

Itaú Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A., relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e de 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado e Patrimônio Líquido

O Lucro Líquido do Itaú Unibanco S.A. no período alcançou R\$ 28.335 e o Patrimônio Líquido R\$ 141.564. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 4,25.

Ativos e Recursos Captados

Os Ativos totalizaram R\$ 2.008.271 e estavam substancialmente formados por R\$ 1.051.266 de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 437.253 de Operações de Crédito e Operações de Arrendamento

Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 138.532 de Investimentos em Controladas e Coligadas. Os Recursos Captados e Administrados representaram R\$ 1.758.185.

Circular nº 3.068/01 - BACEN

O Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos assim classificados, no montante de R\$ 152.137, representando 22,9% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

Agradecimentos

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

São Paulo, 04 de março de 2024.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhões de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		1.848.961	1.657.914
Disponibilidades		9.365	10.571
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c I, 3	387.038	364.733
Aplicações no Mercado Aberto		231.461	213.444
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		155.577	151.289
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 4	617.384	494.245
Carteira Própria		295.397	242.034
Vinculados a Compromissos de Recompra		198.073	137.535
Vinculados a Prestação de Garantias		54.970	39.535
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		64.865	75.141
Vinculados ao Banco Central do Brasil		4.079	--
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	46.844	60.142
Relações Interfinanceiras		153.305	125.946
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		7.573	10.168
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	145.404	115.748
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		8	12
Correspondentes		320	18
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V, 2c VI, 5	437.253	424.014
Operações com Características de Concessão de Crédito		463.946	450.106
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.693)	(26.092)
Outros Créditos		194.365	175.739
Ativos Fiscais Correntes		4.997	1.961
Ativos Fiscais Diferidos	2c X, 9b I	40.381	38.856
Diversos	8a	148.987	134.922
Outros Valores e Bens		3.407	2.524
Despesas Antecipadas		3.204	2.379
Outros Valores e Bens		292	287
(Provisões para Desvalorizações)		(89)	(142)
Permanente		159.310	138.020
Investimentos	2c VII, 10	138.657	119.828
Investimentos em Controladas e Coligadas		138.532	119.704
Outros Investimentos		129	130
(Provisões para Perdas)		(4)	(6)
Imobilizado		7.416	5.358
Imóveis		5.735	3.875
Outras Imobilizações		13.613	12.910
(Depreciações Acumuladas)		(11.932)	(11.427)
Ágio e Intangível		13.237	12.834
Ativos Intangíveis		27.601	23.996
(Amortizações Acumuladas)		(14.364)	(11.162)
Total do Ativo		2.008.271	1.795.934

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhões de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		107.101	200.844	154.613
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos ...		40.054	77.866	68.486
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		60.424	110.892	75.906
Resultado de Operações de Câmbio		170	(494)	119
Resultado das Aplicações Compulsórias		6.453	12.580	10.102
Despesas da Intermediação Financeira		(78.957)	(145.577)	(102.416)
Operações de Captação no Mercado		(75.272)	(143.905)	(101.077)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.685)	(1.672)	(1.339)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		28.144	55.267	52.197
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	5	(6.810)	(13.062)	(12.216)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(7.778)	(15.365)	(13.397)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		968	2.303	1.181
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		21.334	42.205	39.981
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(7.511)	(13.544)	(10.767)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c XI, 8c	7.391	14.776	16.468
Despesas de Pessoal	8d	(7.777)	(13.982)	(13.317)
Outras Despesas Administrativas	8e	(8.359)	(16.120)	(14.173)
Despesas de Provisões	7b I	(1.971)	(3.776)	(2.684)
Provisões Cíveis		(475)	(739)	(299)
Provisões Trabalhistas		(1.019)	(2.293)	(2.269)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(477)	(744)	(116)
Despesas Tributárias	9a II	(2.026)	(4.225)	(4.255)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	10	6.964	12.374	7.656
Outras Receitas Operacionais		398	636	701
Outras Despesas Operacionais	8f	(2.131)	(3.227)	(1.163)
Resultado Operacional		13.823	28.661	29.214
Resultado não Operacional		(769)	(658)	619
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		13.054	28.003	29.833
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	999	474	(2.290)
Devidos sobre Operações do Período		327	(1.243)	(804)
Referentes a Diferenças Temporárias		672	1.717	(1.486)
Participações no Lucro	12b	(71)	(142)	(137)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		13.982	28.335	27.406
Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$				
Ordinárias		2,09	4,25	4,12
Preferenciais		2,09	4,25	4,12
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída	11a			
Ordinárias		3.390.407.265	3.390.407.265	3.390.407.265
Preferenciais		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhões de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	13.982	28.335	27.406
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	1.380	1.714	326
Variação de Valor Justo	711	372	769
Efeito Fiscal	(339)	(160)	(171)
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado	1.167	1.514	658
Efeito Fiscal	(525)	(681)	(295)
Investidas	366	669	(635)
Hedge	89	333	54
Hedge de Fluxo de Caixa	100	265	75
Variação de Valor Justo	231	531	285
Efeito Fiscal	(110)	(253)	(135)
Investidas	(21)	(13)	(75)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	(11)	68	(21)
Variação de Valor Justo	30	114	7
Efeito Fiscal	(14)	(54)	(4)
Investidas	(27)	8	(24)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(312)	(324)	(32)
Remensurações	(557)	(575)	(53)
Efeito Fiscal	251	259	24
Investidas	(6)	(8)	(3)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	1.729	(322)	(2.615)
Variação de Valor Justo	2.006	1.021	(970)
Investidas	(277)	(1.343)	(1.645)
Total de Outros Resultados Abrangentes	2.886	1.401	(2.267)
Total do Resultado Abrangente	16.868	29.736	25.139

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		1.866.707	1.666.436
Depósitos	2c II, 6a	833.192	752.479
Depósitos à Vista		73.964	67.577
Depósitos de Poupança		154.512	157.346
Depósitos Interfinanceiros		35.313	49.949
Depósitos a Prazo		569.403	477.611
Captações no Mercado Aberto	2c II, 6a	486.476	388.547
Carteira Própria		198.885	136.064
Carteira de Terceiros		196.247	162.201
Carteira Livre Movimentação		91.344	90.282
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	2c II, 6a	250.796	199.414
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		227.412	181.580
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		13.162	13.513
Captação por Certificados de Operações Estruturadas		10.222	4.321
Relações Interfinanceiras		1.000	828
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		593	541
Correspondentes		407	287
Relações Interdependências		9.428	11.531
Recursos em Trânsito de Terceiros		9.428	11.530
Transferências Internas de Recursos		--	1
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2c II, 6a	66.348	80.559
Empréstimos		53.261	68.751
Repasses		13.087	11.808
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	41.277	68.746
Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	5e	2.373	2.473
Provisões	2c VIII, 7	14.648	14.275
Outras Obrigações		161.169	147.584
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c X, 9c	4.707	3.351
Obrigações Fiscais Diferidas	9b II, 2c X	2.739	1.740
Diversas	8b	153.723	142.493
Patrimônio Líquido	11	141.564	129.498
Capital Social		69.784	69.784
Reservas de Capital		801	749
Reservas de Reavaliação		4	4
Reservas de Lucros		73.709	63.096
Outros Resultados Abrangentes		(2.734)	(4.135)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		2.008.271	1.795.934

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 / (Prejuízo) Ajustado		4.368	16.732	25.221
Lucro Líquido / (Prejuízo)		13.982	28.335	27.406
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(9.614)	(11.603)	(2.185)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5e	7.778	15.365	13.397
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		--	--	643
Depreciações e Amortizações		2.169	4.461	3.683
Amortização de Ágio		66	118	206
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		2.021	3.275	4.742
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(333)	(671)	(358)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		175	607	862
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		1.521	3.067	2.525
Resultado de Participações em Investidas	10	(6.964)	(12.374)	(7.653)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Disponíveis para Venda		(10.616)	(17.888)	(13.406)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários				
Mantidos até o Vencimento		(6.540)	(8.673)	(6.962)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		769	769	--
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		39	3	(28)
Outros (Inclui Variação Cambial)		301	338	164
Variação de Ativos e Passivos		(5.604)	1.677	56.025
(Aumento) / Redução em Ativos				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(46.543)	(41.091)	(69.053)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos				
(Ativos / Passivos)		(30.195)	(99.318)	(29.564)
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil		(8.656)	(29.656)	(5.355)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(5.533)	366	9.644
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(20.334)	(28.604)	(56.036)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(6.287)	(26.692)	(32.712)
Aumento / (Redução) em Passivos				
Depósitos		35.657	80.713	(6.237)
Captações no Mercado Aberto		71.063	97.929	86.094
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		15.682	51.382	108.502
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.127)	(14.211)	17.916
Provisões e Outras Obrigações		(6.949)	11.490	33.228
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(382)	(631)	(402)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		(1.236)	18.409	81.2

Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados	Lucros / (Prejuízos)		Total
		69.784	774	4	Legal 9.250	Estatutária 63.404	Abrangentes (5.620)	Acumulados		
Saldos em 01/07/2023										137.596
Adoção de Política Contábil.....		--	--	--	--	--	2.703	(2.534)		169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	27	--	--	--	--	--	--	27
Outros.....		--	--	--	--	221	--	--	--	221
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	183	13.982		14.165
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	13.982		13.982
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	1.380	--		1.380
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	--	(312)		(312)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	--	(974)		(974)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	89	--		89
Destinações:										
Reservas.....		--	--	--	718	116	--	--	(834)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	--	(5.000)	(5.000)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	--	(5.614)	(5.614)
Saldos em 31/12/2023	11	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	--	141.564
Mutações do Período		--	27	--	718	337	2.886	--	--	3.968
Saldos em 01/01/2022		69.784	725	4	7.161	39.702	(1.868)	--	--	115.508
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	24	--	--	--	--	--	--	24
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	(870)	--	--	--	(870)
Outros.....		--	--	--	--	196	--	--	--	196
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	--	(2.267)	27.406	25.139
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	27.406		27.406
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	--	--	--	325
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	--	(32)		(32)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	--	(2.614)		(2.614)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	54	--		54
Destinações:										
Reservas.....		--	--	--	1.373	15.534	--	--	(16.907)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	--	(2.600)	(2.600)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	--	(7.899)	(7.899)
Saldos em 31/12/2022	11	69.784	749	4	8.534	54.562	(4.135)	--	--	129.498
Mutações do Período		--	24	--	1.373	14.860	(2.267)	--	--	13.990
Saldos em 01/01/2023		69.784	749	4	8.534	54.562	(4.135)	--	--	129.498
Adoção de Política Contábil.....		--	--	--	--	--	2.703	(2.534)		169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....		--	52	--	--	--	--	--	--	52
Outros.....		--	--	--	--	76	--	--	--	76
Total do Resultado Abrangente.....		--	--	--	--	--	--	(1.302)	28.335	27.033
Lucro Líquido / (Prejuízo).....		--	--	--	--	--	--	--	28.335	28.335
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....		--	--	--	--	--	--	--	--	1.714
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....		--	--	--	--	--	--	--	(324)	(324)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....		--	--	--	--	--	--	--	(3.025)	(3.025)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....		--	--	--	--	--	333	--		333
Destinações:										
Reservas.....		--	--	--	1.434	9.103	--	--	(10.537)	--
Dividendos.....		--	--	--	--	--	--	--	(5.900)	(5.900)
Juros sobre o Capital Próprio.....		--	--	--	--	--	--	--	(9.364)	(9.364)
Saldos em 31/12/2023	11	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	--	141.564
Mutações do Período		--	52	--	1.434	9.179	1.401	--	--	12.066

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

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

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

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

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 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 do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (ITAÚ UNIBANCO) (Nota 14b).

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

As operações de adiantamento sobre contratos de câmbio são reclassificadas de Outras Obrigações - Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos, porém detalhada nas notas explicativas junto à Provisão Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

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

I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

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

II - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.

- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

III - Redução ao Valor Recuperável (Impairment) do Ágio

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

IV - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

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

V - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

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

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e 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 de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

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

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

III - Títulos e Valores Mobiliários

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 ativa 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 ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

• **Títulos Mantidos até o Vencimento** - Com a exceção de ações não resgatáveis, quando houver a intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.

Valor Justo

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

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

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

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

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

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

IV - Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

• *Hedge* de Risco de Mercado - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.

• *Hedge* de Fluxo de Caixa - A parcela efetiva de *hedge* dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor justo com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do Patrimônio Líquido. A parcela inefetiva é reconhecida diretamente na Demonstração do Resultado.

• *Hedge* de Investimento Líquido em Operação no Exterior - É contabilizado de forma similar ao *hedge* de fluxo de caixa: a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de *hedge* é registrada diretamente no Patrimônio Líquido, reclassificado para o resultado do período em caso de alienação da operação no exterior. A parcela inefetiva é reconhecida no resultado do período.

V - Operações de Crédito

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

VI - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

• As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.

• Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

VII - Investimentos

São reconhecidos 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 - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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

• **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões.

• **Possíveis:** as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.

• **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

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

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

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

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

IX - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

X - Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

XI - Receitas de Prestação de Serviços

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

• **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito; e ao aluguel de máquinas da Rede.

• **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente; transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.

• **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.

As receitas dos serviços relacionados aos cartões de crédito, débito e conta corrente e assessoria econômica, financeira e corretagem são reconhecidas quando tais serviços são prestados.

• **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.

• **Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas:**

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

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2023			31/12/2022
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
Aplicações no Mercado Aberto	231.380	81	231.461	213.444
Posição Bancada.....	3.094	23	3.117	26.410
Posição Financiada.....	195.185	58	195.243	163.441
Posição Vendida.....	33.101	--	33.101	23.593
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.586	123.991	155.577	151.289
Total	262.966	124.072	387.038	364.733
Total 31/12/2022	254.634	110.099	364.733	

No total da Posição Bancada inclui R\$ 0 (R\$ 8.648 em 31/12/2022) referente a Aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez inclui R\$ 2 (R\$ 18) em 31/12/2022 referente a provisão para desvalorização de títulos. O valor justo do total de Aplicações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil e o total de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é de R\$ 155.579 (R\$ 151.564 em 31/12/2022).

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

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

a) Resumo por Vencimento

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

	31/12/2023					31/12/2022		
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
Títulos Públicos - Brasil	327.960	1.441	(50)	329.351	49,6%	84.560	244.791	239.670
Letras Financeiras do Tesouro.....	16.352	(1)	4	16.355	2,5%	3.263	13.092	8.585
Letras do Tesouro Nacional.....	147.654	610	130	148.394	22,3%	42.107	106.287	82.057
Notas do Tesouro Nacional.....	113.632	766	(225)	114.173	17,2%	34.653	79.520	94.820
Tesouro Nacional / Securitização.....	69	--	20	89	--	--	89	112
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	50.253	66	21	50.340	7,6%	4.537	45.803	54.096
Títulos Públicos - América Latina	14.236	--	(51)	14.185	2,1%	13.688	497	14.728
Títulos Públicos - Outros Países	25.852	--	(24)	25.828	3,9%	14.054	11.774	24.256
Títulos de Empresas	246.408	44	1.568	248.020	37,3%	107.191	140.829	215.591
Ações.....	19.710	66	(64)	19.712	3,0%	19.712	--	12.248
Cédula do Produtor Rural.....	42.344	--	(104)	42.240	6,4%	16.460	25.780	29.269
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	6.988	(5)	(115)	6.868	1,0%	226	6.642	6.780
Cotas de Fundos.....	72.051	(9)	2.912	74.954	11,2%	61.020	13.934	72.655
Direito Creditório.....	17.439	--	--	17.439	2,6%	3.505	13.934	15.872
Renda Variável no Exterior.....	218	7	--	225	--	225	--	954
Renda Fixa.....	54.394	(16)	2.912	57.290	8,6%	57.290	--	55.829
Debêntures.....	83.613	(25)	(990)	82.598	12,4%	6.110	76.488	74.163
Eurobonds e Assemelhados.....	7.236	6	(34)	7.208	1,1%	866	6.342	8.241
Letras Financeiras.....	1.692	11	--	1.703	0,3%	83	1.620	978
Notas Promissórias e Comerciais.....	10.876	--	(30)	10.846	1,6%	2.601	8.245	8.477
Outros.....	1.898	--	(7)	1.891	0,3%	113	1.778	2.780
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	614.456	1.485	1.443	617.384	92,9%	219.493	397.891	494.245
Títulos para Negociação.....	221.334	1.485	--	222.819	33,5%	55.109	167.710	137.672
Títulos Disponíveis para Venda.....	240.985	--	1.443	242.428	36,5%	116.826	125.602	205.083
Títulos Mantidos até o Vencimento.....	152.137	--	--	152.137	22,9%	47.558	104.579	151.490
Instrumentos Financeiros Derivativos	30.297	16.547	--	46.844	7,1%	22.476	24.368	60.142
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	644.753	18.032	1.443	664.228	100,0%	241.969	422.259	554.387
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(26.732)	(14.545)	--	(41.277)	100,0%	(18.442)	(22.835)	(68.746)

Nos títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ (1.499) (R\$ (5.480) em 31/12/2022).

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 31/12/2023, a empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 249, antes classificados como Títulos Disponíveis para Negociação.

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

b) Resumo por Nível

	31/12/2023				Valor Justo	31/12/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Títulos para Negociação	190.715	32.103	1	222.819					
Letras Financeiras do Tesouro.....	9.820	--	--	9.820					5.362
Letras do Tesouro Nacional.....	78.739	--	--	78.739					18.645
Notas do Tesouro Nacional.....	91.100	7.864	--	98.964					42.240
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	2.864	--	--	2.864					3.148
Títulos Públicos - América Latina.....	1.186	--	--	1.186					54.943
Ações.....	1.067	--	--	1.067					49.981
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	135	1.043	1	1.179					4.450
Cotas de Fundos.....	225	19.786	--	20.011					347
Debêntures.....	2.799	1.481	--	4.280					10.666
Eurobonds e Assemelhados.....	2.688	--	--	2.688					1.406
Letras Financeiras.....	--	1.356	--	1.356					5.567
Notas Promissórias e Comerciais.....	--	180	--	180					46.844
Outros.....	92	393	--	485					(41.277)
Títulos Diponíveis para Venda	70.591	170.056	1.781	242.428					
Letras Financeiras do Tesouro.....	6.535	--	--	6.535					172.777
Letras do Tesouro Nacional.....	12.359	--	--	12.359					160.534
Notas do Tesouro Nacional.....	11.016	902	--	11.918					840
Tesouro Nacional / Securitização.....	--	--	89	89					334.151
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	7.500	--	--	7.500					26.766
Títulos Públicos - América Latina.....	12.839	--	--	12.839					62.051
Instrumentos Financeiros Derivativos	(180)	(8.477)	53	(8.604)					787
Ativo.....	--	59.442	700	60.142					205.083
Passivo.....	(180)	(67.919)	(647)	(68.746)					180
Total	261.198	208.079	1.537	470.814					
Total em 31/12/2022	172.777	160.534	840	334.151					
Títulos para Negociação	110.906	26.766	--	137.672					
Títulos Disponíveis para Venda	62.051	142.245	787	205.083					
Instrumentos Financeiros Derivativos	(180)	(8.477)	53	(8.604)					
Ativo.....	--	59.442	700	60.142					
Passivo.....	(180)	(67.919)	(647)	(68.746)					

c) Movimentações do Nível 3

	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)							
	Valor Justo em 31/12/2022	Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2023	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
Ativos Financeiros para Negociação.....	--	1	--	--	--	--	1	--
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....	787	(219)	(36)	2.154	(463)	(442)	1.781	(768)
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo.....	700	49	--	261	(140)	(603)	267	249
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo.....	(647)	(281)	--	(313)	60	669	(512)	127

d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

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

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

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

Sensibilidade - Operações Nível 3

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2023		31/12/2022		Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
		Impactos	Impactos	Impactos	Impactos	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Taxa de Juros	I	(3,6)	(0,3)	(3,7)	(0,2)						
	II	(92,0)	(8,3)	(91,6)	(4,4)						
	III	(187,5)	(16,5)	(182,3)	(8,8)						
Commodities, Índices e Ações	I	(3,0)	--	(3,9)	--						
	II	(6,1)	--	(7,8)	--						
Não Lineares	I	(0,1)	--	(29,2)	--						
	II	(0,2)	--	(46,0)	--						

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

Taxa de Juros

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

Commodities, Índices e Ações

Aplicação de choques de 5 e 10 pontos percentuais (cenários I e II respectivamente) nos preços de ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

Não lineares

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

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

e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

O valor total das margens dadas em garantia era de R\$ 14.216 (R\$ 3.339 em 31/12/2022) e estava basicamente composto por títulos públicos.

I - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação/ Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber/ (Recebido) (A Pagar)/Pago		Ajustes ao Valor Justo (Resultado/ Patrimônio Líquido)		Valor Justo	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Contratos de futuros	543.585	512.191	--	--	--	--	--	--
Compromissos de Compra	163.690	197.992	--	--	--	--	--	--
Ações.....	621	317	--	--	--	--	--	--
Commodities.....	85	39	--	--	--	--	--	--
Juros.....	150.118	180.993	--	--	--	--	--	--
Moeda Estrangeira.....	12.866	16.643	--	--	--	--	--	--
Compromissos de Venda	379.895	314.199	--	--	--	--	--	--
Ações.....	711	167	--	--	--	--	--	--
Commodities.....	181	140	--	--	--	--	--	--
Juros.....	372.869	297.937	--	--	--	--	--	--
Moeda Estrangeira.....	6.134	15.955	--	--	--			

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

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2023									Total	31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
Operações de Crédito	257.766	88.066	41.362	16.949	3.141	2.617	3.535	3.361	10.226	427.023	439.814
Empréstimos e Títulos Descontados	76.885	81.043	38.537	15.503	2.509	2.337	3.309	3.134	9.788	233.045	255.834
Financiamentos	44.680	3.641	679	272	144	82	47	119	135	49.799	55.998
Financiamentos Rurais	16.594	3.132	478	15	65	7	12	3	5	20.311	14.379
Financiamentos Imobiliários	119.607	250	1.668	1.159	423	191	167	105	298	123.868	113.603
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	9.197	462	283	9	7	12	15	1		9.986	9.614
Outros Créditos (1)	22.099	1.183	472	32	145	1	125	2.703	177	26.937	678
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	463.946	450.106
Garantias Financeiras Prestadas (2)										92.822	78.813
Total com Garantias Financeiras Prestadas	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	556.768	528.919
Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2022	286.966	85.078	36.348	13.521	5.422	3.689	3.591	3.711	11.780	450.106	

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

2) Contabilizados em Contas de Compensação.

O valor justo do total das Operações com Características de Concessão de Crédito, líquido da provisão de Garantias Financeiras Prestadas é de R\$ 471.073 (R\$ 451.422 em 31/12/2022).

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

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

b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	31/12/2023									Total	31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
Operações em Curso Anormal (1)											
Parcelas Vencidas	--	--	1.790	1.840	939	1.105	1.535	1.259	4.600	13.068	11.378
01 a 60	--	--	106	149	82	105	151	204	480	1.277	1.154
61 a 90	--	--	45	61	32	44	62	49	197	490	486
91 a 180	--	--	121	173	93	128	185	142	569	1.411	1.330
181 a 365	--	--	198	281	149	212	304	238	924	2.306	2.090
Acima de 365 dias	--	--	1.320	1.176	583	616	833	626	2.430	7.584	6.318
Parcelas Vencidas	--	--	170	238	230	247	586	911	3.663	6.045	6.195
01 a 60	--	--	170	222	104	139	330	273	564	1.802	1.822
61 a 90	--	--	--	12	118	27	105	173	343	778	725
91 a 180	--	--	--	4	8	79	145	443	1.134	1.813	1.719
181 a 365	--	--	--	--	--	2	6	22	1.589	1.619	1.876
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	--	--	33	33	33	53
Subtotal	--	--	1.960	2.078	1.169	1.352	2.121	2.170	8.263	19.113	17.573
Subtotal 31/12/2022	--	--	1.687	1.686	1.336	1.498	1.991	2.311	7.064	17.573	
Operações em Curso Normal											
Parcelas Vencidas	288.276	89.219	39.922	14.827	2.102	1.256	1.500	3.831	2.114	443.047	430.812
01 a 60	42.746	17.760	8.933	2.026	406	175	350	2.655	344	75.395	70.318
61 a 90	13.199	3.711	1.589	558	81	42	40	86	90	19.396	21.566
91 a 180	29.017	11.017	4.626	1.662	303	140	138	89	297	47.289	46.807
181 a 365	36.713	15.863	7.153	2.837	353	301	218	183	319	63.940	63.443
Acima de 365 dias	166.601	40.868	17.621	7.744	959	598	754	818	1.064	237.027	228.678
Parcelas Vencidas até 14 dias	786	492	235	85	22	22	54	64	26	1.786	1.721
Subtotal	289.062	89.711	40.157	14.912	2.124	1.278	1.554	3.895	2.140	444.833	432.533
Subtotal 31/12/2022	286.965	85.078	34.661	11.836	4.086	2.191	1.600	1.400	4.716	432.533	
Total da Carteira	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	463.946	450.106
Provisão (2)	(1.713)	(952)	(1.689)	(2.432)	(989)	(1.315)	(2.870)	(6.065)	(10.403)	(29.066)	(28.565)
Provisão Circulante										(10.968)	(11.010)
Provisão Não Circulante										(18.098)	(17.555)
31/12/2022											
Total da Carteira	286.966	85.078	36.348	13.521	5.422	3.689	3.591	3.711	11.780	450.106	
Provisão (2)	(1.844)	(908)	(1.067)	(1.896)	(2.366)	(2.072)	(2.520)	(3.711)	(11.780)	(28.565)	

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou, quando aplicável, de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.

2) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.

A Provisão inclui Compromissos de Empréstimos e de Garantias Financeiras Prestadas.

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2023	%	31/12/2022	%	31/12/2023	31/12/2022
Setor Público	3.962	0,9%	3.203	0,7%	14.825	10.972
Setor Privado	459.984	99,1%	446.903	99,3%	39	108
Pessoa Jurídica	243.934	52,6%	244.015	54,2%	(29.066)	(28.565)
Pessoa Física	216.050	46,5%	202.888	45,1%	(17.346)	(16.737)
Total	463.946	100,0%	450.106	100,0%	(638)	(401)
					(11.082)	(11.427)

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

Tipo de Garantia	31/12/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	32.275	(436)	30.933	(207)
Fianças Bancárias Diversas	43.239	(151)	31.013	(133)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	10.106	(1)	7.667	(3)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	2.677	(3)	5.392	(9)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	2.808	(42)	2.002	(43)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	630	(3)	414	(3)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias	1.087	(2)	1.392	(3)
Total	92.822	(638)	78.813	(401)

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial - 01/01	(28.565)	(26.248)
Constituição Líquida do Período	(15.365)	(13.397)
Mínima	(15.473)	(11.827)
Garantias Financeiras Prestadas	(237)	47
Complementar	345	(1.617)

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

Níveis de Risco	31/12/2023									Total	31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE) (1)	--	--	--	--	--	--	4	1	10	15	734
Provisão Existente (1)	1	2.372	6.056	2.904	7	102	85	212	1	11.740	6.567
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE)	--	(12)	(61)	(87)	(1)	(31)	(42)	(148)	(1)	(383)	(164)
Provisão Existente (2)	3.688	5.438	1.958	512	186	138	179	74	48	12.221	10.820
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FGI)	--	(27)	(20)	(15)	(19)	(42)	(89)	(52)	(48)	(312)	(277)
Provisão Existente (2)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1) Provisão constituída sobre a parcela do crédito cujo risco é do ITAÚ UNIBANCO, ou seja, 15% da carteira de crédito.

2) Provisão considera a contagem em dobro dos prazos de atraso, para fins de classificação nos níveis de risco.

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

a) Resumo	31/12/2023				Acima de 365 dias	Total	31/12/2022	Total
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	365 dias				
Depósitos	243.119	44.223	39.648	506.202	833.192	752.479	752.479	
Captações no Mercado Aberto	424.991	4.556	11.744	45.185	486.476	388.547	388.547	
Carteira Própria	188.148	71	985	9.681	198.885	136.064	136.064	
Carteira de Terceiros	196.247	--	--	--	196.247	162.201	162.201	
Carteira de Livre Movimentação	40.596	4.485	10.759	35.504	91.344	90.282	90.282	
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	5.481	36.354	51.422	157.539	250.796	199.414	199.414	
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	4.995	34.844	49.865	137.708	227.412	181.580	181.580	
Obrigações por TVM no Exterior	420	1.224	934	10.584	13.162	13.162	13.162	
Captação por Certificados de Operações Estruturadas	66	286	623	9.247	10.222	4.321	4.321	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.524	27.609	22.185	12.030	66.348	80.559	80.559	
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras	--	--	--	3.216	3.216	1.039	1.039	
Total	678.115	112.742	124.999	724.172	1.640.028	1.422.038	1.422.038	
% por prazo de vencimento	41,3%	6,9%	7,6%	44,2%	100,0%			
Total 31/12/2022	600.449	118.414	122.536	580.639	1.422.038			
% por prazo de vencimento	42,2%	8,3%	8,6%	40,9%	100,0%			

O valor justo do total de Depósitos é de R\$ 833.212 (R\$ 752.410 em 31/12/2022), do total de Captações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil, do total de Recursos de Aceites e Emissão de Títulos é de R\$ 252.021 (R\$ 200.042 em 31/12/2022), do total de Obrigações por Empréstimos e Repasses é de R\$ 66.370 (R\$ 80.545 em 31/12/2022) e do total de Dívidas Subordinadas é igual ao valor contábil.

Na rubrica Obrigações por Empréstimos e Repasses, os empréstimos no exterior estão representados, basicamente, por aplicações em operações comerciais de câmbio, relativas a pré-financiamentos à exportação e financiamentos à importação.

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

II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

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

Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	1.644	2.444	4.088	4.317
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--
Subtotal	1.644	2.444	4.088	4.317
Atualização/Encargos.....	74	173	247	293
Movimentação do Período Refletida no Resultado	(424)	313	(111)	(503)
Constituição.....	17	419	436	83
Reversão.....	(441)	(106)	(547)	(586)
Pagamento.....	(5)	(57)	(62)	(19)
Subtotal	1.289	2.873	4.162	4.088
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização.....	--	--	--	--
Saldo Final	1.289	2.873	4.162	4.088
Circulante	--	--	--	19
Não Circulante	1.289	2.873	4.162	4.069
Saldo Final em 31/12/2022	1.644	2.444	4.088	

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 5.935 (R\$ 5.966 em 31/12/2022).

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

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.775: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.163.

III - Contingências não Provisionadas no Balanço

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

Ações Cíveis e Trabalhistas

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.997 (R\$ 3.892 em 31/12/2022), sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 789 (R\$ 574 em 31/12/2022).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 22.042 (R\$ 19.733 em 31/12/2022), sendo as principais discussões a seguir:

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 8.388: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.

- IRPJ e CSLL - Ágio - Dedução - R\$ 2.805: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

- ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador - R\$ 2.627: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/3 ou do Decreto-Lei nº 406/68.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 1.877: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito - R\$ 1.681: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 1.099: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.

- IRPJ e CSLL - Glosa de Prejuízos - R\$ 767: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

c) Contas a Receber - Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 839 (R\$ 791 em 31/12/2022), e decorre, basicamente, da garantia de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

d) Garantias de Contingências

As garantias relativas às discussões judiciais que envolvem a empresa e são compostas basicamente por Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 1.345 (R\$ 2.553 em 31/12/2022) e está depositado o montante de R\$ 3.800 (R\$ 3.218 em 31/12/2022).

NOTA 8 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Carteira de Câmbio.....		115.762	103.696
Negociação e Intermediação de Valores.....		11.451	6.802
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais.....	7b I, 7b II	9.732	9.184
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....		6.185	5.419
Rendas a Receber.....		1.865	5.753
Diversos no País e no Exterior.....		1.910	1.793
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões.....	7c	839	791
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	341	406
Outros.....		902	1.078
Total		148.987	134.922
Circulante		133.981	117.631
Não Circulante		15.006	17.291

b) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Carteira de Câmbio.....		118.157	106.017
Negociação e Intermediação de Valores.....		11.184	10.582
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		448	401
Sociais e Estatutárias.....		7.658	8.775
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito.....	5g	641	772
Provisões para Pagamentos Diversos.....		772	924
Diversos no País e Diversos no Exterior.....		2.394	3.825
Provisão de Pessoal.....		2.197	1.934
Recursos a Liberar.....		1.699	3.547
Rendas Antecipadas.....		260	281
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento.....		2.034	1.721
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego.....	13d	2.546	2.116
Dívidas Subordinadas.....	2c II, 6a	3.216	1.039
Outras.....		517	559
Total		153.723	142.493
Circulante		140.850	132.126
Não Circulante		12.873	10.367

c) 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.....	820	877
Serviços de Conta Corrente.....	6.290	6.974
Administração de Recursos - Fundos.....	1.737	2.505
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas.....	2.332	2.451
Operações de Crédito.....	926	1.114
Garantias Financeiras Prestadas.....	1.406	1.337
Serviços de Recebimentos.....	2.014	2.027
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem.....	425	497
Serviços de Custódia.....	355	347
Outras.....	803	790
Total	14.776	16.468

d) Despesas de Pessoal

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento.....	(8.856)	(8.796)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações.....	(5.126)	(4.521)
Total	(13.982)	(13.317)

e) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens.....	(4.438)	(4.083)
Processamento de Dados e Telecomunicações.....	(3.674)	(3.069)
Instalações.....	(2.501)	(2.474)
Depreciação e Amortização.....	(3.266)	(2.561)
Propaganda, Promoções e Publicidade.....	(1.432)	(1.265)
Materiais.....	(208)	(191)
Outras.....	(601)	(530)
Total	(16.120)	(14.173)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Empresas	Moeda Funcional (5)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações		Investimento em 31/12/2022	Movimentação de 01/01 a 31/12/2023			Resultado de Participações de 01/01 a 31/12/2022		
						Votante	Total		Ordinárias / Cotas	Preferenciais	Dividendos Pagos / Provisionados (1)		Outros Eventos (2)	Resultado de Participações (3)
No País								109.327	(1.177)	18.081	12.277	138.508	8.086	
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	Real	33.548	45.506	1.600	99,99%	99,99%	7.340.982.072	--	35.372	--	8.534	1.600	45.506	557
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	Real	190	368	(10)	99,99%	99,99%	7.482.229.717	--	378	--	--	(10)	368	82
Itauseg Participações S.A.....	Real	7.000	12.176	2.957	62,39%	62,38%	3.739.050.940	--	5.438	(16)	328	1.845	7.595	1.469
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	Real	29.305	48.943	3.996	80,06%	80,06%	1.440.027.325	--	36.136	(32)	(127)	3.202	39.179	2.534
Itaú BBA Trading S.A.....	Real	8.783	9.790	766	89,75%	89,75%	100.958.458.722	--	8.106	(6)	--	687	8.787	107
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil.....	Real	537	925	54	99,44%	99,44%	2.203.404.578	--	867	(1)	--	53	919	224
Hipercard Banco Múltiplo S.A.....	Real	2.224	2.679	246	100,00%	100,00%	429.911.320.727	143.618.967.706	2.981	(325)	--	252	2.908	468
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.....	Real	280	2.754	582	99,99%	99,99%	999.990	--	2.321	(148)	--	582	2.755	334
Provar Negócios de Varejo Ltda.....	Real	1.808	2.164	146	99,99%	99,99%	305.469.393	--	2.017	--	--	146	2.163	153
Banco Itaú Consignado S.A.....	Real	1.512	1.039	(180)	99,99%	99,99%	113.771.351.873	--	1.219	--	--	(180)	1.039	(532)
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.....	Real	11.804	12.732	835	99,99%	99,99%	11.429.049.110	--	3.805	(8)	8.100	835	12.732	102
Outras Participações.....	--	--	--	--	--	--	--	--	10.687	(61)	1.246	3.265	14.557	2.588
No Exterior								10.377	(3)	(10.447)	97	24	433	
ITB Holding Ltd.....	Euro	--	--	--	--	--	--	9.189	--	(8.740)	(449)	--	--	(1.018)
Banco Itaú Argentina S.A.....	Peso Argentino	--	--	--	--	--	--	1.155	--	(1.698)	543	--	673	
Outras Participações.....	--	--	--	--	--	--	--	33	(3)	(9)	3	24	(88)	
Total								119.704	(1.180)	7.634	12.374	138.532	7.653	

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

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

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

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

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

f) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comercialização - Cartões de Crédito.....	(100)	(129)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão.....	(1.153)	619
Amortização de Ágios.....	(118)	(101)
Perdas com Sinistros.....	(235)	(293)
Ressarcimento de Custos Interbancários.....	(445)	(377)
Outras.....	(1.176)	(882)
Total	(3.227)	(1.163)

NOTA 9 - TRIBUTOS

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

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

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	28.003	29.833
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	28.003	29.833
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes (1).....	(12.601)	(13.551)

Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:

Resultado de Participações em Investidas.....	6.586	5.127
Variação Cambial de Investimentos no Exterior.....	3	46
Juros sobre o Capital Próprio.....	4.153	3.819
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2).....	2.333	2.269
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	474	(2.290)

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.

III - Efeitos Fiscais sobre a Administração Cambial dos Investimentos no Exterior

De forma a minimizar os efeitos no resultado referentes à exposição da variação cambial dos investimentos no exterior, líquida dos respectivos efeitos fiscais, a empresa realiza operações de derivativos em moeda estrangeira (hedge).

O resultado dessas operações é computado na apuração das bases de impostos, de acordo com a sua natureza, e a legislação fiscal vigente, assim como a variação cambial da parcela dos investimentos no exterior com cobertura (hedge), que, conforme as novas regras estabelecidas pela Lei 14.031, de 28 de julho de 2020 deve ser computada na proporção de 50% em 2021 e de 100% a partir de 2022.

b) Tributos Diferidos

I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Realização / Reversão	Constituição	31/12/2023
Refletido no Resultado	37.489			

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

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

	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	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total	Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
No País										
ITB Holding Brasil Participações Ltda.....	47.543	2	79	34.254	2	53	1.377	2.968	(4.156)	(3.649)
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros.....	369	--	--	382	--	1	--	(12)	--	82
Itauseg Participações S.A.....	12.468	1	26	10.210	--	24	127	2.830	(319)	2.193
Redecard Instituição de Pagamento S.A.....	127.263	85	65.904	113.895	83	54.780	2	3.998	2	3.350
Itaú BBA Trading S.A.....	10.553	8	15	9.512	--	7	(2)	764	--	163
Dibens Leasing - Arrendamento Mercantil S.A.....	959	--	1	1.473	--	553	--	54	--	225
Hipercard Banco Múltiplo S.A.....	15.134	169	2.781	15.343	173	2.690	--	246	--	459
Itaú Administradora de Consórcios Ltda.....	3.530	32	603	2.786	21	338	--	582	--	333
Provar Negócios de Varejo Ltda.....	2.192	26	--	2.066	25	--	--	146	--	153
Banco Itaú Consignado S.A.....	36.269	375	125	35.002	347	1.349	--	(180)	--	(532)
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.....	13.053	--	8	3.848	--	1	--	835	--	102
No Exterior										
ITB Holding Ltd.....	19.791	--	1	15.704	--	1	202	(227)	(18)	(1.797)
Banco Itaú Argentina S.A.....	--	--	--	11.650	22	1.210	9	560	(26)	654

NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

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

b) Dividendos

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

Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
Pagos	17.053	(1.613)	15.440	9.313	(920)	8.393
Dividendos.....	5.900	--	5.900	2.200	--	2.200
Dividendos (Provisionados no período anterior).....	400	--	400	977	--	977
Juros sobre o Capital Próprio.....	6.000	(900)	5.100	4.015	(602)	3.413
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior).....	4.753	(713)	4.040	2.121	(318)	1.803
Provisionados	3.364	(505)	2.859	5.153	(713)	4.440
Dividendos.....	--	--	--	400	--	400
Juros sobre o Capital Próprio.....	3.364	(505)	2.859	3.883	(582)	3.301
Juros sobre o Capital Próprio Extraordinários.....	--	--	--	870	(131)	739

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.

d) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
ITAÚ UNIBANCO INDIVIDUAL	28.673	27.475	142.045	129.564
Hedge de Operações no Exterior.....	(338)	(69)	(481)	(66)
ITAÚ UNIBANCO	28.335	27.406	141.564	129.498

NOTA 12 - PARTES RELACIONADAS**a) Transações com Partes Relacionadas**

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

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco Holding S.A. e sua respectiva agência em Cayman e os indiretos: Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAÚ UNIBANCO, além das demais empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Coligadas - empresas não controladas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.
- Outras Partes Relacionadas:
 - Participações diretas e indiretas da ITAÚSA, destacando-se: Aegea Saneamento e Participações S.A.; Águas do Rio 1 SPE S.A., Águas do Rio 4 SPE S.A.; Alparagas S.A.; CCR S.A.; Copa Energia Distribuidora de Gás S.A. e Dexco S.A.
 - Previdências, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado, entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores.
 - Associações, destacando-se: Associação Cubo Coworking Itaú e Associação Itaú Viver Mais.
 - Fundações e Institutos, destacando-se: Fundação Saúde Itaú; Instituto Itaú Ciência, Tecnologia e Inovação e Instituto Unibanco.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Controladoras	Empresas do Grupo	Outras Partes Relacionadas	Total	Total	Total
Ativo	87.625	123.581	1.319	3.299	215.824	194.626
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	82.553	43.201	321	--	126.075	122.884
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros						
Derivativos - Posição Ativa e (Passiva)	1.484	77.380	286	2.937	82.087	61.634
Relações Interfinanceiras e Interdependências - Posição Ativa e (Passiva)	3.585	1.643	--	--	5.228	8.312
Operações de Crédito	--	189	355	323	867	870
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	3	1.168	357	39	1.567	926
Passivo	(52.068)	(104.405)	(220)	(2.458)	(159.151)	(147.635)
Depósitos	(22.354)	(28.635)	(92)	(1.306)	(52.387)	(73.498)
Captações no Mercado Aberto	(26.399)	(74.006)	(119)	(75)	(100.599)	(71.475)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	--	--	--	(82)	(82)	(49)
Outras Obrigações	(3.315)	(1.764)	(9)	(995)	(6.083)	(2.613)
					01/01 a 31/12/2022	31/12/2022
Demonstração do Resultado	8.907	(8.195)	(92)	121	741	9.656
Receitas da Intermediação Financeira	9.821	--	9	608	10.438	13.814
Despesas da Intermediação Financeira	(4.359)	(11.590)	(20)	(298)	(16.267)	(10.077)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	3.445	3.402	(81)	(189)	6.577	5.911
Resultado não Operacional	--	(7)	--	--	(7)	8

d) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

	31/12/2023				31/12/2022				
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo	Total Montante Reconhecido
Valor Início do Período	21.692	(19.191)	(3.734)	(1.233)	415	(42)	373	(850)	(1.710)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	2.177	(1.925)	(388)	(136)	(37)	(4)	(41)	(79)	(256)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(16)	--	(16)	--	--	--	--	(16)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos.....	2.177	(1.909)	(388)	(120)	39	(4)	35	(79)	(164)
4 - Outras Despesas (1).....	--	--	--	--	(76)	--	(76)	--	(76)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	1.118	(1.627)	(8)	(517)	12	(34)	(22)	(37)	(576)
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(8)	(8)	--	(34)	(34)	--	(42)
6 - Remunerações.....	1.118	(1.627)	--	(509)	12	--	12	(37)	(534)
Alterações de premissas demográficas.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Alterações de premissas financeiras.....	--	(1.321)	--	(1.321)	--	--	--	(39)	(1.360)
Experiência do plano (2).....	1.118	(306)	--	812	12	--	12	2	826
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10)	(1.514)	1.661	--	147	--	--	--	190	337
8 - Recebimento por Destinação de Recursos.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.661)	1.661	--	--	--	--	--	190	190
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	147	--	--	147	--	--	--	--	147
Valor Final do Período	23.473	(21.082)	(4.130)	(1.739)	390	(80)	310	(776)	(2.205)
Valor Reconhecido no Ativo.....					31		310	--	341
Valor Reconhecido no Passivo.....					(1.770)		--	(776)	(2.546)

	31/12/2023				31/12/2022				
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego Passivo	Total Montante Reconhecido
Valor Início do Período	21.659	(19.540)	(3.255)	(1.136)	441	(2)	439	(779)	(1.476)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	1.984	(1.805)	(308)	(129)	(34)	--	(34)	(247)	(410)
1 - Custo Serviço Corrente.....	--	(22)	--	(22)	--	--	--	--	(22)
2 - Custo Serviço Passado.....	--	--	--	--	--	--	--	(156)	(156)
3 - Juros Líquidos.....	1.984	(1.783)	(308)	(107)	39	--	39	(91)	(159)
4 - Outras Despesas (1).....	--	--	--	--	(73)	--	(73)	--	(73)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(417)	543	(171)	(45)	8	(40)	(32)	25	(52)
5 - Efeito na Restrição do Ativo.....	--	--	(171)	(171)	--	(40)	(40)	--	(211)
6 - Remunerações.....	(417)	543	--	126	8	--	8	25	159
Alterações de premissas demográficas.....	--	29	--	29	--	--	--	--	29
Alterações de premissas financeiras.....	--	1.488	--	1.488	--	--	--	46	1.534
Experiência do plano (2).....	(417)	(974)	--	(1.391)	8	--	8	(21)	(1.404)
7 - Variação Cambial.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Outros (8+9+10)	(1.534)	1.611	--	77	--	--	--	151	228
8 - Recebimento por Destinação de Recursos.....	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos.....	(1.611)	1.611	--	--	--	--	--	151	151
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora.....	77	--	--	77	--	--	--	--	77
Valor Final do Período	21.692	(19.191)	(3.734)	(1.233)	415	(42)	373	(850)	(1.710)
Valor Reconhecido no Ativo.....					33		373	--	406
Valor Reconhecido no Passivo.....					(1.266)		--	(850)	(2.116)

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

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

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores da empresa no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Honorários.....	(678)	(491)
Participações no Lucro.....	(142)	(137)
Benefícios Pós-Emprego.....	(4)	(4)
Plano de Pagamento Baseado em Ações.....	(373)	(242)
Total	(1.197)	(874)

NOTA 13 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO

A empresa patrocina planos de aposentadoria aos seus colaboradores.

Os planos de aposentadoria são administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e encontram-se fechados à novas adesões. As entidades possuem estrutura independente e administram os planos conforme as características de seus regulamentos.

Existem as seguintes modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo seu custeio determinado atuarialmente. Os planos classificados nessa categoria são: Plano de Aposentadoria Complementar; Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia; Plano de Benefício Franprev; Plano de Benefício 002; Plano de Benefícios Prebeg; Plano BD UBB PREV; Plano de Benefícios II; Plano Básico Itaulam; Plano BD Itaucard; Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco administrados pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar (FIU); e Plano de Benefícios I, administrado pelo Fundo de Pensão Multipatrocinado (FUNBEP).
- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciários compostos pela parcela das contribuições das patrocinadoras não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício, bem como por recursos oriundos dos processos de migração de planos de aposentadoria na modalidade benefício definido. Os fundos são utilizados para aportes e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios. Os planos classificados nessa categoria são: Plano Itaunanco CD; Plano de Aposentadoria Itaubank; Plano de Previdência REDECARD administrados pela FIU.

Planos de Contribuição Variável (CV): nesta modalidade, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, sendo o benefício determinado atuarialmente com base no saldo dos investimentos acumulados pelo participante na data da aposentadoria. Os planos classificados nessa categoria são: Plano de Previdência Unibanco Futuro Inteligente; Plano Suplementar Itaulam; Plano CV Itaucard; Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco administrados pela FIU e Plano de Benefícios II administrado pelo FUNBEP.

a) Principais Premissas Atuariais

Tipo	Premissa	31/12/2023	31/12/2022
Demográfica	Tábua de Mortalidade	AT-2000 suavizada em 10%	AT-2000 suavizada em 10%

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

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2023 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos/recebimentos de benefícios/contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 10,34% a.a. (Em 01/01/2022 utilizou-se a taxa de desconto de 9,46% a.a.).

e) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetivas	
	2024	2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Planos de Aposentadoria - FIU	19	52	52	35
Planos de Aposentadoria - FUNBEP.....	104	91	91	38
Total	123	143	143	73

f) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

	Duration (1)	2024	2025	2026	2027	2028	2029 a 2033
Planos de Aposentadoria - FIU	9,46	1.162	1.109	1.151	1.187	1.221	6.542
Planos de Aposentadoria - FUNBEP.....	8,73	685	704	721	738	754	3.963
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,34	197	82	88	70	44	245
Total		2.044	1.895	1.960	1.995	2.019	10.750

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

NOTA 14 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) Política de Seguros

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

b) Dependências no Exterior

O ITAÚ UNIBANCO realiza operações através de suas agências: Itaú Unibanco S.A. - Grand Cayman Branch (incorporada pelo ITAÚ UNIBANCO em 18/10/2022), Miami Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 1.653 (R\$ 4.263 de 01/01 a 31/12/2022).

c) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades

DIRETORIA

Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani
 Alessandro 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
 Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra

Diretores

Adriana Maria dos Santos
 Adriano Cabral Volpini
 Adriano Tchen Cardoso Alves
 Alessandro Anastasi
 Alexandre Borin Ribeiro
 Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel
 Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
 Andre Balestrin Cestare
 André Mauricio Geraldtes Martins
 Andrea Carpes Blanco
 Antonio Rafael de Souza
 Atilio Luiz Magila Albiero Junior
 Badi Maani Shaikhzadeh
 Beatriz Couto Dellevedove Bernardi
 Bruno Bianchi
 Bruno Machado Ferreira
 Caio Barbosa Lima Moreno
 Carlos Augusto Salamonde
 Carlos Eduardo de Almeida Mazzei
 Carlos Eduardo Mori Peyser
 Carlos Henrique Donegá Aidar
 Cintia Carbonieri Fleury de Camargo

Claudio César Sanches
 Cláudio José Coutinho Arromatte
 Cristiano Guimarães Duarte
 Cristina Gouveia Aguiar
 Daniel Nascimento Goretti
 Daniel Sposito Pastore
 Davi Faleiros Franco da Rocha (1)
 Eduardo Cardoso Armonia
 Eduardo Corsetti
 Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim
 Eduardo Nogueira Domeque
 Eduardo Queiroz Tracanella
 Eric André Altafim
 Estevão Carcioffi Lazzanha
 Fabio Horta Motta Marques da Costa
 Fábio Napoli
 Fabio Rodrigo Villa
 Fabio Rodrigo Reis Oliveira (1)
 Fabrício Dore de Magalhães
 Felipe Piccoli Aversa
 Felipe Sampaio Nabuco
 Felipe Weil Wilberg

Fernando Della Torre Chagas
 Fernando Kontopp de Oliveira
 Fernando Mattar Beyruti
 Fernando Silva Dias de Castro
 Flavio Ribeiro Iglesias
 Gabriel Guedes Pinto Teixeira
 Gabriela Rodrigues Ferreira
 Guilherme Pessini Carvalho
 Guilherme Luiz Bressane Gomes
 Gustavo Andres
 Gustavo Trovisco Lopes
 João Carlos do Amaral dos Santos
 João Filipe Fernandes da Costa Araújo
 José de Castro Araújo Rudge Filho
 José Geraldo Franco Ortiz Junior
 Laila Regina de Oliveira Pena de Antonio
 Leandro Alves
 Leandro Roberto Dominiquini
 Leandro Rocha de Andrade
 Lineu Carlos Ferraz de Andrade
 Luciana Nicola Schneider
 Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha

Luiz Felipe Monteiro Arcuri Trevisan
 Maira Blini de Carvalho
 Marcelo Bevilacqua Gambarini
 Marcia Kinsch de Lima (1)
 Marcio Luís Domingues da Silva
 Marcos Alexandre Pina Cavagnoli
 Marcus Viana de Gusmão
 Maria Estela Castanheira Saab Caiuby Novaes
 Mário Lúcio Gurgel Pires
 Mário Magalhães Carvalho Mesquita
 Mário Newton Nazareth Miguel
 Michel Cury Chain
 Michele Maria Vita
 Milena de Castilho Lefon Martins
 Odacir José Fernandes Peixoto
 Pedro Barros Barreto Fernandes
 Leandro Alves
 Pedro Campos Bias Fortes
 Pedro Prates Rodrigues (1)
 Rafael Bastos Heringer
 Renata Cristina de Oliveira
 Renato Cesar Mansur
 Renato da Silva Carvalho

Renato Giongo Vichi
 Renato Lulia Jacob
 Ricardo Nuno Delgado Gonçalves
 Rita Rodrigues Ferreira Carvalho
 Roberto Anchieta da Silva
 Rodrigo Andre Leiras Carneiro
 Sandra Cristina Mischiatti Lancellotti
 Tatiana Grecco
 Tatyana Montenegro Gil
 Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes
 Thales Ferreira Silva
 Thiago Luiz Charnet Ellero
 Tiago Augusto Morelli (1)
 Valéria Aparecida Marretto
 Vinicius Santana
 Wagner Bettini Sanches

Contador

Arnaldo Alves dos Santos
 CRC 1SP210058/O-3

Sede: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100 - Torre Olavo Setubal - São Paulo-SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

Aos Administradores e Acionistas
 Itaú Unibanco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco S.A. em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparente estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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, 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.

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.

d) Resultado não Recorrente Regulatório

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

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Resultado não Recorrente Regulatório	(1.178)	(558)
Majoração da alíquota da contribuição social	--	(5)
Venda do Banco Itaú Argentina S.A. (BIA).....	(1.124)	-
Programa de desligamento voluntário (PDV)	--	(749)
Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP)	--	218
Outros	(54)	(22)

e) Desenvolvimento de Negócios

Banco Itaú Argentina S.A.

Após a obtenção da autorização do Banco Central da República Argentina em 02 de novembro de 2023, o Itaú Unibanco Holding S.A., por meio do ITAÚ UNIBANCO, realizou o fechamento da operação de alienação da totalidade das suas ações detidas no Banco Itaú Argentina S.A. e em suas controladas para o Banco Macro S.A.

Em 03 de novembro de 2023, o Itaú Unibanco Holding S.A. recebeu do Banco Macro S.A. pela conclusão da transação o valor aproximado de R\$ 253 (US\$ 50 milhões).

f) Evento Subsequente

Em Assembleia Geral Extraordinária, no dia 29 de fevereiro de 2024, foi deliberada a redução de capital social no valor de R\$ 3.134, sem cancelamento de ações, entregando investimentos no Hipercard Banco Múltiplo S.A. e na IUPP S.A., para seu acionista Itaú Unibanco Holding S.A. A efetivação da redução depende da homologação do BACEN.

- 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.


- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas e coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. 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.

São Paulo, 04 de março 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://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>