

Banco Investcred Unibanco S.A.

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) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

CNPJ nº 61.182.408/0001-16

São Paulo, 04 de março de 2024. A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares 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		967.421	1.077.424	Circulante e Não Circulante		866.004	984.321
Disponibilidades	2c I	7.803	3.937	Depósitos	2c II	314.627	219.684
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	79.878	90.122	Depósitos à Vista		4.397	5.835
Aplicações no Mercado Aberto		79.878	90.122	Depósitos Interfinanceiros		310.230	213.849
Relações Interfinanceiras		108	112	Relações Interfinanceiras	2c III	359.738	396.217
Relações Interdependências		715	1.420	Outras Obrigações		191.639	368.420
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c III, 2c IV, 3	785.764	918.029	Obrigações Fiscais Correntes	2c V	1.166	12.822
Operações com Características de Concessão de Crédito		890.931	1.052.383	Obrigações Fiscais Diferidas	2c V	69	69
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(105.167)	(134.354)	Diversas	4a	190.404	355.529
Outros Créditos		92.836	62.644	Patrimônio Líquido	6	101.417	93.103
Ativos Fiscais Correntes		8.509	46	Capital Social		46.650	43.650
Ativos Fiscais Diferidos	2c V	46.695	53.074	Reservas de Lucros		54.767	49.453
Diversos		37.632	9.524				
Outros Valores e Bens		317	1.160				
Despesas Antecipadas		317	1.160				
Total do Ativo		967.421	1.077.424	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		967.421	1.077.424

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		66.111	165.073	160.557		58.164	143.830	134.622
Operações de Crédito e Outros Créditos		68.293	162.744	151.592		(2.927)	12.455	8.804
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		(2.182)	2.329	8.965		61.091	131.375	125.818
Despesas da Intermediação Financeira		(19.823)	(37.200)	(25.261)	3c	53.893	124.952	144.723
Operações de Captação no Mercado		(19.280)	(36.364)	(24.631)		7.162	6.379	(18.547)
Operações de Empréstimos e Repasses		(543)	(836)	(630)		(9)	(23)	(639)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		46.288	127.873	135.296				
Liquidação Duvidosa	3	(46.032)	(111.717)	(134.517)				
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(53.893)	(124.952)	(144.723)				
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		7.861	13.235	10.206				
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		257	16.157	779				
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(4.598)	7.772	15.847				
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VI, 4b	47.114	94.426	83.826		20.957	(35.774)	51.180
Outras Despesas Administrativas	4c	(20.504)	(39.570)	(34.749)		(6.952)	7.313	(297.589)
Despesas de Provisões		(45)	(67)	(281)		(33.341)	(35.705)	(3.587)
Provisões Cíveis		(45)	(67)	(281)				
Despesas Tributárias	5a II	(6.469)	(14.361)	(13.385)		(2.436)	94.943	113.632
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(24.694)	(32.656)	(19.564)		(9.922)	(154.252)	20.070
Resultado Operacional		(4.341)	23.929	16.626		(5.506)	(23.811)	(28.421)
Resultado não Operacional		(801)	(885)	(4)				
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		(5.142)	23.044	16.622				
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c V, 5	2.215	(10.589)	(7.818)				
Devidos sobre Operações do Período		9.377	(4.210)	(26.365)		20.970	(3.452)	(10.102)
Referentes a Diferenças Temporárias		(7.162)	(6.379)	(18.547)		--	(2.926)	(6.961)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		(2.927)	12.455	8.804				
Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		(15,36)	65,35	46,20	2c I			
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	6a	190.580	190.580	190.580		66.711	94.059	111.122
						87.681	87.681	94.059
							7.803	3.937
							79.878	90.122

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	(2.927)	12.455	8.804
Total de Outros Resultados Abrangentes	--	--	--
Total do Resultado Abrangente	(2.927)	12.455	8.804

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

	Nota	Reservas de Lucros			Lucros / (Prejuízos)		Total
		Capital Social	Legal	Estatutária	Acumulados		
Saldos em 01/07/2023		46.650	5.585	56.250	--	--	108.485
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	(2.927)	(2.927)	(2.927)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	(2.927)	(2.927)	(2.927)
Destinações:							
Reservas		--	(146)	(6.922)	7.068	--	(4.141)
Dividendos		--	--	--	(4.141)	(4.141)	--
Saldos em 31/12/2023	6	46.650	5.439	49.328	--	--	101.417
Mutações do Período		--	(146)	(6.922)	--	(7.068)	--
Saldos em 01/01/2022		36.650	4.375	46.200	--	--	87.225
Aumento / (Redução) de Capital		7.000	--	(7.000)	--	--	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	8.804	8.804	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	8.804	8.804	--
Destinações:							
Reservas		--	441	5.437	(5.878)	--	(2.926)
Dividendos		--	--	--	(2.926)	(2.926)	--
Saldos em 31/12/2022	6	43.650	4.816	44.637	--	--	93.103
Mutações do Período		7.000	441	(1.563)	--	5.878	--
Saldos em 01/01/2023		43.650	4.816	44.637	--	--	93.103
Aumento / (Redução) de Capital		3.000	--	(3.000)	--	--	--
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	12.455	12.455	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	12.455	12.455	--
Destinações:							
Reservas		--	623	7.691	(8.314)	--	(4.141)
Dividendos		--	--	--	(4.141)	(4.141)	--
Saldos em 31/12/2023	6	46.650	5.439	49.328	--	--	101.417
Mutações do Período		3.000	623	4.691	--	8.314	--

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 milhares de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Investcred Unibanco S.A. (INVESTCRED ou empresa) tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira comercial autorizada, na forma das disposições legais e regulamentares aplicáveis.

As operações do INVESTCRED 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 pelos órgãos de governança em 04 de março de 2024.

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

NOTA 3 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

A carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 240.332 (R\$ 301.626 em 31/12/2022), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 650.599 (R\$ 750.757 em 31/12/2022), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 890.931 (R\$ 1.052.383 em 31/12/2022).

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2023									31/12/2022	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
	Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vencidas	--	--	25	889	573	415	321	389	6.021	8.633	5.922
01 a 60	--	--	10	123	65	50	39	39	719	1.045	795
61 a 90	--	--	3	48	25	22	14	18	278	408	338
91 a 180	--	--	5	126	68	55	39	48	775	1.116	851
181 a 365	--	--	5	172	98	74	52	68	1.116	1.585	1.214
Acima de 365 dias	--	--	2	420	317	214	177	216	3.133	4.479	2.724
Parcelas Vencidas	--	--	3.673	4.703	7.594	9.498	8.105	12.183	60.294	106.050	143.979
01 a 60	--	--	3.673	4.703	383	977	317	173	11.373	11.373	16.386
61 a 90	--	--	--	--	7.211	412	1.557	294	998	10.472	16.004
91 a 180	--	--	--	--	--	8.109	6.231	11.716	4.618	30.674	48.042
181 a 365	--	--	--	--	--	--	--	--	53.531	53.531	63.547
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Subtotal	--	--	3.698	5.592	8.167	9.913	8.426	12.572	66.315	114.683	149.901
Subtotal 31/12/2022	--	--	4.798	7.541	12.216	14.762	14.944	11.777	83.863	149.901	
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vencidas	54	635.208	79.686	24.976	6.094	5.578	3.585	3.463	10.332	768.976	893.926
01 a 60	21	313.315	32.696	5.144	1.744	1.844	1.031	896	2.917	359.608	398.754
61 a 90	8	73.208	8.986	1.630	491	421	312	249	673	85.978	93.987
91 a 180	15	126.563	17.428	3.938	1.016	921	651	563	1.437	152.532	174.163
181 a 365	9	92.335	14.206	4.802	1.044	872	646	667	1.630	116.211	141.288
Acima de 365 dias	1	29.787	6.370	9.462	1.799	1.520	945	1.088	3.675	54.647	85.734
Parcelas Vencidas até 14 dias	--	5.870	889	132	56	58	68	31	168	7.272	8.556
Subtotal	54	641.078	80.575	25.108	6.150	5.636	3.653	3.494	<		

Banco Investcred Unibanco 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 milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

c) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	(134.354)	(56.011)
Constituição Líquida do Período	(124.952)	(144.723)
Mínima	(124.952)	(144.723)
Write-Off	154.139	66.380
Saldo Final	(105.167)	(134.354)
Mínima	(105.167)	(134.354)

Em 31/12/2023, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 11,8% (12,8% em 31/12/2022).

d) Créditos Renegociados

No período, o saldo de créditos renegociados totalizava R\$ 51.373 (R\$ 40.648 em 31/12/2022), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R\$ (20.140) (R\$ (18.072) em 31/12/2022).

NOTA 4 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outras Obrigações - Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Transações de Pagamento	14.923	219.790
Provisões para Pagamentos Diversos	26.417	12.772
Diversos no País e Diversos no Exterior	31.720	3.963
Valores a Pagar Sociedades Ligadas	109.839	112.994
Outras	7.505	6.010
Total	190.404	355.529
Circulante	188.916	259.452
Não Circulante	1.488	96.077

b) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Cartões de Crédito e Débito	92.732	81.781
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	1.694	2.045
Total	94.426	83.826

c) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Serviços de Terceiros e Sistema Financeiro	(15.638)	(12.814)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(2.664)	(3.422)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(1.054)	(884)
Materiais	(530)	(1.159)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	(19.679)	(16.648)
Outras	(5)	178
Total	(39.570)	(34.749)

d) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comercialização - Cartões de Crédito	(30.247)	(16.046)
Remuneração de Escritório de Cobrança	(2.358)	(2.201)
Outras	(51)	(1.317)
Total	(32.656)	(19.564)

NOTA 5 - TRIBUTOS

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

Imposto de Renda	15,00%	PIS	0,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	20,00%	ISS até	5,00%

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente	Conselheiros	DIRETORIA EXECUTIVA	Diretores Executivos	Contador
Rubens Fogli Netto	Flávio Xavier Ferreira Rodrigo Andre Leiras Carneiro	Rodrigo Andre Leiras Carneiro	Carlos Henrique Donegá Aídar Estevão Carcioffi Lanza José Geraldo Franco Ortiz Junior	Arnaldo Alves dos Santos CRC 1SP210058/O-3

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Conceição - 9º andar - São Paulo - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Banco Investcred Unibanco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Investcred Unibanco 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 Banco Investcred Unibanco 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.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Devidos Sobre Operações do Período	23.044	16.622
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	(10.370)	(7.383)
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes (1)	(219)	(435)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2)	(219)	(435)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.589)	(7.818)

1) Em 2022, considera a majoração da alíquota de IRPJ e CSLL em 1% no período de agosto a dezembro.

2) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

NOTA 6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Está representado por 190.580 ações nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 28/04/2023, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 3.000, mediante capitalização de Reservas de Lucros, sem emissão de novas ações, homologada pelo BACEN em 14 de junho de 2023.

b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 35% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	2.926	--	2.926	6.961	--	6.961
Dividendos (Provisionados no período anterior)	2.926	--	2.926	6.961	--	6.961
Provisionados	4.141	--	4.141	2.926	--	2.926
Dividendos	4.141	--	4.141	2.926	--	2.926

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

c) Reservas de Lucros

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

NOTA 7 - 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 S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman, Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Controladoras	Empresas do Grupo	Total	Controladoras	Empresas do Grupo	Total
Ativo	79.878	95	79.973	79.878	95	80.122
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	79.878	--	79.878	79.878	--	80.122
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	--	95	95	--	95	95
Passivo	(329.899)	(110.705)	(440.604)	(310.230)	(110.705)	(420.935)
Depósitos	(310.230)	--	(310.230)	(310.230)	--	(310.230)
Outras Obrigações	(19.669)	(110.705)	(130.374)	(19.669)	(110.705)	(130.374)
Demonstração do Resultado	(50.537)	(19.698)	(70.235)	8.598	--	8.598
Receitas da Intermediação Financeira	8.598	--	8.598	8.598	--	8.598
Despesas da Intermediação Financeira	(36.358)	--	(36.358)	(36.358)	--	(36.358)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(22.777)	(19.698)	(42.475)	(22.777)	(19.698)	(42.475)

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da empresa são pagos pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

NOTA 8 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) 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", 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.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar os procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se 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.

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.

São Paulo, 04 de março de 2024

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

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



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