	(3.392)

A Provisão Complementar inclui provisão de Compromissos de Empréstimos.

c) Créditos Renegociados

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, o saldo de créditos renegociados totaliza R\$ 6.271 (R\$ 4.976 em 31/12/2022), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação duvidosa de R\$ (2.917) (R\$ (2.338) em 31/12/2022).

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

A política contábil sobre captações está apresentada na Nota 2b III.

a) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por Euronotes Subordinadas no montante de R\$ 0 (R\$ 9.822 em 31/12/2022) com vencimento de 31 a 180 dias e R\$ 19.315 (R\$ 20.801 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias, totalizando R\$ 19.315 (R\$ 30.623 em 31/12/2022) e Letras Financeiras Subordinadas no montante de R\$ 20.256 (R\$ 16.306 em 31/12/2022) com vencimento acima de 365 dias.

NOTA 8 - INVESTIMENTOS

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

Empresas	Saldos em 31/12/2023					Movimentação de 01/01 a 31/12/2023											
	Patrimônio Líquido	Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste a Critério da Investidora (1)	Resultado não Realizado	Ágio	Amortização de Ágio	Dividendos Pagos/Provisionados (2)	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Ajuste a Critério da Investidora (1)	Resultado não Realizado e Outros	Total	Varição Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste de TVM de Controladas e Outros	Eventos Societários (3)	Saldos em 31/12/2023	Resultado de Participações em Controladas em 01/01 a 31/12/2022	
No País.....	155.547	(831)	875	(51)	155.540	--	(18.897)	33.021	378	(314)	33.085	(2.918)	2.191	485	169.486	30.208	
Itaú Unibanco S.A.....	129.583	(815)	798	(48)	129.518	--	(15.264)	28.673	286	(316)	33.085	(2.905)	2.032	--	142.024	27.621	
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	8.749	--	--	(3)	8.746	--	(8)	774	1	--	775	--	(31)	--	9.482	71	
Banco Itaucard S.A.....	6.580	1	6	--	6.587	--	(1.751)	297	--	--	297	--	--	--	5.133	22	
Banco Itaú BBA S.A.....	3.023	(14)	61	--	3.070	--	(957)	1.321	25	--	1.346	(12)	40	--	3.487	1.271	
Itaú Corretora de Valores S.A.....	2.461	--	10	--	2.471	--	(201)	447	1	1	449	--	(2)	500	3.217	460	
Itaúseg Participações S.A.....	2.304	--	--	--	2.304	--	(7)	781	--	--	781	--	139	--	3.217	54	
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.....	1.067	(3)	--	--	1.064	--	(1)	76	--	--	76	(1)	(1)	(17)	1.120	87	
Outras Participações.....	1.780	--	--	--	1.780	--	(708)	652	65	1	718	--	14	2	1.806	442	
No Exterior.....	7.693	1.173	--	8	147	9.021	(45)	(1.309)	1.872	--	(8)	1.864	(566)	133	3	9.101	925
Banco Itaú Chile.....	4.198	577	--	10	147	4.932	(45)	(218)	444	--	(9)	435	(307)	97	--	4.894	534
Banco Itaú Uruguay S.A.....	2.779	314	--	3	--	3.096	--	(891)	1.206	--	--	1.206	(180)	34	--	3.265	242
Outras Participações.....	716	282	--	(5)	--	993	--	(200)	222	--	1	223	(79)	2	3	942	149
Total.....	163.240	342	875	(43)	147	164.561	(45)	(20.206)	34.893	378	(322)	34.949	(3.484)	2.324	488	178.587	30.953

1) Ajustes decorrentes de uniformização das demonstrações contábeis da investida às políticas contábeis da investidora.

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

3) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, alienações, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital.

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Nº de Ações / Cotas de Propriedade do ITAÚ UNIBANCO HOLDING			Participação no Capital (%) em 31/12/2023	
				Ordinárias	Preferenciais	Cotas	Votante	Social
No País.....								
Itaú Unibanco S.A.....	69.784	142.045	28.673	3.390.407.265	3.283.608.963	--	100,00%	100,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	29.305	48.943	3.996	348.555.621	--	--	19,37%	19,37%
Banco Itaucard S.A.....	3.850	5.133	297	259.874.698.863	1.395.607.666	--	100,00%	100,00%
Banco Itaú BBA S.A.....	1.326	3.487	1.321	4.474.436	4.474.436	--	100,00%	100,00%
Itaú Corretora de Valores S.A.....	1.550	3.217	447	32.882.585	970.956	--	100,00%	100,00%
Itaúseg Participações S.A.....	7.000	12.176	2.957	1.583.854.716	--	--	26,42%	26,42%
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.....	639	1.121	76	548.954	1.097.907	--	100,00%	100,00%
No Exterior.....								
Banco Itaú Chile.....	14.784	18.224	1.689	56.896.856	--	--	26,29%	26,29%
Banco Itaú Uruguay S.A.....	554	3.261	1.206	4.465.133.954	--	--	100,00%	100,00%

O Itaú Unibanco Holding S.A. - Cayman Branch, consolidado nessas Demonstrações Contábeis, tem sua moeda funcional igual à da controladora. A variação cambial desse investimento é de R\$ 7 (R\$ (125) de 01/01 a 31/12/2022) e está alocado na rubrica de Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros.

No resultado de participações em controladas, a variação cambial dos investimentos indiretos em moeda funcional igual à da controladora corresponde a R\$ (2.186) (R\$ (3.087) de 01/01 a 31/12/2022).

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

	31/12/2023			31/12/2022			01/01 a 31/12/2023		01/01 a 31/12/2022	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente
No País.....										
Itaú Unibanco S.A.....	2.008.271	14.648	153.723	1.795.934	14.275	142.493	1.401	29.736	(2.268)	25.137
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	127.263	85	65.904	113.895	83	54.780	2	3.998	2	3.550
Banco Itaucard S.A.....	15.882	--	2.832	12.760	--	1.104	--	297	213	212
Banco Itaú BBA S.A.....	4.836	67	739	4.007	62	336	72	1.393	(79)	1.185
Itaú Corretora de Valores S.A.....	8.459	11	4.828	7.223	15	4.252	--	447	--	458
Itaúseg Participações S.A.....	12.468	1	26	10.210	--	24	127	2.830	(319)	2.194
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.....	1.288	71	12	1.208	68	3	5	81	(4)	82
No Exterior.....										
Banco Itaú Chile.....	186.971	12	12.081	206.661	26	14.039	1.32			



Itaú Unibanco Holding S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO

(Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

NOTA 9 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

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

	31/12/2023	Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País.....	31/12/2022	4.927.867.243	1.629.498.182	6.557.365.425	60.683
Residentes no Exterior.....	31/12/2022	30.423.116	3.216.346.807	3.246.769.923	30.046
Ações Representativas do Capital Social.....	31/12/2022	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Ações Representativas do Capital Social.....	31/12/2023	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Residentes no País.....	31/12/2023	4.923.277.339	1.508.035.689	6.431.313.028	59.516
Residentes no Exterior.....	31/12/2023	35.013.020	3.337.809.300	3.372.822.320	31.213
Ações em Tesouraria (1).....	31/12/2022	--	3.268.688	3.268.688	(71)
Aquisição de Ações em Tesouraria.....		--	26.000.000	26.000.000	(689)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria.....		--	(28.832.017)	(28.832.017)	749
Ações em Tesouraria (1).....	31/12/2023	--	436.671	436.671	(11)
Número total de Ações no final do período (2).....	31/12/2023	4.958.290.359	4.845.408.318	9.803.698.677	
Número total de Ações no final do período (2).....	31/12/2022	4.958.290.359	4.842.576.301	9.800.866.660	

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

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

Abaixo, são discriminados o custo das ações adquiridas no período, bem como o custo médio das ações em tesouraria e o seu valor de mercado em 31/12/2023:

Custo/Valor de Mercado	31/12/2023	
	Ordinárias	Preferenciais
Mínimo.....	--	25,52
Médio ponderado.....	--	26,49
Máximo.....	--	27,13
Ações em Tesouraria		
Custo médio.....	--	25,98
Valor de Mercado no último dia útil da data base.....	28,84	33,97

b) Dividendos

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

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

I - Demonstrativo dos Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

	31/12/2023
Lucro Líquido Individual Estatutário.....	33.389
Ajustes:	
(-) Reserva Legal - 5%.....	(1.669)
Base de Cálculo do Dividendo.....	31.720
Dividendo Mínimo Obrigatório - 25%.....	7.930
Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados / Destacados.....	21.468

II - Remuneração aos Acionistas

Pagos / Antecipados	Valor por Ação (R\$)		
	Valor	IRF	Líquido
Pagos / Antecipados	7.079	(1.061)	6.018
Juros sobre o Capital Próprio - 11 parcelas mensais pagas de fevereiro a dezembro de 2023.....	0,0150	1,902	(285)
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 25/08/2023.....	0,2227	2,567	(385)
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 25/08/2023.....	0,2264	2,610	(391)
Provisionados (Registrados em Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias).....	5.236	(786)	4.450
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 02/01/2024.....	0,0150	173	(26)
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 06/09/2023 a serem pagos até 30/04/2024.....	0,2289	2.639	(396)
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 24/11/2023 a serem pagos até 30/04/2024.....	0,2102	2.424	(364)
Destacados em Reservas de Lucros no Patrimônio Líquido.....	11.000	--	11.000
Dividendos.....	1,1251	11.000	--
Total - 01/01 a 31/12/2023.....	23.315	(1.847)	21.468
Total - 01/01 a 31/12/2022.....	9.844	(1.476)	8.368

c) Reservas de Capital e de Lucros

	31/12/2023	31/12/2022
Reservas de Capital.....	2.617	2.477
Ágio na Subscrição de Ações.....	284	284
Pagamento Baseado em Ações.....	2.332	2.192
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras.....	1	1
Reservas de Lucros (1).....	93.729	75.103
Legal (2).....	16.740	15.071
Estatutárias (3).....	65.989	60.032
Especiais de Lucros (4).....	11.000	--

1) Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima Assembleia Geral Ordinária/Assembleia Geral Extraordinária.

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

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

4) Refere-se a Dividendos declarados após 31/12/2023.

d) Pagamento Baseado em Ações

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

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

I - Programa de Sócios

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

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

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

Movimentação do Programa de Sócios

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Saldo Inicial.....	48.253.812	36.943.996
Novos.....	24.920.268	21.395.758
Entregues.....	(9.533.753)	(9.226.877)
Cancelados.....	(1.214.899)	(859.065)
Saldo Final.....	62.425.428	48.253.812
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos).....	2,36	2,21
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$).....	21,88	22,22

II - Remuneração Variável

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

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

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

Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Saldo inicial.....	44.230.077	36.814.248
Novos.....	21.725.220	22.524.857
Entregues.....	(22.097.907)	(14.263.138)
Cancelados.....	(362.756)	(845.890)
Saldo Final.....	43.494.634	44.230.077
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos).....	0,89	0,93
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$).....	25,76	24,83

NOTA 10 - PARTES RELACIONADAS

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

As principais partes relacionadas são:

- Controladoras: IUPAR, a E. JOHNSTON e a ITAUSA.

- Controladas: participações diretas e indiretas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e fundos de investimentos sob seu controle.

a) Transações com Partes Relacionadas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	31/12/2023				31/12/2022
	Controladoras	Controladas	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	
Ativo					
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	--	48.753	--	--	54.420
Operações de Crédito.....	--	12	1	1	--
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva).....	--	3.249	--	2	1.066
Outros Ativos.....	--	184	--	--	114
Total do Ativo.....	--	52.198	1	3	55.600
Passivo					
Depósitos.....	--	(82.553)	--	--	(75.917)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....	--	(124)	--	--	(377)
Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva).....	--	(3.123)	--	--	(3.241)
Outros Passivos.....	--	(27.977)	--	--	(23.517)
Total do Passivo.....	--	(113.777)	--	--	(103.052)
Demonstração do Resultado					
Receitas da Intermediação Financeira.....	--	5.165	--	--	3.677
Despesas da Intermediação Financeira.....	--	(9.648)	--	--	(863)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais.....	--	(144)	--	--	(67)
Resultado.....	--	(4.627)	--	--	2.747

NOTA 11 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) Gerenciamento de Riscos

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno. Os documentos "Relatório de Acesso Público", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e 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.

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2023

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

O Comitê é único para as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e para as sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados ("SUSEP"), que fazem parte do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, abrangendo o Itaú Unibanco e suas controladas, diretas ou indiretas ("Conglomerado").

Atribuições e Responsabilidades

O Comitê na sua atuação segue as exigências aplicáveis das normativas do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), Conselho Nacional de Seguros Privados ("CNSP"), Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), BACEN e SUSEP, assim como normativa para FPIs e atribuições incluídas nos regulamentos e políticas do Conglomerado, sendo responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos, das atividades da Auditoria Interna ("AI") e das empresas de auditoria independente do Conglomerado.

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

A AI tem como missão aferir a qualidade e a aderência dos sistemas de controles internos, de gerenciamento de riscos e de capital e o cumprimento das políticas e procedimentos definidos, inclusive aqueles adotados na elaboração dos relatórios contábeis e financeiros. A PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes ("PwC") é a responsável pela auditoria independente das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., devendo atestar se elas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Conglomerado, e o desempenho individual e consolidado das operações, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas contábeis internacionais emitidas pelo *International Accounting Standards Board ("IASB")*, sendo também de sua responsabilidade, neste exercício e nos dois anos anteriores, auditar as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial e Relato Integrado. Os mesmos auditores devem, ainda, emitir anualmente opinião sobre a qualidade e a eficácia dos controles internos vinculados aos relatórios financeiros, conforme norma da *Securities and Exchange Commission ("SEC")*.

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

Atividades do Comitê

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê baseia-se nas informações recebidas da Administração, nas apresentações efetuadas pelas diversas diretorias executivas das unidades no Brasil e Internacionais e das áreas de negócios e de suporte, na apresentação do resultado dos trabalhos dos auditores independentes, dos auditores internos e dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de capital, pelos controles internos e *compliance*. O Comitê também realizou reuniões de acompanhamento com o BACEN e com o Conselho Fiscal. Como parte de suas atribuições, aprovou o planejamento dos trabalhos da Auditoria Interna para 2024, efetuando a avaliação para o período de 2023 dos serviços executados pela AI, Diretoria de Risco Operacional (DRO), Diretoria de Compliance Corporativo (DCC), Diretoria de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (DPLD) e Diretoria de Segurança Corporativa (DSC).

A DCC reportou ao Comitê o acompanhamento do Programa Corporativo de Integridade e Ética, e a AI apresentou ao Comitê a consolidação do resultado referente aos trabalhos de auditoria que abordaram temas relacionados a esse programa. O Comitê supervisiona a Política Corporativa de Prevenção à Corrupção e Tratamento das Denúncias Recebidas, a partir de informações compiladas e apresentadas pela DSC, bem como de outros mecanismos de que dispõe.

A DSC informou ao Comitê que não houve casos enquadráveis no critério de materialidade definido na política interna, com relação a comunicação de erros e fraudes por membros do Conselho, de comitês estatutários e da diretoria, funcionários e terceiros. O Comitê também não tomou conhecimento sobre a ocorrência de fraudes ou de descumprimento de normas legais e regulamentares ou de erros de controles internos, contabilidade e auditoria que pudessem colocar em risco a continuidade do Conglomerado.

Para realização das atividades e dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 32 dias no período de 17 de agosto de 2023 a 07 de fevereiro de 2024, totalizando 135 reuniões, devidamente formalizadas em atas, com a participação de auditores independentes, auditoria interna, gestores responsáveis pelos riscos corporativos e *Compliance* Corporativo e de executivos das áreas administrativas, financeiras, tecnologia da informação e de negócios do Conglomerado. No mesmo período, ocorreram 19 reuniões com participação exclusiva dos membros do Comitê, que objetivaram o tratamento de assuntos como planejamento dos trabalhos, avaliações da auditoria independente e de áreas da segunda linha de defesa, preparação dos relatórios requeridos pelos órgãos reguladores, revisões e aprovações de Políticas Corporativas, do Relatório Semestral de Canal de Denúncias, discussão de temas relevantes e outras atividades administrativas.

Conclusões

Ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do alcance da sua atuação, e com base nas atividades que desenvolveu no período, o Comitê concluiu que durante o semestre e ano findo em 31/12/2023:

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

Com base nos trabalhos e avaliações realizadas e considerando o contexto e a limitação de suas atribuições, o Comitê recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração, das demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., para o semestre e ano findo em 31/12/2023.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

O Comitê de Auditoria

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana - Presidente
Alexandre Barros
Fernando Barçante Tostes Malta

Luciana Pires Dias
Rogério Carvalho Braga
Ricardo Baldin (Especialista Financeiro)



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



Itaú Unibanco Holding S.A.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Concluído o exame das Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social de 2023 e considerando o relatório sem ressalvas da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, os membros efetivos do Conselho Fiscal do **ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.** são da opinião de que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela sociedade no período e reúnem condições de serem submetidos à apreciação e aprovação dos Senhores Acionistas.

São Paulo (SP), 05 de fevereiro de 2024.

GILBERTO FRUSSA
Presidente

IGOR BARENBOIM
Conselheiro

EDUARDO HIROYUKI MIYAKI
Conselheiro

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Copresidentes
Pedro Moreira Salles
Roberto Egydio Setubal

Vice-Presidente
Ricardo Villela Marino

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

COMITÊ DE AUDITORIA

Presidente
Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana

Membros
Alexandre de Barros
Fernando Barçante Tostes Malta
Luciana Pires Dias
Ricardo Baldin
Rogério Carvalho Braga

CONSELHO FISCAL

Presidente
Gilberto Frussa

Conselheiros
Eduardo Hiroyuki Miyaki
Igor Barenboim

DIRETORIA

Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo
Milton Maluhu Filho

Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani
Alexandro Broedel Lopes
André Luís Teixeira Rodrigues
Carlos Fernando Rossi Constantini
Carlos Orestes Vanzo
Flávio Augusto Aguiar de Souza
José Virgílio Vita Neto
Marina Fagundes Bellini
Matias Granata
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra
Sérgio Guillinet Fajerman

Diretores

Adriano Cabral Volpini
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
Andre Balestrin Cestare
Cristiano Guimarães Duarte (2)
Daniel Sposito Pastore
Daniela Pereira Bottai
Emerson Macedo Bortoloto
Eric André Altafim
José Geraldo Franco Ortiz Junior
Lineu Carlos Ferraz de Andrade
Luciana Nicola Schneider
Maira Blini de Carvalho
Mário Newton Nazareth Miguel
Paulo Sergio Miron
Renato Barbosa do Nascimento
Renato da Silva Carvalho
Renato Lulia Jacob (1)
Rubens Fogli Netto
Tatiana Grecco
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes
Vinicius Santana



- 1) Diretor de Relações com Investidores e Inteligência de Mercado.
- 2) Eleito na Reunião do Conselho de Administração de 01/02/2024, aguardando homologação pelo BACEN.

Contador
Arnaldo Alves dos Santos
CRC 1SP210058/O-3

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco Holding S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações

contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA

Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD) (Notas 2 (b) VI, e 5)

A apuração do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa requer julgamento da administração. A identificação de situações de comprometimento do valor recuperável dos créditos e a determinação do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve um processo com certas premissas e fatores, incluindo a avaliação de risco da contraparte, os valores estimados de recuperação e mensuração das garantias.

O uso de diferentes técnicas e premissas de modelagem poderia resultar em estimativa de valor de recuperação diferente. Ademais, o gerenciamento de risco de crédito é complexo e dependente de base de dados completa e íntegra, incluindo as garantias e as renegociações por se tratarem de aspectos importantes na determinação da PDD.

Ademais, a administração revisa regularmente os julgamentos e estimativas utilizados na determinação da PDD.

Considerando o exposto acima, essa área manteve-se como foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

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

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na determinação e registro da provisão para créditos de liquidação duvidosa são apropriados e consistentes.

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

A mensuração do valor justo de instrumentos financeiros com pouca liquidez e/ou sem mercado ativo é uma área que inclui subjetividade, uma vez que depende de técnicas de avaliação realizadas com base em modelos internos e que envolvem premissas da administração para sua valorização.

Adicionalmente, o gerenciamento de risco de mercado é complexo, especialmente em momentos de alta volatilidade, bem como em situações onde os preços observáveis ou parâmetros de mercado não estão disponíveis. Esses instrumentos financeiros são substancialmente compostos por aplicações em títulos emitidos por empresas e por contratos de derivativos.

Essa é uma área que permanece como foco em nossa auditoria, uma vez que o uso de diferentes técnicas de avaliação e premissas poderiam produzir estimativas de valor justo significativamente diferentes.

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

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

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas.

Ambiente de Tecnologia da Informação

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

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

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

Provisões e passivos contingentes (Nota 2 (b) IX)

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

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

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

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

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

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

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

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

A demonstração individual do valor adicionado (DVA) referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração e apresentada como informação suplementar, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

O Banco elaborou um conjunto completo de demonstrações contábeis individuais e consolidadas para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, apresentadas separadamente, sobre as quais emitimos relatório de auditoria separado, sem ressalvas, com data de 5 de fevereiro de 2024.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil

na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



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



Itaú Unibanco Holding S.A.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (Continuação)

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
 - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
 - Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligadas e controladas em conjunto para expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria do Banco.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.
- Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar,

consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as ações tomadas para eliminar ameaças à nossa independência ou salvaguardas aplicadas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 e que, dessa maneira, constituem os Principais Assuntos de Auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 5 de fevereiro de 2024



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

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



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