



**COMPROVANTE DE ABERTURA**  
**Processo: Nº 6/2024 Cód. Verificador: MV2OG477**

**Requerente:** 289957 - ITAU UNIBANCO S.A.  
**CPF/CNPJ:** 60.701.190/0001-04  
**Endereço:** PRACA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA CEP: 4.344-902  
ARANHA Nº 100  
**Cidade:** São Paulo **Estado:** SP  
**Bairro:** PARQUE JABAQUARA  
**Fone Res.:** Não Informado **Fone Cel.:** Não Informado  
**E-mail:** valter.telles-nascimento@itau-unibanco.com.br  
**Assunto:** SETOR DE LICITAÇÃO  
**Subassunto:** SOLICITAÇÕES DIVERSAS  
**Data de Abertura:** 03/01/2024 15:52  
**Previsão:** 02/02/2024

**Telefone Requerente**

Celular: (00) 00000-0000

**Documentos do Processo**

**Quantidade de Documentos:** 0 **Quantidade de Documentos Entregues:** 0

**Observação**

Entrega de Envelope para Credenciamento no Chamamento Público nº 003/2023.

ITAU UNIBANCO S.A.  
Requerente

RICARDO FIORI  
Funcionário(a)

Recebido



São Paulo, 21 de dezembro de 2023.

À Prefeitura Municipal de Marmeleiro  
Setor de Licitações e Contratos  
Marmeleiro – PR  
Edital De Chamamento Público Nº 003/2023  
Processo Administrativo Nº 148/2023

Prezado(a) Senhor(a),

Itaú Unibanco S.A, pessoa jurídica de direito privado, com sede na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, Estado de São Paulo/SP, CEP: 04344.902, por seus representantes legais, informa seu interesse na prestação dos serviços de arrecadação de tributos, faturas de água e demais receitas em favor desta Prefeitura, nos canais de Autoatendimento (Caixa Eletrônico, Internet, Mobile).

Com o Repasse do Produto Bancário para o Banco 341, Agência nº 4044, Conta nº 02705-2.

Abaixo os dados do Banco e de seus representantes para assinatura eletrônica de contratos e termos aditivos

Itaú Unibanco S.A  
CNPJ/MF nº 60.701.190/0001-04  
Endereço: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, Estado de São Paulo/SP, CEP: 04344.902

**Representantes:**

Nome: Valter Telles do Nascimento

Brasileiro

Casado

Cargo: Analista de Produtos

RG: 27.341.885-3

CPF: 259.363.258-57

Tel.: (11) 2794.6815

E-mail corporativo: [valter.telles-nascimento@itau-unibanco.com.br](mailto:valter.telles-nascimento@itau-unibanco.com.br)

Nome: Pedro Flores Bastos

Brasileiro

Solteiro

Cargo: Coordenador de Produtos

RG: 48.297.311-0

CPF: 409.956.458-41

Tel.: (11) 2794.6815

E-mail corporativo: [pedro.bastos@itau-unibanco.com.br](mailto:pedro.bastos@itau-unibanco.com.br)

O Itaú aproveita para renovar os mais sinceros votos de elevada estima e consideração, colocando-se à disposição para eventuais informações ou esclarecimentos que se fizerem necessários.

Atenciosamente  
Itaú Unibanco S.A



São Paulo, 21 de dezembro de 2023.

À Prefeitura Municipal de Marmeleiro  
Setor de Licitações e Contratos  
Marmeleiro – PR  
Edital De Chamamento Público Nº 003/2023  
Processo Administrativo Nº 148/2023

## ANEXO II

### REQUERIMENTO PARA INSCRIÇÃO NO CREDENCIAMENTO DE PESSOA JURÍDICA

O interessado abaixo qualificado requer sua inscrição no CREDENCIAMENTO de instituições financeiras para prestação de serviço de arrecadação de tributos e demais receitas públicas do Município, por meio de guias emitidas com código de barras padrão Febraban – Federação Brasileira de Bancos pelo setor responsável do Município de Marmeleiro, e respectiva prestação de contas, por meio eletrônico, dos valores arrecadados, nos termos do Edital de Chamamento Público nº 003/2023, divulgado em (data da divulgação).

Itaú Unibanco S.A  
CNPJ/MF nº 60.701.190/0001-04  
Endereço: Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Parque Jabaquara, Estado de São Paulo/SP, CEP: 04344.902

Banco: Itaú                      Conta Corrente: 99950-0                      Agência: 0933

Apresentamos e submetemos a apreciação de Vossas Senhorias, a especificação dos serviços que temos a oferecer:

Item	Quant. estimada	Unid.	Descrição	Valor Unitário por recebimento
2	7.000	Un.	Serviço de Arrecadação por documento recebido via internet banking ou aplicativo.	1,64
5	7.000	Un.	Serviço de Arrecadação por documento recebido nos terminais de autoatendimento.	1,64

Atenciosamente  
Itaú Unibanco S.A

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/16C5-6B04-B3F7-1372> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 16C5-6B04-B3F7-1372



### Hash do Documento

FDB2CFB0BEC816ECC975F6EDAF6BA065919863D07FDB411B85FF3A72EAD394A8

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 21/12/2023 é(são) :

- valter Telles do Nascimento (Representante Itaú Unibanco S/A) - 259.363.258-57 em 21/12/2023 13:42 UTC-03:00  
**Tipo:** Assinatura Eletrônica  
**Identificação:** Autenticação de conta

### Evidências

**Client Timestamp** Thu Dec 21 2023 13:42:10 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

**Geolocation** Latitude: -23.625728 Longitude: -46.6354176 Accuracy: 32908.95635933874

**IP** 200.196.153.155

### Hash Evidências:

8D9C7A95B441ECC4B7E7B1EFA33684201F5473109A04DBFE5725B3B265F1D93B



l  
E p d



# REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

## CADASTRO NACIONAL DA PESSOA JURÍDICA

NÚMERO DE INSCRIÇÃO <b>60.701.190/0001-04</b> MATRIZ	<b>COMPROVANTE DE INSCRIÇÃO E DE SITUAÇÃO CADASTRAL</b>	DATA DE ABERTURA <b>22/08/1944</b>
NOME EMPRESARIAL <b>ITAU UNIBANCO S.A.</b>		
TÍTULO DO ESTABELECIMENTO (NOME DE FANTASIA) <b>EST UNIF</b>		PORTE <b>DEMAIS</b>
CÓDIGO E DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE ECONÔMICA PRINCIPAL <b>64.22-1-00 - Bancos múltiplos, com carteira comercial</b>		
CÓDIGO E DESCRIÇÃO DAS ATIVIDADES ECONÔMICAS SECUNDÁRIAS <b>Não informada</b>		
CÓDIGO E DESCRIÇÃO DA NATUREZA JURÍDICA <b>205-4 - Sociedade Anônima Fechada</b>		
LOGRADOURO <b>PC ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA 100</b>	NÚMERO <b>.</b>	COMPLEMENTO <b>TORRE OLAVO SETUBAL</b>
CEP <b>04.344-902</b>	BAIRRO/DISTRITO <b>PARQUE JABAQUARA</b>	MUNICÍPIO <b>SAO PAULO</b>
		UF <b>SP</b>
ENDEREÇO ELETRÔNICO <b>ITAUJUDICIAL@ITAU-UNIBANCO.COM.BR</b>	TELEFONE <b>(11) 3003-4828</b>	
ENTE FEDERATIVO RESPONSÁVEL (EFR) *****		
SITUAÇÃO CADASTRAL <b>ATIVA</b>	DATA DA SITUAÇÃO CADASTRAL <b>03/11/2005</b>	
MOTIVO DE SITUAÇÃO CADASTRAL		
SITUAÇÃO ESPECIAL *****	DATA DA SITUAÇÃO ESPECIAL *****	

Aprovado pela Instrução Normativa RFB nº 1.863, de 27 de dezembro de 2018.

Emitido no dia **02/02/2023** às **11:51:58** (data e hora de Brasília).

Página: 1/1

Regenerado em 23/02/2023 17:42:20

4  
R  
P  
d

ITAU UNIBANCO S.A.  
20 07 20

## ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

### ESTATUTO SOCIAL

#### **CAPÍTULO I – DENOMINAÇÃO, SEDE E PRAZO**

Art. 1º - A companhia fechada regida por este estatuto social é denominada **ITAÚ UNIBANCO S.A.** ("Companhia"), tem sede e foro na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo e prazo indeterminado de duração, podendo, por deliberação de dois diretores, instalar, extinguir e remanejar dependências em qualquer localidade, no País ou no exterior (art. 10, "caput").

#### **CAPÍTULO II – OBJETO SOCIAL**

Art. 2º - A Companhia tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas, inclusive a de operações de câmbio.

Parágrafo único. O exercício das atividades relacionadas ao objeto social da Companhia deverá considerar: (i) os interesses de curto e longo prazo da Companhia e de seus acionistas; e (ii) os efeitos econômicos, sociais, ambientais e jurídicos de curto e longo prazo das operações da Companhia em relação aos seus colaboradores, fornecedores, consumidores e credores, como também em relação à comunidade em que ela atua local e globalmente.

#### **CAPÍTULO III – CAPITAL SOCIAL E AÇÕES**

Art. 3º - O capital social subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 69.783.971.376,81 (sessenta e nove bilhões, setecentos e oitenta e três milhões, novecentos e setenta e um mil, trezentos e setenta e seis reais e oitenta e um centavos), representado por 6.674.016.228 (seis bilhões, seiscentos e setenta e quatro milhões, dezesseis mil, duzentas e vinte e oito) ações nominativas, sem valor nominal, sendo 3.390.407.265 (três bilhões, trezentos e noventa milhões, quatrocentos e sete mil, duzentas e sessenta e cinco) ordinárias e 3.283.608.963 (três bilhões, duzentos e oitenta e três milhões, seiscentos e oito mil, novecentas e sessenta e três) preferenciais, estas sem direito a voto, mas com as seguintes vantagens: I - prioridade no recebimento de dividendo mínimo anual de R\$ 0,022 por ação, não cumulativo, que será ajustado em caso de desdobramento ou grupamento; e II - direito de, em eventual alienação de controle, serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, 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

UNIBANCO  
20 07 22

ESTATUTO SOCIAL CONSOLIDADO NA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022.

ordinárias, mas com prioridade no recebimento de dividendos não cumulativos, nunca inferiores aos atribuídos às ações ordinárias.

Parágrafo único. A Companhia poderá adquirir as próprias ações a fim de cancelá-las ou mantê-las em tesouraria para posterior alienação, mediante autorização da Diretoria.

#### CAPÍTULO IV – ASSEMBLEIA GERAL

Art. 4º - As Assembleias Gerais serão presididas e secretariadas por qualquer dos presentes, conforme indicado pelos acionistas.

Parágrafo único. Da ata respectiva serão extraídas certidões, que poderão ser assinadas pelos membros da mesa ou por dois diretores da Companhia.

#### CAPÍTULO V – DIRETORIA

Art. 5º - A administração da Companhia é exercida pela Diretoria.

Art. 6º - Os administradores perceberão remuneração e participação nos lucros, observados os limites legais. A Assembleia Geral fixará a verba global e anual, cabendo ao Comitê de Remuneração do Conglomerado Itaú Unibanco, constituído na instituição líder Itaú Unibanco Holding S.A. ("Itaú Unibanco Holding"), regulamentar a utilização dessa verba e da participação nos lucros devida aos administradores.

Art. 7º - A Diretoria compõe-se de, no mínimo, 40 (quarenta) e, no máximo, 150 (cento e cinquenta) membros, acionistas ou não, eleitos pela Assembleia Geral, compreendendo os cargos de Diretor Presidente e Diretor, com mandato unificado de 3 (três) anos, podendo ser reeleitos.

§ 1º. A Assembleia Geral definirá, além do Diretor Presidente, os membros da Diretoria que irão compor o Comitê Executivo, órgão executivo de instância máxima na Companhia;

§ 2º. Os diretores permanecerão em seus cargos até a posse de seus substitutos.

§ 3º. Não poderá ser eleito membro da Diretoria a pessoa que tiver completado 60 (sessenta) anos de idade até a data da eleição. O diretor que completar 60 (sessenta) anos de idade no curso do mandato será desinvestido na data da Assembleia Geral Ordinária subsequente.

§ 4º. Os diretores serão investidos nos cargos mediante assinatura de termo de posse no Livro de Atas de Reuniões da Diretoria, após homologação da eleição pelas autoridades competentes.

UNIBANCO  
20 07 20

ESTATUTO SOCIAL CONSOLIDADO NA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022.

§ 5º. Nas reuniões da Diretoria será permitida a participação por telefone, videoconferência, telepresença, e-mail ou qualquer outro meio de comunicação. O Diretor, nessa hipótese, será considerado presente à reunião e seu voto será considerado válido para todos os efeitos legais.

Art. 8º - No caso de vacância de cargo na Diretoria, a Assembleia Geral poderá deliberar sobre o seu provimento. Em caso de ausência ou impedimento de qualquer diretor, a Diretoria poderá escolher o substituto interino dentre seus membros.

Art. 9º - Compete à Diretoria: (i) cumprir e fazer cumprir as diretrizes e deliberações da Assembleia Geral; (ii) promover o exercício das atividades da Companhia; (iii) representar a Companhia e administrar seus negócios; e (iv) declarar e distribuir, "ad referendum" da Assembleia Geral, dividendos intermediários, intercalares e/ou juros sobre o capital próprio.

§ 1º. Compete ao Diretor Presidente convocar e presidir as reuniões da Diretoria, supervisionar a atuação desta, estruturar os serviços da Companhia e estabelecer as normas internas e operacionais.

§ 2º. Aos Diretores competem as atividades que lhes sejam atribuídas pela Assembleia Geral.

§ 3º. No desempenho de suas funções, os diretores da Companhia deverão considerar o melhor interesse da Companhia, incluindo os interesses, as expectativas e os efeitos de curto e longo prazo de seus atos sobre: (i) seus acionistas; (ii) seus colaboradores; (iii) seus fornecedores, consumidores e credores; e (iv) a comunidade e o meio ambiente local e global.

Art. 10 - A representação da Companhia será realizada por dois diretores em conjunto, para: (i) assumir obrigações, exercendo direitos em qualquer ato, contrato ou documento que acarrete responsabilidade, inclusive prestando garantias a obrigações de terceiros; (ii) renunciar direitos, onerar e alienar bens do ativo permanente; e (iii) constituir procuradores para práticas de atos. Em qualquer situação, quando o valor envolvido for superior a R\$ 500 milhões, pelo menos um dos dois diretores deverá ser, obrigatoriamente, o Diretor Presidente ou um Diretor membro do Comitê Executivo. A Companhia será representada por dois diretores em conjunto para decidir sobre instalação, extinção e remanejamento de dependências.

§ 1º. Nas hipóteses previstas no "caput", à exceção do disposto no item (iii), a representação da Companhia também poderá ser feita por (i) um diretor e um procurador; ou (ii) dois procuradores.

§ 2º. Excepcionalmente, a Companhia poderá ser representada por apenas um procurador: (i) perante qualquer órgão da administração pública, direta ou indireta, nos atos que não impliquem assunção ou renúncia de direitos e obrigações; (ii) nos mandatos com cláusula "ad judícia"; (iii)



JUCESP  
22 07 22

ESTATUTO SOCIAL CONSOLIDADO NA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022.

em assembleias gerais, reuniões de acionistas ou cotistas de empresas ou fundos de investimento nos quais a Companhia participe; e (iv) em licitações promovidas por órgãos públicos, desde que discriminados no instrumento de representação a finalidade e os limites dos poderes outorgados. Nas hipóteses dos itens (i), (iii) e (iv), a Companhia também poderá ser representada por apenas um diretor.

§ 3º. Dois diretores, sendo obrigatoriamente o Diretor Presidente ou Diretor membro do Comitê Executivo, em conjunto, poderão (i) deliberar sobre a distribuição de dividendos ou de juros sobre o capital próprio, por conta do dividendo obrigatório ou a débito da reserva de lucros; e (ii) prever ou instituir exceções adicionais às previstas no parágrafo anterior.

§ 4º. Os instrumentos de mandato terão prazo de validade de até 1 (um) ano, salvo para fins judiciais.

## CAPÍTULO VI – OUVIDORIA

Art. 11 - A Companhia terá uma Ouvidoria que atuará como componente organizacional único do Conglomerado Itaú Unibanco, integrado pela instituição líder Itaú Unibanco Holding S.A. e por todas as suas subsidiárias autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados e pela Comissão de Valores Mobiliários, excetuadas as subsidiárias que, em virtude de sua natureza ou atividade, vierem a constituir ouvidoria própria.

§ 1º. O Ouvidor será designado e destituído a qualquer tempo pela Assembleia Geral, inclusive nas hipóteses previstas nos §§ 3º e 4º deste artigo, e terá mandato de 12 (doze) meses, podendo ser renovado.

§ 2º. São atributos necessários ao exercício do cargo de Ouvidor: (i) possuir elevado padrão ético e moral, capaz de lhe garantir conduta imparcial e senso de justiça; (ii) trabalhar com senso de igualdade, transparência, integridade e respeito; (iii) exercer sua atividade com coerência, independência e autonomia e ter compromisso na busca de soluções efetivas; e (iv) atuar de modo diligente e fiel no exercício de seus deveres e responsabilidades.

§ 3º. Caso, no exercício da função do Ouvidor, seja constatada qualquer irregularidade, improbidade ou situação de conflito que implique em risco de imagem à sociedade ou prejuízo aos clientes e usuários ou à sociedade, o Ouvidor será destituído de suas funções e imediatamente substituído, conforme deliberação da Assembleia Geral.

§ 4º. O Ouvidor será permanentemente avaliado no exercício de suas funções e poderá ser destituído pela Assembleia Geral caso seu desempenho seja considerado aquém do esperado pela Companhia.

UNIBANCO  
22 07 22

ESTATUTO SOCIAL CONSOLIDADO NA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022.

§ 5º. A Ouvidoria tem por finalidade:

- (a) atender em última instância as demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços das instituições do Conglomerado Itaú Unibanco, que não tiverem sido solucionadas nos canais de atendimento primário das instituições; e
- (b) atuar como canal de comunicação entre as instituições do Conglomerado Itaú Unibanco e os clientes e usuários de seus produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos.

§ 6º. Compete à Ouvidoria:

- (a) atender, receber, registrar, instruir, analisar e dar tratamento formal e adequado às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços das instituições do Conglomerado Itaú Unibanco;
- (b) prestar os esclarecimentos necessários e dar ciência aos reclamantes acerca do andamento de suas demandas e das providências adotadas;
- (c) informar aos reclamantes o prazo previsto para resposta final, o qual não poderá ultrapassar 10 (dez) dias úteis, podendo ser prorrogado, excepcionalmente e de forma justificada, uma única vez, por igual período;
- (d) encaminhar resposta conclusiva para a demanda dos reclamantes até o prazo informado na alínea "c";
- (e) informar à Diretoria da instituição, a respeito das atividades desenvolvidas pela Ouvidoria;
- (f) manter a Diretoria da instituição informada sobre os problemas e deficiências detectados no cumprimento de suas atribuições e sobre o resultado das medidas adotadas pelos administradores da instituição para solucioná-los.

§ 7º. A Companhia: (a) manterá condições adequadas para o funcionamento da Ouvidoria, bem como para que sua atuação seja pautada pela transparência, independência, imparcialidade e isenção; (b) assegurará o acesso da Ouvidoria às informações necessárias para a elaboração de resposta adequada às reclamações recebidas, com total apoio administrativo, podendo requisitar informações e documentos para o exercício de suas atividades, no cumprimento de suas atribuições.

§ 8º. O Diretor designado responsável pela Ouvidoria perante o Banco Central do Brasil elaborará relatório semestral quantitativo e qualitativo sobre as atividades desenvolvidas pela

JUCESP  
20 07 22

ESTATUTO SOCIAL CONSOLIDADO NA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022.

Ouvidoria, nas datas-base de 30 de junho e 31 de dezembro, e deverá encaminhá-lo à Auditoria Interna, ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração do Itaú Unibanco Holding S.A.

## CAPÍTULO VII – CONSELHO FISCAL

Art. 12 - A Companhia terá um Conselho Fiscal de funcionamento não permanente, composto de 3 (três) a 5 (cinco) membros efetivos e igual número de suplentes. A eleição, instalação e funcionamento do Conselho Fiscal atenderá aos preceitos dos arts. 161 a 165 da Lei 6.404/76.

## CAPÍTULO VIII – DESTINAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO

Art. 13 - Juntamente com as demonstrações financeiras, a Diretoria apresentará à Assembleia Geral Ordinária proposta sobre a destinação do lucro líquido do exercício, observados os preceitos dos arts. 186 e 191 a 199 da Lei 6.404/76 e as disposições seguintes:

- antes de qualquer outra destinação, serão aplicados 5% (cinco por cento) na constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% (vinte por cento) do capital social;
- será especificada a importância destinada a dividendos aos acionistas, atendendo ao disposto no art. 14; e
- o saldo terá o destino que for proposto pela Diretoria, inclusive para a formação da reserva de que trata o art. 15, “ad referendum” da Assembleia Geral.

## CAPÍTULO IX – DIVIDENDO OBRIGATÓRIO

Art. 14 - Os acionistas têm direito ao dividendo obrigatório correspondente a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido apurado em cada exercício, ajustado pela diminuição ou acréscimo dos valores especificados nas alíneas “a” e “b”, inciso I, do art. 202 da Lei 6.404/76, observado o disposto no inciso II do mesmo artigo.

Parágrafo único. Por deliberação da Diretoria poderão ser pagos juros sobre o capital próprio, imputando-se o valor dos juros pagos ou creditados ao valor do dividendo obrigatório, com base no art. 9º, § 7º, da Lei 9.249/95.

## CAPÍTULO X – RESERVA ESTATUTÁRIA

Art. 15 - Será constituída reserva com a finalidade de formar recursos para: (i) absorver eventuais prejuízos de exercícios subsequentes; (ii) efetuar investimentos estratégicos para a Companhia; (iii) exercer o direito de preferência na subscrição de futuros aumentos do capital





# PROTÓCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A510-D31A-396E-6685> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A510-D31A-396E-6685



## Hash do Documento

EF62480F2DB6952C54CB0D4F02F286BCCFF971D71A6B66B5B87A2AA8AAF91D2B

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 19/05/2022 é(são) :

- LEILA CRISTIANE BARBOZA BRAGA DE MELO (Signatário) -  
153.451.838-05 em 16/05/2022 14:57 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital
- ANDRE BALESTRIN CESTARE (Signatário) - 213.634.648-25 em  
12/05/2022 15:48 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20

h  
R.P.



ATA  
2022

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

c) R\$ 5.656.536.471,67 para pagamento de proventos aos acionistas, imputados ao dividendo mínimo obrigatório de 2021, sendo: (i) R\$ 4.679.700.000,00 a título de juros sobre o capital próprio, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte, já integralmente pagos aos acionistas, sendo ratificadas as deliberações tomadas em 29.01.2021; 26.02.2021; 31.03.2021; 28.05.2021; 30.09.2021; 29.10.2021 e 30.12.2021, resultando em pagamento líquido de R\$ 3.977.745.000,00; e (ii) R\$ 976.836.471,67 a título de dividendos, declarados nesta data, a serem pagos até 31.12.2022, tendo como base de cálculo a posição acionária hoje registrada. Dessa forma, o valor líquido total de proventos pagos por conta do mínimo obrigatório de 2021 foi de R\$ 4.954.581.471,67.

3. Registrada a renúncia do Diretor **LUIZ FERNANDO STAUB**, ocorrida na presente data.

4. Para o próximo mandato trienal da Diretoria, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025:

i) **Eleito** RODRIGO ANDRE LEIRAS CARNEIRO, adiante qualificado;

ii) **Reeleitos** como Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo: MILTON MALUHY FILHO; como Diretores e Integrantes do Comitê Executivo: ALEXANDRE GROSSMANN ZANCANI; ALEXSANDRO BROEDEL LOPES; ANDRÉ LUÍS TEIXEIRA RODRIGUES; ANDRÉ SAPOZNIK; CARLOS FERNANDO ROSSI CONSTANTINI; FLÁVIO AUGUSTO AGUIAR DE SOUZA; LEILA CRISTIANE BARBOZA BRAGA DE MELO; MATIAS GRANATA; e RICARDO RIBEIRO MANDACARU GUERRA; e como Diretores: ADRIANA MARIA DOS SANTOS; ADRIANO CABRAL VOLPINI; ADRIANO MACIEL PEDROTI; ADRIANO TCHEN CARDOSO ALVES; ALESSANDRO ANASTASI; ALEXANDRE BORIN RIBEIRO; ÁLVARO DE ALVARENGA FREIRE PIMENTEL; ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES; ANDRE BALESTRIN CESTARE; ANDRÉ HENRIQUE CALDEIRA DARÉ; ANDRÉ MAURICIO GERALDES MARTINS; ANDREA CARPES BLANCO; ATILIO LUIZ MAGILA ALBIERO JUNIOR; BADI MAANI SHAIKHZADEH; BEATRIZ COUTO DELLEVEDOVE BERNARDI; BRUNO BIANCHI; BRUNO MACHADO FERREIRA; CARLOS AUGUSTO SALAMONDE; CARLOS EDUARDO DE ALMEIDA MAZZEI; CARLOS EDUARDO MORI PEYSER; CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR; CARLOS ORESTES VANZO; CARLOS RODRIGO FORMIGARI; CINTIA CARBONIERI FLEURY DE CAMARGO; CLAUDIO CÉSAR SANCHES; CLÁUDIO JOSÉ COUTINHO ARROMATTE; CRISTIANO GUIMARÃES DUARTE; DANIEL NASCIMENTO GORETTI; DANIEL SPOSITO PASTORE; EDUARDO CARDOSO ARMONIA; EDUARDO CORSETTI; EDUARDO COUTINHO DE OLIVEIRA AMORIM; EDUARDO NOGUEIRA DOMEQUE; EDUARDO QUEIROZ

JUCESP  
20 07 22

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

TRACANELLA; ERIC ANDRÉ ALTAFIM; ESTEVÃO CARCIOFFI LAZANHA; FÁBIO BRUGGIONI; FÁBIO NAPOLI; FABIO RODRIGO VILLA; FELIPE DE SOUZA WEY; FELIPE SAMPAIO NABUCO; FELIPE WEIL WILBERG; FERNANDO DELLA TORRE CHAGAS; FERNANDO KONTOPP DE OLIVEIRA; FERNANDO SILVA DIAS DE CASTRO; FLAVIO RIBEIRO IGLESIAS; FRANCISCO VIEIRA CORDEIRO NETO; GABRIEL GUEDES PINTO TEIXEIRA; GABRIELA RODRIGUES FERREIRA; GUILHERME PESSINI CARVALHO; GUILHERMO LUIZ BRESSANE GOMES; GUSTAVO ANDRES; GUSTAVO TROVISCO LOPES; JOÃO CARLOS DO AMARAL SANTOS; JOÃO FILIPE FERNANDES DA COSTA ARAÚJO; JOSÉ DE CASTRO ARAÚJO RUDGE FILHO; JOSÉ GERALDO FRANCO ORTIZ JUNIOR; JOSÉ VIRGILIO VITA NETO; LAILA REGINA DE OLIVEIRA PENA DE ANTONIO; LEANDRO ROBERTO DOMINQUINI; LEON GOTTLIEB; LINEU CARLOS FERRAZ DE ANDRADE; LUCIANA NICOLA SCHNEIDER; LUÍS EDUARDO GROSS SIQUEIRA CUNHA; LUIZ FELIPE MONTEIRO ARCURI TREVISAN; MARCELO BEVILACQUA GAMBARINI; MARCIO LUIS DOMINGUES DA SILVA; MARCOS ALEXANDRE PINA CAVAGNOLI; MÁRIO LÚCIO GURGEL PIRES; MARIO MAGALHÃES CARVALHO MESQUITA; MARIO NEWTON NAZARETH MIGUEL; MILENA DE CASTILHO LEFON MARTINS; MOISÉS JOÃO DO NASCIMENTO; PAULA MAGALHÃES CARDOSO NEVES; PEDRO BARROS BARRETO FERNANDES; RAFAEL BASTOS HERINGER; RENATA CRISTINA DE OLIVEIRA; RENATO CESAR MANSUR; RENATO DA SILVA CARVALHO; RENATO GIONGO VICHI; RENATO LULIA JACOB; RICARDO NUNO DELGADO GONÇALVES; RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO; ROBERTA ANCHIETA DA SILVA; RODNEI BERNARDINO DE SOUZA; RODRIGO JORGE DANTAS DE OLIVEIRA; RODRIGO RODRIGUES BAIA; ROGERIO VASCONCELOS COSTA; RUBENS FOGLI NETTO; SANDRA CRISTINA MISCHIATTI LANCELLOTTI; TATIANA GRECCO; TERESA CRISTINA ATHAYDE MARCONDES FONTES; THALES FERREIRA SILVA; THIAGO LUIZ CHARNET ELLERO; VALÉRIA APARECIDA MARRETTO; e WAGNER BETTINI SANCHES, todos adiante qualificados; e

iii) Em consequência, a Diretoria passará a ser composta pelas pessoas a seguir qualificadas:

#### DIRETORIA

##### Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

**MILTON MALUHY FILHO**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP 27.462.284-1, CPF 252.026.488-80, domiciliado na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Piso Itaú Unibanco, Parque Jabaquara, CEP: 04344-902.





JUCESP  
2022

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

CEP 04344-902; **ADRIANO TCHEN CARDOSO ALVES**, brasileiro, divorciado, bacharel em ciências da computação, RG-SSP/SP 25.760.935-0, CPF 251.225.618-93, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida do Estado, 5.533, 8º andar, Mooca, CEP 03105-000; **ALESSANDRO ANASTASI**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/SP 26.281.782-2, CPF 156.921.268-69, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400, 7º andar, Itaim Bibi, CEP: 04538-132; **ALEXANDRE BORIN RIBEIRO**, brasileiro, casado, contabilista, RG-SSP/SP- 25.981.976-1, CPF 216.376.208-45, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ÁLVARO DE ALVARENGA FREIRE PIMENTEL**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/SP 13.131.577-8, CPF 136.386.138-79, domiciliado em São Paulo (SP), na Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES**, brasileiro, divorciado, advogado, RG-SSP/MG M-6.087.593, CPF 166.644.028-07, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 1º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ANDRE BALESTRIN CESTARE**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 28.909.394-6, CPF 213.634.648-25, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **ANDRÉ HENRIQUE CALDEIRA DARÉ**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP 23.619.748-4, CPF 252.256.058-18, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ANDRÉ MAURICIO GERALDES MARTINS**, brasileiro, solteiro, economista, RG- SSP/SP 20.370.022-3, CPF 276.540.908-03, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Eudoro Villela, Subsolo 1, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ANDREA CARPES BLANCO**, brasileira, divorciada, economista, RG- SSP/SP 08383869-8, CPF 016.661.217-03, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ATILIO LUIZ MAGILA ALBIERO JUNIOR**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 23.078.482-3, CPF 213.021.358-80, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Piso Terraço, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **BADI MAANI SHAIKHZADEH**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/PR 6.620.260-7, CPF 029.765.269-90, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **BEATRIZ COUTO DELLEVEDOVE BERNARDI**, brasileira, casada, administradora de empresas, RG SSP/SP 244627320, CPF 290.191.808-51, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Egydio, 8.º andar Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **BRUNO BIANCHI**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SJS/RS 6029853915, CPF 899.434.900-63, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132;





DUCE SP  
20 07 20

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

19.355.069-6, CPF 162.259.718-40, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **FERNANDO KONTOPP DE OLIVEIRA**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 30.439.298-4, CPF 221.937.258-88, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida do Estado, 5533, 8º andar, setor A, Mooca, CEP 03105-000; **FERNANDO SILVA DIAS DE CASTRO**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SESP/PR 7070676981, CPF 966.083.900-68, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida do Estado, 5.533, 8º andar, Mooca, CEP 03105-000; **FLÁVIO RIBEIRO IGLESIAS**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 27.560.603-X, CPF 260.111.178-05, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3.500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **FRANCISCO VIEIRA CORDEIRO NETO**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 19.177.608-7, CPF 156.630.988-36, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **GABRIEL GUEDES PINTO TEIXEIRA**, brasileiro, casado, bancário, RG-SSP/SP 32.805.221-8, CPF 225.981.838-27, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400, 7º Andar, Itaim Bibi, CEP: 04538-132; **GABRIELA RODRIGUES FERREIRA**, brasileira, solteira, estatística, RG-IFP/RJ 10047291-9, CPF 051.445.467-90, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **GUILHERME PESSINI CARVALHO**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/PR 58832537, CPF 879.154.809-87, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Piso Térreo, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **GUILHERMO LUIZ BRESSANE GOMES**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP 30.429.554-1, CPF 292.174.648-48, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Piso Térreo, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **GUSTAVO ANDRES**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/RS 9037288512, CPF 964.516.960-72, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **GUSTAVO TROVISCO LOPES**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 23.910.599-0, CPF 129.345.808-22, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **JOÃO CARLOS DO AMARAL DOS SANTOS**, brasileiro, divorciado, engenheiro, RG-SSP/SP 29.436.847-4, CPF 289.964.368-10, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **JOÃO FILIPE FERNANDES DA COSTA ARAÚJO**, português, casado, administrador, RNE-CGPI/DIREX/DPF V850279Q, CPF 235.622.618-45, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **JOSÉ DE CASTRO ARAÚJO RUDGE FILHO**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 35.117.946-X,



JUCESP  
20 07 20

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

casado, administrador, RG-SSP/MG M-2550239, CPF 486.885.176-49, domiciliado em Porto Alegre (RS), na Avenida Soledade, 550, conjunto 1201, Petrópolis, CEP 90470-340; **MARIO MAGALHÃES CARVALHO MESQUITA**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/RJ 05.725.817-0, CPF 752.129.357-68, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3.400, 3º andar, CEP 04538-132; **MARIO NEWTON NAZARETH MIGUEL**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 0293623156, CPF 216.756.218-70, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, PM, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **MILENA DE CASTILHO LEFON MARTINS**, brasileira, casada, administradora de empresas, RG-IEP-RJ 10085637-6, CPF 298.646.548-02, domiciliada em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400, 4º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **MOISÉS JOÃO DO NASCIMENTO**, brasileiro, solteiro, administrador, RG-SSP/SP 65.698.908-7, CPF 000.186.456-40, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Walther Moreira Salles, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **PAULA MAGALHÃES CARDOSO NEVES**, brasileira, casada, publicitária, RG-DETRAN/RJ 03.724.312-8, CPF 796.013.407-34, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 9º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **PEDRO BARROS BARRETO FERNANDES**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 28.819.304-0, CPF 269.313.988-06, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **RAFAEL BASTOS HERINGER**, brasileiro, casado, bancário, RG-SSP/MG 1.135.012-0, CPF 055.408.996-36, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Alfredo Egydio, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RENATA CRISTINA DE OLIVEIRA**, brasileira, casada, administradora de empresas, RG-SSP/SP-24867443-2, CPF 253.721.518-46, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Eudoro Villela, 3º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RENATO CESAR MANSUR**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 25609109-2, CPF 269.319.048-76, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RENATO DA SILVA CARVALHO**, brasileiro, casado, engenheiro de produção, RG-IEP/RJ 10.073.128-0, CPF 033.810.967-61, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Olavo Setubal, Piso Térreo, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RENATO GIONGO VICHI**, brasileiro, casado, engenheiro de produção, RG-SSP/SP 245368693, CPF 286.036.758-64, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RENATO LULIA JACOB**, brasileiro, casado, bancário, RG-SSP/SP 13598470-1, CPF 118.058.578-00, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Olavo Setubal, Piso Terraço, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RICARDO NUNO**

UNIBANCO  
20 07 20

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

**DELGADO GONÇALVES**, português, divorciado, administrador, RNE-CGPI/DIREX/DPF-W613015-1, CPF 251.863.858-08, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400, 3º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO**, brasileira, casada, atuária, RG-IFP/RJ 10047290-1, CPF 037.511.527-76, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Piso Terraço, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ROBERTA ANCHIETA DA SILVA**, brasileira, casada, matemática, RG SSP/SP 29.169.846-7, CPF 277.585.438-98, domiciliada em São Paulo (SP), Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 4.º andar, Torre Norte, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **RODNEI BERNARDINO DE SOUZA**, brasileiro, casado, estatístico, RG-SSP/SP 19495737-8, CPF 108.114.418-14, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RODRIGO ANDRE LEIRAS CARNEIRO**, brasileiro, casado em regime de comunhão parcial de bens, economista, RG-IFP-RJ-09685506-9, CPF 070.227.907-28, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RODRIGO JORGE DANTAS DE OLIVEIRA**, brasileiro, divorciado, administrador, RG-IFP/RJ 11865283-3 CPF 021.332.997-26, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Walther Moreira Salles, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RODRIGO RODRIGUES BAIA**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/MG-M-5598844, CPF 836.341.696-72, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **ROGERIO VASCONCELOS COSTA**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP - 19294696-1, CPF 111.766.598-47, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **RUBENS FOGLI NETTO**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP 16.775.917-6, CPF 255.989.658-36, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 7º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **SANDRA CRISTINA MISCHIATTI LANCELLOTTI**, brasileira, casada, analista de sistemas, RG-SSP/SP 29.163.369-9, CPF 261.082.348-73, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Conceição, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902 **TATIANA GRECCO**, brasileira, casada, tecnóloga em construção civil, RG-SSP/SP 22.539.046-2, CPF 167.629.258-63, domiciliada em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400, 3º andar, Itaim Bibi, CEP: 04538-132 **TERESA CRISTINA ATHAYDE MARCONDES FONTES**, brasileira, casada, advogada, RG-SSP/SP 30.246.165-6, CPF 307.447.828-48, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Alfredo Egydio, 3º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **THALES FERREIRA SILVA**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/SP



DUCE SP  
22 07 22

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

37.075.036-6, CPF 831.623.301-06, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3.500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; **THIAGO LUIZ CHARNET ELLERO**, brasileiro, casado, bacharel em Ciências da Computação, RG-SSP/SP 30327311-2 CPF 279.978.618-90, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Walther Moreira Salles, 12º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; **VALÉRIA APARECIDA MARRETTO**, brasileira, casada, psicóloga, RG-SSP/SP-19662198-7, CPF 108.213.188-10, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha 100, Torre Eudoro Villela, 4º Andar - Parque Jabaquara - CEP: 04344-902; e **WAGNER BETTINI SANCHES**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP/SP 18840246-9, CPF 114.032.758-58, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8 andar, Parque Jabaquara - CEP: 04344-902

4.1. Registrado, ainda, que os diretores eleitos: (i) apresentaram os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da Lei 6.404/76 e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.122/12 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"); e (ii) serão investidos em seus cargos após homologação de sua eleição pelo Banco Central do Brasil ("BACEN").

5. Em atendimento às normas do CMN, do BACEN e da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), registrar e consolidar as atribuições de responsabilidades aos diretores da Companhia, na forma abaixo:

**ADRIANA MARIA DOS SANTOS**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**ALEXANDRE GROSSMAN ZANCANI**

Registro de Garantias sobre Veículos e Imóveis – Resolução CMN 4.088/12.

**ÁLVARO DE ALVARENGA FREIRE PIMENTEL**

Prestação de serviços de custódia de valores mobiliários – Resolução CVM 32/21;

Prestação de serviços de escrituração de valores mobiliários e de emissão de certificados de valores mobiliários – Resolução CVM 33/21; e

Representante de investidor não residente – Resolução CMN 4.373/14 e Instrução CVM 560/15.

**ANDRÉ HENRIQUE CALDEIRA DARÉ**

Carteira de crédito, financiamento e investimento – Resolução CMN 2.212/95.

**BADI MAANI SHAIKHZADEH**

Assuntos do SELIC – Resolução BACEN 55/20;

Assuntos relativos ao SPB ou Conta de Liquidação – Resolução BCB 105/21; e

f  
R  
P  
d



JUN 20 2022

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

Adequação dos Produtos, Serviços e Operações ao Perfil do Cliente (segmento atacado, exceto o private banking) – Resolução CVM 30/21; e Operações relacionadas ao Mercado de Câmbio – Resolução CMN 3.568/08.

**FELIPE SAMPAIO NABUCO**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**FLAVIO RIBEIRO IGLESIAS**

Procedimentos para autorização e cancelamento de autorização de débitos em conta de depósitos e em conta-salário – Resolução CMN 4.790/20.

**FRANCISCO VIEIRA CORDEIRO NETO**

Contratação de correspondentes – Resolução CMN 3.954/11; Remessa de informações e processos no meio circulante – Circular BACEN 3.940/19; e Execução dos Serviços de Saneamento do Meio Circulante – Resolução BACEN 194/22.

**GABRIEL GUEDES PINTO TEIXEIRA**

Processo de consulta a informações relativas às posições em derivativos – Resolução CMN 3.908/10.

**GUSTAVO TROVISCO LOPES**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**JOSÉ GERALDO FRANCO ORTIZ JUNIOR**

Fornecimento de informações previstas em normas legais e regulamentares– Circular BACEN 3.504/10; Política institucional de relacionamento com clientes e usuários de produtos e de serviços financeiros – Resolução CMN 4.949/21; e Prevenção e combate à lavagem de dinheiro – Lei 9.613/98 e regulamentação específica.

**LAILA REGINA DE OLIVEIRA PENA DE ANTONIO**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**LEILA CRISTIANE BARBOZA BRAGA DE MELO**

Ouvidoria – Resolução CMN 4.860/20; e Sistema RDR – Circular BACEN 3.729/14.

**LEON GOTTLIEB**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**MARCELO BEVILACQUA GAMBARINI**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

ATA  
2022

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

**MARCOS ALEXANDRE PINA CAVAGNOLI**

Questões relacionadas à participação no PIX – Instrução Normativa BACEN 203/21; Compartilhamento Open Banking – Resolução Conjunta 1/20; e Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI) e Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) – Resolução BACEN 195/22.

**PEDRO BARROS BARRETO FERNANDES**

Área de crédito rural – Resolução CMN 4.883/20.

**RENATO CESAR MANSUR**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.

**RENATO GIONGO VICHI**

Cadastro de Clientes do SFN – Resolução BACEN 179/22; e Sistema de Informações de Valores a Receber (SVR) e sobre a Remessa ao BACEN de Informações relativas a Valores a devolver a Pessoas Naturais e Jurídicas – Resolução BACEN 98/21.

**RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO**

Procedimentos e Controles Internos relativos à Negociação de Valores Mobiliários em Mercados Regulamentados - Resolução CVM 35/21; Procedimentos e Controles Internos relativos à Prestação de Serviços de Custódia de Valores Mobiliários - Resolução CVM 32/21; Supervisão das Regras, Procedimentos e Controles Internos à Prestação de Serviços de Escrituração de Valores Mobiliários e de Emissão de Certificados de Valores Mobiliários - Resolução CVM 33/21; Cumprimento de Regras, Políticas, Procedimentos e Controles Internos relativos à Administração da Carteira de Valores Mobiliários - Resolução CVM 21/21; Gestão de Riscos relativa à administração da Carteira de Valores Mobiliários – Resolução CVM 21/21; e Implementação e Cumprimento de Regras, Procedimentos e Controles Internos à Análise de Valores Mobiliários - Resolução CVM 20/21.

**ROBERTA ANCHIETA DA SILVA**

Administração de Carteiras de Valores Mobiliários (administração fiduciária) – Resolução CVM 21/21.

**RODNEI BERNARDINO DE SOUZA**

Carteira de Arrendamento Mercantil – Resolução CMN 2.212/95; e Área de Arrendamento Mercantil – Resolução 4.977/21.

**ROGERIO VASCONCELOS COSTA**

Contas de Depósitos – Resolução CMN 4.753/19.



ITAU UNIBANCO  
22 07 22

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 29.04.2022

2. Consolidado o Estatuto Social, a fim de consignar a alteração aprovada no item I acima, que passará a vigorar conforme rubricado pelos presentes, após a homologação das deliberações desta Assembleia pelo BACEN.

**CONSELHO FISCAL:** Não houve manifestação por não se encontrar em funcionamento.

**DOCUMENTOS ARQUIVADOS NA SEDE:** Balanço Patrimonial e demais Demonstrações Financeiras; Relatórios dos Administradores e dos Auditores Independentes e declarações de desimpedimento dos administradores eleitos.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 29 de abril de 2022. (aa) Leila Cristiane Barboza Braga De Melo – Presidente; Andre Balestrin Cestare – Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Leila Cristiane Barboza Braga De Melo e Andre Balestrin Cestare – Diretores.

Regerado em 23/04/2022 17:22:20

JUN 15 08:22

# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 13 DE JUNHO DE 2022

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 13.06.2022, às 11h45, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Alexsandro Broedel Lopes – Presidente; Renato da Silva Carvalho - Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 ("LSA").

### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

1. Eleito Diretor **LEANDRO ALVES**, brasileiro, casado, engenheiro de computação, RG-SSP/SP 29.951.189-3, CPF 319.481.748-55, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, 8º andar, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.
2. Registrado que o diretor eleito (i) apresentou os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.122/12 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) será investido após homologação de sua eleição pelo Banco Central do Brasil.
3. Em consequência, consignada a transferência, nesta data, da responsabilidade por Registro de Garantias sobre Veículos e Imóveis – Resolução CMN 4.088/12 do Diretor Alexandre Grossmann Zancani ao Diretor Leandro Alves, sendo que até a sua investidura a responsabilidade será mantida com Alexandre Grossmann Zancani.

JUCESP  
15 08 22

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 13.08.2022

4. Registrada a renúncia do Diretor **ADRIANO MACIEL PEDROTI**, ocorrida na presente data.

5. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 13 de junho de 2022. (aa) **Alexsandro Broedel Lopes** – Presidente; **Renato da Silva Carvalho** - Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) **Alexsandro Broedel Lopes; Renato da Silva Carvalho** – Diretores.

Regerado em 23/04/2024 17:42:20

JUCESP  
15 AGO 2022

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO  
ECONÔMICO - JUCESP  
GISELA SIMIEMA CESCHIN  
SECRETÁRIA GERAL

416.817/22-1



JUCESP

Este documento foi assinado digitalmente por Alexsandro Broedel Lopes e Renato Da Silva Carvalho. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código EA5F-9154-3F62-DD8C.



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/EA5F-9154-3F62-DD8C> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: EA5F-9154-3F62-DD8C



### Hash do Documento

11896A243FDDE453814258DF1A1A9DEF9CEABC4ACDB9F2E93A33217F7FF30ECA

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 29/07/2022 é(são) :

- ALEXSANDRO BROEDEL LOPES - 031.212.717-09 em 28/06/2022 09:26 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital
- RENATO DA SILVA CARVALHO - 033.810.967-61 em 27/06/2022 17:41 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20



# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 01 DE JULHO DE 2022

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 01.07.2022, às 10h, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Carlos Fernando Rossi Constantini – Presidente; e André Sapoznik – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 (“LSA”).

### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

- Eleito Diretor **FERNANDO MATTAR BEYRUTI**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP-27.965.661-0, CPF 288.351.088-10, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 4º Andar, Itaim Bibi, CEP: 04538-132, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.
- Registrado que o diretor eleito (i) apresentou os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.122/12 do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) será investido após homologação de sua eleição pelo Banco Central do Brasil.
- Registrada a renúncia do Diretor **FELIPE DE SOUZA WEY**, ocorrida em 14.06.2022.
- Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 01 de julho de 2022. (aa) Carlos Fernando Rossi Constantini – Presidente; e André Sapoznik – Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Carlos Fernando Rossi Constantini e André Sapoznik – Diretores.





## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/6854-CD62-AFD8-EFE8> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 6854-CD62-AFD8-EFE8



### Hash do Documento

CBA84A0118ECAE2C87FC082A21DCB7B0C48F113BCF6F2BA040EE32594B049F2F

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 02/08/2022 é(são) :

- CARLOS FERNANDO ROSSI CONSTANTINI - 166.945.868-76  
em 05/07/2022 15:44 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital
- ANDRÉ SAPOZNIK - 165.085.128-62 em 05/07/2022 15:01 UTC-03:00  
**Nome no certificado:** Andre Sapoznik  
**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20

f  
ep  
\*

# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 12 DE SETEMBRO DE 2022

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 12.09.2022, às 10h, na Praça Alfredo Egidio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Carlos Fernando Rossi Constantini – Presidente; e André Sapoznik – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 (“LSA”).

### **DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:**

1. Eleito Diretor **FABIO HORTA MOTTA MARQUES DA COSTA**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-IFP/RJ 07709904-2, CPF 968.240.857-15, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egidio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 2º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.
2. Registrado que o diretor eleito (i) apresentou os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) será investido após homologação de sua eleição pelo Banco Central do Brasil.
3. Atribuída a responsabilidade (i) pelo cadastramento de operações no sistema de registro de operações de crédito com o setor público (CADIP) – Resolução BCB 196/22, ao Diretor Badi Maani Shaikhzadeh, desde 1º de setembro de 2022; e (ii) pela retenção, de cédulas e moedas metálicas nacionais tidas como falsas ou de legitimidade duvidosa – Resolução BCB 223/22 ao Diretor Francisco Vieira Cordeiro Neto, desde 02 de maio de 2022.
4. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 12 de setembro de 2022. (aa) Carlos Fernando Rossi Constantini – Presidente; e André Sapoznik – Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Carlos Fernando Rossi Constantini e André Sapoznik – Diretores.

92300  
2012

Regerado em 23/04/2024 17:42:20

JUCESP  
21 OUT 2022

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO  
ECONOMICO - JUCESP

*Geisela Simiema Ceschin*  
GEISELA SIMIEMA CESCHIN  
SECRETÁRIA GERAL

630.651/22-0



**JUCESP**

*[Handwritten signature]*

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/1A23-A2DC-E13C-2E24> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 1A23-A2DC-E13C-2E24



### Hash do Documento

14B9CB375CBF418299276C68475EA46877FD6A01F875BAD9E571B9248951F74E

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 14/10/2022 é(são) :

- CARLOS FERNANDO ROSSI CONSTANTINI - 166.945.868-76  
em 22/09/2022 07:26 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital
- ANDRÉ SAPOZNIK - 165.085.128-62 em 15/09/2022 17:09 UTC-03:00  
**Nome no certificado:** Andre Sapoznik  
**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20



# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 03 DE NOVEMBRO DE 2022

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 03.11.2022, às 09h, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Alexandre Grossmann Zancani – Presidente; e Pedro Paulo Giubbina Lorenzini – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 ("LSA").

### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

Eleitos Diretores: (i) **ODACIR JOSÉ FERNANDES PEIXOTO**, brasileiro, casado, engenheiro, RG SSP/SP 26.629.500-9, CPF 307.060.158-86, domiciliado em São Paulo (SP), Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Eudoro Villela, 13º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; (ii) **MICHEL CURY CHAIN**, brasileiro, casado, engenheiro de produção, RG-SSP/SP 33.696.925-9, CPF 221.166.368-09, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500, 3º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132; e (iii) **PEDRO CAMPOS BIAS FORTES**, brasileiro, economista, casado, RG-SSP/SP 39.974.064-8 CPF 340.431.758-09; domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 2º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.

1. Registrado que os diretores eleitos (i) apresentaram os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) serão investidos após homologação de suas eleições pelo Banco Central do Brasil.

2. Em consequência, consignada a transferência, nesta data, da responsabilidade por carteira de crédito, financiamento e investimento - Resolução CMN 2.212/95 do Diretor André Henrique Caldeira Daré ao Diretor Michel Chain Cury, sendo que até a sua investidura a responsabilidade será mantida com o André Henrique Caldeira Daré.

Este documento foi assinado digitalmente por Alexandre Grossmann Zancani e Pedro Paulo Giubbina Lorenzini. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 41CF-6233-7A18-1603

JUCESP  
28 12 22

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 03.11.2022

3. Registrada a renúncia do Diretor **FÁBIO BRUGGIONI**, ocorrida em 14.10.2022 e a destituição do Diretor **LEON GOTTLIEB**, ocorrida em 31.10.2022.

4. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 03 de novembro de 2022. (aa) Alexandre Grossmann Zancani – Presidente; e Pedro Paulo Giubbina Lorenzini – Secretário. **Acionista:** Itau Unibanco Holding S.A. (aa) Alexandre Grossmann Zancani e Pedro Paulo Giubbina Lorenzini – Diretores.

Regerado em 23/04/2024 17:42:20



Este documento foi assinado digitalmente por Alexandre Grossmann Zancani e Pedro Paulo Giubbina Lorenzini.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 41CF-6233-7A18-1603.





## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/41CF-6233-7A18-1603> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 41CF-6233-7A18-1603



### Hash do Documento

ACE8938AA2031302303D88C9810C36149D799E4CAEC2B5D829EDE0299F31A109

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 14/12/2022 é(são) :

- ALEXANDRE GROSSMANN ZANCANI (Signatário) -  
288.246.148-84 em 07/12/2022 15:40 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital
- PEDRO PAULO GIUBBINA LORENZINI (Signatário) -  
103.594.548-79 em 05/12/2022 14:05 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20

# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 06 DE DEZEMBRO DE 2022

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 06.12.2022, às 09h, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** José Virgílio Vita Neto – Presidente; e Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 ("LSA").

### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

1. Eleita Diretora **MAIRA BLINI DE CARVALHO**, brasileira, casada, advogada, RG-SSP-SP 33.571.737-8, CPF 327.908.828-35, domiciliada em São Paulo (SP), Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 1º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.

2. Registrado que a diretora eleita (i) apresentou os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) será investida após homologação de sua eleição pelo Banco Central do Brasil.

3. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 06 de dezembro de 2022. (aa) José Virgílio Vita Neto – Presidente; e Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) José Virgílio Vita Neto e Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Diretores.



61.237/23-1



Este documento foi assinado digitalmente por José Virgílio Vita Neto e Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaun-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 0658-B787-5378-B4CF.

Este documento foi assinado digitalmente por José Virgílio Vita Neto e Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaun-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 0658-B787-5378-B4CF.



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/0658-B787-5378-B4CF> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 0658-B787-5378-B4CF



### Hash do Documento

CCE39E5D08217C40607F9B95F583FADB36D6848EA92123353A67272C499CCFF1

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 19/01/2023 é(são) :

JOSÉ VIRGILIO VITA NETO - 223.403.628-30 em 14/12/2022  
10:42 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Jose Virgilio Vita Neto

**Tipo:** Certificado Digital

ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES - 166.644.028-07 em  
08/12/2022 21:54 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Alvaro Felipe Rizzi Rodrigues

**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20

f  
Ep  
d

JUCESP  
05 04 23



JUCESP PROTOCOLO  
0.610.932/23-8



## ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 31 DE JANEIRO DE 2023

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 31.01.2023, às 14h30, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Presidente; e Renato da Silva Carvalho – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 (“LSA”).

#### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

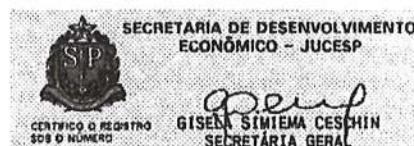
1. Eleita para o cargo de Diretora e membro do Comitê Executivo **MARINA FAGUNDES BELLINI**, brasileira, casada, economista, RG-SSP/SP 13.250.146-6, CPF 173.837.768-79, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, PI, Parque Jabaquara - CEP: 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.
2. Eleitos Diretores: (i) **ANTONIO RAFAEL DE SOUZA**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP-63.218.895-9, CPF 939.864.590-49, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Engenheiro Armando Arruda Pereira, 707, Torre Eudoro Villela, 13º andar, Jabaquara, CEP 04309-010; (ii) **CAIO BARBOSA LIMA MORENO**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP-33.571.509-6, CPF 219.888.148-98, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Eudoro Villela, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; (iii) **FABRICIO DORE DE MAGALHÃES**, brasileiro, solteiro, designer, RG-SSP/SP-65.907.885-5, CPF 083.847.237-02, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida do Estado, 5533, 08º Andar, A, Mooca, CEP 03105-003; (iv) **FELIPE PICCOLI AVERSA**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/SP 33.840.960-9, CPF 318.323.548-06, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; (v) **MARCUS VIANA DE GUSMÃO**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP-30.932.426-9, CPF 219.765.748-89, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; e (vi) **TATYANA MONTENEGRO GIL**, brasileira, casada, psicóloga, RG-SSP/SP-23.665.336-2, CPF 273.313.328-48, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Alfredo Egydio, 6º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, todos para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.

JUCESP  
05 04 23

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 31.01.2023

3. Registrado que os diretores eleitos nos itens acima (i) apresentaram os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) serão investidos após homologação de suas eleições pelo Banco Central do Brasil ("BACEN").
4. Registradas as destituições dos Diretores FRANCISCO VIEIRA CORDEIRO NETO, ocorrida na data deste ato, e ANDRÉ HENRIQUE CALDEIRA DARÉ, ocorrida em 02.01.2023.
5. Registrada a renúncia de LEILA CRISTIANE BARBOZA BRAGA DE MELO como Diretora e membro do Comitê Executivo da Companhia, ocorrida em 02.01.2023.
6. Indicado como membro do Comitê Executivo JOSÉ VIRGILIO VITA NETO, brasileiro, divorciado, advogado, RG-SSP/SP 28102942-8, CPF 223.403.628-30, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 1º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902.
7. Registradas (a) as transferências, nesta data, das responsabilidades por: (i) Compartilhamento *Open Banking* - Resolução Conjunta 1/20 do Diretor Marcos Alexandre Pina Cavagnoli para o Diretor Estevão Carcioffi Lanza; (ii) Contratação de Correspondentes - Resolução CMN 4.935/21 e Operações Meio Circulante - Resoluções BACEN 194/22 e 223/22 do Diretor Francisco Vieira Cordeiro Neto para o Diretor Renato Giongo Vichi; (iii) Procedimentos para autorização e cancelamento de autorização de débitos em conta de depósitos e em conta-salário - Resolução CMN 4.790/20 do Diretor Flávio Iglesias para o Diretor Mario Newton; (b) a transferência, desde 02.01.2023, das responsabilidades pelo Sistema RDR - Resolução BACEN 222/22 e pela Ouvidoria - Resolução CMN 4.860/20 da Diretora Leila Cristiane Barboza Braga de Melo para a Diretora Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes; (c) as atribuições das responsabilidades por: (i) contas de depósito - Resolução CMN 4.753/19 ao Diretor Rodrigo Baia, nesta data; (ii) contas de depósito - Resolução CMN 4.753/19 ao Diretor Marcus Viana de Gusmão, a partir da data de sua posse; e (iii) sistema de controles internos - Resolução CMN 4.968/21 à Diretora Rita Rodrigues Ferreira Carvalho, desde 01.01.2023.
8. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 31 de janeiro de 2023. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues - Presidente; e Renato da Silva Carvalho - Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues e Renato da Silva Carvalho - Diretores.



134.755/23-6



## PROTÓCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/96EB-D9C0-33D4-5EC0> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 96EB-D9C0-33D4-5EC0



### Hash do Documento

07FF0E6A655D614BC0EE7D99C2C7AFBB844AF8CB537A2650E83E86869A50EE44

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 29/03/2023 é(são) :

- ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES - 166.644.028-07 em 22/02/2023 17:50 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Alvaro Felipe Rizzi Rodrigues

**Tipo:** Certificado Digital

- RENATO DA SILVA CARVALHO - 033.810.967-61 em 15/02/2023 16:46 UTC-03:00

**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20



JUCESP  
28 03 23

## ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 10 DE FEVEREIRO DE 2023

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 10.02.2023, às 10h, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Flavio Augusto Aguiar de Souza – Presidente; André Balestrin Cestare – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 ("LSA").

#### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

1. Atribuir, nesta data, ao Diretor **FELIPE WEIL WILBERG**, brasileiro, casado, administrador, RG-SSP/SP 33.054.994-7, CPF 004.668.927-30, domiciliado em São Paulo (SP), na Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.500, 2º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132, a responsabilidade pela atividade de intermediação de ofertas públicas de distribuição de valores mobiliários nos termos da Resolução CVM nº 161/22.
2. Atribuir, nesta data, à Diretora **RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO**, brasileira, casada, atuária, RG-IFP/RJ 10.047.290-1, CPF 037.511.527-76, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Piso Terraço, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, a responsabilidade pelo cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos previstos na Resolução CVM nº 161/22.
3. Registrado, ainda, que as demais atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 10 de fevereiro de 2023. (aa) Flavio Augusto Aguiar de Souza – Presidente; e André Balestrin Cestare – Secretário. Acionista: Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Flavio Augusto Aguiar de Souza e André Balestrin Cestare – Diretores.



Este documento foi assinado digitalmente por Flavio Augusto Aguiar De Souza e André Balestrin Cestare  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.com/portaldeassinaturas> com br 443 e utilize o código A233-838B-611E-3CA2

Este documento foi assinado digitalmente por Flavio Augusto Aguiar De Souza e André Balestrin Cestare  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itaunibanco.com/portaldeassinaturas> com br 443 e utilize o código A233-838B-611E-3CA2

## PROTÓCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A233-838B-611E-3CA2> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A233-838B-611E-3CA2



### Hash do Documento

36439431796645EEE6AE374560927C1884F1D5F625197A3293A7FA1DA96B9960

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 03/03/2023 é(são) :

FLÁVIO AUGUSTO AGUIAR DE SOUZA - 747.438.136-20 em 03/03/2023 11:27 UTC-03:00

Nome no certificado: Flavio Augusto Aguiar De Souza

Tipo: Certificado Digital

ANDRE BALESTRIN CESTARE - 213.634.648-25 em 17/02/2023 11:37 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20





JUCESP  
05 04 23



JUCESP PROTOCOLO  
0.610.932/23-8



## ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 31 DE JANEIRO DE 2023

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 31.01.2023, às 14h30, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Presidente; e Renato da Silva Carvalho – Secretário.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76 (“LSA”).

#### DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE:

- Eleita para o cargo de Diretora e membro do Comitê Executivo **MARINA FAGUNDES BELLINI**, brasileira, casada, economista, RG-SSP/SP 13.250.146-6, CPF 173.837.768-79, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, PI, Parque Jabaquara - CEP: 04344-902, para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.
- Eleitos Diretores: (i) **ANTONIO RAFAEL DE SOUZA**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP-63.218.895-9, CPF 939.864.590-49, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Engenheiro Armando Arruda Pereira, 707, Torre Eudoro Villela, 13º andar, Jabaquara, CEP 04309-010; (ii) **CAIO BARBOSA LIMA MORENO**, brasileiro, casado, engenheiro, RG-SSP-33.571.509-6, CPF 219.888.148-98, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, Torre Eudoro Villela, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; (iii) **FABRICIO DORE DE MAGALHÃES**, brasileiro, solteiro, designer, RG-SSP/SP-65.907.885-5, CPF 083.847.237-02, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida do Estado, 5533, 08º Andar, A, Mooca, CEP 03105-003; (iv) **FELIPE PICCOLI AVERSA**, brasileiro, casado, economista, RG-SSP/SP 33.840.960-9, CPF 318.323.548-06, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; (v) **MARCUS VIANA DE GUSMÃO**, brasileiro, casado, administrador de empresas, RG-SSP/SP-30.932.426-9, CPF 219.765.748-89, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, 8º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902; e (vi) **TATYANA MONTENEGRO GIL**, brasileira, casada, psicóloga, RG-SSP/SP-23.665.336-2, CPF 273.313.328-48, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Alfredo Egydio, 6º Andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902, todos para o mandato trienal em curso, que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025.

*Handwritten signature*

JUCESP  
05 04 23

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 31.01.2023

3. Registrado que os diretores eleitos nos itens acima (i) apresentaram os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) serão investidos após homologação de suas eleições pelo Banco Central do Brasil ("BACEN").
4. Registradas as destituições dos Diretores FRANCISCO VIEIRA CORDEIRO NETO, ocorrida na data deste ato, e ANDRÉ HENRIQUE CALDEIRA DARÉ, ocorrida em 02.01.2023.
5. Registrada a renúncia de LEILA CRISTIANE BARBOZA BRAGA DE MELO como Diretora e membro do Comitê Executivo da Companhia, ocorrida em 02.01.2023.
6. Indicado como membro do Comitê Executivo JOSÉ VIRGILIO VITA NETO, brasileiro, divorciado, advogado, RG-SSP/SP 28102942-8, CPF 223.403.628-30, domiciliado em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 1º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902.
7. Registradas (a) as transferências, nesta data, das responsabilidades por: (i) Compartilhamento *Open Banking* - Resolução Conjunta 1/20 do Diretor Marcos Alexandre Pina Cavagnoli para o Diretor Estevão Carcioffi Lazanha; (ii) Contratação de Correspondentes - Resolução CMN 4.935/21 e Operações Meio Circulante - Resoluções BACEN 194/22 e 223/22 do Diretor Francisco Vieira Cordeiro Neto para o Diretor Renato Giongo Vichi; (iii) Procedimentos para autorização e cancelamento de autorização de débitos em conta de depósitos e em conta-salário - Resolução CMN 4.790/20 do Diretor Flávio Iglesias para o Diretor Mario Newton; (b) a transferência, desde 02.01.2023, das responsabilidades pelo Sistema RDR - Resolução BACEN 222/22 e pela Ouvidoria - Resolução CMN 4.860/20 da Diretora Leila Cristiane Barboza Braga de Melo para a Diretora Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes; (c) as atribuições das responsabilidades por: (i) contas de depósito - Resolução CMN 4.753/19 ao Diretor Rodrigo Baia, nesta data; (ii) contas de depósito - Resolução CMN 4.753/19 ao Diretor Marcus Viana de Gusmão, a partir da data de sua posse; e (iii) sistema de controles internos - Resolução CMN 4.968/21 à Diretora Rita Rodrigues Ferreira Carvalho, desde 01.01.2023.
8. Registrado, ainda, que os demais cargos da Diretoria e as atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 31 de janeiro de 2023. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues - Presidente; e Renato da Silva Carvalho - Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues e Renato da Silva Carvalho - Diretores.



## PROTÓCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/96EB-D9C0-33D4-5EC0> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 96EB-D9C0-33D4-5EC0



### Hash do Documento

07FF0E6A655D614BC0EE7D99C2C7AFBB844AF8CB537A2650E83E86869A50EE44

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 29/03/2023 é(são) :

- ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES - 166.644.028-07 em 22/02/2023 17:50 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Alvaro Felipe Rizzi Rodrigues

**Tipo:** Certificado Digital

- RENATO DA SILVA CARVALHO - 033.810.967-61 em 15/02/2023 16:46 UTC-03:00

**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20



# ITAÚ UNIBANCO S.A.

CNPJ 60.701.190/0001-04

NIRE 35300023978

## ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DE 28 DE ABRIL DE 2023

**DATA, HORA E LOCAL:** Em 28.04.2023, às 12h, na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setubal, Parque Jabaquara, em São Paulo (SP).

**MESA:** Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Presidente; e Andre Balestrin Cestare – Secretário.

**PRESENÇA LEGAL:** Administradores da Companhia e representantes da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

**QUORUM:** Totalidade do capital social.

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO:** Dispensada a publicação conforme art. 124, § 4º, da Lei 6.404/76.

**AVISO AOS ACIONISTAS:** Dispensada a publicação conforme o art. 133, § 5º, da Lei 6.404/76.

### **DELIBERAÇÕES TOMADAS:**

1. Aprovados o Balanço Patrimonial, as demais Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, acompanhadas dos Relatórios da Administração e dos Auditores Independentes, relativos ao exercício social encerrado em 31.12.2022, publicados em 09.03.2023 no "O Estado de S. Paulo" (versão impressa: pp. B11 a B13 e versão digital: pp. 1 a 8).

2. Aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2022, no valor total de R\$ 27.474.635.961,25, da seguinte forma:

a) R\$ 1.373.731.798,06 para a conta de Reserva Legal;

b) R\$ 15.603.445.872,57 para a conta de Reserva Estatutária;

b.1) consignada a destinação do valor de R\$ 241.709,38, referente à realização da Reserva de Reavaliação, para a conta de Reserva Estatutária;

c) R\$ 10.497.700.000,00 para pagamento de proventos aos acionistas, consignando que o referido valor inclui o montante de R\$ 6.525.226.040,80 referente ao dividendo mínimo

JUCESP  
26 05 23

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 28.04.2023

obrigatório de 2022, sendo: (i) R\$ 7.897.700.000,00 a título de juros sobre o capital próprio, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte, já integralmente pagos aos acionistas, sendo ratificadas as deliberações tomadas em 29.04.2022; 30.06.2022; 31.08.2022; 30.09.2022; 31.10.2022 e 30.11.2022, resultando em pagamento líquido de R\$ 6.713.045.000,00; e (ii) R\$ 2.600.000.000,00 a título de dividendos, já integralmente pagos aos acionistas, sendo ratificadas as deliberações tomadas em 31.08.2022 e 30.11.2022. Dessa forma, o valor líquido total de proventos pagos por conta do mínimo obrigatório de 2022 foi de R\$ 9.313.045.000,00.

3. Ratificada a deliberação tomada em Reunião de Diretoria, de 30.12.2022, relativa ao pagamento de proventos extraordinários, na forma de juros sobre capital próprio, no montante de R\$ 870.000.000,00, a débito do lucro de 2020, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte, resultando em juros líquidos no total de R\$ 739.500.000,00.

4. Realizadas as seguintes alterações na composição da Diretoria, no mandato trienal em curso que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025:

4.1. Registradas a destituição do Diretor **ANDRÉ SAPOZNIK** desde 03.03.2023 e a renúncia de **CARLOS RODRIGO FORMIGARI** nesta data.

4.2. Indicado, nesta data, como membro do COMITÊ EXECUTIVO **CARLOS ORETES VANZO**.

4.3. Eleitos como Diretores **MICHELE MARIA VITA**, italiano, casado, administrador, RNE-CGPI/DIREX/PF W101618M, CPF 217.835.478-55, domiciliado em São Paulo (SP), na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 180, 2º andar, Vila Nova Conceição, CEP 04543-000, no mandato trienal em curso que vigorará até a posse dos eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2025 e **CRISTINA GOUVEIA AGUIAR**, brasileira, divorciada, engenheira, RG-SSP/SP 22.950.578-8, CPF 129.290.418-62, domiciliada em São Paulo (SP), na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Conceição, 10º andar, Parque Jabaquara, CEP 04344-902.

4.4. Registrado que os diretores eleitos no item acima (i) apresentaram os documentos comprobatórios do atendimento das condições prévias de elegibilidade previstas nos arts. 146 e 147 da LSA e na regulamentação vigente, em especial na Resolução 4.970/2021 do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), incluindo as declarações de desimpedimento, sendo que todos os documentos foram arquivados na sede da Companhia; e (ii) serão investidos após homologação de suas eleições pelo Banco Central do Brasil ("BACEN").

4.5. Registrar a transferência da responsabilidade por Cadastro de Clientes do SFN – Resolução BCB 179/22, de Renato Giongo Vichi para Estevão Carcioffi Lanza, a partir desta data.

JUCESP  
A 08 20

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DO ITAÚ UNIBANCO S.A. DE 28 04 2023

4.6. Registrado que os demais cargos da diretoria e atribuições de responsabilidades não sofreram alterações.

5. Mantido em até R\$ 790.000.000,00 o montante global para a remuneração dos membros da Diretoria, relativa ao exercício social de 2023. Esse valor aprovado para remuneração poderá ser pago em moeda corrente nacional, em ações do Itaú Unibanco Holding S.A. ou em outra forma que a administração considerar conveniente.

6. Em observância às disposições do art. 11 do Estatuto Social, mantida a designação de **ROGÉRIO TALTASSORI** como Ouvidor da Companhia e da Ouvidoria Única do Conglomerado Itaú Unibanco, instituída nessa Companhia, em observância à Resolução 4.860/20 do CMN, à Resolução CVM 43/21 e à Resolução 445/22 do Conselho Nacional de Seguros Privados. O mandato do Ouvidor é de 12 (doze) meses e vigorará até a Assembleia Geral Ordinária de 2024.

**CONSELHO FISCAL:** Não houve manifestação por não se encontrar em funcionamento.

**DOCUMENTOS ARQUIVADOS NA SEDE:** Balanço Patrimonial e demais Demonstrações Financeiras; Relatórios dos Administradores e dos Auditores Independentes e declarações de desimpedimento dos administradores eleitos.

**ENCERRAMENTO:** Encerrados os trabalhos, lavrou-se esta ata que, lida e aprovada por todos, foi assinada. São Paulo (SP), 28 de abril de 2023. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues – Presidente; Andre Balestrin Cestare – Secretário. **Acionista:** Itaú Unibanco Holding S.A. (aa) Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues e Andre Balestrin Cestare – Diretores.



JUCESP

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/88AC-DD41-02BA-1A69> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 88AC-DD41-02BA-1A69



### Hash do Documento

3D743AF141449919676EBD4EDC51446EEB02799BE15C8B515660689ABE9EDF6B

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 07/06/2023 é(são) :

ANDRE BALESTRIN CESTARE - 213.634.648-25 em 05/05/2023  
10:36 UTC-03:00

**Tipo:** Certificado Digital

ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES - 166.644.028-07 em  
04/05/2023 11:59 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Alvaro Felipe Rizzi Rodrigues

**Tipo:** Certificado Digital



Regerado em 23/04/2024 17:42:20

r  
e  
p



# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2021

**Resultado recorrente gerencial**  
**R\$ 26,9 bi**

**Índice de eficiência**  
**44,0%** 42,0%  
Brasil

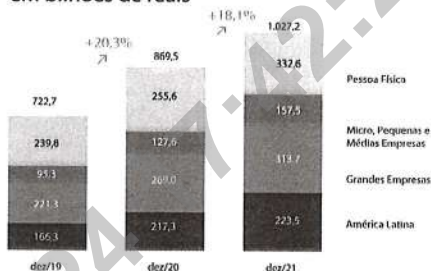
**ROE recorrente gerencial**  
**19,3%** 19,9%  
Brasil

**Despesas não decorrentes de juros**  
**+2,0%** R\$ 51,2 bi  
VS. 2020

### Composição do resultado recorrente gerencial por negócio



### Carteira de crédito 1 em bilhões de reais



1 Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados.

#### Prezado leitor,

**Chegamos a 2022 com um olhar otimista, com cautela para enfrentar os desafios, e seguiremos com nossos projetos de transformação tecnológica e cultural tendo o cliente no centro de todas as nossas ações.**

Como banco brasileiro com a maior parte de nossas operações no Brasil, somos significativamente afetados pelas condições econômicas, políticas e sociais do país. O PIB brasileiro diminuiu 3,9% em 2020 impactado pelo surto de coronavírus. As respostas fiscais, a flexibilização da política monetária e a reabertura gradual das atividades econômicas levaram a uma recuperação no segundo semestre de 2020. Após um avanço significativo no 1º trimestre de 2021, o PIB retraiu no 2º trimestre de 2021. A volatilidade do setor agrícola e as restrições de oferta industrial estiveram por trás dessa queda no desempenho. Houve uma ligeira redução no 3º trimestre por conta da queda no desempenho do setor agrícola, fortemente impactado por problemas climáticos, e dos setores ligados ao consumo de bens. O PIB provavelmente terá uma maior queda no 4º trimestre, e projetamos crescimento de 4,3% para 2021. O nível significativamente alto da taxa SELIC já está impactando a atividade econômica, consequentemente para 2022 esperamos uma redução de 0,5% no PIB, causada principalmente pelo impacto das altas taxas de juros sobre a demanda agregada. Depois de atingir 2,0% a.a. em agosto de 2020, o Banco Central do Brasil começou um ciclo de alta a partir de março de 2021, com a taxa Selic chegando a 9,25% a.a. em dezembro do mesmo ano, um patamar considerado restritivo. O ciclo de aperto monetário continuou no início de 2022, com a decisão do Copom de elevar a taxa de juros para 10,75% a.a. em fevereiro. Esperamos uma alta adicional para 11,75% na reunião do comitê em março e que a taxa Selic termine o ciclo de alta em 12,50%, patamar em que esperamos que permaneça até o final deste ano.

O índice de preços ao consumidor, IPCA, fechou o ano em 10,06%. Esse resultado foi ocasionado por choques subsequentes de preços durante o ano, principalmente nos preços de energia, em função da escassez de água no sistema de bandeiras tarifárias, e nos preços de combustível automotivo, por conta do aumento dos preços do petróleo bruto. Os itens alimentícios e industriais também sofreram pressão inflacionária no ano. Em 2022, a inflação deve recuar para 5,5%, devido ao menor impacto de choques passados e pela taxa SELIC, significativamente acima do neutro. Dessa forma, esperamos desinflação nos preços de consumo e em energia.

#### O compromisso com os clientes segue prioritário e ao final do ano nossa carteira de crédito superou R\$ 1 trilhão

Durante o 1º semestre de 2021, lançamos a campanha #Felho com Você, que nos direciona a reconhecer quem realmente sabe o que o cliente quer é ele mesmo. O sucesso de nossas ações vem da escuta aberta às suas necessidades.

Nosso cliente agora é digital, e busca no Itaú o conforto e a praticidade de poder ter toda a prateleira de serviços e produtos na palma de sua mão. Para esse fim, iniciamos a implementação de um projeto ambicioso, chamado de Itarejo 2030, que consiste em mudar completamente a experiência dos clientes, ressignificando a proposta de valor de nossos negócios em duas frentes principais, a abordagem Phygital e Omnichannel, mas não se resumindo somente a elas.

Com essas inovações em mente, fomos o primeiro banco brasileiro a criar um serviço de abertura de conta corrente através do WhatsApp, o que acelera esse processo e ainda proporciona toda a segurança. A funcionalidade está em fase piloto com servidores públicos de Minas Gerais, mas deve ser expandida para todos os clientes em breve. O objetivo é reduzir a burocracia, que ainda é muito atribuída aos grandes bancos, e dar ao cliente a possibilidade de iniciar o seu relacionamento conosco da forma que preferir, além de já permitir uma jornada mais customizada desde o início de seu relacionamento conosco.

Nós também expandimos nosso atendimento através dos canais do WhatsApp, e em 2021, quase 5,8 milhões de clientes do banco utilizaram a plataforma como canal de atendimento, totalizando mais de 12,6 milhões de conversas - contemplando diversas funcionalidades, como consulta de saldo e limite de cartão, envio da 2ª via de faturas de cartão de crédito e do boleto de financiamento imobiliário, renegociação, entre outras.

#### Nossa carteira de crédito superou R\$ 1 trilhão ao final de 2021

Tivemos um crescimento de 18,1% no comparativo com 2020, com crescimentos importantes em todas as linhas de negócio no Brasil, com destaque para a carteira de pessoas físicas, que cresceu 30,1%.

Batemos recordes de produção no crédito imobiliário para pessoas físicas, nos consolidando como o maior banco privado nesse mercado. Em 2021, originamos R\$ 46 bilhões, um crescimento de 128% em relação ao ano anterior. Com nossa nova jornada digital e menos burocratizada tivemos um aumento em nosso NPS transacional, que foi de 35 pontos em março para 73 pontos em dezembro.

#### Pula Parcela

Nossos clientes agora podem pular até duas parcelas consecutivas de seus financiamentos imobiliários a cada 12 meses. A adesão ao Pula Parcela é feita de forma 100% digital, apenas por meio do SuperApp Itaú.

Nosso propósito principal é auxiliar a realização de sonhos dos nossos clientes em cada momento de suas vidas, com proximidade e apoio durante toda a jornada de um financiamento imobiliário. A inovação do Pula Parcela auxiliará na organização financeira de nossos clientes, permitindo mais autonomia e flexibilidade no dia a dia.

#### Precisando de um fôlego?

Pule até 2 parcelas por ano e realize seu sonho



- contratação online**  
Envie sua proposta e acompanhe pelo tracking em nossos canais
- consultores especializados**  
Atendimento por WhatsApp e apoio durante toda a contratação
- resposta da sua análise de crédito**  
Retorno em até 1 hora para financiamentos de até R\$ 1,5 milhão
- use seu FGTS**  
Para compor o valor de entrada ou durante o seu contrato
- ajuda extra**  
Inclua os gastos de cartório e impostos em seu financiamento
- seguro habitacional**  
Em caso de emergência, segurança pra você e seu imóvel

#### Atingimos marcos importantes com o Iti

**iti** 4,7 milhões de clientes nesse trimestre, sendo que 86,3% não são correntistas

+ 14,6 milhões de contas\*

\*Até 31 de dezembro de 2021.

+ 66% de cliente com até 35 anos



#### Cartão Inclusivo do Iti vence prêmio Brasil Design Awards de impacto positivo

Vencemos a 11ª edição do Brasil Design Awards na categoria Impacto Positivo, a mais importante premiação de design do país, por termos lançado de forma pioneira no Brasil cartões que oferecem atributos de acessibilidade para pessoas com deficiência visual, como escrita em braille, ausência de números no plástico e recorte na lateral para identificação de qual lado deve ser inserido em maquininhas na hora do pagamento.







# Itaú Unibanco Holding S.A.

Companhia Aberta - CNPJ 60.872.504/0001-23

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2021 (continuação)

Ações	2021	2020	Variação
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - em milhões	9,777	9,760	0,2%
Lucro Líquido por Ação - Básico - R\$	2,56	1,94	31,9%
Valor Patrimonial por Ação - R\$ (Em circulação em 31/12)	14,8	14,0	5,6%
Outros	2021	2020	Variação
Agências	4.335	4.336	0,0%
Agências Físicas e Postos de Atendimento Bancário (PABs)	4.112	4.141	-0,7%
Agências Digitais	223	195	14,4%
Colaboradores (em milhares)	99,6	96,5	3,2%
Brasil	87,3	83,9	4,1%
Exterior	12,3	12,6	-2,9%

(1) Soma das Receitas da Prestação de Serviços e do Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização, líquidas de Resseguros. (2) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o Índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do Conselho de Administração. (3) Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados.

### Análise de Resultado

Os percentuais de aumento ou diminuição nesta seção referem-se à comparação entre o acumulado do ano de 2021 em relação ao mesmo período de 2020, exceto quando indicado de forma diferente.

Em 2021 o lucro líquido contábil atingiu R\$ 25,0 bilhões, com aumento de 32,1% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Após ajustes dos itens extraordinários, nosso resultado recorrente gerencial atingiu R\$ 26,9 bilhões, com aumento de 45,0% em relação ao mesmo período do ano anterior. O retorno recorrente gerencial sobre o patrimônio líquido médio foi de 19,3%. Destacamos o crescimento de 18,1% da carteira de crédito total. A seguir, apresentamos o crescimento das carteiras nos principais segmentos:

- 30,1% em pessoas físicas;
- 23,4% em micro, pequenas e médias empresas no Brasil;
- 16,6% em grandes empresas no Brasil;
- 2,8% na América Latina, crescimento de 10,9% desconsiderando o impacto da variação cambial no período.

Na comparação com 2020, houve crescimento de 11,0% na originação de crédito no Brasil, sendo:

- 35,8% para pessoas físicas, destaque para as produções recordes nas carteiras de crédito imobiliário e de veículos;
- crescimento de 6,3% para micro, pequenas e médias empresas; e
- crescimento de 0,1% para grandes empresas.

O efeito positivo do crescimento da carteira, associado com a gradual mudança do mix da carteira para créditos relacionados ao segmento de varejo, levaram a um crescimento de 8,3% na margem financeira com clientes. Merece destaque o crescimento verificado nos últimos meses do ano de 2021 das linhas de crédito como cartão de crédito financiado, cheque especial e crédito pessoal, produtos com melhores spreads. Além disso, o aumento verificado no decorrer do ano na taxa de juros trouxe um impacto positivo para a remuneração de nosso capital de giro próprio e para a margem de passivos. Esses efeitos positivos foram parcialmente compensados por menores spreads em produtos de crédito. Somado à esse crescimento da margem com clientes, também tivemos aumento na margem financeira com o mercado e redução no custo do crédito. Ambos os movimentos estão relacionados com a alta volatilidade no mercado durante o 1º trimestre de 2020. As receitas com prestação de serviços e seguros aumentaram 5,8% no ano. Esse aumento ocorreu em função do maior faturamento na atividade de emissão de cartões e dos maiores ganhos com assessoria econômico-financeira em função da maior atividade do mercado de capitais. As despesas não decorrentes de juros subiram 0,5% no Brasil, mesmo com a inflação acumulada de 10,1% no período. Vale notar que seguimos investindo em tecnologia e em nossos negócios, e nosso programa de eficiência tem contribuído de forma decisiva para essa performance. O aumento de 2,0% das despesas no consolidado está relacionado com a variação cambial das operações na América Latina.

### O Índice de Capital Nível I mede a relação entre o capital do banco e o nível de risco de seus ativos. A manutenção em níveis adequados visa a proteger a instituição em caso de eventos de stress severos.

É por meio da gestão de capital que buscamos otimizar a aplicação dos recursos dos acionistas e garantir a solidez do banco.

Apresentamos os principais eventos que impactaram o nosso índice no quarto trimestre de 2021:

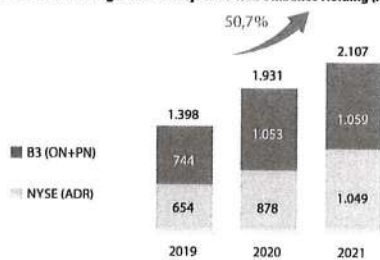


Em 31 de dezembro de 2021, o nosso índice de Capital Nível I atingiu 13,0%, 4,0 p.p. acima do nível mínimo regulatório com os adicionais de capital principal (9,0%). Nosso Capital Nível I é composto por 11,3% de Capital Principal e 1,7% de Capital Complementar Nível I.

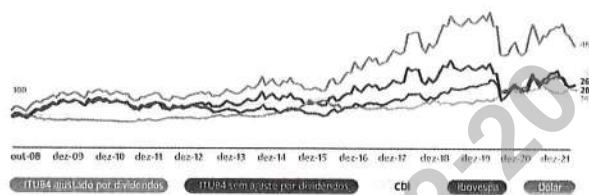
O gráfico a seguir demonstra o volume financeiro negociado diariamente com nossas ações, que possuem participação relevante em índices de mercado no Brasil e no exterior.

Nossas ações continuam sendo negociadas com elevada liquidez, tanto no Brasil como nos Estados Unidos, com aumento de 50,7% no volume médio diário negociado desde 2019. Em 2021 nosso payout foi de 23,2% e nosso dividend yield foi de 2,7%.

### Volume Médio Diário Negociado das Ações do Itaú Unibanco Holding (R\$ milhões)



Além disso, nossas ações encerram o trimestre cotadas a R\$ 20,95 (ITUB4 - ação preferencial) e R\$ 19,09 (ITUB3 - ação ordinária). Apresentamos a evolução de R\$ 100 investidos desde a fusão entre Itaú e Unibanco em novembro de 2008.



### Evento subsequente: aquisição da corretora Ideal

Em janeiro de 2022, celebramos com a Ideal Holding Financeira S.A. e suas subsidiárias ("Ideal") um contrato de compra e venda de até 100% de seu capital social. A compra será realizada em duas etapas ao longo de 5 anos. Na primeira, iremos adquirir 50,1% do capital social e votante da Ideal, por meio de um aporte primário e da aquisição secundária de ações que totalizam aproximadamente R\$ 650 milhões, passando a deter o controle da companhia. Na segunda, após 5 anos, poderemos exercer o direito de compra do percentual restante (49,9%) do capital social da Ideal. A gestão e a condução dos negócios da Ideal continuarão autônomas em relação ao Itaú Unibanco. Nesse contexto a Ideal continuará atendendo seus clientes e o Itaú Unibanco não terá exclusividade na prestação de serviços.

Essa aquisição reforça nosso ecossistema de investimentos e permitirá (i) contar com talento e expertise dos profissionais da Ideal, reconhecidos pela alta capacidade de inovar; (ii) a oferta de produtos e serviços financeiros ("broker as a service") em modelo B2B2C por meio da plataforma white label; (iii) a possível aceleração da entrada no mercado de agentes autônomos de investimento; e (iv) o aperfeiçoamento da distribuição de produtos e serviços de investimento para clientes pessoas físicas. A Ideal é uma corretora 100% digital e atualmente oferece soluções de trading eletrônico e DMA (direct market access), dentro de uma plataforma flexível e cloud-based. O investimento na Ideal reforça o compromisso com nossos clientes pela busca de soluções transformadoras em um mercado em franca expansão, permitindo a ampliação da oferta de produtos e serviços nos canais mais convenientes a cada perfil de cliente e o desenvolvimento sustentável nos negócios.

A conclusão desta operação está sujeita às aprovações do CADE e do BACEN.

### Publicação das Demonstrações Financeiras

Em 25 de abril de 2019, foi publicado no Diário Oficial da União a Lei nº 13.818/19, que trouxe alteração no art. 289 da Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76) e estabeleceu a extinção da obrigatoriedade de realizar as publicações ordenadas pela Lei das Sociedades por Ações no Diário Oficial da União, do Estado ou do Distrito Federal. Assim, desde 01 de janeiro deste ano, as companhias somente precisarão realizar as publicações obrigatórias em jornal de grande circulação editado na localidade em que se situa a sua sede. As nossas demonstrações financeiras serão publicadas de forma resumida no jornal "O Estado de São Paulo", com divulgação simultânea da Integra no site <https://estadodri.estadao.com.br/publicacoes/>.

### Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores que, diante do cenário de crise, atenderam ao chamado e se comprometem a manter o funcionamento de nossas operações, permitindo que continuemos a obter resultados sólidos. Agradecemos aos nossos clientes e acionistas pela compreensão, interesse e confiança que nos motivam a fazer sempre melhor.

(Aprovado na Reunião do Conselho de Administração de 27 de Janeiro de 2022).

### Auditoria independente - Instrução CVM nº 381

#### Procedimentos Adotados pela Sociedade

A nossa política de atuação, incluindo empresas controladas, na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

No período de janeiro a dezembro de 2021, foram contratados serviços junto aos auditores externos no total de R\$ 81.658 mil dos quais R\$ 75.536 mil correspondem a serviços de auditoria externa. Abaixo indicamos as datas de contratação e natureza dos serviços contratados diferentes de auditoria externa, sendo que todos têm prazo de até um ano:

**Relacionados a Auditoria:** 25 de fevereiro, 04 e 22 de março, 29 de julho, 23 de setembro e 23 de novembro - Trabalhos de assecuração independente sobre controles internos, inclusive sobre certos serviços prestados a clientes; relatório de sustentabilidade, relatório MD&A (Management Discussion & Analysis) e Relatório Anual Integrado; certos compromissos assumidos com reguladores; cumprimento de covenants financeiros e diligências contábeis - R\$ 4.472 mil (5,9% dos honorários de auditoria externa).

**Serviços Tributários:** 05 e 25 de fevereiro, 04 de março e 21 de dezembro - Revisão sobre cálculos e liquidação de impostos e aderência a normativa tributária. - R\$ 688 mil (0,9% dos honorários de auditoria externa).

**Outros Serviços:** 05 de fevereiro, 26 de maio, 21 de junho e 12 de julho - Aquisição de treinamento, consultoria de gerenciamento de riscos de sistema implementado em subsidiária, diagnóstico sobre a adequação de controles internos e aquisição de materiais técnicos. - R\$ 962 mil (1,3% dos honorários de auditoria externa).

#### Justificativa dos Auditores Independentes - PricewaterhouseCoopers

A prestação de outros serviços profissionais não relacionados à auditoria externa, acima descritos, não afeta a independência nem a objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados ao Itaú Unibanco e suas controladas. A política de atuação com o Itaú Unibanco na prestação de serviços não relacionados à auditoria externa se substancia nos princípios que preservam a independência do Auditor Independente e todos foram observados na prestação dos referidos serviços, incluindo a sua aprovação pelo Comitê de Auditoria.

#### BACEN - Circular nº 3.068/01

Declaramos ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento" no montante de R\$ 145,3 bilhões, representando 20,6% do total de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos em dezembro de 2021.

#### International Financial Reporting Standards (IFRS)

Divulgamos as demonstrações contábeis completas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), na mesma data desta publicação, conforme Ofício Circular CVM/SEP 01/13. As demonstrações contábeis completas estão disponíveis no site de Relações com Investidores ([www.itaunb.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaunb.com.br/relacoes-com-investidores)) - resultados e relatórios - central de resultados).

O Relatório de Administração e as Demonstrações Contábeis Completas do Itaú Unibanco Holding S.A. e de suas controladas, relativos ao período de janeiro a dezembro de 2021, seguem as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, Conselho Monetário Nacional (CMN), Banco Central do Brasil (BACEN), Comissão de Valores Mobiliários (CVM), Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e as recomendações do International Accounting Standards Board (IASB). As informações apresentadas neste material estão disponíveis no site de Relações com Investidores (RI) do Itaú Unibanco. Acesso: [www.itaunb.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaunb.com.br/relacoes-com-investidores) - resultados e relatórios - central de resultados.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (Em Milhões de Reais)

	Nota	31/12/2021	31/12/2020		Nota	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		<b>2.136.498</b>	<b>2.079.608</b>	<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>2.007.337</b>	<b>1.965.213</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>				<b>Circulante e Não Circulante</b>			
Disponibilidades		44.512	46.224	Depósitos	3b e 7b	856.372	809.010
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		243.916	204.486	Depósitos à Vista		236.116	134.805
Aplicações no Mercado Aberto	3b e 4	166.931	237.859	Depósitos Interfinanceiros		190.601	179.470
Aplicações no Mercado Aberto e Depósitos Interfinanceiros - Recursos Garantidores das Provisões Técnicas				Depósitos a Prazo		3.776	3.430
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	4b	1.524	1.074	Outros Depósitos		497.051	491.234
Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil		5.800	55.553	Captações no Mercado Aberto		828	71
Titulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	3c, 3d e 5	706.306	712.078	Carteira Própria	3b e 7c	271.051	280.541
Carteira Própria		104.941	49.270	Carteira de Terceiros		102.666	48.470
Vinculados a Compromissos de Recompra		247.666	302.624	Carteira Livre Movimentação		115.311	156.602
Vinculados a Prestação de Garantias		104.941	49.270	Recursos de Aceltas e Emissão de Titulos	3b e 7d	52.874	75.469
Titulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		29.102	14.287	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		143.138	136.638
Vinculados ao Banco Central do Brasil		39.941	40.378	Obrigações por Titulos e Valores Mobiliários no Exterior		79.421	73.108
Instrumentos Financeiros Derivativos		5	6.016	Captação por Certificados de Operações Estruturadas		62.960	62.571
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	8b	68.856	76.124	Relações Interfinanceiras		257	959
Relações Interfinanceiras		215.795	223.371	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		64.307	51.202
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		140.354	134.260	Correspondentes		64.011	50.862
Depósitos no Banco Central do Brasil		55.727	44.121	Relações Interdependências		296	340
SFI - Sistema Financeiro da Habitação		104.592	90.059	Recursos em Terceiros		8.992	7.945
Correspondentes		21	13	Transferências Internas de Recursos		1	49
Relações Interdependências		14	17	Obrigações por Empréstimos e Repasses	3b e 7e	97.005	83.200
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	6	399	381	Empréstimos		86.229	71.244
Operações com Características de Concessão de Crédito (Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	3e	774.927	662.645	Repasse		10.776	11.456
Outros Créditos	3f	819.074	710.553	Instrumentos Financeiros Derivativos	3d e 5f	63.969	79.599
Ativos Fiscais Correntes		202.661	226.606	Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	3m e 8a	217.558	223.469
Ativos Fiscais Diferidos	11b i	8.513	10.103	Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	6c	4.784	4.250
Diversos	10a	58.307	64.000	Outras Obrigações	9b	16.240	16.250
Outros Valores e Bens	3g	135.811	152.423	Obrigações Fiscais Correntes	3n, 3p e 11c	269.921	273.109
Bens Não Destinados a Uso		3.453	15.296	Obrigações Fiscais Diferidas	11b ii	10.206	9.357
(Provisões para Desvalorizações)		728	870	Dívidas Subordinadas	7f	2.904	3.845
Prêmios Não Ganhos de Resseguros		(350)	(539)	Diversas	10d	181.775	184.991
Despesas Antecipadas		10	7	Resultados de Exercícios Futuros	3q	3.106	3.163
Permanente	3g e 10c	3.071	2.580	Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores	15	144.554	136.593
Investimentos		29.521	36.474	Capital Social		90.729	97.148
Participações em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	3h	6.346	16.202	Reservas de Capital		2.267	2.323
Outros Investimentos		538	520	Reservas de Lucros		57.058	40.734
(Provisão para Perdas)		(208)	(209)	Outros Resultados Abrangentes	3c e 3d	(4.952)	(2.705)
Imobilização	3i e 13	6.417	6.493	(Após em Tesouraria)		(528)	(907)
Imóveis		4.587	4.360	Participação de Acionistas Não Controladores	15e	11.022	11.113
Outras Imobilizações		16.239	15.323	Total do Patrimônio Líquido		155.576	147.706
(Depreciações Acumuladas)		(14.409)	(13.190)	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		2.166.019	2.116.082
Agio e Intangível	3j, 3k e 14	16.428	13.779				
Ativos Intangíveis		793	989				
(Amortização Acumulada)		35.204	29.692				
Total do Ativo		2.166.019	2.116.082				

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO (Em Milhões de Reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>93.359</b>	<b>182.238</b>	<b>137.184</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos				
Resultado de Operações com Titulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	54.241	93.739	79.701	
Receitas Financeiras das Operações com Seguros, Previdência e Capitalização	33.436	46.950	46.020	
Resultado de Operações de Câmbio	2.015	5.399	8.535	
Resultado das Aplicações Computadorizadas	1.120	2.538	666	
Despesas da Intermediação Financeira	2.547	3.613	2.242	
Operações de Captação no Mercado	(57.038)	(81.184)	(90.010)	
Despesas Financeiras de Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	(35.468)	(51.245)	(54.882)	
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.810)	(5.344)	(8.121)	
Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa	(19.780)	(24.595)	(27.007)	
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	6	36.301	71.955	47.154
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(10.458)	(15.284)	(26.760)
Receta de Recuperação de Créditos Baixados como Projeção		(12.170)	(18.484)	(30.140)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		1.712	3.700	3.380
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	25.843	55.771	20.394	
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	(7.190)	(17.038)	(18.410)	
Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização	10e	22.695	43.273	39.574
Despesas de Pessoal	2.369	3.843	3.334	
Outras Despesas Administrativas	(12.799)	(24.836)	(22.415)	
Despesas de Provisões	10g	(11.512)	(21.657)	(22.162)
Provisões Cíveis	(1.198)	(3.492)	(3.575)	
Provisões Trabalhistas	(492)	(820)	(880)	
Provisões Fiscais e Previdenciárias	(812)	(2.652)	(2.110)	
Outros Riscos	77	65	(29)	
Despesas Tributárias	(31)	(85)	(547)	
Resultado de Participações em Coligadas, Entidades Controladas em Conjunto e Outros Investimentos	3p e 11a ii	(4.152)	(8.238)	(6.190)
Outras Receitas Operacionais	339	1.345	1.530	
Outras Despesas Operacionais	10h	(5.011)	(10.688)	(10.588)
Resultado Operacional	18.653	38.733	1.984	
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações	2d	380	1.090	4.999
Imposto de Renda e Contribuição Social	3p e 11a i	(6.501)	(13.394)	6.983
Dívidas sobre Operações do Período		(2.710)	(7.502)	9.798
Referentes a Diferenças Temporárias		(3.791)	(5.892)	(9.670)
Participações no Lucro - Administradoras - Estatutárias	10b	(109)	(208)	(112)
Participações de Não Controladores	15e	(409)	(1.233)	2.240
Lucro Líquido	12.014	24.988	18.909	
Lucro por Ação - Básico	18			
Ordinárias	1,23	2,56	1,94	
Preferenciais	1,23	2,56	1,94	
Lucro por Ação - Diluído	18			
Ordinárias	1,22	2,54	1,93	
Preferenciais	1,22	2,54	1,93	
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica	18			
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359	
Preferenciais	4.818.741.579	4.818.741.579	4.801.324.161	
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída	18			
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359	
Preferenciais	4.883.534.958	4.873.042.114	4.843.233.835	

## DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE (Em Milhões de Reais)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido Consolidado</b>		<b>12.423</b>	<b>24.221</b>	<b>16.669</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda				
Variação de Valor Justo		(1.898)	(2.735)	(790)
Efeito Fiscal		(3.908)	(6.084)	(93)
(Ganhos)/Perdas Transferidos ao Resultado		1.636	2.640	(88)
Efeito Fiscal		809	1.418	(1.107)
Hedge		(435)	(709)	498
Hedge de Fluxo de Caixa		(596)	706	(3.587)
Variação de Valor Justo	5fV	(79)	551	503
Efeito Fiscal		(193)	904	970
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior		114	(443)	(467)
Variação de Valor Justo	5fV	(517)	155	(4.090)
Efeito Fiscal		(1.060)	190	(7.671)
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (*)		543	(35)	3.581
Remunerações		41	45	45
Efeito Fiscal	19	70	74	(192)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		(29)	(29)	157
Total dos Outros Resultados Abrangentes		782	(263)	4.298
Total do Resultado Abrangente		(1.671)	(2.247)	(2.711)
Resultado Abrangente Atribuído ao Acionista Controlador		10.752	23.974	16.398
Resultado Abrangente Atribuído à Participação dos Acionistas Não Controladores		10.343	22.741	18.638
(*) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado		409	1.233	(2.240)

## DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO VALOR ADICIONADO (Em Milhões de Reais)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas</b>		<b>113.405</b>	<b>191.412</b>	<b>178.094</b>
Intermediação Financeira		96.340	155.078	154.865
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	10e	22.695	43.273	39.574
Resultado das Operações com Seguros, Previdência Privada e Capitalização				
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	6	2.369	3.843	3.334
Outras		(10.458)	(15.284)	(26.760)
Despesas		2.459	4.502	7.081
Intermediação Financeira		(62.453)	(92.712)	(102.063)
Outras		(57.058)	(81.184)	(90.010)
Insumos Adquiridos de Terceiros		(5.397)	(11.528)	(10.553)
Materiais, Energia e Outros		(8.749)	(16.179)	(16.763)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	10g	(273)	(465)	(321)
Outras		(3.839)	(7.356)	(7.237)
Processamento de Dados e Telecomunicações	10g	(4.637)	(8.358)	(9.205)
Propaganda, Promoções e Publicações	10g	(2.046)	(3.967)	(3.987)
Instalações	10g	(954)	(1.389)	(1.822)
Viagens	10g	(949)	(1.744)	(1.095)
Outras		(42)	(59)	(84)
Valor Adicionado Bruto		(6.46)	(1.204)	(2.217)
Depreciação e Amortização		42.201	82.521	59.268
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	10g	(2.062)	(4.084)	(3.940)
Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial		40.139	78.437	55.308
Valor Adicionado Total a Distribuir		339	1.345	1.530
Distribuição do Valor Adicionado		40.478	79.782	56.838
Pessoal		40.478	79.782	56.838
Remuneração Direta		12.323	24.979	22.864
Benefícios		9.517	19.503	17.002
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		2.307	4.494	4.232
Impostos, Taxas e Contribuições		499	982	812
Federais		15.031	27.188	16.684
Municipais		14.163	25.530	15.130
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		868	1.658	1.554
Remuneração de Capitais Próprios		791	1.394	1.439
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		12.423	26.221	16.669
Lucros Retidos Atribuídos aos Acionistas Controladores		3.654	7.073	4.988
Lucros/(Prejuízo) Retidos Atribuídos aos Acionistas Não Controladores		8.360	17.915	13.921
		409	1.233	(2.240)







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>1.890</b>	<b>4.297</b>	<b>4.102</b>
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		1.891	4.298	4.101
Resultado de Operações de Câmbio	(1)	(1)	(1)	1
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.975)</b>	<b>(3.657)</b>	<b>(3.425)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.975)	(3.657)	(3.425)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>(85)</b>	<b>640</b>	<b>677</b>
<b>Outras Receitas/(Despesas) Operacionais</b>		<b>12.833</b>	<b>25.514</b>	<b>19.877</b>
Despesas de Pessoal		(62)	(127)	(152)
Outras Despesas Administrativas		(26)	452	(837)
Despesas de Provisões		--	--	17
Provisões Cíveis		--	--	(6)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		--	--	23
Despesas Tributárias		699	40	211
Resultado de Participações em Controladas	11a II	(96)	(280)	(163)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		27	(16)	(54)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>12.748</b>	<b>26.154</b>	<b>16.554</b>
Resultado não Operacional		427	435	355
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>13.175</b>	<b>26.589</b>	<b>16.909</b>
Imposto de Renda e Contribuições Social		276	(337)	2.062
Devidos sobre Operações do Período	3p	699	--	--
Referentes a Diferenças Temporárias		(423)	(377)	1.851
Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias		(8)	(16)	(10)
<b>Lucro Líquido</b>		<b>13.443</b>	<b>26.236</b>	<b>18.961</b>
Lucro por Ação - Básico				
Ordinárias		1,37	2,68	1,94
Preferenciais		1,37	2,68	1,94
Lucro por Ação - Diluído				
Ordinárias		1,37	2,67	1,93
Preferenciais		1,37	2,67	1,93
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica</b>				
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.819.741.579	4.818.741.579	4.801.324.161
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída</b>				
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.883.534.958	4.873.042.114	4.843.233.835

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em Milhões de Reais)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>				
Lucro Líquido		13.443	26.236	18.961
Ajustes ao Lucro Líquido:		(4.903)	(17.803)	(2.158)
Pagamento Baseado em Ações		260	(20)	217
<b>Divida Subordinada</b>		<b>7.398</b>	<b>7.298</b>	<b>16.494</b>
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com		423	377	(1.851)
Amortização de Ação	12	(12.990)	(25.485)	(17.066)
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		22	45	45
<b>Variação de Ativos e Passivos (Aumento)/Redução em Ativos</b>		<b>(16)</b>	<b>5.151</b>	<b>(3.816)</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(814)	5.202	(10.168)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		2.168	230	8.491
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(338)	181	(661)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos</b>		<b>901</b>	<b>856</b>	<b>7.898</b>
Recursos de Ações e Emissão de Títulos		(989)	(1.268)	(366)
Provisões e Outras Obrigações		(50)	(50)	(10)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		9.419	13.584	12.987
<b>Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>3.241</b>	<b>6.167</b>	<b>7.682</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(2.070)	(1.772)	(10.027)
Caixa e Equivalentes de Caixa Líquido de Ativos e Passivos decorrentes de Cláusula de XP Inc.	2d	--	(10)	--
<b>Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>1.164</b>	<b>4.385</b>	<b>(2.345)</b>
Captação em Obrigações por Dívida Subordinada		5.500	8.229	5.260
Resgate em Obrigações por Dívida Subordinada		(7.338)	(15.777)	(8.807)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		--	510	494
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(3.065)	(6.267)	(11.552)
<b>Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(4.903)</b>	<b>(13.305)</b>	<b>(14.605)</b>
Aumento/(Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		5.680	4.664	(3.963)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		1.756	2.770	6.736
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		16	18	13
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	3a	7.452	7.452	2.770
Disponibilidades		23	41	6
Aplicações em Operações Compromissadas - Posição Bancada		7.429	7.429	2.729

## DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (Em Milhões de Reais)

	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Receitas</b>		<b>1.891</b>	<b>4.298</b>	<b>4.101</b>
Intermediação Financeira		1.891	4.298	4.101
Outras		120	176	2.545
<b>Despesas</b>		<b>(2.039)</b>	<b>(3.741)</b>	<b>(3.492)</b>
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		(1.975)	(3.657)	(3.425)
Outras		(64)	(84)	(67)
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>		<b>(27)</b>	<b>451</b>	<b>(831)</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes		(27)	(61)	(87)
Propaganda, Promoções e Publicações		--	(13)	(7)
Outras		--	525	(737)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>		<b>(55)</b>	<b>1.184</b>	<b>2.323</b>
Depreciação e Amortização		(22)	(45)	(45)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>		<b>(77)</b>	<b>1.139</b>	<b>2.278</b>
Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial	12	12.990	25.485	17.066
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>		<b>12.913</b>	<b>26.624</b>	<b>19.344</b>
Distribuição do Valor Adicionado		12.913	26.624	19.344
Pessoal		62	117	130
Remuneração Direta		61	114	127
Benefícios		3	3	3
Impostos, Taxas e Contribuições		(593)	270	247
Federais		269	269	246
Municipais		1	1	1
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		1	1	6
Remuneração de Capitais Próprios		13.443	26.236	18.961
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Provisionalizados		3.654	7.073	4.988
Lucros Retidos aos Acionistas		9.789	19.163	13.973

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em Milhões de Reais)

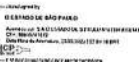
	Nota	2º Semestre 2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Lucro Líquido</b>		<b>13.443</b>	<b>26.236</b>	<b>18.961</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		(1.781)	(2.539)	(820)
Coligadas/Controladas		(1.781)	(2.539)	(820)
<b>Hedge</b>		<b>(597)</b>	<b>699</b>	<b>(3.847)</b>
Hedge de Fluxo de Caixa		(81)	544	521
Variação de Valor Justo		7	7	--
Efeito Fiscal		(3)	(3)	--
Coligadas/Controladas		(85)	540	521
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior		(516)	155	(4.368)
Variação de Valor Justo		60	1.064	1.064
Efeito Fiscal		21	(445)	2.738
Coligadas/Controladas		(597)	(444)	(1.338)
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (*)		40	44	(191)
Coligadas/Controladas		40	44	(191)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		783	(262)	4.322
Variação de Valor Justo		115	(337)	1.592
Coligadas/Controladas		668	75	2.730
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>(1.555)</b>	<b>(2.058)</b>	<b>(536)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>11.888</b>	<b>24.178</b>	<b>18.425</b>

(\*) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 15) (Em Milhões de Reais)

	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Outros Resultados Abrangentes				Lucros Acumulados	Total
					Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas em Hedge		
<b>Saldo em 01/07/2021</b>	<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>1.987</b>	<b>45.348</b>	<b>(316)</b>	<b>(1.326)</b>	<b>4.360</b>	<b>(4.012)</b>	<b>--</b>	<b>136.402</b>
Transações com os Acionistas	--	--	260	--	--	--	--	--	--	260
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	260	--	--	--	--	--	--	260
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28
Lucro Líquido	--	--	--	--	(1.781)	40	783	(597)	--	13.443
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.443
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas	--	--	--	--	--	--	--	--	--	200
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.247</b>	<b>55.165</b>	<b>(2.097)</b>	<b>(1.486)</b>	<b>5.143</b>	<b>(4.609)</b>	<b>--</b>	<b>144.564</b>
<b>Mutações no Período</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>260</b>	<b>9.817</b>	<b>(1.781)</b>	<b>40</b>	<b>783</b>	<b>(597)</b>	<b>--</b>	<b>8.522</b>
<b>Saldo em 01/01/2020</b>	<b>97.148</b>	<b>(1.274)</b>	<b>1.979</b>	<b>34.846</b>	<b>1.262</b>	<b>(1.339)</b>	<b>1.083</b>	<b>(1.481)</b>	<b>--</b>	<b>132.244</b>
Transações com os Acionistas	--	367	344	--	--	--	--	--	--	711
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	--	367	200	--	--	--	--	--	--	567
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	144	--	--	--	--	--	--	144
Dividendos - Declarados após período anterior	--	--	--	(4.709)	--	--	--	--	--	(4.709)
Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior	--	--	--	(5.102)	--	--	--	--	--	(5.102)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	118
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	118
Lucro Líquido	--	--	--	--	(820)	(191)	4.322	(3.847)	--	18.961
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	18.961
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas	--	--	--	--	--	--	1.592	(3.230)	--	(1.638)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>97.148</b>	<b>(907)</b>	<b>2.323</b>	<b>39.126</b>	<b>442</b>	<b>(1.530)</b>	<b>5.408</b>	<b>(5.308)</b>	<b>--</b>	<b>136.699</b>
<b>Mutações no Período</b>	<b>--</b>	<b>367</b>	<b>344</b>	<b>4.280</b>	<b>(820)</b>	<b>(191)</b>	<b>4.322</b>	<b>(3.847)</b>	<b>--</b>	<b>4.455</b>
<b>Saldo em 01/01/2021</b>	<b>97.148</b>	<b>(907)</b>	<b>2.323</b>	<b>39.126</b>	<b>442</b>	<b>(1.530)</b>	<b>5.405</b>	<b>(5.308)</b>	<b>--</b>	<b>136.699</b>
Transações com os Acionistas	--	379	111	--	--	--	--	--	--	490
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	--	379	193	--	--	--	--	--	--	572
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	--	--	(82)	--	--	--	--	--	--	(82)
Cláusula Parcial (Nota 2d)	(6.419)	--	(167)	(3.302)	77	--	(23)	24	--	(9.202)
Reverso de Dividendos ou Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período	--	--	--	166	--	--	--	--	--	166
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	102
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	102
Lucro Líquido	--	--	--	--	(2.616)	44	(239)	675	--	26.236
Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	26.236
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas	--	--	--	--	--	--	(337)	623	--	286
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>90.729</b>	<b>(528)</b>	<b>2.247</b>	<b>55.165</b>	<b>(2.097)</b>	<b>(1.486)</b>	<b>5.143</b>	<b>(4.609)</b>	<b>--</b>	<b>144.564</b>
<b>Mutações no Período</b>	<b>(6.419)</b>	<b>379</b>	<b>(78)</b>	<b>16.059</b>	<b>(2.599)</b>	<b>44</b>	<b>(262)</b>	<b>699</b>	<b>--</b>	<b>7.885</b>

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





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação)

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING) é uma companhia aberta, constituída e existente segundo as leis brasileiras, sua matriz está localizada de São Paulo, Brasil.

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

das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/03/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e da Superintendência de Seguros Complementar (PREVIC), quando aplicáveis, e avaliação dos ativos financeiros. As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente as, que são estas consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

diferença de taxas incidentes sobre as contas patrimoniais representativas de moedas estrangeiras. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

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

Com a entrada em vigor da Resolução BCN nº 2/2020, a partir de janeiro de 2021, e exigibilidade.

### b) Consolidação

As demonstrações contábeis consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING contemplam as operações realizadas por suas agências e controladas no país e no exterior, e os fundos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os ágio registrados em controladas são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura e em laudos de avaliação ou pela realização dos investimentos, conforme normas e orientações do CMN e do BACEN.

A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre ITAÚ UNIBANCO HOLDING e ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO (Nota 15d) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágio oriundos nas aquisições de investimentos, no registro de transações com selos não controladores onde não há alteração de controle (Nota 3) e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e hedge desses investimentos, cuja medida é diferente da contabilidade, líquidos dos respectivos efeitos tributários. Os efeitos da variação cambial sobre os investimentos no exterior estão apresentados na rubrica Resultado de Operações com Investimentos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos na Demonstração do Resultado Consolidado para as controladas cuja moeda funcional é igual à do controladora e na rubrica Outros Resultados Abrangentes para as controladas cuja moeda funcional é diferente da controladora.

### NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

a) Apresentação

As demonstrações contábeis do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e de suas controladas (ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO) foram elaboradas de acordo com a Lei

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado - DVA é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

As operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas a valor presente no Balanço Patrimonial Consolidado, sendo que as receitas e despesas relacionadas, que na rubrica Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos da Demonstração do Resultado Consolidado. As operações de arrendamento sobre contratos de câmbio são reclassificadas de Outras Operações - Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. O resultado de câmbio é representado pela variação e

A Tabela a seguir apresenta as principais empresas controladas, cuja somatória representa mais de 95% do total do ativo consolidado, bem como a participação do ITAÚ UNIBANCO HOLDING em seus capitais votantes:

No País	Moeda Funcional (1)	País de Constituição	Atividade	Participação % no capital votante em		Participação % no capital total em	
				31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Banco Itaú BBA S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaúcard S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaúleasing S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Cia. Itaú de Capitalização	Real	Brasil	Capitalização	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	Brasil	Arrendamento Mercantil	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financiera Itaú CDB S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaúseg Seguradora S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corretora de Valores S.A.	Real	Brasil	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Seguros S.A.	Real	Brasil	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Vida e Previdência S.A.	Real	Brasil	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Luizacred S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A. (2)	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Exterior	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú (Suíça) S.A.	Peso Colombiano	Colômbia	Adquirente	100,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Banco Itaú Argentina S.A.	Franco Sulço	Argentina	Instituição Financeira	49,30%	34,16%	49,30%	34,16%
Banco Itaú Paraguai S.A.	Peso Argentino	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Uruguay S.A.	Guarani	Uruguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Bank Ltd.	Peso Uruguai	Uruguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú BBA International plc	Real	Estados Unidos	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú BBA USA Securities Inc.	Dólar	Estados Unidos	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corpbanca (3)	Real	Estados Unidos	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	56,60%	39,22%	56,60%	39,22%

(1) Todas as dependências no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possuem moeda funcional igual à do controladora, com exceção da Corpbanca New York Branch cuja moeda funcional é Dólar.

(2) Nova demonstração de acordo com o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

(3) ITAÚ UNIBANCO HOLDING controla o ITAÚ CORPBANCA conforme acordo de acionistas.

### (VI) Planos de Pensão de Benefício Definido - O valor atual de obrigações de planos de pensão é obtido por cálculos atuariais, que utilizam premissas como taxa de desconto, a qual é apropriada ao final de cada exercício e usada para determinar o valor presente do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO considera as taxas de juros de referência, do Tesouro Nacional que têm prazos de vencimento próximos dos prazos das respectivas obrigações.

As principais premissas para as obrigações de planos de pensão baseiam-se em condições atuais do mercado. Informações adicionais estão disponíveis na Nota 19. CONSIDERANDO a revisão periódica em suas contingências. Essas contingências consideram o parecer de assessores legais quanto a haver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações não seja razoavelmente estimado.

As contingências classificadas como perdas prováveis são reconhecidas no Balanço Patrimonial Consolidado na rubrica Provisões.

As provisões técnicas são passivos de obrigações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO para com os seus segurados e participantes. Essas obrigações podem ter uma natureza de curta duração (seguros de danos) ou de média ou de longa duração (seguros de vida e previdência).

A determinação do valor do passivo atuarial depende de inúmeras incertezas inerentes mortalidade, invalidez, longevidade e morbidade, sendo as premissas de persistência, severidade conversão em renda, resgates e rentabilidade sobre ativos.

As estimativas dessas premissas baseiam-se nas projeções macroeconômicas, na experiência histórica do Itaú, do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, nas práticas do mercado e objetivam a revisão contínua do passivo atuarial. Ajustes resultantes desse período, informações adicionais estão descritas na Nota 8.

### (VII) Desenvolvimento de Negócios

Redução de participação minoritária na XP INC. Em 26 de novembro de 2020, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING divulgou que o Conselho de Administração aprovou a saída parcial do investimento detido na XP INC (XP INC) para Em 02 e 17 de dezembro de 2020, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou a venda de 4,44% e 0,73%, respectivamente, do capital da XP INC, por meio de oferta pública realizada via Nasdaq, gerando um resultado antes dos impostos de R\$ 4.001. Simultaneamente à venda, a XP INC realizou oferta pública de ações (follow-on) que resultaram na diluição da participação detida pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING, que passou a ser de 41,00% do Adicionalmente, em 14 de maio de 2021, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realizou venda de 0,69% do capital social da XP INC, gerando um resultado antes dos impostos de R\$ 486. Após manifestação favorável do US Federal Reserve Board, a XP INC S.A. foi constituída, em 31 de março de 2021, pela parcela de investimento na XP INC, pelo montante em dinheiro correspondente a R\$ 10, conforme detalhado em Assembleia Geral Extraordinária S.A. em 23 de janeiro de 2021. O percentual do capital da XP INC detido pela XP INC detida na data base de 31 de maio de 2021.

Em Assembléias Gerais de 12 de outubro de 2021, foi aprovada a incorporação da XPART S.A. pela XP INC. Diante da incorporação e consequente extinção da XPART S.A. pela XP INC, os acionistas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING que passaram a deter, também, participação acionária na XPART S.A., receberam em substituição, participação acionária na XP INC. Após todos os eventos descritos acima, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING deixou de ter participação acionária na XP INC.

Obviamente, o contrato original prevê uma aquisição de participação adicional aprovadas de órgãos reguladores no exterior, conforme divulgado em Fato Relevante de 08 de novembro de 2021.

### Itaú Corpbanca

O Itaú Corpbanca (ITAÚ CORPBANCA) passou a ser controlado a partir de 1º de abril de 2016 pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Nessa mesma data, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING deu início a uma operação de aquisição de participação acionária na XPART S.A. em 23 de janeiro de 2021. O percentual do capital da XP INC detido pela XP INC detida na data base de 31 de maio de 2021.

Em Assembléias Gerais de 12 de outubro de 2021, foi aprovada a incorporação da XPART S.A. pela XP INC. Diante da incorporação e consequente extinção da XPART S.A. pela XP INC, os acionistas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING que passaram a deter, também, participação acionária na XPART S.A., receberam em substituição, participação acionária na XP INC. Após todos os eventos descritos acima, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING deixou de ter participação acionária na XP INC.

Obviamente, o contrato original prevê uma aquisição de participação adicional aprovadas de órgãos reguladores no exterior, conforme divulgado em Fato Relevante de 08 de novembro de 2021.

O Itaú Corpbanca (ITAÚ CORPBANCA) passou a ser controlado a partir de 1º de abril de 2016 pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Nessa mesma data, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING deu início a uma operação de aquisição de participação acionária na XPART S.A. em 23 de janeiro de 2021. O percentual do capital da XP INC detido pela XP INC detida na data base de 31 de maio de 2021.

Em 10 de setembro de 2020, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu indiretamente participação adicional de 1,08% (5.588.280.153 ações) no capital social do ITAÚ CORPBANCA pelo valor de R\$ 229, passando a deter 39,22%.

A efetiva aquisição e liquidação financeira ocorreu em 14 de setembro de 2020 após obtenção das autorizações regulatórias.

Em Assembleia Extraordinária de Acionistas do ITAÚ CORPBANCA, ocorrida em 13 de julho de 2021, foi aprovado aumento de capital do ITAÚ CORPBANCA no montante total de R\$ 350.048.242.004, mediante a emissão de 661.111.111 ações, que foram integralmente subscritas, integradas e liquidadas durante os meses de outubro e novembro de 2021, após aprovações regulatórias. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING subscrito o total de R\$ 4.296, passando a deter 56,60% do capital do ITAÚ CORPBANCA.

Recovery do Brasil Consultoria S.A. Em 31 de dezembro de 2015, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Unibanco S.A. (ITAÚ UNIBANCO), assinou contrato de compra e venda e outras condições com o Banco BTG Pactual S.A. (BTG) e com a Milken S.A. para aquisição de 0,08% de participação na totalidade da participação da Brasil Consultoria S.A. (RECOVERY), de R\$ 735. Em 07 de julho de 2016 foi adquirida participação adicional de 6,92% da International Finance Corporation, pelo montante de R\$ 59, passando a deter 96% do capital social da RECOVERY.

Em 26 de maio de 2020, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Unibanco, adquiriu da International Finance Corporation, participação adicional de 4% no capital social de R\$ 207, passando a deter 100% do capital social da RECOVERY. A efetiva aquisição e liquidação financeira ocorreram em 28 de maio de 2020.

Em 31 de outubro de 2019, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada de 100% do capital social da Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A. (ZUP). A compra será realizada em três etapas ao longo de quatro anos. Na primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquiriu 52,96% do capital total e votante da ZUP pelo valor aproximado de R\$ 203, passando a deter o controle da companhia. No terceiro ano, após o fechamento da operação, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquirirá participação adicional de 19,6% e, no quarto ano a participação restante, de forma a alcançar 100% do capital da ZUP.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de março de 2020 após obtenção das autorizações regulatórias necessárias.

### NOTA 3 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Caixa e Equivalentes de Caixa - É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerando-se o Balanço Patrimonial Consolidado nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Bancários Interfinanceiros, Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) e Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Créditos Vinculados no BACEN Remunerados, Depósitos Remunerados, Captações no Mercado Aberto, Recursos Subordinados e Demais Operações Ativas e Passivas - As operações com rendas e encargos fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria calculadas pro rata de:

c) Títulos e Valores Mobiliários - Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo Índice Ibov e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados nas seguintes categorias:

- Títulos para Negociação - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida do patrimônio líquido;

- Títulos Disponíveis para Venda - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido;

- Títulos Mantidos até o Vencimento - Títulos e valores mobiliários, exceto ações de instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da realização de outra categoria. Os títulos são avaliados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo. 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.

ITAU UNIBANCO HOLDING S.A. - CNPJ 07.000.000/0001-00  
RUA ALFREDO EGLYDIO DE SOUZA ARANHA, 100 - JARDIM PAULISTA - SÃO PAULO - SP

Esta publicação é controlada pelo Estado e foi publicada na página de Relação com o Investidor, do Estado de RI. Sua autenticidade pode ser verificada no QR Code na tabela a seguir:





# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

a) **Resumo por vencimento** (continuação)

Cotas de Fundos de PGBL/VGBL (1)	Custo	Ajustes ao Valor Justo refletido no:										31/12/2020			
		Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720	Acima de 720 dias		Valor Justo		
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	197.648	---	---	197.648	28,0	197.648	---	---	---	---	---	---	---	---	205.620
Títulos para Negociação	642.619	(1.812)	(3.357)	637.450	90,3	226.367	15.105	16.637	52.404	71.821	255.116	255.116	255.116	635.946	
Títulos Disponíveis para Venda	165.860	---	---	329.640	46,7	206.861	2.868	3.469	20.134	12.932	49.016	86.509	86.509	381.998	
Títulos Mantidos até o Vencimento (2)	145.307	---	(3.357)	162.503	23,0	19.465	12.024	11.439	20.134	12.932	49.016	86.509	86.509	205.491	
Instrumentos Financeiros Derivativos	41.837	25.187	---	165.307	20,6	41	213	1.729	8.329	15.404	119.591	119.591	119.591	76.124	
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	684.476	25.187	(3.357)	706.306	100,0	241.704	21.266	22.666	58.032	80.452	281.985	281.985	281.985	712.970	
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(41.644)	(22.305)	---	(63.949)	---	(7.167)	(7.066)	(9.108)	(7.642)	(8.679)	(24.367)	(24.367)	(24.367)	(29.599)	

(1) Carteira de Títulos dos Planos de Previdência PGBL e VGBL cuja propriedade e os riscos envolvidos são de clientes, contabilizada como Títulos e Valores Mobiliários - Títulos para Negociação, tendo como contrapartida no passivo, a rubrica Provisões Técnicas de Previdência (Nota 8a);

(2) Ajustes ao valor Justo não contabilizados de R\$ (477) (R\$ 3.604 em 31/12/2020), conforme Nota 5e. Financeiros Derivativos totalizou R\$ 2.029 (R\$ (741) de 01/01 a 31/12/2020), o resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos bem como Ajuste a valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários (notadamente títulos privados) tiveram seus valores afetados por oscilações de taxas e outras variáveis de mercado oriundas do impacto da pandemia da COVID-19 sobre o cenário macroeconômico do período (Nota 22d).

Títulos Públicos - Brasil	Carteira Própria	Vinculados										Total
		Compromissos de Recuperação	Libre Movimentação	Prestação de Garantias (1)	Banco Central	Instrumentos Financeiros Derivativos	Recursos Garantidores (Nota 8b)					
Letras Financeiras do Tesouro	102.512	75.046	38.909	2.688	---	---	13.621	232.781				
Letras do Tesouro Nacional	7.042	256	1.119	5	---	---	85	4.302				
Notas do Tesouro Nacional	45.551	256	1.302	---	---	---	2.229	27.835				
Tesouro Nacional/Securitização	18.613	56.567	1.574	267	---	---	---	65.440				
Títulos da Dívida Externa Brasileira	140	---	---	---	---	---	---	88.049				
Títulos Públicos - Outros Países	13.982	---	---	---	---	---	---	11.028				
Argentina	49.586	---	37.335	---	---	---	---	140				
Chile	1.156	238	173	8.473	---	---	---	51.317				
Colômbia	19.923	1.429	---	180	---	---	11	60.626				
Coreia	3.583	---	---	39	---	---	---	1.336				
Espanha	3.284	---	75	173	---	---	---	21.391				
Estados Unidos	3.952	---	---	2.320	---	---	---	3.831				
México	6.513	---	---	2.180	---	---	---	5.604				
Paraguai	9.514	---	---	2.894	---	---	---	6.132				
Peru	496	---	---	8	---	---	---	7.190				
Uruguai	7	954	---	---	---	---	---	12.408				
Títulos de Empresas	1.158	---	---	---	---	---	11	1.469				
Ações	95.588	27.512	859	17.941	---	---	---	7				
Cédula do Produtor Rural	7.042	---	---	---	---	---	---	---				
Certificados de Depósito Bancário	12.753	---	---	---	---	---	4.515	146.305				
Certificados de Recebíveis Imobiliários	225	---	---	---	---	---	682	7.725				
Cotas de Fundos	4.689	---	---	---	---	---	---	12.753				
Direitos Creditórios	9.986	---	---	---	---	---	---	13				
Renda Fixa	6.730	---	---	---	---	---	---	330				
Renda Variável	2.215	---	---	---	---	---	---	186				
Debêntures	941	---	---	---	---	---	---	144				
Eurobonds e Assementados	44.414	27.512	---	14.779	---	---	---	2.359				
Letras Financeiras	1.144	---	859	---	---	---	---	7.556				
Notas Promissórias e Comerciais	4.156	---	---	---	---	---	---	1.645				
Outros	1.915	---	---	---	---	---	---	3				
Cotas de Fundos de PGBL/VGBL	1.915	---	---	3.159	---	---	---	1.585				
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	247.666	104.941	39.941	29.102	5	68.856	172	7.487				
Títulos para Negociação	67.586	52.822	1.845	677	---	---	---	197.648				
Títulos Disponíveis para Venda	97.206	45.872	1.845	2.660	5	---	---	637.450				
Títulos Mantidos até o Vencimento	82.874	6.247	34.958	8.731	---	---	---	329.640				
Instrumentos Financeiros Derivativos	247.666	104.941	39.941	29.102	5	68.856	3.517	145.307				
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	302.624	49.270	40.738	14.287	6.016	68.856	215.795	706.306				
(1) Representam os Títulos Vinculados a processos de Passivos Contingentes (Nota 8d), Bolsas e Câmaras de Liquidação e Custódia.												

c) Títulos para Negociação - Abaixo, composição da carteira de Títulos para Negociação por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e por prazo de vencimento.

Títulos Públicos - Brasil	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)										31/12/2020	
		Resultado	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720	Acima de 720 dias	Valor Justo		
Letras Financeiras do Tesouro	104.366	---	102.755	31,0	2.006	---	---	---	---	---	---	---	153.645
Letras do Tesouro Nacional	23.886	2	23.888	7,2	2.251	2.184	2.326	20.799	37.737	37.633	37.633	37.633	185.645
Notas do Tesouro Nacional	30.559	(945)	29.614	9,0	1.595	---	10.282	5.547	5.875	5.875	5.875	5.875	101.111
Títulos da Dívida Externa Brasileira	47.524	(852)	46.672	14,1	10	67	2.266	971	12.622	11.760	75.448	75.448	174.548
Títulos Públicos - Outros Países	5.084	(14)	5.064	1,5	714	1	60	9.546	19.561	17.628	45.035	45.035	101.111
Argentina	380	(20)	358	0,3	564	221	714	1.793	248	3.052	3.052	3.052	101.111
Chile	1.071	(12)	1.059	0,3	163	10	16	90	23	17	843	843	101.111
Colômbia	2.634	(35)	2.599	0,8	---	---	5	---	2	178	2.085	2.085	101.111
Coreia	10	---	---	0,0	---	---	49	677	1.681	---	1.011	1.011	101.111
Espanha	10	---	---	0,0	---	---	---	---	---	---	192	192	101.111
Estados Unidos	7	---	---	0,0	---	---	---	---	---	---	19	19	101.111
México	7	---	---	0,0	---	---	---	---	---	---	3	3	101.111
Paraguai	24.356	(183)	24.173	7,5	6.473	324	429	1.349	5.500	10.098	13.900	13.900	101.111
Peru	2.841	---	2.852	0,9	2.852	---	---	---	---	---	8	8	101.111
Uruguai	182	---	182	0,1	2.852	---	---	---	---	---	10.098	10.098	101.111
Títulos de Empresas	151	(16)	135	0,0	13	1	2	15	144	---	3.403	3.403	101.111
Ações	10.003	(9)	10.012	3,1	3.370	---	---	---	---	---	20	20	101.111
Certificados de Depósito Bancário	2.153	---	6.916	2,1	274	---	---	---	---	---	3.461	3.461	101.111
Certificados de Recebíveis Imobiliários	934	---	2.153	0,7	2.153	---	---	---	---	---	3.014	3.014	101.111
Cotas de Fundos	3.345	---	943	0,3	---	---	---	---	---	---	3.461	3.461	101.111
Direitos Creditórios	5.480	(114)	5.366	1,0	943	---	---	---	---	---	3.014	3.014	101.111
Renda Fixa	994	---	3.231	1,0	943	---	---	---	---	---	3.014	3.014	101.111
Renda Variável	1.345	---	5.441	1,7	197	35	14	182	383	2.640	620	620	101.111
Debêntures	1.648	(16)	1.632	0,5	41	150	62	1.039	1.024	3.132	2.202	2.202	101.111
Eurobonds e Assementados	230	---	230	0,1	---	---	---	---	---	---	416	416	101.111
Letras Financeiras	476	---	458	0,1	---	---	---	---	---	---	67	67	101.111
Notas Promissórias e Comerciais	192.648	(18)	192.630	60,0	192.648	126	159	45	5	169	2.202	2.202	101.111
Outros	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	123	123	101.111
Cotas de Fundos de PGBL/VGBL	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total	331.452	(1.812)	329.640	100,0	206.861	2.868	3.469	23.941	43.485	49.016	205.827	205.827	635.946
% por prazo de vencimento	380.559	1.039	381.598	100,0	220.174	9.455	42.843	33.161	35.432	50.533	49.016	49.016	381.598

d) Títulos Disponíveis para Venda - Abaixo, composição da carteira de Títulos Disponíveis para Venda por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e por prazo de vencimento.

Títulos Públicos - Brasil	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)										31/12/2020	
		Resultado	Valor Justo	%	0-30	31-90	91-180	181-365	366-720	Acima de 720 dias	Valor Justo		
Letras Financeiras do Tesouro	47.234	---	45.456	28,0	14	56	103	8.570	1.941	---	34.772	34.772	185.645
Letras do Tesouro Nacional	3.331	---	3.947	2,4	14	---	---	---	---	---	---	---	185.645
Notas do Tesouro Nacional	35.246	(163)	35.083	2,0	14	---	---	---	---	---	---	---	185.645
Títulos da Dívida Externa Brasileira	4.600	(1.585)	3.015	0,1	284	---	---	---	---	---	---	---	185.645
Títulos Públicos - Outros Países	110	---	33.661	20,7	---	---	---	---	---	---	1.257	1.257	245.660
Argentina	37.467	(60)	37.407	4,0	2,8	---	---	---	---	---	1.525	1.525	245.660
Chile	409	(332)	77	0,0	---	---	---	---	---	---	---	---	245.660
Colômbia	15.429	(4)	15.425	22,9	11.326	9.633	6.564	4.981	610	4.001	52.999	52.999	245.660
Coreia	1.942	(160)	1.782	9,4	8.647	3.969	---	157	---	---	---	---	245.660
Espanha	---	---	---	0,0	---	---	---	---	---	---	---	---	245.660
Estados Unidos	4.593	(2)	4.591	2,8	654	792	1.621	1.524	---	---	---	---	245.660
México	12.405	(16)	12.389	7,7	1.769	3.752	4.255	2.613	---	---	---	---	245.660
Paraguai	1.173	(57)	1.116	0,9	49	333	306	---	---	---	---	---	245.660
Peru	2	---	1.459	0,9	207	618	---	---	---	---	---	---	245.660
Uruguai	81.159	(1.247)	79.912	49,1	8.125	2.315	4.772						







# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:

Compensação/Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2021	31/12/2020
Contratos de Futuros	370.243	248.922	74.456	164.160	857.781	781.453
Contratos de Swaps	131.681	155.022	121.040	930.714	1.338.457	1.442.449
Contratos de Opções	1.230.470	268.254	46.117	82.558	1.627.399	1.743.520
Operações a Termo	3.173	13.402	9.551	3	26.129	23.989
Derivativos de Crédito	--	6.602	826	14.128	21.556	20.060
NDF - Non Deliverable Forward	77.962	113.359	48.091	39.119	278.531	313.463
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	199	739	648	4.631	6.217	6.585

### III - Derivativos por Valor Referencial

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

	31/12/2021						
	Contratos de Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - Non Deliverable Forward	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
Bolsa	857.781	817.429	1.530.730	25.368	7.535	65.035	--
Balcão	--	520.828	96.669	761	14.021	213.496	6.217
Instituições Financeiras	--	413.651	57.500	--	--	76.415	4.861
Empresas	--	103.758	38.078	--	--	136.270	1.353
Pessoas Físicas	--	3.419	1.051	--	--	811	3
Total	857.781	1.338.457	1.627.399	26.129	21.556	278.531	6.217
Total 31/12/2020	781.453	1.442.449	1.743.520	23.989	20.060	313.463	6.585

### IV - Derivativos de Crédito

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

	31/12/2021			31/12/2020		
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Posição Líquida
CDS	(9.837)	6.109	(3.728)	(8.501)	3.705	(4.796)
TIS	(5.610)	--	(5.610)	(7.854)	--	(7.854)
Total	(15.447)	6.109	(9.338)	(16.355)	3.705	(12.650)

O efeito no Patrimônio de Referência do risco recebido (Nota 21c) foi de R\$ 135 (R\$ 86 em 31/12/2020).

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

### V - Hedge Contábil

O Fluxo de Caixa - O objetivo deste hedge do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é proteger os fluxos de caixa de recebimento e pagamento de Juros (CDB/Empréstimos Sindicalizados Operações Ativas/Captações/Compromissadas) e as exposições de taxa de câmbio futuro (transações previstas altamente prováveis não contabilizadas) referente ao risco de taxa de juros variável (CDI/LIBOR/UF\*/TPM\*/Selic) e risco de taxa de câmbio, tomando o fluxo de caixa constante (prefixado) e independente das variações de DI Ceip Over, LIBOR, UF\*, TPM\*/Selic e Taxa de Câmbio.

\* UF - Unidade de Fomento/TPM - Taxa de Política Monetária.

Estratégias	31/12/2021				31/12/2020			
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (*)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a Inefetividade do Hedge	Valor Contábil Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	38.445	1.064	1.064	38.080	1.072	--	--
Hedge de Operações Ativas	8.621	--	(409)	(409)	8.213	(409)	--	--
Hedge de Compromissadas Ativas	40.526	--	(1.686)	(1.686)	39.962	(1.698)	--	--
Hedge de Ativos Denominados em UF	14.558	--	(127)	(127)	14.583	(127)	--	--
Hedge de Captações	--	5.749	30	30	5.779	30	--	--
Hedge de Operações de Crédito	131	--	--	--	131	1	--	--
Risco Cambial								
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	3.508	--	185	653	3.508	185	--	--
Total	67.344	44.194	(943)	(475)	110.356	(946)		

Estratégias	31/12/2021				31/12/2020			
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (*)	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a Inefetividade do Hedge	Valor Contábil Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros								
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	101.923	(2.423)	(2.464)	103.417	(2.433)	--	--
Hedge de Operações Ativas	5.673	--	66	66	5.743	66	--	--
Hedge de Compromissadas Ativas	29.533	--	697	697	31.417	699	--	--
Hedge de Ativos Denominados em UF	16.674	--	(4)	(4)	16.677	(1)	--	--
Hedge de Captações	--	2.007	(10)	(10)	1.996	(11)	--	--
Hedge de Operações de Crédito	327	--	12	12	316	15	--	--
Risco Custos Variáveis								
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	31.594	--	(3)	(3)	15.803	(3)	--	--
Risco Cambial								
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	1.314	--	(105)	52	1.314	(105)	--	--
Total	83.115	103.936	(1.770)	(1.654)	176.483	(1.773)		

(\*) Registrado na rubrica Outras Resultados Abrengentes.

Instrumentos de Hedge	31/12/2021			Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (2)	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado de Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa para o Resultado
	Valor Nominal	Valor Contábil (1) Ativos	Passivos			
Risco de Taxa de Juros (3)						
Futuros	86.255	144	--	(1.035)	(4)	(10)
Swaps	20.593	5.749	14.688	(96)	1	--
Risco Cambial (4)						
Futuros	3.508	--	3.665	185	--	--
Total	110.356	5.893	18.353	(946)	(3)	(10)

Instrumentos de Hedge	31/12/2020			Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (2)	Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado de Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa para o Resultado
	Valor Nominal	Valor Contábil (1) Ativos	Passivos			
Risco de Taxa de Juros (3)						
Futuros	140.577	146	--	(1.668)	(8)	(657)
Swaps	18.989	2.007	17.006	3	5	--
Risco Cambial (4)						
Futuros	17.117	5	298	(108)	--	--
Total	176.683	2.158	17.304	(1.773)	(3)	(657)

(1) Registrado na rubrica Instrumentos Financeiros Derivativos.

(2) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrengentes.

(3) Futuro DI negociado na B3 e Swap de Taxa de Juros negociado na Bolsa de Chicago.

(4) Futuro CDI e Opção de Compra de Dólar negociados na B3.

Os ganhos ou perdas relativos ao hedge Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ 378 (R\$ 1.728) em 31/12/2020.

II) Risco de Mercado - As estratégias de hedge de risco de mercado do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO consistem em hedges de exposição à variação no risco de mercado, em recebimentos de Juros, que são atribuíveis às alterações nas taxas de Juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

Estratégias	31/12/2021				31/12/2020				
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Valor Justo Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Resultado (*)	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a Inefetividade do Hedge	Valor Contábil Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros									
Hedge de Operações de Crédito	8.890	--	8.917	--	27	8.890	(28)	--	--
Hedge de Captações	--	11.051	--	10.661	390	11.051	(388)	--	--
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	11.265	--	10.328	--	(1.437)	11.359	1.432	--	--
Hedge de Outros Ativos Financeiros	19.551	--	19.121	--	(430)	19.289	422	--	--
Total	40.206	11.051	38.366	10.661	(1.450)	50.589	1.438		

Estratégias	31/12/2020				31/12/2020				
	Valor Contábil Ativos	Passivos	Objetos de Hedge Valor Justo Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Resultado (*)	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a Inefetividade do Hedge	Valor Contábil Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros									
Hedge de Operações de Crédito	9.205	--	9.616	--	411	9.205	(423)	--	--
Hedge de Captações	--	10.200	--	11.591	(1.391)	10.200	1.390	--	--
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	24.677	--	25.857	--	1.180	26.866	(1.180)	--	--
Total	33.882	10.200	35.473	11.591	200	46.271	(219)		

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

No período, o montante de R\$ 24.447 foi revogado do relacionamento de hedge, cuja parcela efetiva é de R\$ 587, sem efeito no resultado por se tratar de um hedge de risco de mercado de Títulos Disponíveis para Venda.

Instrumentos de Hedge	31/12/2021			Inefetividade do Hedge Reconhecida no Resultado	Instrumentos de Hedge Valor Nominal	31/12/2020		
	Valor Nominal	Valor Contábil (1) Ativos	Passivos			Valor Nominal	Valor Contábil (1) Ativos	Passivos
Risco de Taxa de Juros								
Swaps	24.689	2	10.130	15	(8)			
Outros Derivativos	2.491	--	7.164	1.700	--	23.985	2.871	750
Futuros	23.409	--	13.347	(277)	(8)	22.286	--	21.336
Total	50.589	2	30.641	1.438	(12)	46.271	2.871	21.336

(1) Registrado na rubrica Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

Para proteger a variação no risco de mercado no recebimento e pagamento de Juros, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza contratos de swaps de taxa de Juros. Os objetos de hedge são relativos a ativos e passivos prefixados denominados em unidade de fomento, taxa fixa e denominados em euros e dólares americanos, emitidos por controladas no Chile, Londres e Colômbia, respectivamente.

O período em que se espera que os recebimentos (pagamentos) dos fluxos de Juros ocorra e afeta a demonstração de resultado será mensal.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

III Investimento Líquido em Operação no Exterior - As estratégias de hedge de investimento líquido no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO consistem em um hedge de exposição em moeda estrangeira, oriunda da moeda funcional da operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

Estratégias	Valor Contábil		Objeto de Hedge		31/12/2021		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge	Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge	
Risco Cambial								
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	9.646	--	(12.695)	(12.695)	13.888	(12.730)	(12.730)	
<b>Total</b>	<b>9.646</b>	<b>--</b>	<b>(12.695)</b>	<b>(12.695)</b>	<b>13.888</b>	<b>(12.730)</b>	<b>(12.730)</b>	

Estratégias	Valor Contábil		Objeto de Hedge		31/12/2020		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (1)	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge	Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge	
Risco Cambial								
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	15.277	--	(12.595)	(12.595)	24.619	(12.645)	(12.645)	
<b>Total</b>	<b>15.277</b>	<b>--</b>	<b>(12.595)</b>	<b>(12.595)</b>	<b>24.619</b>	<b>(12.645)</b>	<b>(12.645)</b>	

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abstratos.  
No período, o montante de R\$ 11.752 foi revertido do relacionamento de hedge, cujo saldo remanescente na Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (6.196), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

Instrumentos de Hedge	Valor Contábil (1)		Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge		31/12/2021		Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (2)	Inefetividade da Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado		
Risco Cambial (3)							
Futuro	2.126	286	--	--	--	--	--
Futuro/NDF - Non Deliverable Forward	6.000	208	--	--	--	--	--
Futuro/Ativos Financeiros	5.762	6.566	3.653	(2.780)	(2.765)	(15)	13
<b>Total</b>	<b>13.888</b>	<b>7.060</b>	<b>3.653</b>	<b>(2.780)</b>	<b>(2.765)</b>	<b>(15)</b>	<b>13</b>

Instrumentos de Hedge	Valor Contábil (1)		Variação no valor utilizada para calcular a inefetividade do Hedge		31/12/2020		Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
	Ativos	Passivos	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido (2)	Inefetividade da Hedge Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado		
Risco Cambial (3)							
Futuro	5.052	--	31	(3.310)	(3.298)	(12)	--
Futuro/NDF - Non Deliverable Forward	15.196	445	--	(7.282)	(7.250)	(32)	--
Futuro/Ativos Financeiros	4.371	4.556	2.762	(2.053)	(2.047)	(6)	--
<b>Total</b>	<b>24.619</b>	<b>5.001</b>	<b>2.793</b>	<b>(2.053)</b>	<b>(2.047)</b>	<b>(30)</b>	<b>--</b>

(1) Registrado na rubrica Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.  
(2) Registrado na rubrica Outros Resultados Abstratos.  
(3) Futuro negociado na B3 e Ativos Financeiros ou Contratos NDF contratados por nossas controladas no exterior.  
O período em que se espera que os recebimentos (pagamentos) dos fluxos de juros ocorra e afetará a demonstração de resultado será pela baliza total ou parcial dos investimentos.  
IV) A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de Hedge Fluxo de Caixa, Hedge Risco de Mercado e Hedge de Investimento em Operação Líquidas no Exterior.

Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	31/12/2021						Total
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	
Hedge de Transação Previsita Altamente Provável	10.680	13.838	6.771	5.257	1.534	--	38.080
Hedge de Operações Ativas	3.508	--	--	--	--	--	3.508
Hedge de Ativos Denominados em UF	2.196	--	--	--	--	--	2.196
Hedge de Captações (Fluxo de Caixa)	10.146	4.535	6.015	--	--	--	20.706
Hedge de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa)	2.147	3.632	--	--	--	--	5.779
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	131	--	--	--	--	--	131
Hedge de Captações (Risco de Mercado)	3.377	1.522	797	836	809	1.547	8.890
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	1.206	1.072	302	273	2.920	3.916	11.051
Hedge de Operações Compromissadas Ativas	2.322	2.487	1.153	2.487	680	3.670	13.359
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior (*)	13.888	14.963	8.976	13.098	603	935	39.262
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	13.602	485	456	779	1.106	2.078	18.888
<b>Total</b>	<b>63.533</b>	<b>42.195</b>	<b>24.470</b>	<b>22.732</b>	<b>5.515</b>	<b>13.348</b>	<b>174.833</b>

(\*) Classificados como corrente pois os instrumentos são renovados frequentemente.  
g) **Análise de Sensibilidade (Carteira de Negociação e Carteira Bancária)**  
O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realizou análise de sensibilidade por fatores de risco de mercado considerados relevantes. As maiores perdas resultantes, por fator de risco, em cada um dos cenários, foram apresentadas com impacto no resultado, mitigadoras do risco, sempre que uma situação de perda ou risco elevado é identificada, minimizando a possibilidade de perdas significativas. Adicionalmente, o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Carteira de Negociação	31/12/2021 (R)			31/12/2020		
	Cenários	I	II	Cenários	I	II
Fatores de Risco						
Previdido						
Cupons Cambiais	(0,3)	(86,5)	(167,4)			
Moedas Estrangeiras	(0,1)	(42,7)	(78,2)			
Índices de Preços	(3,1)	(13,2)	(38,7)			
TR	--	(37,3)	(80,5)			
Ações	--	--	--			
Outros	0,2	56,5	169,7			
<b>Total</b>	<b>(0,1)</b>	<b>5,4</b>	<b>15,4</b>			

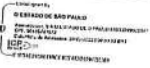
(\*) Valores líquidos dos efeitos fiscais.  
Para mensurar estas sensibilidades, são utilizados os seguintes cenários:  
• Cenário I: Ajuste de 1 ponto-base nas taxas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação e índice de taxas de juros, e 1 ponto percentual nos preços de moedas e ações;  
• Cenário II: Aplicação de choques de 25 por cento nas taxas das curvas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação, índices de taxas de juros e nos preços de moedas e ações;  
• Cenário III: Aplicação de choques de 50 por cento nas taxas das curvas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação, índices de taxas de juros e nos preços de moedas e ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes por fator de risco.  
Os derivativos contratados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão demonstrados no item Instrumentos Financeiros Derivativos, constante nesta nota.

NOTA 6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO E OUTROS CRÉDITOS  
a) Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito  
I - Por Tipo de Operação e Níveis de Risco

Níveis de Risco	31/12/2021								31/12/2020	
	AA	A	B	C	D	E	F	G		
Operações de Crédito	411.535	110.316	67.370	44.848	14.160	5.569	5.652	6.879	10.988	677.325
Emprestimos e Títulos Descontados	200.895	85.804	50.875	34.911	10.108	4.404	4.531	5.919	9.656	598.916
Financiamentos	81.925	12.167	12.403	7.578	3.353	815	506	730	848	407.183
Financiamentos Rurais	9.905	1.072	3.833	23	9	28	9	2	6	11.321
Financiamentos Imobiliários	118.610	11.273	3.833	23	9	28	9	2	6	120.325
Operações com Cartões de Crédito	3.151	3.913	680	541	610	322	606	228	0	11.321
Operações com Cartões de Crédito - Mercantil Financeiro	1.045	102.477	6.853	4.592	1.533	46	47	82	75	138.496
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (1)	7.747	343	281	63	36	9	1.019	843	3.614	6.617
Outros Créditos Diversos (2)	115	524	281	13	--	--	30	41	1	95.008
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito</b>	<b>423.593</b>	<b>217.573</b>	<b>75.325</b>	<b>50.054</b>	<b>15.811</b>	<b>6.678</b>	<b>6.841</b>	<b>7.851</b>	<b>13.348</b>	<b>819.074</b>
Garantias Financeiras Prestadas (3)										
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito</b>	<b>423.593</b>	<b>217.573</b>	<b>75.325</b>	<b>50.054</b>	<b>15.811</b>	<b>6.678</b>	<b>6.841</b>	<b>7.851</b>	<b>13.348</b>	<b>819.074</b>

(1) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendimentos de Adiantamentos Concedidos, reclassificados de Obrigações - Carteira de Câmbio/Outros Créditos (Nota 2a).  
(2) Compostos por Títulos e Créditos a Receber, Devedores por Compra de Valores e Bens e Avais e Fianças Honorárias.  
(3) Controlabilizados em Contas de Compensação.

Parcelas Vencidas	31/12/2021						31/12/2020
	AA	A	B	C	D	E	
01 a 30	--	--	1.991	2.538	89	76	14.061
31 a 60	--	--	94	110	86	74	597
61 a 90	--	--	72	107	86	74	597
91 a 180	--	--	79	272	221	180	627
181 a 365	--	--	322	453	372	294	515
Acima de 365 dias	--	--	1.230	1.481	1.210	924	1.453
<b>Total</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>2.667</b>	<b>3.961</b>	<b>1.623</b>	<b>1.639</b>	<b>8.439</b>



Esta publicação é certificada pelo Estadão e disponível na página de Relatores com o Investidor do Estadão. Sua autenticidade pode ser verificada no QR Code em todo o pelo site <http://www.estadao.com.br>



# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto Informações por ação) (Continuação)

**II - Por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco** (continuação)

	31/12/2021								Total	31/12/2020
	AA	A	B	C	D	E	F	G		
<b>Parcelas Vencidas:</b>										
01 a 14 dias	--	--	680	944	1.262	1.295	1.519	3.016	7.381	16.097
15 a 30 dias	--	--	10	44	35	31	32	29	103	284
31 a 60 dias	--	--	643	145	120	113	107	74	193	1.395
61 a 90 dias	--	--	--	720	277	225	172	125	348	1.894
91 a 180 dias	--	--	--	24	62	50	845	130	348	1.894
181 a 365 dias	--	--	--	11	768	131	289	130	348	1.894
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	745	2.542	1.123	1.123	5.328
<b>Subtotal (a)</b>	--	--	--	--	--	74	116	5.020	282	5.338
<b>Subtotal - 31/12/2020</b>	--	--	3.471	3.482	3.329	2.918	3.158	4.695	11.929	27.566
<b>Parcelas Vincendas:</b>										
31 a 60 dias	422.728	216.516	72.900	46.392	12.378	3.709	3.125	3.363	784.320	680.146
61 a 90 dias	31.188	48.152	9.153	7.106	2.519	329	188	630	92.641	78.053
91 a 180 dias	21.303	14.648	4.544	2.698	544	133	129	114	312	52.351
181 a 365 dias	44.120	29.858	8.027	2.392	435	165	329	251	65.586	40.774
Acima de 365 dias	57.955	30.042	35.034	10.772	7.383	1.010	324	274	145	335
<b>Subtotal (b)</b>	234.037	70.769	1.057	21.452	6.323	2.047	71	641	395	109.887
<b>Subtotal - 31/12/2020</b>	865	1.057	154	180	104	51	1.854	2.168	1.533	375.217
<b>Total da Carteira (a + b)</b>	340.273	197.751	68.932	46.572	12.482	3.760	3.683	3.156	56	2.572
<b>Provisão Existente</b>	423.593	217.573	75.525	50.524	9.959	5.427	9.695	5.911	3.412	785.802
Mínima	(2.494)	(1.918)	(2.879)	(5.064)	15.811	6.678	6.841	7.851	15.348	819.074
Complementar (3)	--	(1.087)	(750)	(1.487)	(1.551)	(3.339)	(4.788)	(7.181)	(15.348)	(48.931)
<b>Provisão Existente Circulante</b>	(2.494)	(831)	(2.229)	(3.577)	(2.914)	(1.342)	(3.401)	(5.337)	(15.348)	(33.662)
<b>Total da Carteira em 31/12/2020</b>	340.273	197.751	70.955	44.207	13.664	7.808	12.543	8.671	14.681	710.553
<b>Provisão Existente em 31/12/2020</b>	(2.494)	(1.867)	(1.286)	(5.282)	(6.095)	(3.299)	(4.681)	(8.185)	(14.681)	(33.662)
Mínima	(2.042)	(880)	(705)	(1.303)	(1.325)	(2.339)	(6.257)	(6.065)	(14.681)	(33.662)
Complementar (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas em mais de 14 dias ou de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.  
 (2) O saldo das operações não atualizadas (Non Accrued) representam o montante de R\$ 23.938 (R\$ 19.923 em 31/12/2020).  
 (3) Relacionada a perdas esperadas e potenciais, inclui provisões de Compromissos de Empréstimos.

**III - Por Setores de Atividade**

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
<b>Sector Público</b>	3.488	0,4%	3.787	0,5%
Petroquímica e Química	648	0,1%	2.360	0,3%
Governo Estadual/Municipal	1.620	0,2%	1.125	0,2%
Diversos	1.220	0,1%	302	0,0%
<b>Sector Privado</b>	815.586	99,6%	706.266	99,5%
Aplicar e Alcool	395.397	48,3%	367.233	51,7%
Agro e Fertilizantes	4.004	0,4%	4.569	0,6%
Alimentos e Bebidas	27.053	3,3%	22.640	3,2%
Bancos e Outras Instituições Financeiras	22.030	2,7%	21.043	3,0%
Bens de Capital	16.064	2,0%	5.011	0,7%
Celulose e Papel	6.484	0,8%	5.011	0,7%
Editorial e Gráfico	3.721	0,5%	1.668	0,2%
Eletroeletrônicos e TI	1.937	0,2%	1.628	0,2%
Embalagens	8.754	1,1%	7.596	1,1%
Energia e Saneamento	5.758	0,7%	9.007	1,3%
Enxerto	6.699	0,8%	3.287	0,4%
Farmacêuticos & Cosméticos	3.287	0,4%	9.294	1,3%
Imobiliário	9.294	1,1%	8.319	1,2%
Lazer e Turismo	29.900	3,6%	29.456	4,2%
Madeira e Móveis	8.080	1,0%	8.400	1,2%
Materiais de Construção	7.155	0,9%	4.969	0,7%
Metalmurgia e Siderurgia	6.479	0,8%	4.593	0,6%
Mídia	11.816	1,4%	10.109	1,4%
Mineração	700	0,1%	734	0,1%
Obras de Infra-Estrutura	5.310	0,7%	5.329	0,8%
Petróleo e Gás (*)	1.937	0,2%	7.223	1,0%
Petroquímica e Química	9.504	1,2%	12.764	1,8%
Saúde	12.754	1,6%	5.005	0,7%
Seguros, Resseguros e Previdência	5.612	0,7%	54	0,0%
Telecomunicações	95	0,0%	2.823	0,4%
Terceiro Sector	2.665	0,3%	3.656	0,5%
Trading	3.534	0,4%	2.589	0,4%
Transportes	3.484	0,4%	2.277	0,3%
Utilidades Domésticas	30.073	3,7%	28.804	4,1%
Veículos e Autopeças	3.359	0,4%	5.227	0,7%
Vestuário e Calçados	15.853	1,9%	2.894	0,4%
Comércio - Diversos	6.277	0,8%	16.530	2,3%
Indústria - Diversos	30.890	3,8%	5.277	0,7%
Serviços - Diversos	13.156	1,6%	26.849	3,8%
Diversos	47.263	5,8%	10.982	1,5%
<b>Pessoa Física</b>	16.774	2,1%	48.578	6,9%
Cartão de Crédito	419.899	51,3%	19.120	2,7%
Credito Imobiliário	120.154	14,7%	339.933	47,8%
CDC/Conta Corrente	128.894	15,8%	93.102	13,1%
Veículos	140.042	17,1%	96.603	13,6%
Diversos	20.899	2,6%	126.345	17,8%
<b>Total</b>	819.074	100,0%	710.553	100,0%

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial - 01/01	(52.158)	(39.747)
Constituição Líquida do Período	(18.484)	(30.140)
Mínima	(19.007)	(22.526)
Garantias Financeiras Prestadas	(64)	(105)
Complementar (1)	587	(7.719)
Write-Off	18.214	20.083
Outros	3.497	(2.354)
<b>Saldo Final (2)</b>	(48.931)	(52.158)
Mínima	(30.958)	(33.662)
Complementar (3)	(818)	(754)
<b>Provisão Existente</b>	(17.155)	(17.742)
Provisão Ativo	(48.931)	(52.158)
Provisão Agravada	(13.733)	(10.618)
Provisão Potencial	(10.137)	(11.364)

(1) No período de 01/01 a 31/12/2020, o impacto na Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - Complementar está relacionado com a alteração da carteira de crédito de liquidação duvidosa a partir da segunda quinzena de março de 2020 e que impactou nosso modelo de provisionamento por perda esperada (PFE 200).  
 (2) Os valores da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa, referentes a Carteira de Arrendamento Mercantil Financeiro são: R\$ 220 (R\$ 167 em 31/12/2020).  
 (3) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

**d) Créditos Renegociados**

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
Créditos Renegociados Totais	33.981	37,8%	35.919	34,8%
(1) Créditos Renegociados	12.246	24,0%	12.684	27,7%
(2) Vencidos até 30 dias(2)	2.944	24,0%	2.249	17,7%
(3) Vencidos acima de 30 dias(2)	21.735	45,6%	23.235	44,1%

(1) Os montantes referentes aos créditos renegociados até 30 dias da Carteira de Arrendamento Mercantil Financeiro são: R\$ 105 (R\$ 146 em 31/12/2020).  
 (2) Ativos afetados no momento da renegociação.  
 (3) Operações Ativas Vinculadas

**IV - Garantias Financeiras Prestadas, por Tipo**

Tipo de Garantia	31/12/2021		31/12/2020	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
<b>Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal</b>	26.346	(189)	27.190	(188)
Fianças Bancárias Diversas	34.036	(351)	26.448	(357)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	10.112	(193)	8.248	(153)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	5.698	(6)	1.445	(1)
Vinculadas a Licitações, Lances, Serv. ou Execução de Obras	3.422	(46)	3.543	(27)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	2.120	(33)	1.295	(26)
Vinculadas ao Fomento de Mercadorias	1.176	(2)	764	(2)
<b>Total</b>	82.910	(818)	68.933	(754)

(\*) Contempla crédito de combustível.



# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais)

### NOTAS - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

#### a) Resumo

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Depósitos	402.930	52.259	38.563	356.620	850.372
Depósitos no Mercado Aberto	258.004	2.627	725	9.695	271.051
Recursos de Ações e Emissão de Títulos	2.310	18.077	16.235	106.516	143.138
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.386	30.470	29.627	29.522	97.005
Dívidas Subordinadas	--	--	--	53.833	75.036
Total	470.630	110.538	99.248	556.186	1.436.602
% por prazo de vencimento	46,7	7,7	6,9	37,7	100,0
Total - 31/12/2020	370.604	6,2	4,5	41,9	100,0
% por prazo de vencimento	45,8	9,9	7,4	36,9	100,0

#### b) Depósitos

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Depósitos Remunerados	243.986	52.259	38.563	356.620	691.428
De Poupança	190.601	--	--	--	179.470
Interfinanceiros	822	1.334	1.334	286	3.776
A Prazo	52.563	50.925	37.229	356.334	497.051
Depósitos não Remunerados	158.944	--	--	--	158.944
À Vista	158.116	--	--	--	158.116
Outros Depósitos	828	--	--	--	828
Total	402.930	52.259	38.563	356.620	850.372
% por prazo de vencimento	370.604	6,2	4,5	41,9	100,0
Total - 31/12/2020	370.604	6,2	4,5	41,9	100,0
% por prazo de vencimento	45,8	9,9	7,4	36,9	100,0

#### c) Captações no Mercado Aberto

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Carteira Própria	100.766	1.151	648	81	102.666
Títulos Públicos	74.728	1	--	--	74.728
Títulos Privados	24.862	815	--	--	25.677
Emissão Própria	1.106	1	--	--	1.107
Exterior	115.511	334	631	61	116.547
Carteira Livre Movimentação	41.707	1.476	77	9.614	52.874
Total	258.004	2.627	725	9.695	271.051
% por prazo de vencimento	250.035	1,0	0,3	3,6	100,0
Total - 31/12/2020	89,1	1,1	0,7	9,1	100,0
% por prazo de vencimento	89,1	1,1	0,7	9,1	100,0

#### d) Recursos de Ações e Emissão de Títulos

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	1.871	16.139	11.893	49.518	79.421
Letras Financeiras	1.093	12.113	6.904	3.749	24.059
Letras de Crédito Imobiliário	555	1.503	1.570	4.867	10.563
Letras de Crédito do Agronegócio	214	2.242	1.886	9.359	13.701
Letras Imobiliárias Garantidas	9	81	4.259	29.375 </td <td>30.998</td>	30.998
Obrigações por TVM no Exterior	422	1.895	1.533	56.384	62.571
Brazil Risk Note Programme	37	574	412	11.985	13.008
Structure Note Issued	216	614	1.079	4.867	6.376
Bônus	--	408	2.319	30.378	33.105
Fixed Rate Notes	86	--	--	5.581	5.667
Eurobonds	2	--	--	152	154
Hipotecárias	--	--	6	60	62
Outros	81	299	443	3.361	4.184
Captação por Certificados de Operações Estruturadas (*)	17	43	83	614	737
Total	2.310	18.077	16.235	106.516	143.138
% por prazo de vencimento	1,6	12,7	11,3	74,6	100,0
Total - 31/12/2020	1,978	20,477	19,872	94,311	100,0
% por prazo de vencimento	1,5	15,0	14,5	69,0	100,0

(\*) O valor justo da Captação por Certificados de Operações Estruturadas em 31/12/2021 é de R\$ 790 (R\$ 1.018 em 31/12/2020). Itaú Unibanco Holding a carteira é composta por Brazil Risk Note Programme no montante de R\$ 8.754 (R\$ 7.898 em 31/12/2020) com vencimento acima de 365 dias.

As Letras Imobiliárias Garantidas (LIG) são títulos de crédito nominativos, transferíveis e de livre negociação, garantidos pela carteira de ativos do próprio emissor, submetida ao regime fiduciário. O Termo de Emissão de LIG, que esclarece as condições por operação de LIG, está disponível no site [www.itaunet.com.br/letras-com-investidores](http://www.itaunet.com.br/letras-com-investidores), na seção resultados e relatórios/documentos regulatórios/letra imobiliária garantida. A carteira de ativos vinculada às LIGs corresponde a 2,01% do ativo total do Itaú Unibanco Holding Consolidado. Sua composição é apresentada no quadro abaixo. Mais detalhes estão disponíveis no Demonstrativo da Carteira de Ativos - DCA, na seção resultados e relatórios/documentos regulatórios/letra imobiliária garantida.

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor Nominal	%	Valor Nominal	%
Créditos Imobiliários	42.362	12,286	1.147	12,286
Títulos Públicos - Brasil	1.147	12,286	43.509	12,286
Total da Carteira de Ativos Ajustada	43.509	12,286	43.509	12,286
Obrigações por Emissão de LIG	30.998	11,029	2	1
Remuneração do Agente Fiduciário	2	1	2	1
II - Requisitos da Carteira de Ativos				
Composição				
Suficiência	97,4%	100,0%		
Valor Presente sob Estresse	140,4%	111,4%		
Prazo Médio Ponderado Da Carteira de Ativos	117,4%	111,5%		
Das LIGs em Circulação	149,0 meses	138,8 meses		
Liquidez Ativos Líquidos	45,6 meses	47,1 meses		

#### a) Obrigações por Empréstimos e Repasses

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Empréstimos no País	7.095	28.829	27.630	22.675	66.229
no Exterior (*)	1.770	--	--	1.770	1.809
Repasses - do País - Instituições Oficiais	5.325	28.829	27.630	22.675	84.459
BNDES	291	1.641	1.997	6.847	10.778
FINAME	151	766	982	3.745	5.644
Outros	134	233	243	2.640	4.188
Total	7.386	30.470	29.627	29.522	97.005
% por prazo de vencimento	7,6	31,4	30,6	30,4	83,200
Total - 31/12/2020	8,140	30,176	21,777	23,197	83,200
% por prazo de vencimento	9,8	36,3	26,2	27,7	100,0

(\*) Os Empréstimos no Exterior estão representados, basicamente, por aplicações em operações comerciais de câmbio, relativas a operações de Exportação e financiamentos à Importação.

#### a) Saldo das Provisões Técnicas

	Seguros		Previdência		Capitalização	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Prêmios não Ganhos (PPNG)	2.846	2.258	12	12	--	--
Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC) e Concedidos (PMBC)	19	17	209.196	215.216	--	--
Resgates e Outros Valores a Regularizar (PVR)	19	16	68	332	--	--
Excedente Financeiro (PEF)	1	2	691	655	209.215	215.233
Sinistros a Liquidar (PSL)	1	1	79	27	377	348
Sinistros/Eventos Ocorridos e não Avisados (IBNR)	306	515	27	22	682	657
Despesas Relacionadas (PDR) e Administrativas (PDA)	334	397	65	88	585	583
Matemática para Capitalização (PMCC) e Resgates (PR)	20	29	27	22	--	--
Sorteios a Pagar (PSP) e a Realizar (PSR)	--	--	65	88	1	1
Outras Provisões	--	--	--	--	3.238	3.453
Total Provisões Técnicas (a)	129	132	308	308	9	11
Circulante	3.883	3.303	210.428	216.701	3.247	3.465
Não Circulante	3.102	2.537	541	526	3.247	3.465
Total	781	765	209.887	216.175	--	--

#### f) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas

	31/12/2021				31/12/2020
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	
Letras Financeiras	--	--	110	6.316	20.065
Euronotes	--	6.996	7.748	13.639	20.605
(1) Custos de transação Incorrido (Nota 3b)	--	--	(2)	32.674	47.418
Bônus	--	--	--	(6)	(9)
Total Geral	--	--	36	7.526	7.562
% por prazo de vencimento	0,0	7,105	14,098	53,833	75,936
Total - 31/12/2020	6,57	9,5	18,8	71,7	100,0
% por prazo de vencimento	0,0	0,0	7,3	62,781	78,914

No Itaú Unibanco Holding, a carteira é composta por Euronotes Subordinadas sem montante no período atual (R\$ 6.661 em 31/12/2020) com vencimento até 30 dias, R\$ 7.087 (sem montante em 31/12/2020) com vencimento de 31 a 180 dias, R\$ 7.842 (R\$ 5.468 em 31/12/2020) com vencimento de 181 a 365 dias e R\$ 32.741 (R\$ 41.770 em 31/12/2020) com vencimento acima de 365 dias, totalizando R\$ 47.670 (R\$ 53.899 em 31/12/2020) e Letras Financeiras Subordinadas no montante de R\$ 13.639 (R\$ 7.660 em 31/12/2020) com vencimento acima de 365 dias.

#### Valor Principal

Nome do Papel/Moeda	Moeda		Vencimento	Remuneração a.a.	31/12/2021	31/12/2020
	Original	Emissão				
Letra Financeira Subordinada - BRL						
	6	2011	2021	109,25% a 110,50% do CDI	--	14
	2.313	2012	2022	IPCA + 5,15% a 5,83%	6.380	5.484
	20	2012	2022	IGPM + 4,63%	44	38
	2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	2.187	2.143
	935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	976	963
	90	2019	2028	CDI + 0,72%	209	209
	2.281	2019	2029	CDI + 0,75%	2.502	2.279
	450	2020	2029	CDI + 2%	481	452
	106	2020	2030	IPCA + 4,64%	125	109
	1.556	2020	2030	CDI + 2%	1.664	1.562
	5.488	2021	2031	CDI + 2%	5.651	--
Total					20.065	13.196
Euronotes Subordinado - USD						
	1.000	2010	2021	5,75%	--	5.361
	1.042	2011	2021	5,75% a 6,2%	--	3.891
	550	2012	2021	6,2%	--	2.858
	2.592	2012	2022	5,5% a 5,65%	14.742	13.839
	1.858	2012	2023	5,13%	9.762	9.762
	1.250	2017	Perpétua	6,3%	6.302	6.510
	97	2018	Perpétua	6,5%	4.265	3.967
	750	2019	2029	4,5%	4.305	3.915
	700	2020	2030	4,6%	3.967	3.696
	500	2021	2031	3,9%	2.804	--
Total	27.776	1997	2022	7,45% a 8,39%	47.409	53.799
	180.351	2008	2033	3,50% a 4,92%	16	74
	97.962	2009	2035	4,75%	1.423	1.515
	1.060.250	2010	2032	4,35%	1.079	1.111
	1.060.250	2010	2035	3,90% a 3,96%	244	255
	1.060.250	2010	2038	4,48%	1.160	885
	1.060.250	2010	2040	3,9%	845	1.215
	1.060.250	2010	2042	4,15% a 4,29%	651	682
	57.168	2014	2034	3,8%	414	332
Total	104.000	2013	2023	4,1%	6.275	6.638
	146.000	2013	2028	IP + 2%	145	160
	648.171	2014	2024	IP + 2%	203	224
				LIB	939	899
Total					1.287	1.283
Total					75.036	74.916

#### NOTAS - OPERAÇÕES COM SEGUROS, PREVIDÊNCIA PRIVADA E CAPITALIZAÇÃO

No Itaú Unibanco Holding Consolidado, as provisões técnicas visam reduzir os riscos envolvidos nos contratos de Seguros, Previdência Privada e Capitalização e são calculadas de acordo com as Notas Técnicas aprovadas pela SUSEP.



# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

**b) Recursos Garantidores das Provisões Técnicas**

	Seguros		Previdência		Capitalização		Total	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	187	322	969	179	368	573	1.524	1.074
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2.326	1.964	210.455	218.351	3.014	3.056	215.795	223.371
Cotas de Fundos de PGBL/VGBL (1)	--	--	197.468	205.820	--	--	197.468	205.820
Títulos Públicos - Brasil	--	--	149.276	161.222	--	--	149.276	161.222
Letras do Tesouro Nacional, Letras Financeiras do Tesouro e Notas do Tesouro Nacional	--	--	129.741	152.910	--	--	129.741	152.910
Compromissadas	--	--	19.535	8.312	--	--	19.535	8.312
Títulos Privados	--	--	36.712	33.263	--	--	36.712	33.263
Ações, Compromissadas, Debêntures, CDB e Notas Promissórias e Comerciais	--	--	28.867	18.814	--	--	28.867	18.814
Letras Financeiras	--	--	7.438	14.346	--	--	7.438	14.346
Outros	--	--	387	103	--	--	387	103
Cotas de Fundos de PGBL/VGBL	--	--	9.919	9.215	--	--	9.919	9.215
Demais Títulos (2)	--	--	1.741	2.120	--	--	1.741	2.120
Outros Títulos Públicos e Privados	2.326	1.964	12.807	12.531	3.014	3.056	18.147	17.551
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros (3)	1.485	1.204	--	--	--	--	1.485	1.204
Direitos Creditórios	1.270	1.036	--	--	--	--	1.270	1.036
Outros Créditos	215	168	--	--	--	--	215	168
Total Recursos Garantidores (b-a)	3.998	3.490	211.424	218.530	3.382	3.629	218.004	225.649
Total Cobertura Excedente (b-a)	115	187	996	1.829	133	164	1.246	2.180

(1) Carteira de títulos dos planos de previdência PGBL e VGBL, cuja propriedade e os riscos envolvidos são de clientes, contabilizada como Títulos e Valores Mobiliários - Títulos para Negociação, tendo como contrapartida no Passivo, a rubrica Provisões Técnicas de Previdência (Nota 8a).  
 (2) Inclui Instrumentos Financeiros Derivativos, Emprestimo de Ações e Contas a Receber/Pagar.  
 (3) Registrado em Outros Créditos e Outros Valores e Bens.

**NOTA 7 - PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, em decorrência do curso normal de suas atividades, poderá figurar como parte em processos judiciais de natureza trabalhista, civil e fiscal. As contingências relacionadas a esses processos são classificadas conforme a seguir:

- a) **Ativos Contingentes:** não existem ativos contingentes contabilizados.
- b) **Provisões e Contingências:** as provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO com base em pareceres de seus assessores legais, não está envolvido em qualquer outro processo administrativo ou judicial, além dos destacados no decorrer desta nota, que possam afetar, de forma relevante, os resultados de suas operações.

**Ações Cíveis**

As provisões e as contingências decorrem, geralmente, de pleitos relacionados à revisão de contratos e de ações de indenização por danos materiais e morais, sendo os processos classificados da seguinte forma:  
**Processos Massificados:** são relativos às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. A apuração da provisão é realizada mensalmente, considerando o valor esperado da perda, realizada por meio de aplicação de parâmetro estatístico, tendo em conta a natureza da ação e as características do juízo em que tramitam (Julgado Especial Cível ou Justiça Comum). As contingências e provisões são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

**Processos Individualizados:** são relativos às ações com características peculiares ou de valor relevante, apurando-se periodicamente a probabilidade de perda, a partir da determinação do valor do pedido e particularidades das ações. A probabilidade de perda é estimada conforme as particularidades das ações.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, apesar de ter observado as regras vigentes à época, figura como réu em ações ajuizadas por pessoas físicas que versam sobre a cobrança de expurgos inflacionários em caderneta de poupança, decorrente de planos econômicos implementados nas décadas de 80 e 90, bem como em ações coletivas ajuizadas por: (i) associações de defesa do consumidor; e (ii) Ministério Público, em nome dos titulares de cadernetas de poupança. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO constitui provisões quando do recebimento da citação, bem como no momento em que as pessoas físicas exigem a execução da decisão proferida pelo Judiciário, utilizando os mesmos critérios adotados para determinar as provisões das ações individuais.

O Supremo Tribunal Federal (STF) proferiu algumas decisões a favor dos titulares de cadernetas de poupança, mas não consolidou seu entendimento no tocante à constitucionalidade dos planos econômicos e sua aplicabilidade às cadernetas de poupança. Atualmente, as provisões quando do recebimento da citação, bem como no momento em que as pessoas físicas exigem a execução da decisão Corte quanto ao direito discutido.

Em dezembro de 2017, sob mediação da Advocacia Geral da União (AGU) e supervisão do BACEN, poupançadores (representados por duas associações civis, FEBRABO e IDIC) e a FEBRABAN assinaram Instrumento de acordo com o objetivo de finalizar os litígios relacionados aos planos econômicos, tendo o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO aderido aos seus termos. Referido acordo foi homologado, em 01/03/2018, pelo Plenário do STF e os poupançadores puderam aderir a seus termos pelo prazo de 24 meses.

Em razão do encerramento desse prazo, as partes assinaram um aditivo ao Instrumento de acordo para prorrogar o período de adesão e, assim, contemplar um número maior de poupançadores e, consequentemente, aumentar o encerramento das ações judiciais. Em maio de 2020 o STF homologou esse aditivo e concedeu o prazo de 30 meses para novas adesões, podendo esse prazo ser prorrogado por mais 30 meses, condicionado à prestação de contas da quantidade de adesões ao longo do primeiro período.

**Ações Trabalhistas**

As provisões e as contingências decorrem de ações em que se discutem pretensões de direitos trabalhistas específicos à categoria profissional, tais como: horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, complemento de aposentadoria, entre outros. Esses processos possuem a seguinte classificação:  
**Processos Massificados:** referem-se às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme modelo estatístico, que prevê as ações e é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas. As provisões e as contingências são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

**Processos Individualizados:** referem-se às ações com características peculiares ou de valor relevante. A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido. A probabilidade de perda é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação.

**Outros Riscos**

São quantificados e provisionados principalmente pela avaliação de crédito rural em operações com coobrigação e créditos com Fundos de Compensação de Variações Salariais (FCVS) cedidos ao Banco Nacional.

1 - Provisões Fiscais e Trabalhistas e Outros Riscos  
 Segue abaixo a movimentação das provisões Cíveis, Trabalhistas e Outros Riscos:

	31/12/2021			31/12/2020		
	Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	3.511	8.015	1.483	13.009	13.189	13.189
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização (Nota 3n)	(216)	(930)	--	(1.146)	(1.196)	(1.196)
Subtotal	3.295	7.085	1.483	11.863	11.993	11.993
Atualização/Encargos	221	155	--	376	673	673
Movimentação do Período Refletida no Resultado	820	2.652	85	3.557	3.546	3.546
Constituição (*)	1.176	2.888	119	4.183	4.025	4.025
Reversão	(356)	(236)	(34)	(626)	(479)	(479)
Pagamento	(1.244)	(2.532)	(10)	(3.786)	(4.369)	(4.369)
Subtotal	3.092	7.340	1.558	11.990	11.843	11.843
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização (Nota 3n)	--	--	225	225	1.166	1.166
Saldo Final	3.317	8.219	1.558	13.094	13.009	13.009
Circulante	1.266	2.528	1.558	5.352	5.862	5.862
Não Circulante	2.051	5.691	--	7.742	7.147	7.147
Saldo Final em 31/12/2020	3.511	8.015	1.483	13.009	--	--

(\*) Inclui, na provisão trabalhista, efeitos da provisão para reestruturação (Nota 22e).

**1 - Provisões Fiscais e Previdenciárias**

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

	31/12/2021		31/12/2020	
	Obrigação Legal (Nota 11c)	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01	3.569	3.241	6.810	8.266
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização (Nota 3n)	--	(71)	(71)	(68)
Subtotal	3.569	3.170	6.739	8.198
Atualização/Encargos	59	143	202	220
Movimentação do Período Refletida no Resultado	90	(82)	8	56
Constituição	100	80	180	142
Reversão	(10)	(162)	(172)	(86)
Pagamento	(366)	(157)	(523)	(1.735)
Subtotal	3.352	3.074	6.426	6.729
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização (Nota 3n)	--	72	72	71
Saldo Final	3.352	3.146	6.498	6.810
Circulante	--	10	10	85
Não Circulante	3.352	3.136	6.488	6.745
Saldo Final em 31/12/2020	3.569	3.241	6.810	--

As principais discussões relativas a Ações Fiscais e Previdenciárias são descritas a seguir:  
 • INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 8.119: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.032;  
 • PIS e COFINS - Base de Cálculo - R\$ 641: defende-se a incidência de PIS e COFINS sobre o faturamento, devendo este ser entendido como a receita da venda de bens e serviços. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 628.

**II - 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 compostos por:

**Ações Cíveis e Trabalhistas**

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 4.903 (R\$ 4.470 em 31/12/2020), sendo que neste montante não existem valores decorrentes de participações em Entidades Controladas em Conjunto. Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 448 (R\$ 389 em 31/12/2020).

**Ações Fiscais e Previdenciárias**

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 35.855 (R\$ 31.330 em 31/12/2020), sendo as principais discutidas descritas a seguir:

- INSS - Verbas não Remuneratórias - R\$ 8.119: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de ações de ações;
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação - R\$ 4.922: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DCL), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo;
- INSS - Atividades Bancárias - R\$ 4.680: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de INSS para determinadas receitas bancárias;
- IRPJ e CSLL - Agio - Dedução - R\$ 3.479: discute-se a dedutibilidade do agio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de Investimentos;
- PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superavaliação de Depreciação - R\$ 2.428: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e dos COFINS na liquidação das operações de arrendamento mercantil;
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Indeferimento de Pedido de Compensação - R\$ 1.517: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado;
- IRPJ e CSLL - Glória de Prejuízos - R\$ 1.233: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizadas 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 totais R\$ 888 (R\$ 919 em 31/12/2020) (Nota 10a) e decorre, basicamente, da garantia estabelecida em 1997, no processo de privatização do Banco Banerj S.A., quando o Estado do Rio de Janeiro constituiu um fundo para garantir a recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias.

**d) Garantias de Contingências, Provisões e Obrigações Legais**

As garantias relativas a discussões judiciais que envolvem o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e são compostas, basicamente, por:

	31/12/2021				31/12/2020			
	Cíveis	Trabalhistas	Tributárias	Total	Total	Total	Total	
Depósitos em Garantia (Nota 10a)	1.427	1.990	8.847	12.264	12.693	12.693	12.693	
Cotas de Fundos de Investimento	408	204	78	690	987	987	987	
Seguro	70	48	3.997	4.115	4.012	4.012		
Garantia por Títulos Públicos	7	--	235	242	249	249		
Total	3.622	3.567	28.893	36.082	36.343	36.343		

**NOTA 10 - DETALHAMENTO DE CONTAS**

**a) Outros Créditos - Diversos**

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio (Nota 10b)	89.604	97.627
Negociação e Intermediação de Valores	17.465	28.254
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais (Nota 9d)	12.264	12.693
Operações sem Características de Concessão de Crédito, Líquidas de provisão	3.344	3.092
Renditas a Receber	4716	3.529
Diversos no País	2.973	2.443
Diversos no Exterior	1.565	1.322
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros	621	717
Diversos no Exterior	888	919
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões (Nota 9c)	493	585
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego (Nota 19e)	1.908	1.242
Outros	1.508	1.242
Total	135.841	152.423
Circulante	116.940	123.174
Não Circulante	18.901	29.249

**b) Carteira de Câmbio**

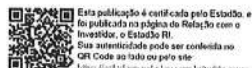
	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Outros Créditos (Nota 10a)	89.604	97.627
Câmbio Comprado a Liquidar - ME	49.597	49.592
Câmbios e Documentos a Pagar - ME	36	18
Direitos sobre Vendas de Câmbio - MN	40.615	48.334
(Adiantamentos Rescisórios) - MN	(644)	(317)
Passivo - Outras Obrigações (Nota 2e e Nota 10d)	90.876	98.487
Câmbio Vendido a Liquidar - ME	40.864	49.322
Obrigações por Compras de Câmbio - MN	49.722	48.701
Outras	290	264
Total	3.949	3.824
Créditos Abertos para Importação - ME	2.238	2.057
Créditos de Exportação Confirmados - ME	1.711	1.567

**c) Despesas Antecipadas**

	31/12/2021	31/12/2020
Propaganda e Publicidade	482	512
Comissões Vinculadas a Manutenção de Softwares	640	716
Comissões	265	268
Vinculadas a Operações de Crédito Consignado	32	38
Vinculadas a Seguros e Previdência	17	14
Vinculadas a Financiamento de Veículos	4	7
Outras	212	209
Despesa Operacional de Cartões de Crédito	292	370
Seguro Garantia Judicial	188	118
Imposto Municipal	1	3
Outras	1.203	581
Total	3.071	2.598
Circulante	2.665	1.558
Não Circulante	406	1.040

**d) Outras Obrigações - Diversas**

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio (Nota 10b)	89.604	97.627
Transações de Pagamento	40.025	41.808
Negociação e Intermediação de Valores	12.539	15.046
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assementados	385	224
Sociais e Estatutárias	7.853	6.759
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito (Nota 6f)	1.004	1.623
Provisões para Pagamentos Diversos	2.679	3.126
Diversos no Exterior	4.692	4.034
Diversos no País	3.398	3.056
Provisão de Pessoal	2.244	1.901
Recursos a Liberar	4.405	3.934
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento	1.261	1.326
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego (Nota 19e)	2.209	2.083
Outras	2.205	1.584
Total	181.775	184.991
Circulante	168.530	166.016
Não Circulante	13.245	18.975



Esta publicação é certificada pelo Estadão e foi publicada na página do Relatório com o Investidor. Sua autenticidade pode ser verificada no QR Code no Itaú ou pelo site:



# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

### e) Recaudas da Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Cartões de Crédito e Débito	16.049	13.812
Serviços de Conta Corrente	7.803	8.002
Administração de Recursos	7.254	7.624
Fundos	6.972	7.043
Condições	782	651
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas	2.859	2.566
Operações de Crédito	1.655	1.232
Garantias Financeiras Prestadas	1.204	1.334
Serviços de Recolhimentos	2.020	1.897
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	3.584	2.891
Serviços de Custódia	605	573
Outras	2.599	2.139
<b>Total</b>	<b>43.273</b>	<b>39.574</b>

### f) Despesas de Pessoal

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Remuneração	(10.276)	(10.204)
Participação dos Empregados nos Lucros	(5.579)	(4.079)
Benefícios Sociais	(4.370)	(4.125)
Encargos	(3.639)	(3.330)
Desligamento de Funcionários (*)	(719)	(329)
Treinamento	(118)	(107)
Pagamento Baseado em Ações (Nota 15f)	(129)	(241)
<b>Total</b>	<b>(24.836)</b>	<b>(22.415)</b>

(\*) Inclui efeitos da provisão para reestruturação (Nota 22d).

### g) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	(2.356)	(2.237)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(3.962)	(3.967)
Instalações	(4.370)	(4.125)
Depreciação e Amortização	(4.084)	(3.960)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(1.389)	(1.095)
Materiais	(465)	(321)
Viagens	(59)	(84)
Outras (*)	(1.204)	(1.217)
<b>Total</b>	<b>(21.697)</b>	<b>(22.162)</b>

(\*) Em 31/12/2020, contempla R\$ (1.047) referente às doações da iniciativa "Todos pela Saúde" (Nota 22d).

### h) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Comercialização - Cartões de Crédito	(4.950)	(4.133)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão	(955)	(656)
Amortização de Ações	(503)	(497)
Perdas com Sinistros	(590)	(474)
Ressarcimento de Custos Interbancários	(394)	(314)
Resolução ao Valor Recuperável (*)	(478)	(2.559)
Outras	(2.818)	(1.955)
<b>Total</b>	<b>(10.688)</b>	<b>(10.588)</b>

(\*) Em 31/12/2020, contempla o efeito da redução ao valor recuperável de ações e ativos intangíveis do Itaú Corpbanc, líquidas dos efeitos tributários e da participação dos acionistas não controladores totais R\$ (19).

### II) IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e cada uma de suas controladas apuram separadamente, em cada exercício, o imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido. Os tributos são calculados pelas alíquotas abatas demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Imposto de Renda	15,00%	PIS (1)
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS (1)
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (2)	25,00%	ISS até 5,00%

(1) Para as controladas não financeiras que se enquadram no regime de operação não cumulativa, a alíquota do PIS é de 1,65% e a do COFINS é de 7,60%.

(2) Lei nº 11.181/21 (conversão da MP nº 1.034/21), publicada em 15 de julho de 2021, dispõe sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido dos bancos que passou a ser 25%. Para as empresas de seguro, de capitalização e demais financeiras passou a ser 20% e para as não financeiras permaneceu 9%. A majoração da alíquota é aplicada de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021.

### a) Despesas com Impostos e Contribuições

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Despesas com Impostos e Contribuições	(18.872)	(3.142)
Despesas sobre Operações do Período	39.823	6.983
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(18.872)	(3.142)
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes (1)	815	378
Participações em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	437	720
Varição Cambial de Investimentos no Exterior	2.889	2.765
Juros sobre o Capital Próprio	7.229	(16.872)
Outras Despesas Indeviduais Líquidas de Recaudas não Tributáveis (2)	(7.502)	(9.670)
<b>Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(18.872)</b>	<b>(3.142)</b>

Referentes a Diferenças Temporárias

Constituição/(Reversão) do Período

(Despesas)/Recaudas de Tributos Diferidos

Total do Imposto de Renda e Contribuição Social

(1) Considera que no 1º semestre de 2021 a alíquota vigente de IRPJ e CSLL é igual a 45% e, no 2º semestre de 2021, é igual a 50%.

(2) Contempla (Incluídas) e Excluídas Temporárias.

### III - Estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos, da Contribuição Social a Compensar decorrente da Medida Provisória nº 2.158-35 de 24/08/2001 e das Obrigações Fiscais Diferidas são:

Ano de Realização	Diferenças Temporárias		Ativos Fiscais Diferidos		Contribuição Social a Compensar		Obrigações Fiscais Diferidas		Tributos Diferidos Líquidos	
	Valor	%	Base Negativa	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
2022	15.448	28,3%	613	16,9%	16.061	27,5%	(146)	0,0%	15.915	28,2%
2023	17.326	31,7%	667	18,4%	17.993	30,9%	(309)	10,6%	17.684	31,9%
2024	10.724	19,6%	558	15,4%	11.282	19,3%	(55)	1,9%	11.227	20,2%
2025	2.102	3,8%	298	8,2%	2.400	4,1%	(37)	1,3%	2.363	4,3%
2026	2.004	3,7%	304	8,4%	2.308	4,0%	(94)	3,2%	2.214	4,0%
acima de 2026	7.077	12,9%	1.186	32,7%	8.263	14,2%	(2.263)	78,0%	6.005	10,9%
<b>Total</b>	<b>54.681</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.626</b>	<b>100,0%</b>	<b>58.307</b>	<b>100,0%</b>	<b>(2.904)</b>	<b>100,0%</b>	<b>55.403</b>	<b>100,0%</b>
Valor Presente (1)	49.773		3.096		51.869		62		49.665	

(1) Para o presente o valor presente foi utilizado o fator média de captação, líquida dos efeitos tributários.

As projeções de lucros tributáveis futuros incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

IV - Em 31/12/2021, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 1.909 e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo (R\$ 780 em 31/12/2020).

### c) Obrigações Fiscais Correntes

	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	3.401	3.455
Demais Impostos e Contribuições a Pagar	3.453	2.333
Obrigações Legais (Nota 9b ii)	3.352	3.569
<b>Total</b>	<b>10.206</b>	<b>9.357</b>
Circulante	6.662	5.374
Não Circulante	3.544	3.983

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, o saldo das Obrigações Fiscais Correntes totaliza R\$ 124 (R\$ 92 em 31/12/2020) e está representado basicamente por Impostos e Contribuições sobre Lucros e Demais Impostos e Contribuições a Pagar de R\$ 108 (R\$ 76 em 31/12/2020).

### NOTA 12 - INVESTIMENTO - MOVIMENTAÇÃO DOS INVESTIMENTOS - ITAÚ UNIBANCO HOLDING (1)

Empresas	Valor Patrimonial		Movimentação de 01/01 a 31/12/2021		Resultado de Participações em Controladas		Variação Cambial e Hedge de Investimento		Resultado de Participações em Controladas de 01/01 a 31/12/2021	
	Moeda Funcional	Patrimônio Líquido	Moeda Funcional	Resultado Realizado	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Resultado não Realizado	Moeda Funcional	Resultado de Participações em Controladas	Saldo em 31/12/2021	Saldo em 01/01 a 31/12/2020
Itaú Unibanco S.A.	123.351	1.366	862	(82)	(7.630)	25.008	(112)	(613)	24.283	17.568
Banco Itaúcard S.A.	109.693	1.368	786	(43)	(5.657)	20.861	(102)	(625)	20.134	15.277
Banco Itaú BBA S.A.	9.718	1	6	(40)	(793)	2.188	(1)	20	2.207	10.798
Itaú Corretora de Valores S.A.	1.889	(3)	60	--	(316)	1.060	(7)	1.053	(1)	2.554
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	2.189	--	--	--	(703)	266	--	--	266	1.080
Outras Participações	--	--	--	--	(17)	85	--	(7)	78	491



Esta publicação é certificada pelo Estado, e foi publicada na página de Relação com o Investidor do Itaú Unibanco S.A. Sua autenticidade pode ser confirmada no QR Code ao lado ou pelo site: <https://portal.investidor.itaunb.com.br>



# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

Empresas	Moeda Funcional	Patrimônio Líquido	Saldos em 31/12/2020			Movimentação de 01/01 a 31/12/2021											
			Variação Cambial e Hedge de Investimento	Moeda Funcional	Ajuste a Critério da Investidora	Resultado não Realizado	Amortização de Ativo	Dividendos Pago/Provisionados	Lucro Líquido/Provisão	Ajuste a Critério da Investidora	Resultado não Realizado	Variação Cambial e Hedge de Investimento	Ajuste a Critério da Investidora	Eventos Societários	Saldos em 31/12/2021		
Itaú Corpbanca	Peso	5.288	1.530	--	(10)	237	7.045	(45)	(122)	1.202	--	(75)	1.202	(447)	155	1.606	9.394
Banco Itaú Uruguay S.A.	Peso Uruguayo	2.474	992	--	--	237	3.703	(45)	--	--	--	--	--	--	68	2.016	5.669
Outras Participações (6)		2.261	87	--	--	--	2.348	--	--	396	--	--	1	397	30	--	2.753
<b>Total Geral</b>		<b>553</b>	<b>451</b>	<b>--</b>	<b>(10)</b>	<b>994</b>	<b>994</b>	<b>--</b>	<b>(122)</b>	<b>564</b>	<b>--</b>	<b>(104)</b>	<b>460</b>	<b>(59)</b>	<b>109</b>	<b>(410)</b>	<b>972</b>

(1) O Itaú Unibanco Holding S.A. - *Cygnus Branch*, consolidado nessas demonstrações contábeis tem sua moeda funcional igual à da controladora. A variação cambial desse investimento é de R\$ 131 (R\$ 390 de 01/01 a 31/12/2020) e está alocado na rubrica de Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros e Derivativos.

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

(3) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendita a Receber.

(4) A variação cambial dos investimentos decorrentes de aquisições, cédulas, incorporações, aumentos ou reduções de capital.

(5) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, cédulas, incorporações, aumentos ou reduções de capital.

(6) Em 31/05/2021 ocorreu a saída do investimento no XP Inc. (Nota 2d).

Empresas	No País	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido/(Prejuízo)	Nº de Ações/Cotas de Propriedade do ITAÚ UNIBANCO HOLDING		Participação no Capital (%) em 31/12/2021
					Ordinárias	Preferenciais	
Itaú Unibanco S.A.		69.873	115.509	20.861	3.390.407.265	3.283.608.963	100,00%
Banco Itaúcard S.A.		4.812	10.821	2.188	237.962.639.781	1.277.933.111	100,00%
Banco Itaú BSA S.A.		946	1.060	1.060	4.474.435	4.474.436	99,99%
Itaú Corretora de Valores S.A.		922	2.271	548	27.482.523	811.503	99,99%
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.		656	1.080	266	548.954	1.097.907	100,00%
Itaú Corpbanca		17.642	20.780	1.341	256.035.852.654	--	26,30%
Banco Itaú Uruguay S.A.		559	2.752	396	4.465.133.954	--	100,00%

**NOTA 1 - IMOBILIZADO**

Abaixo, custo médio do estoque das ações em tesouraria e o seu valor de mercado em reais. Em 2021, não houve aquisição de ações em tesouraria.

Imobilizado (1)	Taxa Anual de Depreciação	Custo	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021	
			Depreciação	Residual	Residual	Custo/Valor de Mercado	Ordinárias	Preferenciais
Terenos	--	6.796	(3.910)	2.886	2.947	2.947	--	21,76
Edificações e Beneficiárias	4% a 10%	5.941	(3.910)	2.031	871	871	19,09	20,95
Outras Imobilizações	10% a 20%	14.177	(10.499)	3.678	3.413	3.413	--	--
Instalações e Mobiliário	20% a 20%	3.114	(2.318)	796	924	924	--	--
Sistemas de Processamento de Dados	20% a 20%	8.817	(6.983)	1.834	1.768	1.768	--	--
Outros (2)	10% a 20%	2.246	(1.198)	1.048	854	854	--	--
<b>Total</b>		<b>20.973</b>	<b>(14.409)</b>	<b>6.564</b>	<b>6.417</b>	<b>6.493</b>		

(1) Os compromissos contratuais para compra de imóvel totalizam R\$ 3, realizados até 2022.

(2) Outros referem-se às tratativas de Imobilizações em Curso e demais Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte.

Ativos Intangíveis	Agio e Intangível Incorporado Até 20%	Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Softwares Adquiridos	Softwares Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis (1)	Total	31/12/2021	
							Valor	IRF Líquido
Taxas Anuais de Amortização	--	--	--	--	--	--	--	--
Custo	14.041	2.812	6.301	7.664	3.220	34.038	26.236	26.236
Aquisições (3)	--	5	738	3.511	3.413	7.667	--	--
Distratos/Baixas	(61)	--	(63)	(13)	(200)	(337)	--	--
Variação Cambial	(895)	(155)	(238)	--	(119)	(1.307)	--	--
Outros (4)	--	(15)	(562)	(5)	--	(582)	--	--
Saldo em 31/12/2021	<b>13.085</b>	<b>2.647</b>	<b>6.176</b>	<b>11.157</b>	<b>6.414</b>	<b>39.479</b>	<b>6.231</b>	<b>6.231</b>
Amortização	(7.742)	(1.339)	(3.527)	(3.283)	(1.394)	(17.290)	--	--
Despesa de Amortização (2)	(1.190)	--	--	(942)	--	(1.132)	--	--
Distratos/Baixas	61	--	26	10	(791)	(833)	--	--
Variação Cambial	435	--	125	--	3	563	--	--
Outros (4)	--	68	126	--	3	197	--	--
Saldo em 31/12/2020	<b>(8.436)</b>	<b>(1.366)</b>	<b>(3.913)</b>	<b>(4.220)</b>	<b>(1.983)</b>	<b>(19.917)</b>	<b>6.231</b>	<b>6.231</b>
Redução ao Valor Recuperável (Nota 10b)	--	--	--	--	--	--	--	--
Saldo em 31/12/2020	<b>(1.593)</b>	<b>(789)</b>	<b>(204)</b>	<b>(383)</b>	<b>--</b>	<b>(2.969)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Constituição	--	--	--	--	--	--	--	--
Baixas	--	--	--	--	--	--	--	--
Variação Cambial	165	77	33	(440)	--	(440)	--	--
Saldo em 31/12/2021	<b>165</b>	<b>77</b>	<b>33</b>	<b>(440)</b>	<b>--</b>	<b>33</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Valor Contábil	<b>(1.428)</b>	<b>(712)</b>	<b>(171)</b>	<b>(823)</b>	<b>--</b>	<b>(242)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Saldo em 31/12/2021	<b>3.221</b>	<b>589</b>	<b>2.093</b>	<b>6.114</b>	<b>4.431</b>	<b>16.428</b>	<b>6.231</b>	<b>6.231</b>
Saldo em 31/12/2020	<b>4.706</b>	<b>684</b>	<b>2.570</b>	<b>6.114</b>	<b>3.993</b>	<b>18.226</b>	<b>13.779</b>	<b>13.779</b>

(1) Inclui valores pagos para aquisição de direitos de prestação de serviços de pagamento de salários, proventos, aposentadorias, pensões e similares.

(2) As despesas de amortização do direito de aquisição de falhas de pagamento e associações no montante de R\$ (860) (R\$ 594) de 01/01 a 31/12/2020, são divulgadas na rubrica Despesa de Intermediação Financeira.

(3) Outros Ativos Intangíveis: Inclui o efeito de R\$ 2.422 referente a aquisição em 16/07/2021 da gestão de Falhas de pagamentos do Governo do Estado de Minas Gerais.

(4) Inclui realocações de licenças de softwares necessárias para colocar em uso sistemas de processamento de dados, no valor de R\$ 327.

A redução ao valor recuperável foi reconhecida em Outras Despesas Operacionais (Nota 10h), na Demonstração do Resultado Consolidado.

**NOTA 11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

a) Capital Social

O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em voto, integrante do bloco de controle, assegurado a dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

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

Residentes no País em 31/12/2020	31/12/2021			
	Ordinárias	Preferenciais	Total	Valor
Residentes no Exterior em 31/12/2020	4.929.824.281	1.820.159.657	6.749.983.938	66.885
<b>Ações Representativas do Capital Social em 31/12/2020</b>	<b>28.466.078</b>	<b>3.025.685.332</b>	<b>3.054.151.410</b>	<b>30.263</b>
<b>Ações Representativas do Capital Social em 31/12/2021 (2)</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>97.148</b>
Residentes no País em 31/12/2021	4.929.997.183	1.771.808.645	6.701.805.828	90.729
Residentes no Exterior em 31/12/2021	28.293.176	3.074.036.344	3.102.329.520	28.709
<b>Ações em Tesouraria em 31/12/2020 (1)</b>	<b>41.678.452</b>	<b>41.678.452</b>	<b>(907)</b>	<b>(907)</b>
Resultado da entrega de ações em Tesouraria	--	(17.433.727)	(17.433.727)	379
<b>Ações em Tesouraria em 31/12/2021 (1)</b>	<b>--</b>	<b>24.244.725</b>	<b>24.244.725</b>	<b>(528)</b>
<b>Em Circulação em 31/12/2021</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.821.600.264</b>	<b>9.779.890.623</b>	<b>97.148</b>
<b>Em Circulação em 31/12/2020</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.804.166.337</b>	<b>9.762.456.696</b>	<b>97.148</b>

(1) Ações de própria emissão adquiridas, com base em autorizações do Conselho de Administração para manutenção em Tesouraria.

(2) Cisão Parcial (Nota 2d).

Itaú Unibanco Holding	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Amortização de Agios	26.334	18.961	144.564	136.699
Reorganizações Societárias (Notas 2d e 3i)	31	217	(101)	(108)
Ajuste de Conversão de Investimentos no Exterior (Nota 3a)	(1.547)	--	--	--
Variação Cambial dos Investimentos	(278)	(269)	64	2
Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior	(427)	(513)	122	--
Efeito Fiscal Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior	149	219	(58)	--
Outros	546	--	27	--
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO</b>	<b>24.988</b>	<b>18.969</b>	<b>144.554</b>	<b>136.593</b>

Itaú Corpbanca	Patrimônio Líquido		Resultado	
	31/12/2021	31/12/2020	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	9.075	9.392	(828)	2.462
Financetera Itaú CDO S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	469	503	(19)	(1)
Luzared S.A. Soc. de Crédito, Financiamento e Investimento	708	576	(177)	(119)
Outros	558	457	(137)	(119)
<b>Total</b>	<b>2.121</b>	<b>1.885</b>	<b>(722)</b>	<b>(522)</b>

**Programa Baseado em Ações**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas possuem planos de Pagamentos Baseados em Ações para seus colaboradores e administradores, visando engajá-los ao processo de desenvolvimento da Instituição a médio e longo prazo.

As outorgadas desses benefícios ocorrem somente em exercícios em que os lucros são suficientes para permitir a distribuição do dividendo obrigatório, limitando a diluição até 0,5% da totalidade das ações possuídas pelos acionistas majoritários e minoritários na data do despesa com o plano de pagamento baseado em ações são demonstradas no quadro abaixo:

Programas de Sócios (Nota 10f)	01/01 a 31/12/2021		01/01 a 31/12/2020	
	Programa de Remuneração Variável	Programa de Sócios	Programa de Remuneração Variável	Programa de Sócios
Total	(129)	(381)	(241)	(489)
<b>Total</b>	<b>(129)</b>	<b>(381)</b>	<b>(241)</b>	<b>(489)</b>

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

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



Esta publicação é certificada pelo Estadão e foi publicada na página de Redação com o inventário do Estadão RJ. Sua autenticidade pode ser verificada no QR Code ao lado ou pelo site: <http://www.estadao.com.br/verificacao>





# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

**Movimentação do Programa de Sócios**

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
	Quantidade	Quantidade
Saldo Inicial	36.291.740	39.305.211
Novos (1)	14.583.318	10.488.126
Entregues	(11.652.700)	(11.408.109)
Cancelados	(2.278.382)	(2.093.468)
<b>Saldo Final</b>	<b>36.943.996</b>	<b>36.291.760</b>
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	1,80	1,69
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	16,21	23,37

(1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A. (Nota 2d), a partir de outubro de 2021 houve ocorrência na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

**II - Remuneração Variável**

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

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

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

**Movimentação da Remuneração Variável em Ações**

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
	Quantidade	Quantidade
Saldo Inicial	27.407.231	27.407.231
Novos (1)	21.767.235	18.329.108
Entregues	(10.818.958)	(10.574.321)
Cancelados	(1.541.260)	(568.490)
<b>Saldo Final</b>	<b>36.814.248</b>	<b>27.407.231</b>
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	1,04	1,21
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	23,59	31,22

(1) Em decorrência da redução da participação minoritária na XP Inc. e posterior incorporação da XPART S.A. (Nota 2d), a partir de outubro de 2021 houve ocorrência na quantidade de ações ITUB4 a serem entregues nos planos de remuneração variável.

**NOTAS - 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 operações entre as empresas e fundos de investimentos, incluídas na consolidação (Nota 2b), foram eliminadas, e não representam efeitos nas demonstrações consolidadas.

As principais partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

- Itaú Unibanco Participações S.A. (IUPAR), a Companhia E. Johnston de Participações S.A. (Acionista da IUPAR) e a ITAUSA, acionistas diretos e indiretos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.
- As coligadas, controladas em conjunto não financeiras da ITAÚ S.A., destacando-se Dexco S.A. <sup>1)</sup>, Copagaz - Distribuidora de Gás S.A., Agega Saneamento e Participações S.A., Águas do Rio 4 SPE S.A., Águas do Rio 1 SPE S.A., Alparagatas S.A. e XP Inc. (Nota 2d).
- Os investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto, destacando-se: Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A., BSF Holding S.A. e XP Inc. (Nota 2d).
- Previdência: 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 CONSOLIDADO, criadas exclusivamente para seus colaboradores.
- Associações: Associação Cubo Coworking Itaú - entidade parceira do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO que tem por objetivo incentivar e promover: a discussão, o desenvolvimento de tecnologias, de soluções e de modelos de negócio alternativos e inovadores; a produção e a divulgação dos conhecimentos técnicos e científicos obtidos pelas alternativas anteriores; a atração e aproximação de novos talentos em tecnologia da informação que possam ser caracterizados como startups; a pesquisa, o desenvolvimento e o estabelecimento de ecossistemas de empreendedorismo e startups.
- Fundações e Institutos mantidos por doações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.
- Fundação Itaú para a Educação e Cultura - promove a educação, a cultura, a assistência social, a defesa e a garantia de direitos, bem como o fortalecimento da sociedade civil.
- Instituto Unibanco - apóia projetos voltados para assistência social, em especial, a educação, a cultura, a promoção à integração ao mercado de trabalho e a defesa do meio ambiente, diretamente e/ou complementariamente por meio de instituições da sociedade civil.
- Instituto Unibanco Cinema - promove a cultura em geral e permite o acesso da população de baixa renda a produções cinematográficas, videográficas e afins, sendo que para tanto deverá realizar a manutenção de cinemas próprios ou sob sua administração e cine-clubs para exibição de filmes, vídeos, disco-vídeo-lazer e outras atividades correlatas à sua função, bem como exibir e divulgar o cinema em ampla aceção, sobretudo as de produção brasileira.
- Associação Itaú Viver Mais! - presta serviços assistenciais, na forma e condições estabelecidas pelo seu regulamento interno e de acordo com os recursos de que dispuser. Tais serviços poderão abranger, dentre outros, a promoção de atividades culturais, educacionais, esportivas, de lazer e saúde.

(1) Nova denominação social da Durteer S.A.

**a) Transações com Partes Relacionadas:**

	Taxa Anual	ITAÚ UNIBANCO HOLDING		ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO	
		Ativos/(Passivos)	Recursos/(Despesas)	Ativos/(Passivos)	Recursos/(Despesas)
		01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>					
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch	1,57% a 6,61%	65.744	66.230	2.301	18.539
Outras	9,15%	58.315	54.339	654	727
<b>Operações de Crédito</b>					
Dexco S.A.		7.429	11.911	2.301	18.539
Outras		--	--	654	727
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>					
<b>Posição Ativa e Passiva</b>					
Fundos de Investimentos		(93)	69	5.397	1.716
Copagaz - Distribuidora de Gás S.A.		(93)	69	183	107
Itaú S.A.		--	--	1.082	950
Águas do Rio 4 SPE S.A.		--	--	1.200	771
Agega Saneamento e Participações S.A.		--	--	1.574	--
Outras		--	--	844	--
Depósitos		--	--	514	(112)
Outras		--	--	--	--
<b>Captações no Mercado Aberto</b>					
Alparagatas S.A.		--	--	(443)	(165)
Dexco S.A.		--	--	(22)	(107)
Águas do Rio 4 SPE S.A.		--	--	(15)	(49)
Águas do Rio 1 SPE S.A.		--	--	99%	101% CDI
Agega Saneamento e Participações S.A.		--	--	82%	99% CDI
Outras		--	--	99%	99% CDI
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos					
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch		(596)	(14)	(203)	(9)
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch		(596)	(14)	--	--
<b>Valores a Receber (Pagar)/Recursos de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>					
Instituto Unibanco		(191)	(66)	(273)	(26)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar		--	--	--	123
ConectCar Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A.		--	--	(78)	(3)
Olimpia Promoção e Serviços S.A.		--	--	(8)	37
Itaú Corretora de Valores S.A.		--	--	(6)	(4)
Itaú Unibanco S.A. Nassau Branch		23	(1)	(5)	(9)
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado		(260)	(100)	--	--
Itaú Unibanco S.A.		--	--	--	--
Itaú S.A.		76	35	(158)	(1)
Águas do Rio 4 SPE S.A.		--	--	--	--
Águas do Rio 1 SPE S.A.		--	--	(10)	1
Agega Saneamento e Participações S.A.		--	--	(20)	13
Outras		(6)	--	(12)	--
Aluguéis		--	--	18	(1)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar		--	--	--	(37)
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado		--	--	--	(34)
Outras		--	--	--	(3)
Doações		--	--	--	--
Fundação Itaú para a Educação e Cultura		(500)	500	(500)	--
Outras		(500)	500	(500)	--
<b>Patrocinios</b>					
Associação Cubo Coworking Itaú		--	--	12	12
Outras		--	--	12	12

As operações com o Pessoal-Chave da Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apresentam Ativos de R\$ 10, Passivos de R\$ (6,136) e Resultado de R\$ (20) (R\$ 65, R\$ (6,623) em 31/12/2020 e R\$ (58) de 01/01 a 31/12/2020, respectivamente). Além das operações acima discriminadas, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING e partes relacionadas não consolidadas, como parte integrante do Convênio de Rateio de Custos Comuns do Itaú Unibanco, registram em Outras Despesas Administrativas, R\$ (9) (R\$ (5) de 01/01 a 31/12/2020) em função da utilização da estrutura comum.

**b) Remunerações e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração**

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores, membros do Comitê de Auditoria e do Conselho de Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no período correspondem a:

	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Honorários	(460)	(578)
Participações no Lucro	(208)	(112)
Benefícios Pós-Emprego	(9)	(9)
Plano de Pagamento Baseado em Ações	(120)	(228)
<b>Total</b>	<b>(797)</b>	<b>(927)</b>

Os valores totais referentes a planos de pagamento baseado em ações, despesas de pessoal e benefícios pós-emprego encontram-se detalhadas nas Notas 15E, 10F e 19, respectivamente.

**NOTA 12 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

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 substantiado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A tabela a seguir resume o valor contábil e o valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo (*)
<b>Ativos</b>				
Depósitos no Banco Central do Brasil	(a)	104.592	104.592	90.059
Aplicações no Mercado Aberto	(a)	168.455	168.455	239.933
Aplicações voluntárias no Banco Central do Brasil	(a)	5.800	5.800	--
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(b)	69.661	69.831	55.553
Títulos para Negociação	(c)	329.640	329.640	381.508
Títulos Disponíveis para Venda	(c)	162.503	162.503	205.491
Títulos Mantidos até o Vencimento	(c)	145.307	144.830	48.857
Instrumentos Financeiros Derivativos	(c)	68.856	68.856	76.124
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	(d)	819.074	820.183	710.553
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	(d)	(44.147)	(44.147)	(47.908)
Outros Créditos - Diversos	(d)	157	157	6
<b>Passivos</b>				
Depósitos	(b)	850.372	850.277	809.010
Captações no Mercado Aberto	(a)	271.051	271.051	280.541
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(a)	143.138	143.057	136.638
Obrigações por Emprestimos e Repasses	(b)	97.005	97.041	83.200
Instrumentos Financeiros Derivativos	(c)	63.969	63.969	79.599
Dívidas Subordinadas	(b)	75.036	75.707	74.916

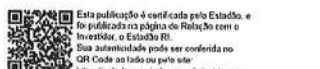
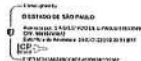
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Emprestimos - Diversas 4.784 4.784 4.250 4.250

Outras Obrigações - Diversas 161 161 5 5

(\*) No período, o resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos bem como Ajuste a Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários (notadamente títulos privados) tiveram seus valores afetados por oscilações de taxas e outras variáveis de mercado oriundas do impacto da pandemia da COVID-19 sobre o cenário macroeconômico do período (Nota 22d).

Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo estão definidos abaixo:

- Depósitos no Banco Central do Brasil, Aplicações no Mercado Aberto e Captações no Mercado Aberto - O valor contábil desses instrumentos se aproxima de seu valor justo.
- Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, Depósitos, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Obrigações por Emprestimos e Repasses e Dívidas Subordinadas - São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.
- Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos - São cotados de mercado ou, se preços cotados de mercado não os melhores indicadores dos valores justos desses instrumentos financeiros. Entretanto, nem todos os instrumentos possuem liquidez ou cotações e, nesses casos, faz-se necessário a adoção de estimativas de valor presente e outras técnicas para deflatores do valor justo. Na ausência de preço cotado na Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), os valores justos dos títulos públicos são calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado, assim como os valores justos de empresas.
- Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos - O valor justo é estimado por grupos de empréstimos com características financeiras e de risco similares utilizando modelos de valorização. O valor justo dos empréstimos de taxa fixa foi determinado pelo desconto dos fluxos de caixa estimados com a utilização de taxas de juros correntes de empréstimos similares. Para a maior parte dos empréstimos a taxa variável, o valor contábil foi considerado como próximo de seu valor justo. O valor Justo das Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos é calculado pelo desconto dos pagamentos previstos de principal e de juros até o vencimento. O valor de Justo das operações de crédito e arrendamento mercantil de curso normal foi baseado no desconto dos fluxos de caixa previstos, com a utilização de uma taxa proporcional ao risco associado aos fluxos de caixa estimados, ou no valor da garantia subjacente. As premissas relacionadas aos fluxos de caixa e às taxas de desconto são determinadas com a utilização de informações disponíveis no mercado e de informações específicas do tomador.
- Operações de Crédito e Títulos Disponíveis para Venda - Nível 1) Títulos e valores mobiliários com preços líquidos disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa. Neste nível foram classificados a maioria dos títulos do governo brasileiro, títulos públicos de outros países, ações, debêntures com preço publicado pela ANBIMA e outros títulos negociados no mercado ativo.
- Nível 2) Títulos, valores mobiliários e derivativos que não tem informações de preço disponíveis e são precificados por modelos convencionais ou intervalos. Os instrumentos utilizados pelos modelos são capturados diretamente ou construídos a partir de observações de mercados ativos. Neste nível, estão a maior parte dos derivativos negociados em balcão, alguns títulos públicos brasileiros, debêntures e outros títulos privados cujo efeito do componente de crédito não é considerado relevante.
- Nível 3) Títulos, valores mobiliários e derivativos para os quais os insumos para precificação são gerados por modelos estatísticos e matemáticos. Neste nível, estão debêntures e outros títulos privados que não se enquadram na regra do nível 2 e derivativos com vencimentos superiores aos últimos vértices observáveis das curvas de descontos. Todas as metodologias descritas acima podem resultar em um valor justo que pode não ser indicativo do valor realizável líquido ou dos valores justos futuros. No entanto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO acredita que todas as metodologias adotadas são apropriadas e consistentes com os participantes do mercado. Além disso, a adoção de outras metodologias ou o uso de pressupostos diferentes para apurar o valor justo pode resultar em estimativas diferentes dos valores justos na data do balanço.





# Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

### Distribuição dos Níveis

A tabela a seguir apresenta a abertura da hierarquia de valor justo.

	31/12/2021			31/12/2020			31/12/2021				31/12/2020			
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Titulos por Negociação</b>	116.494	213.102	44	329.640	162.570	218.960	68	381.598			4.591			3.750
Titulos Públicos - Brasil	100.776	1.979		102.755	146.810	6.836		153.646			12.389			10.227
Letras Financeiras do Tesouro	23.880			23.880	30.111			30.111			1.459			2.947
Letras do Tesouro Nacional	29.614			29.614	75.448			75.448			1.175			880
Notas do Tesouro Nacional	44.893	1.979		46.872	38.199	6.836		45.035			12.292	2.148		59.027
Titulos da Dívida Externa Brasileira	2.381			2.381	3.052			3.052			704	4.169		1.316
Titulos Públicos - Outros Países	5.664			5.664	8.232			8.232			12.671	82		12.753
Argentina	931			931	1.462			1.462			128			128
Chile	378			378	843			843			1.032			1.032
Colômbia	1.059			1.059	3.603			3.603			206			206
Estados Unidos	2.599			2.599	2.085			2.085			4.312	453		4.765
Itália					130			130			1.097			1.097
México	19			19	5			5			12	1.445		1.457
Paraguai	7			7	3			3			157			157
Peru	10			10	4			4			161			161
Uruguai	61			61	77			77						
<b>Titulos de Empresa</b>	10.654	13.475	44	24.173	7.528	6.304	68	13.900						
Ações	2.852			2.852	3.055	348		3.403						
Certificados de Depósito Bancário		182		182		219		219						
Certificados de Recebíveis Imobiliários		135		135		68		68						
Cotas de Fundos	652	9.360		10.012	576	3.944		4.520						
Direitos Creditórios		6.916		6.916		2.524		2.524						
Renda Fixa	33	2.120		2.153	33	1.343		1.376						
Renda Variável	619	324		943	54	77		620						
Debêntures	1.717	1.478	36	3.231	1.695	784		2.479						
Eurobônús e Assemelhados	5.433			5.441	2.202			2.202						
Letras Financeiras		1.632		1.632		802		802						
Notas Promissórias e Comerciais		458		458		207		207						
Outros		458		458		207		207						
<b>Cotas de Fundos de PGBL/UGBL</b>		197.648		197.648		205.820		205.820						
<b>Titulos Disponíveis para Venda</b>	89.187	71.031	2.285	162.503	133.115	68.959	3.426	205.491						
<b>Titulos Públicos - Brasil</b>	39.260	5.556	140	45.056	70.973	1.117	184	71.874						
Letras Financeiras do Tesouro	3.947			3.947	18			18						
Letras do Tesouro Nacional	3.168			3.168	24.560			24.560						
Notas do Tesouro Nacional	28.105	5.556		33.661	32.455	1.117		33.772						
Tesouro Nacional/Securitização	619			619	140			184						
Titulos da Dívida Externa Brasileira	4.540			4.540	13.540			13.540						
Titulos Públicos - Outros Países	37.135			37.135	44.193	8.806		52.999						
Argentina	405			405	15			15						
Chile	15.269			15.269	22.388			22.388						
Colômbia	1.847			1.847	3.986			3.986						
Coreia					3.936			3.936						
Espanha					4.870			4.870						

A tabela a seguir apresenta a abertura da hierarquia de valor justo para os Ativos e Passivos de Instrumentos Financeiros Derivativos.

	31/12/2021				31/12/2020			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Ativo</b>	6	68.698	152	68.856	23	75.996	105	76.124
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber		37.923	90	38.013		45.926	93	46.019
Contratos de Opções	3	21.165	62	21.230		20.145	12	20.161
Contratos a Termo		2.941		2.941		1.959		1.959
Derivativos de Crédito		242		242		156		156
Derivativos de Forward		5.043		5.043		7.596		7.596
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	3	484		487	19	214		233
<b>Passivo</b>	(3)	(63.841)	(125)	(63.969)	(22)	(79.467)	(110)	(79.599)
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar		(34.535)	(111)	(34.646)		(51.680)	(109)	(51.789)
Contratos de Opções	(2)	(23.296)	(10)	(23.312)	(13)	(20.333)	(1)	(20.347)
Contratos a Termo		(162)		(162)		(905)		(905)
Derivativos de Crédito		(198)		(198)		(76)		(76)
Derivativos de Forward		(4.896)		(4.896)		(6.426)		(6.426)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	(1)	(154)		(155)	(9)	(47)		(56)

Os dados não representam diferenças significativas entre Nível 1 e Nível 2 para os períodos de 31/12/2021 e 31/12/2020. Transferências para dentro e fora do Nível 3 são apresentadas nos movimentos do Nível 3.

**Governança de Mensuração de Valor Justo Recorrentes de Nível 3**

As unidades responsáveis pela definição e aplicação dos modelos de apreçamento são segregadas das áreas de negócio. Os modelos são documentados, submetidos à validação de uma área independente e aprovados por comitê específico. O processo diário de captura, cálculo e divulgação de preços são validados regularmente com base em testes e critérios formalmente definidos e as informações são armazenadas em uma base de dados histórica única e corporativa.

Os casos mais recorrentes de ativos classificados como Nível 3 estão justificados pelos fatores de desconto utilizados e títulos privados cujo componente de crédito é relevante. Fatores como a curva prefixada de juros em real e taxa de cupom de TR - e por consequência as suas dependentes - possuem dados com prazos inferiores aos vencimentos dos ativos de renda fixa.

### Movimentações de Valor Justo Recorrentes de Nível 3

A tabela a seguir inclui as movimentações dos valores do Balanço Patrimonial, para instrumentos financeiros classificados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no Nível 3 da hierarquia de valor justo. Os instrumentos financeiros derivativos classificados no Nível 3 correspondem basicamente a Outros Derivativos Indexados a ações.

	Valor Justo em 31/12/2020	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado/não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências no ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2021	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes					
<b>Titulos por Negociação</b>	68	(151)			(265)	(103)	44	(4)
Titulos de Empresa	68	(151)			(265)	(103)	44	(4)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	68	(5)			220	(108)		
Debêntures		(136)			251	5	36	(2)
Eurobônús e Assemelhados		(10)			24	(6)	8	(2)
<b>Titulos Disponíveis para Venda</b>	3.426	(656)		1.609	(406)	(1.334)	2.285	(471)
Titulos Públicos - Governo Brasileiro	184	(23)		24	(21)		140	29
Titulos de Empresa	3.242	(633)		1.609	(406)	(1.334)	2.145	(501)
Cêdula do Produtor Rural	64	(18)		88	(45)	(4)	82	(28)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	1.210	(192)		24	(24)	(1.011)		
Debêntures	2.168	(423)		294	560	(217)	2.063	(473)

	Valor Justo em 31/12/2020	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado/não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências no ou Fora do Nível	Valor Justo em 31/12/2021	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes					
<b>Derivativos - Ativo</b>	68	46		327	(244)	(42)	152	56
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	93	26		56	(43)	(42)	90	90
Contratos de Opções	12	20		271	(241)		62	(34)
<b>Derivativos - Passivo</b>	(110)	72		(233)	148	(2)	(123)	(24)
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(109)	8		(30)	22	(2)	(111)	(46)
Contratos de Opções	(1)	64		(203)	126		(14)	22

**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 variem choques nos preços e nas volatilidades para ativos não lineares:

Sensibilidade - Operações Nível 3	31/12/2021			31/12/2020		
	Cenários	Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio	
<b>Grupos de Fatores de Risco de Mercado</b>						
Taxa de Juros	I	(1,1)	(0,6)	(0,1)	(1,2)	
	II	(27,5)	(13,9)	(1,7)	(28,9)	
	III	(55,1)	(27,7)	(2,3)	(57,4)	
Commodities, Índices e Ações	I					
	II					
Não Lineares	I	(56,5)		(8,3)		
	II	(93,3)		(11,6)		

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.

### NOTAS - LUCRO POR AÇÃO

O lucro líquido atribuído aos acionistas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é dividido pelo número médio de ações em circulação no período, excluindo-se as ações em tesouraria.

	01/01 a 31/12/2021		01/01 a 31/12/2020	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores</b>	24.988	18.509		
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais		(106)		(106)
Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação Igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais		(109)		(109)
<b>Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações Ordinárias</b>	24.773	18.694		
Preferenciais	12.565	9.498		
<b>Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias</b>	12.210	9.196		
Preferenciais	12.672	9.607		
<b>Média ponderada das Ações em Circulação</b>	12.316	9.302		
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359		
Preferenciais	4.818.741.579	4.801.324.161		
<b>Lucro por Ação Básico - R\$</b>	2,56	1,94		
Preferenciais	2,56	1,94		

**b) Lucro por Ação Diluído**

Calculado de forma similar ao lucro por ação básico, no entanto, inclui a conversão de todas as ações preferenciais potencialmente diluíveis no denominador.

**Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais**

Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição.

**Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos de Diluição**

Dividendo sobre as Ações Ordinárias após efeitos da Diluição.

**Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos de Diluição - Média Ponderada Ajustada de Ações**



# Itaú Unibanco Holding S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO** (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

**a) Principais Premissas Atuariais**

As premissas atuariais de natureza demográfica e financeira devem refletir as melhores estimativas sobre as variáveis que determinam o valor das obrigações de benefício Pós-Emprego. A premissa demográfica mais relevante compreende a tabela de mortalidade e as premissas financeiras mais relevantes compreendem: taxa de desconto e inflação.

	31/12/2021	31/12/2020
Tabela de Mortalidade (1)	AT-2000	AT-2000
Taxa de Desconto (2)	9,46% a.a.	7,64% a.a.
Inflação (3)	4,00% a.a.	4,00% a.a.
Método Atuarial	Crédito Unitário Projetado	Crédito Unitário Projetado

(1) Correspondem a aquelas divulgadas pela SOA - "Society of Actuaries", aplicando-se um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tabelas básicas.

(2) Determinada com base nos rendimentos de mercado relativos aos Títulos do Tesouro Nacional (INTN-B) e compatível com o cenário econômico observado na data base do encerramento do balanço, levando em conta a volatilidade dos mercados de Juros e os modelos utilizados.

(3) Refere-se a projeção de longo prazo estimada.

Os planos de aposentadoria patrocinados por controladas no exterior - Banco Itaú (Suíça) S.A., Itaú Corpbanca Colombia S.A. e PROSERV - Promociones y Servicios S.A. de C.V. - são estruturados na modalidade Benefício Definido e adotam premissas atuariais adequadas às massas de participantes e ao cenário econômico de cada país.

**b) Gerenciamento de Riscos**

As EFPs patrocinadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc) e pela PREVIC, dispõem de Diretoria Executiva, Conselhos Deliberativo e Fiscal. Os benefícios oferecidos possuem características de longa duração e os principais fatores envolvidos no gerenciamento e mensuração de seus riscos são risco financeiro, risco de inflação e risco biométrico.

- **Risco Financeiro:** o passivo atuarial do plano é calculado adotando uma taxa de desconto, que pode diferir das taxas auferidas nos investimentos. Se o rendimento real dos investimentos dos planos for inferior ao rendimento esperado, isso poderá acarretar um déficit. Para mitigar esse risco e assegurar a capacidade de pagar os benefícios no longo prazo, os planos detêm uma percentagem significativa de títulos de renda fixa atrelados aos compromissos dos planos, visando minimizar volatilidade e risco de descausamento entre ativos e passivos. Adicionalmente, são realizados testes de aderência nas premissas financeiras para assegurar sua adequação às obrigações dos respectivos planos.

- **Risco de Inflação:** grande parte das obrigações estão vinculadas a índices de inflação, tomando o passivo atuarial sensível à alta dos índices. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

- **Risco Biométrico:** planos que possuem alguma obrigação avaliada atuarialmente estão expostos ao risco biométrico. Caso as tabelas de mortalidade utilizadas não se mostrem aderentes à massa de participantes dos planos, é possível o surgimento de déficit ou superávit na avaliação atuarial. Para mitigar esse risco, são realizados testes de aderência nas premissas biométricas para assegurar sua adequação às obrigações dos respectivos planos.

Para efeito de registro no balanço das EFPs que os administram, o passivo atuarial dos planos utiliza taxa de desconto aderente à sua carteira de ativos e fluxos de receitas e despesas, conforme estudo elaborado por consultoria atuarial independente. O método atuarial utilizado é o método agregado, pelo qual o custeio do plano é definido pela diferença entre o seu patrimônio de cobertura e o valor atual de suas obrigações futuras, observando a metodologia estabelecida na respectiva nota técnica atuarial.

Quando verifica-se déficit no período de concessão acima dos limites definidos legalmente, são realizados contratos de dívida com a patrocinadora conforme políticas de custeamento, os quais afetam as contribuições futuras do plano, sendo definido um plano de equacionamento para tal déficit, respeitando as garantias estipuladas pela legislação vigente. Os planos que se encontram nesta situação são equacionados através de contribuições extraordinárias que sensibilizam os valores de contribuição futura do plano.

**c) Gestão dos Ativos**  
A gestão dos recursos tem como objetivo o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações com pagamento de benefícios, por meio da superação das metas atuariais (taxa de desconto mais índice de reajuste dos benefícios, definido nos regulamentos dos planos). A seguir quadros com a alocação dos ativos por categoria, segmentado em Cotado em Mercado Ativo e Não Cotado em Mercado Ativo:

utilizado é o método agregado, pelo qual o custeio do plano é definido pela diferença entre o seu patrimônio de cobertura e o valor atual de suas obrigações futuras, observando a metodologia estabelecida na respectiva nota técnica atuarial.

Quando verifica-se déficit no período de concessão acima dos limites definidos legalmente, são realizados contratos de dívida com a patrocinadora conforme políticas de custeamento, os quais afetam as contribuições futuras do plano, sendo definido um plano de equacionamento para tal déficit, respeitando as garantias estipuladas pela legislação vigente. Os planos que se encontram nesta situação são equacionados através de contribuições extraordinárias que sensibilizam os valores de contribuição futura do plano.

**c) Gestão dos Ativos**  
A gestão dos recursos tem como objetivo o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações com pagamento de benefícios, por meio da superação das metas atuariais (taxa de desconto mais índice de reajuste dos benefícios, definido nos regulamentos dos planos). A seguir quadros com a alocação dos ativos por categoria, segmentado em Cotado em Mercado Ativo e Não Cotado em Mercado Ativo:

Categorias	Valor Justo		% de Alocação	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	19.904	21.172	90,6%	91,2%
Cotado em Mercado Ativo	19.508	20.804	89,0%	89,6%
Não Cotado em Mercado Ativo	396	368	1,8%	1,6%
<b>Títulos de Renda Variável</b>	1.323	1.387	6,1%	5,9%
Cotado em Mercado Ativo	1.312	1.378	6,0%	5,9%
Não Cotado em Mercado Ativo	11	9	0,1%	0,0%
<b>Investimentos Estruturados</b>	150	82	0,7%	0,4%
Não Cotado em Mercado Ativo	150	82	0,7%	0,4%
<b>Imóveis</b>	462	506	2,1%	2,2%
<b>Empréstimos a Participantes</b>	73	79	0,3%	0,3%
<b>Total</b>	<b>21.912</b>	<b>23.225</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, de sua principal controladora (ITAÚSA) e de controladas desta, com um valor justo de R\$ 11 (R\$ 11 em 31/12/2020), e imóveis alocados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 374 (R\$ 410 em 31/12/2020).

**d) Outros Benefícios Pós-Emprego**  
O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO não possui obrigações adicionais referentes a benefícios Pós-Emprego, exceto nos casos decorrentes de compromissos de manutenção assumidos em contratos de aquisições ocorridas ao longo dos anos, bem como aqueles benefícios obrigados por decisão judicial nos prazos e condições estabelecidos, em que há o patrocínio total ou parcial do plano de saúde para massa específica de ex-colaboradores e seus beneficiários. Seu custeio é determinado atuarialmente de forma a assegurar a manutenção da cobertura. Estes planos estão fechados a novas adesões.

As premissas para a taxa de desconto, inflação, tabelas de mortalidade e método atuarial são as mesmas utilizadas para os planos de aposentadoria. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utilizou o percentual de 4% a.a. para a inflação médica, considerando adicionalmente, também inflação de 4% a.a. Particularmente nos outros benefícios Pós-Emprego, há o risco de inflação médica associado ao crescimento dos custos médicos acima do esperado. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

**a) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial:**

O montante líquido reconhecido no Balanço Patrimonial é limitado pela restrição do ativo e é apurado com base nas contribuições futuras estimadas a serem realizadas pela patrocinadora, de forma que representa o valor máximo de redução nas contribuições a serem efetuadas.

	31/12/2021				31/12/2020				
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
<b>Valor Início do Período</b>	23.225	(20.642)	(3.642)	(1.079)	1.454	(951)	503	(922)	(1.498)
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	1.722	(1.575)	(278)	(131)	41	(68)	(27)	(64)	(224)
1 - Custo Serviço Corrente	--	(53)	--	(53)	--	--	--	--	(53)
2 - Custo Serviço Passado	1.722	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1)	--	(1.522)	(278)	(278)	104	(68)	--	(66)	(108)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(63)	--	(63)	--	(126)
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)...</b>	(1.764)	817	665	(282)	(725)	1.017	292	81	91
5 - Efeito na Restrição do Ativo (4)	--	--	665	665	(484)	1.017	533	--	1.198
6 - Remunerações	(1.766)	801	--	(965)	(241)	--	(241)	81	(1.125)
Alterações de premissas demográficas	--	4	--	4	--	--	--	--	4
Alterações de premissas financeiras	--	3.708	--	3.708	--	--	--	113	3.821
Especificidade do plano (3)	(1.766)	(2.911)	--	(4.677)	(241)	--	(241)	(32)	(4.950)
7 - Variação Cambial	--	2	--	2	--	--	--	--	2
<b>Outros (8+9+10)</b>	(1.271)	1.381	--	110	(323)	--	(323)	128	18
8 - Recebimento por Destinação de Recursos (4)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	(1.381)	1.381	--	--	--	--	--	128	128
<b>Valor Final do Período</b>	21.912	(20.039)	(3.255)	(1.382)	447	(2)	445	(779)	(1.716)
Valor Reconhecido no Ativo (Nota 10a)	--	--	--	46	--	--	445	--	493
Valor Reconhecido no Passivo (Nota 10d)	--	--	--	(1.430)	--	--	--	--	(2.209)

	31/12/2020				31/12/2020				
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
<b>Valor Início do Período</b>	22.732	(19.659)	(3.761)	(688)	1.474	(849)	426	(947)	(1.029)
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	1.731	(1.570)	(287)	(134)	20	(45)	(45)	(74)	(255)
1 - Custo Serviço Corrente	--	(80)	--	(80)	--	--	--	--	(80)
2 - Custo Serviço Passado	1.731	--	--	--	--	--	--	--	--
3 - Juros Líquidos (1)	--	(1.497)	(287)	(53)	65	(41)	(65)	(76)	(111)
4 - Outras Despesas (2)	--	--	--	--	(92)	--	(92)	--	(184)
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)...</b>	(75)	(669)	406	(338)	(41)	(37)	(78)	6	(410)
5 - Efeito na Restrição do Ativo	--	--	406	406	--	(37)	(37)	--	369
6 - Remunerações	(113)	(580)	--	(701)	(41)	--	(41)	6	(736)
Alterações de premissas demográficas	--	(11)	--	(11)	--	--	--	--	(22)
Alterações de premissas financeiras	--	13	--	13	--	--	--	12	(11)
Especificidade do plano (3)	(113)	(590)	--	(703)	(41)	--	(41)	(6)	(750)
7 - Variação Cambial	--	38	--	38	--	--	--	--	38
<b>Outros (8+9)</b>	(1.163)	1.244	--	(43)	--	--	--	--	(43)
8 - Recebimento por Destinação de Recursos (4)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9 - Benefícios Pagos	(1.244)	1.244	--	--	--	--	--	115	196
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	81	--	--	81	--	--	--	--	81
<b>Valor Final do Período</b>	23.225	(20.642)	(3.642)	(1.079)	1.454	(951)	503	(922)	(1.498)
Valor Reconhecido no Ativo (Nota 10a)	--	--	--	82	--	--	503	--	585
Valor Reconhecido no Passivo (Nota 10d)	--	--	--	(1.161)	--	--	--	--	(2.083)

(1) Corresponde ao valor calculado em 01/01/2021 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 7,64% a.a. (Em 01/01/2020 utilizou-se a taxa de desconto de 7,64% a.a.).  
(2) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.  
(3) Corresponde aos rendimentos obtidos acima/abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.  
(4) Inclui os efeitos da destinação do excedente do fundo previdencial do plano Itaúbanco CD.

**f) Contribuições de Benefício Definido**

	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetuadas	
	2022	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020	
Planos de Aposentadoria - FIU	34	43	45	
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	22	32	5	
<b>Total</b>	<b>56</b>	<b>75</b>	<b>50</b>	

**g) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido**

Plano de Aposentadoria - FIU	Duração (P)	2022					
		2022	2023	2024	2025	2026	2027 a 2031
Plano de Aposentadoria - FIU	9,80	1.050	943	984	1.025	1.072	5.862
Plano de Aposentadoria - FUNBEP	9,10	594	614	634	652	667	3.541
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,09	140	157	149	36	37	209
<b>Total</b>		<b>1.784</b>	<b>1.714</b>	<b>1.767</b>	<b>1.713</b>	<b>1.776</b>	<b>9.612</b>

(\*) Duração média do passivo atuarial dos planos

**h) Análise de Sensibilidade**

Para mensurar o efeito de mudanças nas principais premissas, anualmente são realizados testes de sensibilidade nas obrigações atuariais. A análise de sensibilidade considera uma visão dos impactos de como a alteração de premissas poderia afetar o resultado do exercício e o patrimônio líquido na data do balanço. Este tipo de análise comumente se dá na condição *ceteris paribus*, onde se mede a sensibilidade de um sistema quando alterando apenas uma variável de interesse e mantendo inalteradas todas as outras. Os resultados encontrados estão evidenciados no quadro a seguir:

Principais Premissas	Valor Presente da Obrigação	Planos BD e CV		Outros Benefícios Pós-Emprego	
		Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) (*)	Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) (*)
<b>Taxa de Desconto</b>					
Acréscimo de 0,5%...	(835)	--	308	(24)	24
Decréscimo de 0,5%...	905	--	(420)	27	(27)
<b>Tabela de Mortalidade</b>					
Acréscimo de 5%...	(234)	--	87	(10)	10
Decréscimo de 5%...	245	--	(91)	11	(11)
<b>Inflação Médica</b>					
Acréscimo de 1%...	--	--	--	63	--
Decréscimo de 1%...	--	--	--	(53)	--

(\*) Efeito líquido da restrição do ativo.

**NOTA 20 - INFORMAÇÕES DE CONTROLADAS NO EXTERIOR**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui controladas no exterior, subdivididas em:  
- Agências no exterior: Itaú Unibanco S.A. Grand Cayman Branch, Itaú Unibanco S.A. Miami Branch, Nassau Branch, Itaú Unibanco Holding S.A. Grand Cayman Branch e Itaú Corpbanca New York Branch; apenas em 31/12/2020: Tokyo Branch e Itaú Unibanco S.A. New York Branch.  
- Consolidada América Latina: composta basicamente pelas controladas Banco Itaú Argentina S.A., Banco Itaú Uruguay S.A., Banco Itaú Paraguay S.A., Itaú Corpbanca e Itaú Corpbanca Colombia S.A.  
- Demais empresas no exterior: composta basicamente pelas controladas Itaú Bank Ltd., ITB Holding Ltd. e Itaú BBA International plc. Mais informações de resultado das entidades externas encontram-se no relatório Análise Gerencial da Operação.

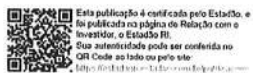
	Lucro Líquido	
	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Agências no Exterior	3.954	271
Consolidada América Latina	1.014	609
Demais Empresas no Exterior	664	430
<b>Consolidado no Exterior</b>	<b>6.598</b>	<b>383</b>

**NOTA 21 - GERENCIAMENTO DE RISCOS, CAPITAL E LIMITES DE IMOBILIZAÇÃO**

**a) Governança Corporativa**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO investe em processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que são a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios e para maximizar a criação de valor para o acionista. Estes processos estão alinhados às diretrizes do Conselho de Administração e dos Executivos que, por meio de órgãos colegiados, definem os objetivos globais, expressos em metas e limites para as unidades de negócio gerenciadas de risco. As unidades de controle e gerenciamento de capital, por sua vez, apoiam a administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO por meio dos processos de monitoramento e análise de risco e capital.

O Conselho de Administração é o órgão principal responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para a gestão de riscos e capital. Por sua vez, o Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) é responsável por apoiar o Conselho de Administração no desempenho de suas atribuições relacionadas à gestão de riscos e de capital. Já no nível executivo, são estabelecidos órgãos colegiados, presididos pelo Chief Executive Officer (CEO) do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, que são responsáveis pela gestão de riscos e capital e cujas decisões são acompanhadas no âmbito do CGRC. Adicionalmente, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui órgãos colegiados, que exercem responsabilidades delegadas na gestão de riscos e capital, sob responsabilidades do Chief Risk Officer (CRO). Para dar suporte a essa estrutura, a Área de Riscos possui diretorias especializadas que tem o objetivo de assegurar, de forma independente e centralizada, que os riscos e o capital da Instituição sejam administrados de acordo com as políticas e procedimentos estabelecidos.



# Itaú Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

### I - Gerenciamento de Riscos

**Apetite de Risco**  
O apetite de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é fundamentado na declaração do Conselho de Administração: "Somos um banco universal, operando predominantemente na América Latina. Apoiados em nossa cultura de riscos, atuamos com rigoroso padrão ético e de cumprimento regulatório, buscando resultados elevados e crescentes, com baixa volatilidade, mediante o relacionamento duradouro com o cliente, apreçamento correto dos riscos, captação pulverizada de recursos e adequada utilização do capital".  
A partir desta declaração, foram definidas cinco dimensões (Capitalização, Liquidez, Composição dos resultados, risco operacional e reputação). Cada dimensão é composta por um conjunto de métricas associadas aos principais riscos envolvidos, combinando formas complementares de mensuração, buscando uma visão abrangente das nossas exposições.

O Conselho de Administração é o responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do CGRC e do CRO - Chief Risk Officer.

Os limites de apetite de risco são monitorados frequentemente e reportados às comitês de riscos e ao Conselho de Administração, que orientarão a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Dentro os requerimentos do BACEN para o adequado gerenciamento de riscos e capital, destacamos a Declaração de Apetite por Riscos (RAS, do inglês Risk Appetite Statement) e a implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, do programa de teste de estresse, a constituição de Comitê de Riscos e a indicação, perante o BACEN, do diretor para gerenciamento de riscos (CRO), com atribuição de papéis, responsabilidades e requisitos de independência.

Os fundamentos do apetite de risco, do gerenciamento de riscos e as diretrizes para a forma de atuação dos colaboradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão a dispor de todos os colaboradores.

**Sustentabilidade e satisfação dos clientes:** a visão do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é ser o banco líder em performance sustentável e em satisfação dos clientes, por isso, preocupa-se em geral valor compartilhado para colaboradores, clientes, acionistas e sociedade, garantindo a perenidade do negócio. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO preocupa-se em fazer negócios que sejam bons para o cliente e para a instituição.

**Cultura de Risco:** a cultura de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO vai além de políticas, procedimentos e processos, e fortalece a responsabilidade individual e coletiva de todos os colaboradores para que façam a coisa certa, no momento certo e de maneira correta, respeitando a forma ética de fazer negócios;

**Apreçamento do risco:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO atua e assume riscos que conhece e entende, e evita os que não conhece ou para os quais não possui vantagem competitiva, avaliando cuidadosamente a relação de risco e retorno;

**Diversificação:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO tem baixo apetite por volatilidade nos resultados e por isso atua em uma ampla diversidade de classes, produtos e negócios, buscando a diversificação dos riscos, além de priorizar negócios de menor risco;

**Excelência operacional:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO quer ser um banco ágil, com infraestrutura robusta e estável, de forma a oferecer um serviço de alta qualidade;

**Ética e respeito à regulamentação:** para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é inconcebível, por isso, a instituição promove um ambiente institucional íntegro, orientando os colaboradores a cultivar a ética nos relacionamentos e nos negócios, e o respeito às normas, zelando pela reputação da instituição.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO adota diversas iniciativas para disseminar a cultura de risco, tendo como base quatro princípios: a tomada consciente de riscos, a discussão e a ação sobre os riscos da instituição e a responsabilidade de todos pela gestão de riscos.

Esses princípios articulam as diretrizes do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO auxiliando os colaboradores a entender, identificar, mensurar, gerenciar e mitigar os riscos de maneira consistente.

### 1 - Risco de Crédito

Risco de perdas decorrentes do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, da desvalorização de ganhos de crédito em consequência da deterioração na classificação de risco do tomador, do emissor ou da contraparte, da redução de prazos ou remunerações, das vantagens concedidas em renegociações posteriores e dos custos de recuperação.

Há uma estrutura de gestão e controle do risco de crédito, centralizada e independente das unidades de negócio, que estabelece limites e mecanismos de mitigação de risco, além de estabelecer processos e instrumentos para medir, monitorar e controlar o risco de crédito inerente a todos os produtos, as concentrações de carteira e os impactos de potenciais mudanças no ambiente econômico.

A política de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO baseia-se em critérios internos como: classificação de clientes, desempenho e evolução da carteira, níveis de inadimplência, taxas de retorno e capital econômico alocado, entre outros e fatores externos como: taxas de juros, indicadores de inadimplência do mercado, inflação, variação do consumo, entre outros.

Atendendo à Resolução 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, do CMN e o documento "Relatório de Acesso Público - Risco de Crédito", que expressa as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco de crédito, pode ser visualizado no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

**II - Risco de Mercado**  
É a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Inclui os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (commodities), conforme estabelecido pelo CMN. Os índices de preços também são tratados como um grupo de fator de risco.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das unidades de negócio e responsável por executar as atividades diárias de: (i) mensuração e avaliação de risco, (ii) monitoramento de cenários de estresse, limites e alertas, (iii) aplicação, análise e testes de cenários de estresse, (iv) resposta de risco para os responsáveis individuais dentro das unidades de negócio de acordo com a governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, (v) monitoramento de ações necessárias para o realista de posições e/ou níveis de risco para fazer os ajustes, e (vi) apoio ao lançamento de novos produtos financeiros com segurança.

A gestão de risco de mercado segue a segregação das operações em Carteira de Negociação e Carteira Bancária, de acordo com os critérios gerais estabelecidos pela Resolução CMN 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 e Circular 3.354, de 27 de junho de 2007, do BACEN. A carteira de negociação é composta por todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, realizadas com a intenção de negociação. Já a carteira bancária caracteriza-se preponderantemente pelas operações provenientes do negócio bancário e relacionadas à gestão do balanço da instituição, realizadas sem a intenção de negociação e com horizonte de tempo de médio e longo prazos.

A gestão do risco de mercado é realizada com base nas seguintes métricas:

- Valor em Risco (VaR): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e intervalo de confiança;
- Perdas em Cenários de Estresse (Este de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos, passivos e derivativos da carteira quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos e históricos);
- Stop loss: métrica que tem por objetivo a revisão das posições, caso as perdas acumuladas em um dado período atinjam um determinado valor;
- Concentração: exposição acumulada de determinado instrumento financeiro ou fator de risco, calculada a valor justo ("VM - Mark to Market"); e
- VaR Estressado: métrica estatística derivada do cálculo de VaR, que objetiva capturar o maior risco em simulação da carteira de negociação atual, levando em consideração retornos observados em cenários históricos de extrema volatilidade.

A gestão do risco de negociação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária IRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book) é realizada com base nas seguintes métricas:

- AVE (Delta Economic Value of Equity difference) entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros;
- AVE (Delta Net Interest Income) diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

Adicionalmente, são analisadas medidas de sensibilidade e de controle de perdas. Entre elas, incluem-se:

- Análise de Descausamentos (GAP): exposição acumulada dos fluxos de caixa, por fator de risco, expressos a valor justo, alocados nas datas de vencimento;
- Sensibilidade (DV01 - Delta Value) impacto no valor justo dos fluxos de caixa quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base nas taxas de juros (isto é, 0,01%);
- Sensibilidades aos Fluxos Futuros de Riscos (Gross): derivadas parciais de uma carteira de opções em relação aos preços dos ativos-objetos, às volatilidades implícitas, às taxas de juros e ao tempo.

Buscando o enquadramento das operações nos limites definidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza hedge de operações de clientes e de posições proprietárias, inclusive de investimentos no exterior. Derivativos são os instrumentos mais utilizados para a execução destas atividades de hedge, e podem ser caracterizados como hedge contábil ou econômico, ambos regidos por normativos institucionais no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO (Nota 5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos).

A estrutura de limites e alertas é alinhada com as diretrizes do Conselho de Administração, sendo revisada e aprovada anualmente. Esta estrutura conta com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão dos riscos, bem como evitar sua concentração. Estes limites são dimensionados avaliando-se os resultados projetados do balanço, o tamanho do patrimônio, a liquidez, a complexidade e as volatilidades dos mercados, bem como o apetite de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

O consumo dos limites de risco de mercado é monitorado e divulgado diariamente através de mapas de exposição e sensibilidade. A área de risco de mercado analisa e controla a aderência destas exposições aos limites e alertas e os reporta temporariamente para as áreas de Tesouraria e demais estruturas previstas na governança.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza sistemas proprietários para mensurar o risco de mercado consolidado. O procedimento destas estruturas ocorre em ambientes com controle de acesso, de alta disponibilidade, com processos de guarda e recuperação de dados e conta com infraestrutura para garantir a continuidade de negócios em situações de contingência (disaster recovery).

Em 31/12/2021, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apresentou um VaR Total de R\$ 696, com aumento em relação ao ano anterior (R\$ 223 em 31/12/2020) devido ao aumento da volatilidade e da exposição em Taxas de Juros.

O documento "Relatório de Acesso Público - Gestão e Controle de Risco de Mercado" que detalha as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco de mercado, que não faz parte das demonstrações contábeis, pode ser visualizado no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### III - Risco de Liquidez

É a possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculações de passivos, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

O controle de risco de liquidez é realizado por área independente das áreas de negócio e responsável por definir a composição da reserva, estimar o fluxo de caixa e a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo e monitorar limites mínimos para absorver perdas em cenários de estresse para cada plano de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. Todas as atividades são sujeitas à verificação pelas áreas independentes de validação, controles internos e auditoria.

O documento "Relatório de Acesso Público - Gestão e Controle de Risco de Mercado" que detalha as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco de liquidez, e não faz parte das demonstrações contábeis, pode ser visualizado no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### IV - Risco Operacional

É definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, negligência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactam na realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou negligência em contratos firmados pela instituição, bem como a não observância de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Os gestores das áreas executivas utilizam-se de metodologias corporativas construídas e disponibilizadas pela área de controles internos, compliance e risco operacional.

Dentro da governança do processo de gerenciamento de riscos, periodicamente, são apresentados os relatórios consolidados do monitoramento de riscos, controles, planos de ação e perdas operacionais aos executivos das áreas de negócio.

Em linha com os princípios da Resolução 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, do CMN, o documento "Relatório de Acesso Público - Gestão Integrada Risco Operacional e Controles Internos", versão resumida do normativo institucional de gerenciamento de risco operacional, pode ser acessado no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### V - Risco de Seguro, Previdência Privada e Capitalização

Os principais riscos relacionados às Cartelas de Seguro, Previdência Privada e Capitalização estão descritos a seguir e suas diretrizes são apresentadas nos seus respectivos capítulos.

- Risco de subscrição: possibilidade de perdas decorrentes de operações de seguro, previdência privada e capitalização, que contrariam as expectativas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, associadas, direta ou indiretamente, às bases técnicas e atuariais utilizadas para cálculo de prêmios, contribuições e provisões.
- Risco de mercado;
- Risco de liquidez;
- Risco operacional.

### VI - Riscos Emergentes

São aqueles riscos relacionados ao médio e longo prazo, potencialmente material sobre prazos longos, mas para os quais ainda não há elementos suficientes para sua completa avaliação e mitigação, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, tais como as alternativas tecnológicas na substituição dos serviços bancários tradicionais e a transição demográfica dos clientes em contraste com as inovações tecnológicas. Suas causas podem ser originadas por eventos externos e resultam no surgimento de novos riscos ou na intensificação de riscos já acompanhados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

A identificação e monitoramento dos Riscos Emergentes são assegurados pela governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, permitindo que estes riscos também sejam incorporados aos processos de gestão de riscos.

### VII - Risco Socioambiental e Risco Climático

Risco Socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social e/ou ambiental relacionados às atividades desenvolvidas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Os riscos socioambientais são considerados relevantes para os negócios do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, uma vez que podem afetar a criação de valor compartilhado no curto, médio e longo prazos.

A Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental (PSRA) estabelece as diretrizes, estratégias e os princípios fundamentais para a gestão do risco socioambiental, partindo de questões institucionais e abordando, por meio de procedimentos específicos, os riscos mais relevantes para a operação da instituição.

Para mitigação do Risco Socioambiental são efetuadas ações de mapeamento de processos, riscos e controles, acompanhamento de novos riscos relacionados ao clima e registros das ocorrências em sistemas internos. Além da identificação, as etapas de priorização, resposta ao risco, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos avaliados complementam o gerenciamento deste risco no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

A gestão do risco socioambiental adota a estratégia de três linhas de defesa: a primeira linha de defesa (área de negócio) realiza a gestão do risco em suas atividades diárias, segundo as diretrizes da PSRA, processos específicos, contando com avaliação especializada de equipes técnicas dedicadas situadas nos times de Compliance Corporativo, Risco de Crédito e Modelagem e Jurídica Institucional.

A segunda linha de defesa, por sua vez, é representada pelo Risco Socioambiental atreladas às atividades do conglomerado. Como exemplo de diretrizes específicas para a gestão deste risco socioambiental, destacamos a implementação de um processo de revisão de novos produtos e serviços, que contempla em sua avaliação o Risco Socioambiental, garantindo a observância deste requisito nos novos produtos aprovados pela instituição, bem como com procedimentos socioambientais específicos para a própria operação da instituição (parâmetros, infraestrutura de agências e tecnologia), fornecedores, crédito, investimentos e controladas chave.

Como terceira linha de defesa, por meio da Gestão de Risco Socioambiental Corporativo, que dá suporte e garante a governança das atividades da primeira linha. Já a terceira linha de defesa, composta pela Auditoria Interna, atua de maneira independente, realizando o mapeamento e a avaliação da gestão dos riscos, controles e governança.

A governança conta, ainda, com o Comitê de Risco Socioambiental, que tem como principal competência avaliar e deliberar sobre assuntos institucionais e estratégicos, bem como deliberar sobre produtos, operações, serviços, entre outros que envolvam o tema de Risco Socioambiental, incluindo o Risco Climático.

O Risco Climático abrange: (i) riscos físicos, decorrentes de mudanças nos padrões climáticos, como aumento das chuvas e da temperatura e eventos climáticos extremos, e (ii) riscos de transição, resultantes de mudanças na economia em consequência de ações climáticas, como precificação do carbono, regulamentação climática, riscos de mercado e riscos de reputação.

Considerando a relevância, o risco climático se tornou uma das principais prioridades para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, que apoia a força-tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD) e está comprometido com a implementação de suas recomendações. Com este objetivo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está fortalecendo a governança e estratégia relacionadas ao Risco Climático e desenvolvendo ferramentas e metodologias para avaliar e gerenciar estes riscos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO mensura a sensibilidade do portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Avaliação sobre Risco Socioambiental, desenvolvida pela Febraban. A ferramenta combina critérios de relevância e proporcionalidade para identificar os setores e clientes dentro do portfólio que apresentam maior sensibilidade aos riscos climáticos, considerando os riscos físicos e de transição.

Os setores com maior probabilidade de sofrerem impactos financeiros por mudanças climáticas para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO são energia, transportes, materiais e construção, agricultura, alimentos e produtos florestais.

Os resultados sobre Risco Socioambiental, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Resultados e Relatórios, Documentos Regulatórios, Pilar 3 e Índice de Importância Sistêmica Global/Gerenciamento de Riscos e Capital - Pilar 3.

### 8) Gerenciamento de Capital

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está sujeito à regulamentação do BACEN, que determina requerimentos mínimos de capital, procedimentos de apuração das informações para avaliação da importância sistêmica global de instituições financeiras, limites por ativos, limites de empréstimos, práticas contábeis, e exige que os bancos cumpram a regulamentação baseada no Acordo de Basileia sobre adequação de capital. Além disso, o CMSP e o SUSEP emitem regulamentações sobre exigência de capital, que afetam as operações de seguros, planos de previdência privada e de capitalização.

As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com exigências regulatórias do BACEN, alinhadas aos requerimentos internacionais vigentes nos termos do Bank for International Settlements (BIS).

### 1 - Composição e Suficiência do Capital

O Conselho de Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, o Conselho Técnico e responsável pela aprovação integral do relatório do ICAAP (Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital), que visa a avaliar a adequação do capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

O resultado do último ICAAP, que engloba os testes de estresse - realizado para data-base dezembro de 2020 - apontou que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO dispõe, além de capital para fazer face a todos os riscos materiais, de significativa folga de capital, garantindo assim a solidez patrimonial da instituição.

Visando a garantir a solidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e a disponibilidade de capital para suportar o crescimento dos negócios, os níveis de PR foram mantidos acima do necessário para fazer frente aos riscos, conforme evidenciado pelos Índices de Capital Principal, de Nível 1 e de Basileia.

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Capital Principal</b>		
Capital Principal	130.716	119.960
Nível 1	149.912	137.157
Patrimônio de Referência (PR)	169.797	151.244
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA total	1.153.841	1.042.207
<b>Capitalizável como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal (ICP)	11,3%	11,5%
Índice de Nível 1 (%)	13,0%	13,2%
Índice de Basileia	14,7%	14,5%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>		
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%) (*)	2,00%	1,25%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)	0,0%	0,0%
Adição de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmica (%)	1,0%	1,0%
<b>ACP Total (%)</b>	<b>3,04%</b>	<b>2,25%</b>

(\*) Para fins de apuração da parcela ACP Conservação, a resolução BACEN 4.783 estabelece, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA com aumento gradual até abril/2022, quando passa a ser de 2,5%.

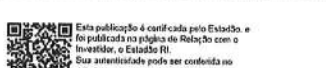
Em 31/12/2021 o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível 1 é de R\$ 18.167 (R\$ 12.078 em 31/12/2020) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível 1 é de R\$ 19.469 (R\$ 14.024 em 31/12/2020).

O Índice de Basileia atingiu 14,7% em 31/12/2021, com aumento de 0,2 ponto percentual em relação a 31/12/2020. A principal variação foi o resultado do teste de compensação pelo crescimento da carteira de crédito.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 77.490 (R\$ 67.867 em 31/12/2020), superior ao ACP de R\$ 34.615 (R\$ 23.450 em 31/12/2020), amplamente coberto pelo capital disponível.

O Índice de Imobilização indica o percentual de comprometimento do PR ajustado com o ativo permanentemente ajustado. Em 31/12/2021, o Índice de Imobilização indicou 16,9% (14,0% em 31/12/2020) apresentando uma folga de R\$ 56.280 (R\$ 39.274 em 31/12/2020).

Mais detalhes sobre Gerenciamento de Riscos e de Capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e os indicadores do Índice de Importância Sistêmica Global, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), seção Resultados e Relatórios, Documentos Regulatórios, Pilar 3 e Índice de Importância Sistêmica Global.



# Itaú Itaú Unibanco Holding S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em Milhões de Reais, exceto informações por ação) (Continuação)

### II - Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Fina o cálculo dos requerimentos mínimos de capital, deve ser apurado o montante de RWA, que é obtido pela soma das seguintes parcelas:

- RWA<sub>total</sub> = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo abordagem padronizada;
- RWA<sub>operacional</sub> = parcela relativa ao capital requerido para o risco de mercado, composta pelo máximo entre o modelo Interno e 80% do modelo padronizado, regulamentada pela Circular BACEN 3.646 e 3.634;
- RWA<sub>operacional</sub> = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

	31/12/2021	31/12/2020
<b>RWA</b>		
Risco de crédito tratamento mediante abordagem padronizada	1.044.344	921.934
Risco de crédito em sentido estrito	922.824	778.153
Risco de crédito de contraparte (CCR)	42.998	45.674
Do qual: mediante abordagem padronizada para o risco de crédito de contraparte (SA-CR)	27.616	27.119
Do qual: mediante demais abordagens	15.282	18.555
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade de crédito (CVA)	8.102	5.960
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	5.001	4.973
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	95	623
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	824	716
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	2.195	1.506
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	62.405	84.405
<b>Risco de mercado</b>	<b>22.985</b>	<b>27.481</b>
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>operacional</sub> )	28.731	34.361
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA <sub>operacional</sub> )	14.751	22.362
<b>Risco operacional</b>	<b>86.512</b>	<b>92.792</b>
<b>Total</b>	<b>1.153.841</b>	<b>1.042.207</b>

### III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução nº 4.502, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação pelas instituições financeiras enquadradas no Segmento I, cuja exposição total em relação ao PIB seja superior a 10%. Este plano tem como objetivo estabelecer níveis adequados de capital e liquidez, acima dos limites operacionais regulatórios, diante de eventos adversos de natureza sistêmica ou idiossincrática. Desta maneira, cada instituição conseguirá preservar sua viabilidade financeira, ao mesmo tempo em que mitiga o Impacto no Sistema Financeiro Nacional.

Mais detalhes sobre o Plano de Recuperação podem ser visualizados no site [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Resultados e Relatórios, Documentos Regulatórios, Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos e Capital - Pilar 3.

### IV - Teste de Estresse

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do Itaú Unibanco Holding Consolidado. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco. A estimativa das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, risco de cura e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referendados pelo Economista Chefe do Itaú Unibanco Holding Consolidado e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxa de câmbio e inflação) do mercado de crédito foram avaliadas com base em simulações de sensibilidade, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

Em seguida, os cenários de estresse adotados são utilizados para sensibilizar o resultado e o balanço orçados. Além da metodologia de análise de cenários, também são empregadas análises de sensibilidade e Teste de Estresse Reverso.

O Itaú Unibanco Holding Consolidado utiliza as simulações para a gestão de riscos de seu portfólio, considerando Brasil (segregado em atacado e varejo) e Unidades Externas, dos quais decorrem os ativos ponderados ao risco e os índices de capital e de liquidez em cada cenário.

O teste de estresse é parte integrante do ICAAP, com o principal objetivo de avaliar se, mesmo em situações severamente adversas, a instituição teria níveis adequados de capital e liquidez, não impactando a sustentabilidade de suas atividades.

As informações geradas por meio da identificação de potenciais exposições aos negócios, subsidiando decisões estratégicas do Conselho de Administração, os processos orçamentários e de gerenciamento de riscos, além de servirem de insumos para métricas de apetite de risco da instituição.

### V - Risco de Alavancagem

A Razo de Alavancagem é definida como o razão entre Capital de Nível I e Exposição Total, calculada nos termos da Circular 3.748, de 27 de fevereiro de 2015, do BACEN. O objetivo da razão é ser uma medida simples de alavancagem não sensível a risco, cujo nível leva em consideração fatores de ponderação de risco ou mitigações. Conforme Instruções dadas pela Carta-Creditor 3.706, de 05 de maio de 2015, do BACEN, o Itaú Unibanco Holding Consolidado emite mensalmente ao BACEN a Razo de Alavancagem, cujo requerimento mínimo é de 3%.

### VI - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) **Política de Seguros** - O Itaú Unibanco Holding Consolidado, 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) **Moedas Estrangeiras** - Saldos patrimoniais, em reais, vinculados a moedas estrangeiras:

	31/12/2021	31/12/2020
Investimentos Permanentes no Exterior	73.616	60.699
Saldo Líquido dos Demais Ativos e Passivos Indexados em Moeda Estrangeira, Inclusive Derivativos	(54.737)	(81.912)
<b>Posição Cambial Líquida</b>	<b>18.899</b>	<b>(21.213)</b>

A posição cambial líquida, considerados os efeitos fiscais sobre os resultados do saldo líquido dos demais ativos e passivos indexados em moeda estrangeira, reflete a baixa exposição às flutuações cambiais.

c) **Ações para compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional**  
Foram firmados acordos de compensação no âmbito de convênios de derivativos, bem como acordos para compensação e liquidação de operações ativas e passivas ao amparo da Resolução nº 3.263, de 24/02/2008, do CMN, cujo objetivo é permitir a compensação de créditos e débitos mantidos com uma mesma contraparte, onde os vencimentos dos direitos e obrigações podem ser antecipados para a data em que ocorrer o evento de inadimplência por uma das partes ou em caso de falência do devedor.

d) **Combate aos efeitos da COVID-19 "Coronavirus"**  
O Itaú Unibanco Holding Consolidado monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19 no Brasil e nos demais países do mundo, os quais podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID-19 no Brasil, foi instituído o Comitê de Gestão de Crise Institucional. O Comitê Executivo estabeleceu uma agenda intensificada de gestão de crise responsável pelo acompanhamento da pandemia e seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigar os efeitos desta pandemia.

No Brasil foram adotadas medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, ao longo do ano de 2020 e 2021, pelo Governo Federal, Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BCB), sendo destacadas:

- i) Resolução CMN nº 4.782/20, e alterações realizadas pelas Resoluções CMN nº 4.791/20 e nº 4.856/20, que estabelecem, por tempo determinado, critérios para a caracterização das reestruturações de operações de crédito;
- ii) Resoluções CMN nº 4.803/20 e nº CMN 4.855/20 que estabelecem critérios para a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações renegociadas e operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia;
- iii) Resolução CMN nº 4.833/20 que regulamenta o Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE), cujo prazo para contratação se encerra no quarto trimestre de 2020;
- iv) Resolução CMN nº 4.846/20 que dispõe sobre as operações de crédito para financiamento de folha salarial realizadas, pelas instituições financeiras, no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empresa (PESE);
- v) Resolução CMN nº 4.937/21 que regulamenta o Programa de Estímulo ao Crédito (PEC) estabelecido pela Medida Provisória nº 1.057/21, com condições semelhantes ao CGPE e prazo para contratação previsto até 31 de dezembro de 2021;
- vi) Lei nº 13.999/20 e alteração realizada pela Lei nº 14.161/21, que instituiu o Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) com objetivo de desenvolvimento e fortalecimento dos negócios locais;
- vii) Lei nº 14.042/20 que instituiu o Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC), com objetivo de facilitar o acesso ao crédito e de preservar as empresas, para a proteção de empregos e a renda. O PEAC possui duas modalidades: Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia (PEAC-FGI) e Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (PEAC-Maquiúmba);

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA SEGUNDO SEMESTRE DE 2021

O Comitê de Auditoria (Comitê) é um órgão estatutário que reporta ao Conselho de Administração (Conselho) e atua de acordo com o estabelecido em seu Regulamento (disponível no site: <http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores>). Atualmente, é composto por seis membros efetivos e independentes, eleitos observados os critérios constantes da regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), da Lei Sarbanes-Oxley e das normas da NYSE, nestes dois últimos casos no que for aplicável aos emissores estrangeiros (Foreign Private Issuers - FPI). O membro Ricardo Baladin atende a todos os requisitos para ser qualificado em termos de independência e qualificação como especialista financeiro. A eleição de que, pelo menos um de seus integrantes, possua conhecimentos e experiência em controle e monitoramento de riscos, pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), que faz parte do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, abrangendo o Itaú Unibanco e suas controladas, diretas ou indiretas (Conglomerado). O Comitê na sua atuação segue as exigências aplicáveis da normativa do CMN, CNSP, Comissão de Valores Mobiliários (CVM) assim como normativa para FPIs sendo responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos, das atividades da Auditoria Interna e das empresas de auditoria independente do Conglomerado.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê baseia-se nos informações recebidas da Administração, nas apresentações efetuadas pelas diversas diretorias das áreas de negócios e de suporte, no resultado dos trabalhos dos auditores independentes, dos auditores internos e dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de capital, pelos controles internos e compliance, assim como em suas próprias análises decorrentes de observação direta.

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

A Auditoria Interna tem como missão aferir a qualidade e a aderência dos sistemas de controles internos, de gerenciamento de riscos e de capital e o cumprimento das políticas e procedimentos definidos, inclusive aqueles adotados na elaboração dos relatórios contábeis e financeiros.

vii) Lei nº 14.148/21 que instituiu o Programa Emergencial de Retomada do Setor de Eventos (PERSE), o qual objetiva criar condições para que o setor de eventos possa mitigar as perdas oriundas do estado de calamidade e o Programa de Garantia aos Setores Críticos (PGSC), garantindo operações de crédito contratadas até 180 dias após a entrada em vigor da Lei e

ix) Circular BACEN nº 3.990/20 e alterações realizadas pela Circular BACEN nº 3.992/20 que possibilita a realização de operações compromissadas em moeda estrangeira pelo BACEN.

O Itaú Unibanco Holding Consolidado identificou os seguintes impactos em seus resultados, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas:

- (a) aumento em 2020 e 2021 em operações de empréstimo e financiamento, em especial para micro, pequenas e médias empresas devido às medidas adotadas para mitigação dos impactos da COVID-19 pelas autoridades com a criação de programas como PESE, PRONAMPE, PEAC-FGI e CGPE, cujo saldo em dezembro de 2021 é de R\$ 21.492. Através do monitoramento temporário dos padrões de comportamento e qualidade de crédito dos clientes, o Itaú Unibanco Holding Consolidado manteve o funcionamento normal de suas operações, apesar das condições adversas, e auxiliou os clientes na busca sustentável por seu equilíbrio financeiro;
- (b) com o objetivo de tratar de forma estruturada o endividamento e dar fôlego financeiro aos clientes, foram estabelecidas iniciativas que possibilitaram a renúncia de carbênis, prazos e melhores condições de taxa de juros para clientes PF e Micro e Pequenas Empresas. Em dezembro de 2021 essa carteira é de R\$ 31,1 bilhões. Em março de 2020, foi estabelecido o Programa 60, que entre outras medidas, possibilitava a carência de 60 dias para contratos adimplentes e em meados de abril o Programa Traveço. O Traveço possibilitou a extensão de carências entre 120 e 180 dias e prazos das operações entre 5 e 6 anos respectivamente para clientes PF e Micro e Pequenas empresas, em melhores condições de taxa de juros;
- (c) redução de 5,1% no período nos pedidos de renegociação e prorrogação de prazos para as operações de crédito na medida em que a situação econômica se alterou. Em dezembro de 2021, 80,1% da carteira de operações de crédito geradas pelo modelo destas iniciativas estavam no prazo, 1,8% ainda estavam em período de carência, 6,5% estavam em atraso entre 15 e 90 dias e 11,6% estavam em atraso superior a 90 dias;
- (d) a provisão para créditos de liquidação duvidosa no montante de R\$ 48.931 foi impactada em função do nível de risco e atraso, devido à alteração das perspectivas financeiras dos clientes e deterioração visível de variáveis macroeconômicas. Para reflexo total do risco de crédito de operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de risco em operações de crédito, o Itaú Unibanco Holding Consolidado adotou o modelo de provisão esperada para provisãoção das operações desde o momento da concessão e é atualizado periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstâncias do cliente, sendo acrescida ao modelo em 2020, em razão da pandemia, uma ponderação nos cenários econômicos. Em dezembro de 2021, o nível de cobertura de provisões da carteira de crédito do Itaú Unibanco Holding Consolidado representava 241% entre 320% em dezembro de 2020. Especificamente para perda esperada de operações que não apresentaram qualquer sinalização de



# Itaú Unibanco Holding S.A.

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA SEGUNDO SEMESTRE DE 2021 (Continuação)

**Auditoria Independente** - Mantido com os auditores independentes canal regular de comunicação para discussão do escopo, planejamento e resultados de seus trabalhos, temas para maior foco de atenção e aspectos contábeis relevantes. Os aspectos relacionados à Certificação SOX, IFRS/SEC (20F) e a avaliação, pelos auditores independentes, da qualidade e adequação do sistema de controles internos foram apresentados e discutidos com o Comitê. O auditor independente do Conglomerado, e o auditor responsável pela auditoria independente das empresas de consórcio, informaram ao Comitê que, no decorrer de seus trabalhos de auditoria das demonstrações contábeis, não identificaram aspectos que possam ter impacto relevante no capital regulatório, outros indicadores regulatórios ou nas informações contábeis fornecidas ao regulador. O Comitê está acompanhando o desdobramento de processo envolvendo a PwC Chile e seus possíveis impactos no risco reputacional e continuidade da prestação de serviços, que exigem a avaliação de medidas futuras possíveis de serem adotadas.

A PwC e a EY reportaram o processo interno de controle de qualidade de trabalhos de auditoria e de independência, e os resultados de revisões de qualidade efetuadas internamente por pares ou por reguladores. Também foi informado pelos auditores independentes e atendimento aos requisitos referentes aprovação em exame de certificação e carga horária mínima de participação em programa de educação continuada dos profissionais com funções gerenciais.

Como parte de suas atribuições, o Comitê está liderando o processo de negociação do Auditor Independente do Conglomerado para 2022.

**Auditoria Interna** - Efetuadas reuniões mensais com o Diretor Executivo de Auditoria Interna e com as diretorias que compõem a Auditoria Interna (AI) do Conglomerado para acompanhamento da execução do planejamento e as alterações propostas, dos resultados dos trabalhos realizados, dos principais relatórios emitidos, conclusões e recomendações.

A AI apresentou ao Comitê os indicadores das atividades realizadas pela área em 2021, os aspectos do planejamento para 2022 e os resultados do Quality Assurance Review referente ao primeiro semestre de 2021. O Comitê deliberou pela aprovação do planejamento de 2022 da AI e recomendar sua aprovação pelo Conselho. O Comitê vem acompanhando as iniciativas da AI referentes proposta de atuação mais integrada da 2ª e 3ª linha de defesa considerando a possibilidade de aproveitamento dos trabalhos realizados por cada área e revisão do planejamento dinâmico. De ressaltar que a atuação da AI nas unidades internacionais está alinhada com a atuação no Brasil.

**Demonstrações contábeis** - Os principais critérios utilizados na preparação das demonstrações contábeis, bem como das notas explicativas e os relatórios de Administração e das empresas de auditoria independente, foram apresentados previamente ao Comitê pela Administração e pelos Auditores Independentes. O Comitê também acompanhou a elaboração e a divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS).

Foram efetuadas reuniões com a Diretoria de Operações e Pagamentos (DOP) para acompanhamento do ambiente de controle do processamento de finanças pessoal, fiscal e pagamentos, estreta trabalhista, cível e ofícios e com a área de Finanças sobre destaque normativas.

**Provisão para Devedoras Duvidosas (PDD)** - Em reunião conjunta entre a Diretoria Executiva de Finanças (DEF) e a AI foram apresentados ao Comitê os principais aspectos referentes a PDD. Foi discutido com a administração, a auditoria interna e os auditores independentes a consistência ao longo do tempo na aplicação dos critérios de cálculo de PDD, as mudanças decorrentes de novas informações e as variações da PDD nos principais segmentos.

**Relacionamento com Clientes** - Realizadas reuniões com o Departamento de Supervisão de Conduta do BACEN (DECON) e as diretorias das áreas de negócio e de suporte, jurídica e ouvidoria para acompanhamento do ambiente de controle e a evolução dos temas com impacto em clientes, incluindo discussões sobre a viabilidade, qualidade da venda dos produtos e serviços; gestão de consequências; causas das reclamações; e visão integrada das demandas de clientes.

**Órgãos Reguladores** - O Comitê tomou conhecimento dos resultados de inspeções e observações dos órgãos reguladores, as correspondentes ações da Administração, recebendo informações da AI e da área de Compliance sobre o follow-up dos apontamentos de órgãos reguladores do Brasil e das unidades internacionais. Mantive também reuniões com supervisores do Departamento de Supervisão Bancária (BACEN DISUP) e do Departamento de Supervisão de Conduta do BACEN (BACEN DECON).

O Comitê efetuou reuniões com diversos executivos do Conglomerado para acompanhamento do processo de implementação da Circular 3952/2019 e da Resolução 4734/19 bem como está acompanhando os potenciais impactos da Resolução CMN 494/2021 nas atividades do Comitê.

**Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e Prevenção à Fraude** - Efetuadas reuniões com a auditoria interna e áreas de riscos sobre os resultados de suas avaliações dos processos de prevenção à lavagem de dinheiro e à fraude, das inspeções efetuadas pelos órgãos reguladores e análise dos impactos das novas normas BACEN e CVM.

**Áreas de Negócio e Produtos** - Reuniões são efetuadas com frequência anual com os executivos responsáveis pelas diversas áreas de negócio e de produtos para apresentação da estrutura de governança e de gestão de riscos e com maior frequência para os negócios

digitais/canais eletrônicos, seguros e cartões e novos negócios. O Comitê mantém reuniões trimestrais com a Diretoria responsável pelo projeto Ili e novas estratégias de varejo e serviços com as Diretorias responsáveis pelas áreas Imobiliárias e Consórcio e Wealth Management and Services, para acompanhamento das atividades e ambiente de controle.

**Tecnologia e Segurança da Informação** - Acompanhamento do processo pós implementação da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e efetuadas reuniões trimestrais com a Diretoria de Segurança Corporativa referentes a temas de segurança da informação e cyber security, processo de migração para o Cloud, automação sustentada e transformação digital e comunidades ágeis. Em reuniões com as diretorias responsáveis e com a auditoria interna foi efetuado o acompanhamento do processo de implementação, governança e gestão de riscos do sistema de pagamentos Instantâneos PIX, e Open Finance.

**Risco Socioambiental** - O Comitê acompanha a governança do risco socioambiental e principais desafios ao Conglomerado referentes risco climático e agenda ESG, através de reuniões periódicas com o Comitê, Chief Executive Officers (CEO), Diretoria de Compliance Corporativo, Diretoria de Risco de Crédito e Modelagem (DIRCM) e área de Sustentabilidade. O Comitê também tem acompanhado as atividades do Comitê de Risco Socioambiental (CRSA) e da execução da Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental, Unidades Internacionais. O Comitê acompanhou os aspectos de gestão de risco pelas unidades internacionais com foco especial naqueles que podem ter maior impacto para o Conglomerado, tais como segurança de informação, Cyber Security, novos negócios e PLD. Em particular, efetuou recomendações e acompanhou o modelo de governança desses riscos desde a matriz. Também acompanhou a atuação dos diversos Comitês de Auditoria à luz das políticas internas sobre sua composição, quórum, periodicidade de reuniões e agenda de atuação.

Durante o período o Comitê realizou reuniões com executivos locais e membros dos Comitês de Auditoria de diversas unidades internacionais, bem como com os responsáveis por esses negócios na matriz para discutir as operações, controles internos.

**Outras atividades desenvolvidas no período** - O Comitê coordena suas atividades com as do Comitê de Gestão de Risco e Capital, incluindo a participação do seu Presidente como observador nas reuniões desse comitê, e supervisão o Programa Corporativo de Prevenção a Ações Ilícitas a partir de informações compiladas e apresentadas pelas áreas, bem como de outros mecanismos de que dispõe.

Foram apresentados relatos periódicos das suas atividades para o Conselho e mantidas reuniões trimestrais com os Copresidentes do Conselho e com o Diretor Presidente do Itaú Unibanco Holding S.A. para discussão de temas relevantes decorrentes do exercício de suas funções. Anualmente, o Comitê se reúne com o Conselho Fiscal.

Para realização das atividades e execução dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 33 dias no período de 02 de agosto de 2021 a 31 de janeiro de 2022, totalizando 167 reuniões, devidamente formalizadas em atas.

No decorrer das atividades executadas, o Comitê não tomou conhecimento sobre a ocorrência de fraudes ou de descumprimento de normas legais e regulamentares ou de erros de controles internos, contabilidade e auditoria que pudessem colocar em risco a continuidade do Conglomerado.

Ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do alcance da sua atuação, e com base nas atividades que desenvolveu no período, o Comitê conclui que durante o semestre findo em 31.12.2021:

- o sistema de controles internos, a política de conformidade (compliance) e as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de riscos aprovados;
- para realização das atividades e execução dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 33 dias no período de 02 de agosto de 2021 a 31 de janeiro de 2022, totalizando 167 reuniões, devidamente formalizadas em atas;
- as práticas contábeis relevantes adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as adotadas no Brasil, incluindo as requeridas pelo BACEN, bem como com as normas contábeis internacionais emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB); e
- são adequadas as informações fornecidas pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada qualquer situação que pudesse prejudicar a objetividade e independência do Auditor Independente.

Com base nos trabalhos e avaliações realizadas e considerado o contexto e a limitação de suas atribuições, o Comitê recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração, das demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A. para o ano e o semestre findos em 31.12.2021.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2022.  
O Comitê de Auditoria

Gustavo Jorge Labolaisiere Loyola - Presidente  
Alexandre Barros  
Luciana Pires Dias

Osvaldo Yazbeck  
Rogério Carvalho Braga  
Ricardo Baldin (Especialista Financeiro)

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Concluído o exame das Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social de 2021 e constatada a exatidão de todos os elementos apreçados, considerando o relatório sem ressalvas da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, os membros efetivos do Conselho Fiscal do ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. são da opinião de que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela sociedade no período e reúnem condições de serem submetidos à apreciação e aprovação dos Senhores Acionistas.

São Paulo (SP), 10 de Fevereiro de 2022

José Carlos Cruz Henriques  
Presidente

Alkmar Ribeiro Moura  
Conselheiro

Artemio Bertholini  
Conselheiro

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**Copresidentes**  
Pedro Moreira Salles  
Roberto Egidio Setubal

**Vice-Presidente**  
Ricardo Villela Marino

**Conselheiros**  
Alfredo Egidio Setubal  
Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela  
Candido Botelho Bracher  
Fábio Colletti Barbosa  
Frederico Trajano Inácio Rodrigues  
João Moreira Salles  
Marco Ambrogio Crespi Bonomi  
Marta Helena dos Santos Fernandes de Santana  
Pedro Luiz Bodin de Moraes

### COMITÊ DE AUDITORIA

**Presidente**  
Gustavo Jorge Labolaisiere Loyola

**Membros**  
Luciana Pires Dias  
Osvaldo Yazbeck  
Ricardo Baldin  
Rogério Carvalho Braga

### CONSELHO FISCAL

**Presidente**  
José Carlos Cruz Henriques

**Conselheiros**  
Alkmar Ribeiro Moura  
Artemio Bertholini

### DIRETORIA

**Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo**  
Milton Maluly Filho

**Diretores e Integrantes do Comitê Executivo**  
Alexandre Grossmann Zancani  
Alessandro Broedel Lopes  
André Luis Teles Rodrigues  
André Sapoznik  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Flávio Augusto Aguiar de Souza  
Leila Cristiane Barboza Braga de Melo  
Mellia Guimarães  
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini  
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra  
Sergio Guillimert Fajerman

**Diretores**  
Aldirano Cabral Volpini  
Avaro Felipe Rizi Rodrigues  
Andre Ballestrin Costaro  
Daniel Spolito Pastore  
Emerson Macedo Bortolotto  
José Geraldo Franco Cruziriz Júnior  
José Virgílio Vias Neto  
Paulo Sergio Miron  
Renato Barbosa do Nascimento  
Renato da Silva Carvalho  
Renato Luiz Jacob (1)  
Tatiana Grecco  
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

(1) Diretor de Relações com Investidores e Inteligência de Mercado.

Contador  
Arnaldo Alves dos Santos  
CRC 15P210058/O-3



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como as demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco Holding S.A. e do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados 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 seguinte, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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 cumpriamos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



### Porque é um PAA

**Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD) (Notas 2 (c) III, 3(f) e 6)**

A apuração do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa requer julgamento da administração. A identificação de situações de comprometimento do valor recuperável dos créditos e a determinação do valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve um processo com várias premissas e fatores, incluindo a situação financeira da contraparte, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e realização das garantias.

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

Ademais, em decorrência da pandemia da COVID-19 e do ambiente econômico, a administração revisou alguns dos julgamentos e estimativas utilizados na determinação da PDD, como por exemplo a ponderação dos critérios macroeconômicos, com a finalidade de adaptar as premissas anteriormente aplicadas ao atual cenário das operações do Banco e suas controladas.

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

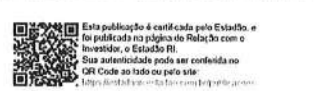
### Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

- Teste do desenho e da efetividade dos principais controles para apuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, incluindo: (i) totalidade e integridade da base de dados; (ii) modelos e premissas adotados pela administração na determinação do valor recuperável e consequente determinação dos níveis dos devedores, bem como as premissas de fluxos de caixa futuros, as garantias subjacentes e as estimativas de recuperação de créditos vencidos;
- Para a PDD calculada num base coletiva, testamos os modelos e critérios complementares, incluindo o processo de aprovação de modelos e de validação das premissas adotadas para determinação das estimativas de perdas e de recuperação, bem como a consistência dos modelos com os aplicados em períodos anteriores;
- Testamos as entradas de dados para os modelos e, quando disponíveis, comparamos determinados dados e premissas com informações de mercado.

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

ITAU UNIBANCO  
DE FINANÇAS S.A. (CNPJ nº 07.000.000/0001-90)  
ANEXO I À RESOLUÇÃO Nº 1.624/2016 DO BACEN  
CNPJ nº 07.000.000/0001-90  
ESTADÃO





# Itaú Unibanco S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

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

### Resultado e Patrimônio Líquido

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

### Ativos e Recursos Captados

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

Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos e R\$ 119.704 milhões de Investimentos em Controladas e Coligadas. CNPJ nº 60.701.190/0001-04

### Recursos Captados e Administrados

representaram R\$ 1.527.015 milhões. Circular nº 068/01 - BACEN

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

### Agradecimentos

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

São Paulo, 03 de março de 2023.  
A Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>				<b>Circulante e Não Circulante</b>			
Disponibilidades		1.657.915.103	1.413.047.134	Circulante		1.666.635.746	1.420.321.881
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c I	10.570.942	13.176.247	Depósitos		752.478.383	798.715.836
Aplicações no Mercado Aberto	2c II, 3	364.732.676	208.970.156	Depósitos à Vista	2c II, 6a	67.572.756	100.184.948
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		213.444.015	159.815.337	Depósitos de Poupança		157.345.739	167.023.583
Títulos e Valores Mobiliários		151.288.661	139.154.819	Depósitos Interfinanceiros		49.949.274	65.859.536
Carteira Própria	2c III, 4	494.245.343	381.513.196	Depósitos a Prazo		477.610.614	425.647.769
Vinculados a Compromissos de Recompra		242.033.879	191.981.791	<b>Captações no Mercado Aberto</b>		477.610.614	425.647.769
Vinculados a Prestação de Garantias		137.534.911	102.685.440	Carteira Própria	2c II, 6a	388.547.225	302.452.760
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		39.535.056	26.947.200	Carteira de Tercelcos		136.604.299	101.867.837
Vinculados ao Banco Central do Brasil		75.141.497	59.893.598	Carteira Livre Movimentação		162.201.165	137.798.540
Instrumentos Financeiros Derivativos		--	5.167	Recursos de Aceltes e Emissão de Títulos		90.281.261	62.796.374
Relações Interfinanceiras	2c IV, 4e	60.141.635	63.226.646	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	6a	159.813.182	90.910.857
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		125.946.668	127.519.691	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		181.579.578	79.420.177
Depósitos no Banco Central do Brasil		10.168.309	17.092.838	Captação por Certificados de Operações Estruturadas		13.512.637	10.733.279
SFH - Sistema Financeiro de Habitação	2c II	115.747.503	110.391.977	Relações Interfinanceiras		4.320.967	757.401
Correspondentes		12.317	20.601	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		820.540	848.530
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V, 2c VI, 5	424.813.845	381.374.903	Correspondentes		541.327	495.746
Operações com Características de Concessão de Crédito		450.106.167	404.836.308	Relações Interdependências		287.213	350.784
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)		(26.092.523)	(23.461.405)	Recursos em Trânsito de Tercelcos		11.532.125	8.798.538
Outros Créditos		178.738.333	145.302.841	Transferências Internas de Recursos		11.530.605	8.797.514
Ativos Fiscais Correntes		1.961.044	1.629.157	Obrigações por Empréstimos e Repasses	2c II, 6a	1.520	844
Ativos Fiscais Diferidos		38.855.784	40.748.476	Empréstimos		80.559.013	62.642.807
Diversos	2c X, 9b I	134.921.505	102.925.208	Repasses		68.751.205	51.936.704
Outros Valores e Bens	8a	2.526.061	1.963.854	Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4e	11.807.808	10.705.103
Despesas Antecipadas		2.379.381	287.237	Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos		68.745.617	63.202.882
Outros Valores e Bens		287.237	403.560	Provisões	5e	2.472.640	2.785.981
(Provisões para Desvalorizações)		(140.557)	(218.212)	Outras Obrigações	2c VIII, 7	147.584.286	116.007.826
Permanente		138.019.190	122.783.219	Obrigações Fiscais Correntes		3.351.377	3.897.564
Investimentos		119.073.831	107.194.444	Obrigações Fiscais Diferidas	2c VIII, 2c X, 9c	1.239.234	1.196.055
Investimentos em Controladas e Coligadas	2c VII, 10	119.827.859	107.349.541	Diversas	8b	142.492.175	110.914.209
Outros Investimentos		129.562	230.569	Reservas de Capital	11	129.498.547	115.908.503
(Provisões para Perdas)		(5.534)	(75.472)	Reservas de Reavaliação	8b	748.887	725.088
Imobilizado		5.387.837	4.881.444	Reservas de Lucros		4.482	4.724
Imóveis		3.875.376	3.614.922	Outros Resultados Abrangentes		63.095.216	46.861.590
Outras Imobilizações		12.902.460	12.454.884	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		1.795.934.293	1.535.830.384
(Depreciações Acumuladas)		(11.427.247)	(11.188.362)				
Ágio e Intangível		12.833.494	10.553.285				
Ativos Intangíveis		23.995.863	19.175.918				
(Amortizações Acumuladas)		(11.162.369)	(8.623.653)				
Total do Ativo		1.795.934.293	1.535.830.384				

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>89.800.403</b>	<b>154.613.569</b>	<b>95.276.445</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		37.449.280	68.486.294	46.749.605
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		46.321.292	75.906.178	44.972.482
Resultado de Operações de Câmbio		330.958	118.690	411.058
Resultado das Aplicações Compromissadas		5.698.873	10.102.407	3.593.200
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(64.992.247)</b>	<b>(102.416.273)</b>	<b>(55.956.360)</b>
Operações de Captação no Mercado		(60.881.308)	(101.077.164)	(42.875.452)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.110.939)	(1.339.111)	(13.080.808)
<b>Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>24.808.156</b>	<b>52.197.234</b>	<b>39.770.185</b>
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	5	(5.732.324)	(12.215.649)	(8.844.311)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.364.085)	(13.397.107)	(5.584.448)
Reciclação de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		631.761	1.181.338	1.720.017
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>19.075.832</b>	<b>39.081.625</b>	<b>35.905.554</b>
Recursos de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c XI, 8c	(4.138.993)	(10.708.127)	(8.652.286)
Despesas de Pessoal	8d	(6.694.066)	(13.317.053)	(8.467.710)
Outras Despesas Administrativas	8e	(7.617.924)	(14.173.195)	(12.093.760)
Despesas de Provisões	7b I	(1.127.060)	(2.683.753)	(2.890.095)
Provisões Cíveis		(143.509)	(299.411)	(346.844)
Provisões Trabalhistas		(1.102.042)	(2.268.968)	(2.468.411)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(118.491)	(115.374)	(74.840)
Despesas Tributárias	9a II	(1.982.267)	(4.255.429)	(3.996.459)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	10	5.602.743	7.655.958	7.701.892
Outras Receitas Operacionais	8f	284.049	700.803	760.290
Outras Despesas Operacionais		(523.097)	(1.163.068)	(3.805.788)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>14.936.837</b>	<b>29.213.498</b>	<b>27.253.268</b>
Resultado não Operacional		108.218	618.729	192.717
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		15.045.055	29.832.227	27.446.985
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c X, 9	(907.245)	(2.290.246)	(6.492.223)
Devidos sobre Operações do Período		789.157	(803.964)	(2.389.228)
Referentes a Diferenças Temporárias		118.108	(1.486.292)	(4.082.955)
Participações no Lucro	12b	(71.808)	(136.643)	(112.066)
Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ordinárias		239	412	313
Preferenciais		239	412	313
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>	11a	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>	<b>3.390.407.265</b>
Ordinárias		3.283.608.963	3.283.608.963	3.283.608.963
Preferenciais				

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>15.880.512</b>	<b>27.405.408</b>	<b>20.861.696</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	370.647	324.566	2.035.065
Variação de Valor Justo	868.268	769.515	(3.203.489)
Efeito Fiscal	(337.349)	(171.157)	1.464.678
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado	52.387	657.699	491.404
Efeito Fiscal	(23.575)	(295.965)	(470.702)
Investidas	(189.084)	(635.526)	(766.956)
Hedge	298.708	54.044	68.452
Hedge de Fluxo de Caixa	297.834	74.692	469.327
Variação de Valor Justo	460.425	285.119	691.961
Efeito Fiscal	(218.966)	(135.595)	(329.079)
Investidas	56.375	(74.832)	106.445
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	874	(20.648)	(400.875)
Variação de Valor Justo	8.417	7.440	(678.849)
Efeito Fiscal	(4.058)	(3.901)	323.361
Investidas	(3.485)	(24.187)	(45.387)
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(25.807)	(31.644)	39.752
Remunerações	(45.743)	(52.713)	42.033
Efeito Fiscal	20.584	23.707	(16.785)
Investidas	(648)	(2.638)	14.504
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(466.978)	(2.614.605)	37.557
Variação de Valor Justo	(577.706)	(969.626)	(257.373)
Investidas	110.728	(1.644.979)	294.594
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>176.570</b>	<b>(2.267.639)</b>	<b>(1.889.304)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>16.057.082</b>	<b>25.137.769</b>	<b>18.972.392</b>

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>25.216.883</b>	<b>25.172.020</b>	<b>10.713.274</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		15.880.512	27.405.408	20.861.696
Ajustes no Lucro Líquido / (Prejuízo)		9.336.371	(2.233.379)	(10.148.422)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5e	6.364.085	13.397.107	5.584.648
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		109.274	643.956	916.903
Depreciações e Amortizações		1.844.824	3.682.930	3.128.878
Amortização de Ágio		70.845	206.290	135.068
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		2.556.550	4.742.480	6.921.408
Reciclação de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(37.979)	(358.352)	(170.377)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		397.148	862.335	463.660
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		986.080	2.525.487	2.004.850
Resultado de Participações em Investidas		(5.602.743)	(7.655.149)	(7.593.759)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	10	7.432.454	(13.406.140)	(16.747.815)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(4.839.509)	(6.962.645)	(5.946.971)
Constituição / (Reversão) de Provisões para Perdas de Bens Não Destinados a Uso		(10.775)	(99.307)	(134.919)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		--	347	(60.205)
(Ganho) / Perda na Alienação de Bens Não Destinados a Uso		(11.668)	33.132	(4.837)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		(29.669)	(28.205)	(1.001)
Outros (Inclui Variação Cambial)		104.751	180.404	446.487
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>17.943.868</b>	<b>56.005.457</b>	<b>50.237.881</b>
(Aumento) / (Redução) em Ativos				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(54.309.371)	(69.053.399)	72.757.278
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		(20.220.356)	(29.563.887)	20.142.4



# Itaú Unibanco S.A.

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

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros	Outros Resultados	Lucros / (Prejuízos)	Total
					Legal	Estadual	Acumulados	
<b>Saldos em 01/07/2022</b>		<b>69.783.971</b>	<b>730.349</b>	<b>4.034</b>	<b>7.736.117</b>	<b>49.593.077</b>	<b>(4.311.079)</b>	<b>123.537.069</b>
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2022</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Aumento / (Redução) de Capital								
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Cisão Parcial								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2021</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>725.088</b>	<b>4.724</b>	<b>7.159.582</b>	<b>39.702.908</b>	<b>(1.866.870)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2020</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2019</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2018</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2017</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2016</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2015</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2014</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2013</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<b>4.482</b>	<b>8.533.314</b>	<b>54.562.402</b>	<b>(4.134.509)</b>	
Realização da Reserva de Reavaliação								
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações								
Juros sobre o Capital Próprio								
Outros								
Total do Resultado Abrangente								
Lucro Líquido / (Prejuízo)								
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda								
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego								
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior								
Ganhos e Perdas - Hedge (1)								
Destinações:								
Reservas								
Dividendos								
Juros sobre o Capital Próprio								
<b>Saldos em 31/12/2012</b>								
<b>Mutações do Período</b>	<b>11</b>	<b>69.783.971</b>	<b>748.887</b>	<				

# Itaú Unibanco S.A.

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

## NOTAS - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Aplicações no Mercado Aberto	31/12/2022		31/12/2021	
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
Posição Bancada	213.393.767	50.248	213.444.015	159.813.337
Posição Financeira	26.339.434	50.248	26.409.682	13.420.813
Posição Vendida	163.441.316	--	163.441.316	136.987.287
Total	203.174.517	100.744	203.275.261	9.027.237
Total 31/12/2021	254.634.259	110.098.417	364.732.676	139.194.819
Total 31/12/2022	202.821.905	94.148.251	296.970.156	--

No total da Posição Bancada Incluída R\$ 8.647.575 (R\$ 7.567.839 em 31/12/2021) referente a Aplicação no Mercado Aberto com livre movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No montante total das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez Incluídas R\$ (18.406) (R\$ (50.074) em 31/12/2021) referente a provisão para desvalorização de títulos. O valor justo do total de Aplicações no Mercado Aberto é igual ao valor contábil e o total de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é de R\$ 151.564.263 (R\$ 139.325.004 em 31/12/2021).

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

## 12.1 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (ATIVOS E PASSIVOS)

	Custo	Ajuste ao Valor Justo refletido no:		31/12/2022		31/12/2021		
		Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>240.737.367</b>	<b>(190.546)</b>	<b>(876.571)</b>	<b>239.670.250</b>	<b>43,3%</b>	<b>96.051.661</b>	<b>143.618.589</b>	<b>186.130.722</b>
Letras Financeiras do Tesouro	8.595.770	(235)	(223)	8.595.312	1,6%	6.920.502	1.664.810	2.283.115
Letras do Tesouro Nacional	82.022.720	30.584	(223)	82.057.230	14,8%	39.270.333	42.786.927	61.284.628
Notas do Tesouro Nacional	95.735.529	(206.771)	(748.674)	94.820.121	17,1%	43.729.670	51.090.451	70.911.898
Títulos da Dívida Externa Brasileira	90.429	(242)	21.208	90.397	--	--	111.395	139.994
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>54.264.909</b>	<b>(13.882)</b>	<b>(151.835)</b>	<b>54.096.192</b>	<b>9,8%</b>	<b>5.677.129</b>	<b>48.419.063</b>	<b>51.511.097</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>30.066.627</b>	<b>1.277</b>	<b>(83.747)</b>	<b>30.084.152</b>	<b>2,5%</b>	<b>26.132.977</b>	<b>12.881.180</b>	<b>24.400.190</b>
Cédula do Produtor Rural	215.201.981	(232.787)	621.742	215.590.936	36,9%	95.410.101	119.180.835	170.982.284
Certificados de Recebíveis Imobiliários	18.011.754	(16.830)	418	18.005.342	2,2%	12.247.870	5.757.472	17.552.342
Cotas de Fundos	2.981.803	--	(32.298)	2.949.505	5,3%	12.246.182	12.223.052	12.252.783
Direito Credenciado	6.918.166	(18.930)	387.431	7.026.667	13,1%	61.789.543	10.895.910	10.895.910
Renda Variável no Exterior	71.257.528	(57.233)	1.455.158	72.655.453	12,6%	2.321	6.777.635	6.777.635
Renda Fixa	15.872.554	2	--	15.872.556	1,2%	61.789.543	10.895.910	10.895.910
Debêntures	54.373.220	(57.653)	418	54.315.985	2,9%	4.976.646	10.895.910	10.895.910
Eurobonds e Assemelhados	75.112.271	(18.008)	1.455.158	76.549.421	10,0%	53.828.296	22.721.125	61.913,0
Letras Financeiras	8.455.547	(91.141)	(678)	8.363.728	13,4%	4.460.930	69.022.295	40.296.105
Notas Promissórias e Comerciais	978.419	(114)	(678)	977.627	1,5%	1.472.334	6.768.465	77.601.019
Outros	8.462.932	--	--	8.462.932	0,2%	862.959	115.032	1.139.362
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>495.005.975</b>	<b>(422.058)</b>	<b>(338.576)</b>	<b>494.245.343</b>	<b>89,2%</b>	<b>218.589.327</b>	<b>275.656.018</b>	<b>381.513.196</b>
Títulos para Negociação	138.094.268	(422.058)	(338.576)	137.672.212	24,9%	79.851.706	57.820.506	96.311.344
Títulos Mantidos até o Vencimento	205.421.707	--	--	205.421.707	37,0%	114.023.151	91.060.004	156.037.044
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>151.489.940</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>151.489.940</b>	<b>10,8%</b>	<b>60.141.635</b>	<b>63.226.646</b>	<b>63.226.646</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>646.495.915</b>	<b>(422.058)</b>	<b>(338.576)</b>	<b>645.745.281</b>	<b>100,0%</b>	<b>278.731.012</b>	<b>341.915.264</b>	<b>444.739.842</b>

Nos títulos classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento, o valor justo não contabilizado é de R\$ (5.480.233) (R\$ (1.059.969) em 31/12/2021).

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

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

A empresa alterou a classificação de Títulos Públicos - Brasil no montante de R\$ 408.294, antes classificadas como Títulos para Negociação e no montante de R\$ 15.670, antes classificadas como Títulos para Negociação para Títulos Disponíveis para Venda.

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

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

	31/12/2022			31/12/2021		
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Nível 1	Nível 2	Nível 3
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>110.906.187</b>	<b>28.766.025</b>	<b>137.472.212</b>	<b>66.608</b>	<b>10.747.212</b>	<b>78.308</b>
Letras Financeiras do Tesouro	7.678.803	--	7.678.803	--	29.221.300	47.934
Letras do Tesouro Nacional	26.232.174	--	26.232.174	--	2.817.009	148.547
Notas do Tesouro Nacional	67.189.811	5.896.525	73.086.336	--	52.291.855	2.965.556
Títulos da Dívida Externa Brasileira	707.982	--	707.982	--	6.611.317	34.203.651
Títulos Públicos - Outros Países	1.560.906	--	1.560.906	--	4.099.307	400.940
Ações	1.355.742	--	1.355.742	--	90.817	412.592
Certificados de Recebíveis Imobiliários	666.686	--	666.686	--	8.476.686	90.817
Cotas de Fundos	18.709.497	--	18.709.497	--	1.891.594	1.891.594
Debêntures	954.101	--	954.101	--	1.891.594	1.891.594
Eurobonds e Assemelhados	1.069.365	--	1.069.365	--	8.476.686	90.817
Letras Financeiras	4.157.303	--	4.157.303	--	1.891.594	1.891.594
Outros	67.810	--	67.810	--	1.891.594	1.891.594
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>62.051.059</b>	<b>142.245.008</b>	<b>204.296.067</b>	<b>180.637</b>	<b>67.919.383</b>	<b>645.507</b>
Letras Financeiras do Tesouro	888.829	--	888.829	--	412	59.442.489
Letras do Tesouro Nacional	906.509	--	906.509	--	(180.637)	(67.919.383)
Notas do Tesouro Nacional	10.716.661	--	10.716.661	--	172.777.021	160.534.139
Título da Dívida Externa Brasileira	17.518.757	985.884	18.504.641	--	128.765.298	121.303.043
Títulos Públicos - Outros Países	5.103.951	--	5.103.951	--	78.434.785	17.876.513
Outros	17.077.895	--	17.077.895	--	50.326.845	103.422.686
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>540.437.121</b>	<b>14.710.489</b>	<b>555.147.610</b>	<b>54.366.978</b>	<b>253.703.817</b>	<b>306.683.161</b>

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

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

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

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

## b) Resumo por Nível

	31/12/2022			31/12/2021		
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Nível 1	Nível 2	Nível 3
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>110.906.187</b>	<b>28.766.025</b>	<b>137.472.212</b>	<b>66.608</b>	<b>10.747.212</b>	<b>78.308</b>
Letras Financeiras do Tesouro	7.678.803	--	7.678.803	--	29.221.300	47.934
Letras do Tesouro Nacional	26.232.174	--	26.232.174	--	2.817.009	148.547
Notas do Tesouro Nacional	67.189.811	5.896.525	73.086.336	--	52.291.855	2.965.556
Títulos da Dívida Externa Brasileira	707.982	--	707.982	--	6.611.317	34.203.651
Títulos Públicos - Outros Países	1.560.906	--	1.560.906	--	4.099.307	400.940
Ações	1.355.742	--	1.355.742	--	90.817	412.592
Certificados de Recebíveis Imobiliários	666.686	--	666.686	--	8.476.686	90.817
Cotas de Fundos	18.709.497	--	18.709.497	--	1.891.594	1.891.594
Debêntures	954.101	--	954.101	--	1.891.594	1.891.594
Eurobonds e Assemelhados	1.069.365	--	1.069.365	--	8.476.686	90.817
Letras Financeiras	4.157.303	--	4.157.303	--	1.891.594	1.891.594
Outros	67.810	--	67.810	--	1.891.594	1.891.594
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>62.051.059</b>	<b>142.245.008</b>	<b>204.296.067</b>	<b>180.637</b>	<b>67.919.383</b>	<b>645.507</b>
Letras Financeiras do Tesouro	888.829	--	888.829	--	412	59.442.489
Letras do Tesouro Nacional	906.509	--	906.509	--	(180.637)	(67.919.383)
Notas do Tesouro Nacional	10.716.661	--	10.716.661	--	172.777.021	160.534.139
Título da Dívida Externa Brasileira	17.518.757	985.884	18.504.641	--	128.765.298	121.303.043
Títulos Públicos - Outros Países	5.103.951	--	5.103.951	--	78.434.785	17.876.513
Outros	17.077.895	--	17.077.895	--	50.326.845	103.422.686
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>540.437.121</b>	<b>14.710.489</b>	<b>555.147.610</b>	<b>54.366.978</b>	<b>253.703.817</b>	<b>306.683.161</b>

## c) Movimentações do Nível 3

	31/12/2022	31/12/2021
Ativos Financeiros para Negociação	46	46
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	2.284.513	133.884
Instrumentos Financeiros Derivativos - Ativo	144.947	88.496
Instrumentos Financeiros Derivativos - Passivo	(125.695)	(22.675)

## d) Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

A análise de sensibilidade de operações Nível 3 é mensurada 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 qualquer desses inputs isolados podem resultar em alterações significativas no valor justo.

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

## Sensibilidade - Operações Nível 3

Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	31/12/2022		31/12/2021	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I (3,68%)	--	(180)	(14.100)	(570)
	II (91,980)	--	(4.430)	(102.460)	(14.260)
	III (182,330)	--	(8.810)	(204.870)	(28.370)
Commodities, Índices e Ações	I (7,930)	--	--	--	--
	II (29,200)	--	--	(57.140)	--
Não Lineares	I (46,940)	--	--	(95.600)	--
	II (46,940)	--	--	(95.600)	--

Na mensuração das sensibilidades são utilizados os seguintes cenários:

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.

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 50 pontos percentuais no nível de volatilidade, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes em cada cenário.

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 é de R\$ 1.989.930 (R\$ 2.676.205 em 31/12/2021) e estava basicamente composto por depósitos em dinheiro.

## 1 - Derivativo por Indexador e Fator de Risco

# Itaú Unibanco S.A.

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

Conta de Compensação/ Valor Referencial	31/12/2022		31/12/2021		Valor Justo		Conta de Compensação/ Valor Referencial	31/12/2022		31/12/2021		Valor Justo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Derivativos de Crédito</b>	<b>43.141.600</b>	<b>20.846.101</b>	<b>100.956</b>	<b>60.939</b>	<b>(40.917)</b>	<b>39.611</b>	<b>Outros Instrumentos Financeiros</b>	<b>5.820.122</b>	<b>4.832.819</b>	<b>254.926</b>	<b>(354.452)</b>	<b>(99.526)</b>	<b>466.556</b>
Posição Ativa	28.830.687	12.888.281	541.910	(45.275)	496.635	230.488	Derivativos	5.814.065	4.832.819	254.926	(354.452)	(99.526)	466.556
Ações	2.082.057	1.420.450	71.026	15.112	86.138	51.797	Posição Ativa	5.814.065	4.832.819	254.926	(354.452)	(99.526)	466.556
Commodities	--	18.137	--	--	--	373	Juros	--	--	--	--	--	293.365
Posição Passiva	26.748.630	11.449.694	470.884	(60.387)	410.497	178.318	Moeda Estrangeira	--	--	254.926	38.439	293.365	186.588
Ações	14.310.913	7.957.820	(642.866)	105.314	(537.552)	(190.877)	Posição Passiva	6.057	--	--	--	--	282.953
Juros	2.095.495	1.691.198	(57.941)	(5.980)	(63.921)	(38.706)	Juros	6.057	--	--	--	--	(3.258)
NDP - Non Deliverable Forward	12.215.418	6.266.622	(584.925)	111.204	(473.731)	(152.171)	Moeda Estrangeira	--	--	--	--	--	11
Posição Ativa	208.380.172	216.881.623	590.529	94.819	685.348	200.950	Ativo	45.431.146	18.710.489	60.141.635	(382.582)	(382.582)	63.226.646
Ações	107.375.679	106.317.245	4.602.156	(16.777)	4.585.379	3.616.802	Passivo	(54.852.692)	(13.892.925)	(68.745.671)	(63.202.882)	(63.202.882)	23.764
Commodities	4.483.746	2.488.623	484.364	--	484.253	462.723	Total	(9.421.546)	817.564	(6.603.982)	23.764		
Moeda Estrangeira	102.891.933	103.823.893	4.117.792	(16.666)	4.101.126	3.154.052	Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:						
Posição Passiva	101.004.493	116.564.378	(4.011.627)	111.596	(3.900.033)	(3.415.832)	Compensação / Valor Referencial	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	31/12/2022	31/12/2021
Ações	1.043.247	1.103.935	(82.600)	(4.080)	(86.740)	(46.739)	Contratos de Futuros	140.782.854	170.754.751	55.233.241	144.830.316	512.191.162	504.415.055
Moeda Estrangeira	99.961.246	109.460.081	(3.928.967)	115.676	(3.813.291)	(3.369.110)	Contratos de Swaps	472.235.273	112.563.923	199.048.866	828.234.573	1.612.083.085	1.243.798.184
II - Derivativos por Valor Referencial													
Abaixo, composição de carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos por tipo de Instrumento, demonstrada pelo seu valor referencial, por local de negociação (mercado organizado ou balcão) e contrapartes:													

Bolsa	Balcão	Contratos de Futuros		Contratos de Opções		Operações a Termo		Derivativos de Crédito		NDP - Non Deliverable Forward		Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	
		Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Instituições Financeiras	Empresas	Pessoas Físicas	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
512.191.162	774.432.471	675.253.070	90.744.823	837.450.614	91.461.991	39.471.839	8.434.578	1.019.100	1.079.071	366.515	1.508.168	1.079.071	366.515
1.221.775.026	4.591.639	43.141.600	208.380.172	5.820.122	1.221.775.026	4.591.639	43.141.600	208.380.172	5.820.122	1.221.775.026	4.591.639	43.141.600	208.380.172

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

CDs (Credit Default Swap)	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico	Valor nominal da proteção vendida	Valor nominal da proteção comprada com valor subjacente idêntico
TBS (Total Return Swap)	(16.901.895)	10.239.276	(16.901.895)	10.239.276
Total	(16.901.895)	10.239.276	(16.901.895)	10.239.276

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

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

Estratégias	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)		Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Valor Nominal	Inefetividade de Hedge	Reconhecida no Resultado	
Risco de Taxa de Juros	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	129.382.575	--	--	1.079.071	128.836.900	1.130.147	
Hedge de Operações Ativas	6.893.984	--	1.079.071	--	(366.515)	6.528.038	(366.546)	
Hedge de Compromissadas Ativas	52.677	--	52.677	--	(1.508.168)	50.847.977	(1.508.168)	
Risco Cambial	52.677	--	52.677	--	--	--	--	
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	--	--	--	--	--	--	
Total	59.810.022	129.603.481	5.207	5.207	186.428.444	5.207	5.207	

Estratégias	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)		Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Valor Nominal	Inefetividade de Hedge	Reconhecida no Resultado	
Risco de Taxa de Juros	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	--	37.154.436	--	--	1.057.243	36.796.374	1.065.035	
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	--	1.057.243	--	(408.715)	8.212.692	(408.761)	
Hedge de Compromissadas Ativas	40.526.261	--	40.526.261	--	(1.686.070)	39.962.358	(1.697.715)	
Risco Cambial	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	--	--	--	--	--	--	--	
Total	49.146.767	37.154.436	(3.798)	(3.798)	84.971.424	(3.798)	(3.798)	

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

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

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

Estratégias	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Resultado (1)		Valor Nominal		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Valor Nominal	Inefetividade de Hedge	Reconhecida no Resultado	
Risco de Taxa de Juros	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	6.924.055	--	6.030.268	--	(893.787)	6.243.781	892.942	
Hedge de Outros Ativos Financeiros	6.333.279	--	5.970.281	--	(362.498)	5.874.204	362.499	
Total	13.257.334	--	12.000.549	--	(1.256.285)	12.117.985	1.255.441	

Investimento Líquido em Operações no Exterior - A estratégia de hedge de investimento líquido no exterior do Itaú Unibanco consiste em um hedge de exposição em moeda estrangeira, oriunda da moeda funcional da operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

Estratégias	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Valor Nominal	Inefetividade de Hedge	Reconhecida no Resultado	
Risco Cambial	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	1.071.360	--	(3.031.307)	--	(3.031.307)	1.673.337	(3.052.217)	
Total	1.071.360	--	(3.031.307)	--	(3.031.307)	1.673.337	(3.052.217)	

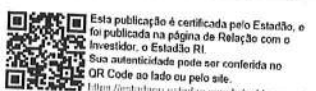
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas - A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de Hedge.

Estratégias	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido (1)		Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira		Instrumentos de Hedge	
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Valor Nominal	Inefetividade de Hedge	Reconhecida no Resultado	
Risco Cambial	--	--	--	--	--	--	--	
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	--	--	(3.039.509)	--	(3.039.509)	--	(3.059.831)	
Total	--	--	(3.039.509)	--	(3.039.509)	--	(3.059.831)	

Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas - A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de Hedge.

Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	0 - 1 ano		1 - 2 anos		2 - 3 anos		3 - 4 anos		4 - 5 anos		5 - 10 anos		Acima de 10 anos		Total
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	215.539	--	--	--	8.822.471	--	--	--	4.532.422	--	734.856	--	--	128.836.900	
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	--	--	6.528.028	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	215.539	
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	782.655	--	740.913	--	422.634	--	1.884.287	--	--	--	2.364.901	--	--	6.528.028	
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	16.695.534	--	701.476	--	1.641.043	--	600.828	--	700.103	--	1.660.469	--	--	6.195.390	
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	1.673.337	--	9.705.057	--	22.740.310	--	1.085.216	--	621.860	--	--	--	--	989.726	
Total	19.467.065	--	17,416,887	--	11,673,058	--	3,370,352	--	5,938,650	--	4,750,226	--	--	30,847,977	

Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	0 - 1 ano		1 - 2 anos		2 - 3 anos		3 - 4 anos		4 - 5 anos		5 - 10 anos		Acima de 10 anos		Total
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos	
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	2.198.472	--	--	--	6.014.220	--	--	--	1.533.295	--	--	--	--	36.796.374	
Hedge de Títulos Disponíveis para Venda	316.838	--	881.080	--	1.097.190	--	1.773.620	--	363.952	--	1.640.572	--	--	170.539	
Hedge de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	2.331.639	--	14,962,934	--	8,975,755	--	13,097,800	--	604.230	--	--	--	--	6,243,781	
Hedge de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	187.965	--	484,950	--	456,069	--	779,181	--	1,105,530	--	2,077,823	--	--	39,962,358	
Total	14,421,430	--	30,167,007	--	23,314,915	--	20,907,830	--	1,469,482	--	5,855,920	--	--	953,223	



# Itaú Unibanco S.A.

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

### a) Composição da Carteira de Crédito por Tipo de Operação

Níveis de Risco	31/12/2022										31/12/2021	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total		
<b>Operações de Crédito</b>												
Emprestimos e Títulos Descontados	278.078.126	84.397.795	36.038.526	13.478.896	3.374.870	3.631.357	3.311.763	3.619.019	11.664.258	439.814.610	394.677.140	
Financiamentos	107.231.200	77.373.569	32.946.243	12.129.499	4.876.585	3.312.730	3.202.356	3.387.893	11.193.447	255.833.711	238.591.607	
Financiamentos Ilurais	48.782.324	14.628.590	6.146.223	2.152.888	1.092.938	1.015.580	1.111.729	1.172.509	3.959.402	55.998.402	54.750.056	
Financiamentos Imobiliários	11.623.535	2.177.875	1.151.838	415.688	192.938	101.580	111.729	122.509	225.887	113.790.500	113.260.765	
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	110.341.067	217.755	1.208.232	37.623	9.670	3.472	4.657	--	--	11.729.615	11.729.615	
Outros Créditos (1)	8.753.590	346.452	308.181	41.451	47.104	133.391	58.617	238.434	81.760	8.550.866	8.550.866	
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito (2)</b>	<b>286.965.402</b>	<b>85.078.016</b>	<b>36.348.323</b>	<b>13.521.297</b>	<b>5.422.049</b>	<b>3.689.245</b>	<b>3.590.940</b>	<b>3.711.280</b>	<b>11.729.615</b>	<b>450.106.167</b>	<b>404.836.308</b>	
Garantias Financeiras Prestadas (3)	274.219.962	51.266.904	27.538.091	24.285.177	7.898.927	3.004.997	3.604.787	5.159.428	7.858.035	389.515.424	389.515.424	
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2021</b>	<b>274.219.962</b>	<b>51.266.904</b>	<b>27.538.091</b>	<b>24.285.177</b>	<b>7.898.927</b>	<b>3.004.997</b>	<b>3.604.787</b>	<b>5.159.428</b>	<b>7.858.035</b>	<b>389.515.424</b>	<b>389.515.424</b>	

1) Composição por Títulos e Créditos e Reservas, Devoluções por Compra de Valores e Bens e Ativos e Fianças Honorárias.  
 2) O valor Justo do total das Operações com Características de Concessão de Crédito.  
 3) Contabilizadas em Contas de Operações.  
 4) Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio são compostos por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendimentos de Adiantamentos Concedidos, reclassificados de Obrigações - Carteira de Câmbio / Outros Créditos.

### b) Composição por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

Parcelas Vencidas	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
01 a 60	--	--	1.505.949	1.838.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
61 a 90	--	--	106.480	124.047	122.738	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
91 a 180	--	--	43.396	51.625	108.945	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
181 a 365	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	180.072	180.072	1.337.928	1.337.928
Acima de 365 dias	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	176.720	164.311	1.026.017	1.026.017
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.859.770</b>	<b>2,264,032</b>	<b>1,400,813</b>	<b>1,569,765</b>	<b>1,973,024</b>	<b>1,878,127</b>	<b>4,660,040</b>	<b>15,014,939</b>	<b>12,214,552</b>
01 a 60	--	--	180.948	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	710.957	2,089,228	1,722,443
61 a 90	--	--	180.948	215.544	259.878	316.945	385.609	385.609	385.609	6,318,073	5,064,108
91 a 180	--	--	104.742	107.915	180.553	180.553	327.648	275.255	507,333	1,822,020	1,422,333
181 a 365	--	--	4.198	12,374	90,167	148,377	185,665	185,665	272,978	725,014	495,033
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	2,595	4,850	25,134	990,907	1,979,232	2,553,162
<b>Subtotal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,868,897</b>	<b>1,885,494</b>	<b>1,335,606</b>	<b>1,498,159</b>	<b>1,991,325</b>	<b>2,311,469</b>	<b>7,063,708</b>	<b>17,572,848</b>	<b>15,520,884</b>

Parcelas Vencidas	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
01 a 60	--	--	1.505.949	1.838.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
61 a 90	--	--	106.480	124.047	122.738	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
91 a 180	--	--	43.396	51.625	108.945	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
181 a 365	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	180.072	180.072	1.337.928	1.337.928
Acima de 365 dias	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	176.720	164.311	1.026.017	1.026.017
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,859,770</b>	<b>2,264,032</b>	<b>1,400,813</b>	<b>1,569,765</b>	<b>1,973,024</b>	<b>1,878,127</b>	<b>4,660,040</b>	<b>15,014,939</b>	<b>12,214,552</b>
01 a 60	--	--	180.948	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	710.957	2,089,228	1,722,443
61 a 90	--	--	180.948	215.544	259.878	316.945	385.609	385.609	385.609	6,318,073	5,064,108
91 a 180	--	--	104.742	107.915	180.553	180.553	327.648	275.255	507,333	1,822,020	1,422,333
181 a 365	--	--	4.198	12,374	90,167	148,377	185,665	185,665	272,978	725,014	495,033
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	2,595	4,850	25,134	990,907	1,979,232	2,553,162
<b>Subtotal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,868,897</b>	<b>1,885,494</b>	<b>1,335,606</b>	<b>1,498,159</b>	<b>1,991,325</b>	<b>2,311,469</b>	<b>7,063,708</b>	<b>17,572,848</b>	<b>15,520,884</b>

Parcelas Vencidas	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
01 a 60	--	--	1.505.949	1.838.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
61 a 90	--	--	106.480	124.047	122.738	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
91 a 180	--	--	43.396	51.625	108.945	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
181 a 365	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	180.072	180.072	1.337.928	1.337.928
Acima de 365 dias	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	176.720	164.311	1.026.017	1.026.017
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,859,770</b>	<b>2,264,032</b>	<b>1,400,813</b>	<b>1,569,765</b>	<b>1,973,024</b>	<b>1,878,127</b>	<b>4,660,040</b>	<b>15,014,939</b>	<b>12,214,552</b>
01 a 60	--	--	180.948	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	710.957	2,089,228	1,722,443
61 a 90	--	--	180.948	215.544	259.878	316.945	385.609	385.609	385.609	6,318,073	5,064,108
91 a 180	--	--	104.742	107.915	180.553	180.553	327.648	275.255	507,333	1,822,020	1,422,333
181 a 365	--	--	4.198	12,374	90,167	148,377	185,665	185,665	272,978	725,014	495,033
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	2,595	4,850	25,134	990,907	1,979,232	2,553,162
<b>Subtotal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,868,897</b>	<b>1,885,494</b>	<b>1,335,606</b>	<b>1,498,159</b>	<b>1,991,325</b>	<b>2,311,469</b>	<b>7,063,708</b>	<b>17,572,848</b>	<b>15,520,884</b>

Parcelas Vencidas	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
01 a 60	--	--	1.505.949	1.838.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
61 a 90	--	--	106.480	124.047	122.738	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
91 a 180	--	--	43.396	51.625	108.945	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
181 a 365	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	180.072	180.072	1.337.928	1.337.928
Acima de 365 dias	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	176.720	164.311	1.026.017	1.026.017
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,859,770</b>	<b>2,264,032</b>	<b>1,400,813</b>	<b>1,569,765</b>	<b>1,973,024</b>	<b>1,878,127</b>	<b>4,660,040</b>	<b>15,014,939</b>	<b>12,214,552</b>
01 a 60	--	--	180.948	922.908	606.763	638.675	720.101	691.269	710.957	2,089,228	1,722,443
61 a 90	--	--	180.948	215.544	259.878	316.945	385.609	385.609	385.609	6,318,073	5,064,108
91 a 180	--	--	104.742	107.915	180.553	180.553	327.648	275.255	507,333	1,822,020	1,422,333
181 a 365	--	--	4.198	12,374	90,167	148,377	185,665	185,665	272,978	725,014	495,033
Acima de 365 dias	--	--	--	--	--	2,595	4,850	25,134	990,907	1,979,232	2,553,162
<b>Subtotal</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,868,897</b>	<b>1,885,494</b>	<b>1,335,606</b>	<b>1,498,159</b>	<b>1,991,325</b>	<b>2,311,469</b>	<b>7,063,708</b>	<b>17,572,848</b>	<b>15,520,884</b>

Parcelas Vencidas	31/12/2022										31/12/2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
01 a 60	--	--	1.505.949	1.838.470	1.075.728	1.181.594	1.405.716	1.352.206	3.401.487	11.378.150	9.078.347
61 a 90	--	--	106.480	124.047	122.738	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
91 a 180	--	--	43.396	51.625	108.945	108.945	153.458	147.949	391.125	1.133.822	838.230
181 a 365	--	--	118.350	138.530	122.697	142.728	180.072	180.072	180.072	1.337.928	1.337.928
Acima de 365 dias	--	--	183.535	218.360	192.407	225.453	285.971	176.720	164.311	1.026.017	1.026.017
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,859,770</b>	<b>2,264,032</b>	<b>1,400,813</b>	<b>1,569,765</b>	<b>1,973,024</b>	<b>1,878,127</b>	<b>4,660,040</b>	<b>15,014,939</b>	<b>12,214,552</b>

# Itaú Unibanco S.A.

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

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	Obrigação Legal - Nota 9c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>2.072.131</b>	<b>2.244.471</b>	<b>4.316.602</b>	<b>4.417.588</b>
(1) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização				
Subtotal	2.072.131	2.244.471	4.316.602	4.417.588
Atualização/Encargos	102.831	189.859	292.690	159.240
Movimentação do Período Refletida no Resultado				
Constituição	(531.237)	28.566	(502.671)	26.918
Reversão	38.621	44.341	82.962	114.484
Pagamento	(569.858)	(15.775)	(585.633)	(287.566)
Subtotal	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602
(1) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização				
Saldo Final	1.643.725	2.444.144	4.087.869	4.316.602
Circulante	19.309	193.999	213.308	8.978
Não Circulante	1.624.416	2.250.145	3.874.561	4.307.624
<b>Saldo Final em 31/12/2021</b>	<b>1.643.725</b>	<b>2.444.144</b>	<b>4.087.869</b>	<b>4.316.602</b>

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

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

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

• **Contingências não Provisórias no Balanço**  
Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente não compoem par:

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

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

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

• **IRPJ e CSLL - Dedução** - R\$ 767.596: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (D), relativas a recursos de Investimentos.

• **ISS - Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador** - R\$ 2.111.842: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço de manutenção de sistemas de informação.

• **IRPJ, CSLL, PIS e COFINS - Despesas de Captação** - R\$ 1.721.945: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (D), relativas a recursos de Investimentos.

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

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

• **IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito** - R\$ 767.596: atuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL de Contas a Receber - Reembolso de Provisões

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

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

**NOTA 9 - DETALHAMENTO DE CONTAS**

**a) Outros Créditos - Diversos**

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio		103.695.536	77.251.719
Negociação e Intermediação de Valores		6.802.499	6.392.281
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	7b i, 7b ii	9.183.475	8.704.399
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão		5.419.315	2.505.292
Rendas a Receber		1.792.875	4.519.805
Diversos no País e no Exterior		790.893	1.333.900
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	7c	405.615	467.587
Outros	13d	1.076.915	961.814
<b>Total</b>		<b>134.921.509</b>	<b>102.925.208</b>

**b) Outras Obrigações - Diversas**

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de Câmbio		106.016.947	78.201.502
Negociação e Intermediação de Valores		10.581.829	4.821.954
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		461.105	304.306
Sociais e Estatutárias		8.774.725	6.652.080
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito		771.662	1.003.690
Provisões para Pagamentos Diversos	5g	924.870	1.135.378
Diversos no País e Diversos no Exterior		3.825.365	2.383.925
Provisão de Passivo		1.924.403	1.642.417
Recursos a Liberar		3.546.531	4.404.811
Rendas Antecipadas		280.929	294.987
Comissões por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento		37.203.778	1.256.977
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	13d	2.116.457	6.425.358
Dívidas Subordinadas	2c, II, 6a	1.039.098	327.158
Outros		558.796	423.167
<b>Total</b>		<b>142.483.175</b>	<b>110.914.209</b>

**c) Recipientes de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias**

	31/12/2022	31/12/2021
Cartões de Crédito e Débito	10.366.932	12.071.007
Serviços de Conta Corrente	877.203	817.414
Administração de Recursos - Fundos	6.973.955	7.242.974
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas	2.505.066	4.732.021
Operações de Crédito	2.459.956	2.463.515
Garantias Financeiras Prestadas	1.114.232	1.248.224
Serviços de Recebimentos	1.336.274	1.228.801
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	2.026.691	2.005.861
Serviços de Custódia	497.380	440.332
Outras	347.235	327.158
<b>Total</b>	<b>789.224</b>	<b>714.564</b>

**d) Despesas de Pessoal**

	01/01	01/01
	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Tratamento	18.796.019	17.972.910
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(4.521.034)	(4.128.859)
<b>Total</b>	<b>(13.317.083)</b>	<b>(12.903.760)</b>

**e) Outras Despesas Administrativas**

	01/01	01/01
	31/12/2022	31/12/2021
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	14.082.634	13.820.865
Processamento de Dívidas e Telecomunicações	(3.068.619)	(2.725.422)
Instalações	(2.473.908)	(2.375.188)
Depreciação e Amortização	(2.561.064)	(2.343.492)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(1.265.393)	(848.067)
Materiais	(1.191.131)	(986.388)
Outras	(530.436)	(798.388)
<b>Total</b>	<b>(14.173.195)</b>	<b>(13.073.605)</b>

**NOTA 10 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	Real	23.948.947	35.372.091	557.127	99,99%	99,99%	94.189.201
Itaú Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	Real	150.000	378.267	81.564	99,99%	99,99%	28.557.138
Itaúseg Participações S.A.	Real	---	---	---	99,99%	99,99%	297.079
Itaúseg Participações S.A.	Real	7.000.000	8.717.990	2.355.767	62,30%	62,30%	561.528
Itaú BBA Trading S.A.	Real	20.305.271	45.144.806	3.347.985	80,06%	80,06%	6.310.224
Itaú BBA Trading S.A.	Real	8.783.292	9.031.729	163.158	80,75%	80,75%	3.1614.234
Itaú BBA Trading S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	537.463	871.708	459.460	99,99%	99,99%	---
Itaú Administradora de Cartões Ltda.	Real	2.453.835	2.988.540	225.327	99,44%	99,44%	---
Provar Negócios de Varejo Ltda.	Real	280.000	2.320.580	333.528	99,99%	99,99%	---
Itaú Administradora de Cartões Ltda.	Real	1.808.425	2.017.067	153.120	99,99%	99,99%	---
Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.	Real	1.571.850	1.219.082	(532.310)	99,99%	99,99%	---
Outras Participações	Real	3.704.000	3.804.785	101.752	99,99%	99,99%	---
<b>Total</b>							

**NOTA 11 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 12 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 13 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 14 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 15 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 16 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 17 - INVESTIMENTOS**

Empresas Controladas	Moeda Funcional (e)	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido (f) (Prejuízo)	% de Participação	Quantidade de Ações	Investimento em
No País					Ordinárias (g)	Preferenciais	31/12/2021
ITB Holding Ltd.	Euro	14.166.800	15.202.272	(1.779.596)	58,87%	58,87%	11.376.997
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	26.245	1.166.978	680.142	98,98%	98,99%	12.212.842
Outras Participações (h)							
<b>Total</b>							

**NOTA 18 - INVESTIMENTOS**



# Itaú Unibanco S.A.

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

Valor Início do Período	Planos BD e CV			31/12/2021			Planos CD		Outros Benefícios		Total
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconciliado	Pós-Emprego	Passivo	Montante Reconciliado		
1 - Custo Serviço Corrente	22.984.801	(20.112.357)	(3.641.613)	1.448.160	(951.947)	(709.169)	---	---	---	---	---
2 - Custo Serviço Passado	1.712.825	(1.529.072)	(278.111)	40.333	(67.690)	(27.357)	---	---	---	---	---
3 - Auros Líquidos (1)	---	(36.271)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4 - Outras Despesas (2)	1.712.825	(1.492.801)	(278.111)	---	---	---	---	---	---	---	---
5 - Efeito na Restrição do Ativo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6 - Remunerações	(1.764.682)	763.304	664.970	(58.087)	(67.690)	35.721	---	---	---	---	---
Alterações de premissas demográficas	---	---	---	(336.408)	(724.492)	1.016.812	---	---	---	---	---
Alterações de premissas financeiras	---	---	---	664.970	(483.770)	1.016.812	---	---	---	---	---
Experiência do plano (3)	---	---	---	(1.501.378)	(240.722)	---	---	---	---	---	---
7 - Variação Cambial	(1.764.682)	3.678.829	---	4.055	---	---	---	---	---	---	---
Outros (8+9+10)	---	(2.919.580)	---	(4.684.262)	---	---	---	---	---	---	---
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	(1.274.259)	1.338.488	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9 - Benefícios Pagos	---	---	---	(240.722)	---	---	---	---	---	---	---
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	(1.338.488)	1.338.488	---	64.229	(322.813)	---	---	---	---	---	---
Valor Final do Período	64.229	---	---	(322.813)	---	---	---	---	---	---	---
Valor Reconciliado no Ativo	21.658.685	(19.539.637)	(2.254.754)	441.488	(1.928)	439.663	---	---	---	---	---
Valor Reconciliado no Passivo	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

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

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

**a) Contribuições de Benefício Definido**

Planos de Aposentadoria - FIJ	Contribuições Estimadas		Contribuições Efetuadas	
	2023	31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	19.977	35.036	29.163	3.845.913
Total	84.714	38.208	31.619	10.361.549

**b) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido**

Planos de Aposentadoria - FIJ	Duration (1)					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028 a 2032
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	9,16	1.113.795	1.049.898	1.087.901	1.122.126	1.163.951
Outros Benefícios Pós-Emprego	6,13	656.261	675.996	694.328	711.357	727.662
Total	5,03	1.770.056	1.725.824	1.782.229	1.833.483	1.891.613

**NOTAS - 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 consideráveis 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 em 2022) e Itaú Unibanco S.A. - Miami Branch e Nassau Branch. No período, o lucro líquido das agências no exterior totalizou R\$ 4.262.646 (R\$ 3.814.278 de 01/01 a 31/12/2022).

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

**DIRETORIA**

**Presidente e Integrante do Comitê Executivo**  
Milton Malhuf Filho

**Diretores e Integrantes do Comitê Executivo**  
Alexandre Grossmann Zanetti  
Alexandro Broedel Lopes  
André Luis Teitelba Rodrigues  
André Sapoznik  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Flávio Augusto Aguiar de Souza  
Lidia Cristiane Barbosa Braga de Melo (1)  
Márcia Granata  
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra

**Diretores**  
Adriana Maria dos Santos  
Adriano Cabral Volpini  
Adriano Tchen Cardoso Alves  
Alessandro Anastasi  
Alexandre Borin Ribeiro  
Alvaro de Alvaranga Freire Pimentel  
Alvaro Felipe Rizzol Rodrigues  
Andre Ballestrin Cestari  
André Henrique Caldeira Daré (1)  
Bruno Bianchi  
André Carlos Branco  
Atílio Luiz Magalhães Junior  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Beatriz Couto Delevedove Bernardi  
Bruno Bianchi  
Bruno Machado Ferreira  
Carlos Augusto Salomonde  
Carlos Eduardo de Almeida Mazzi  
Carlos Eduardo Mori Peyer  
Carlos Henrique Donaghi Aldar  
Carlos Crestes Vanzo

**Diretores**  
Carlos Rodrigo Formigari  
Claudio César Sanches  
Claudio José Coutinho Arramatte  
Cristiano Guimarães Duarte  
Daniel Nascimento Goretzi  
Daniel Sposito Pastore  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eduardo Corcini  
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim  
Eduardo Nogueira Domingue  
Eduardo Queiroz Tracemelli  
Eric André Alvim  
Estevão Cardillo Lazanha  
Fabrício Horta Motta Marques da Costa  
Fabrício Nappoli  
Fabrício Rodrigo Nóbrega  
Felipe Sampaio Nóbrega  
Felipe Will Wilberg  
Fernando Della Torre Chagas  
Fernando Klotzopp de Oliveira

**Diretores**  
Fernando Mattar Beyruti  
Fernando Silva Dias de Castro  
Flávio Ribeiro Iglesias  
Francisco Vieira Cordeiro Neto  
Gabriel Góes Pinto Teixeira  
Gabriela Rodrigues Ferreira  
José Carlos de Azevedo  
Guilherme Pestini Carvalho  
Guilherme Luiz Bressane Gomes  
Gustavo Trivelpato  
João Carlos do Amaral dos Santos  
João Filipe Fernandes da Costa Araújo  
José de Castro Araújo Rudge Filho  
José Vinícius Franco Ortiz Junior  
José Vitor Vitor Neto  
Laila Regina de Oliveira Pena de Antonio  
Leandro Alves  
Leonardo Roberto Dominiquini  
Leon Gontijo (2)  
Líneo Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicola Schneider

**Diretores**  
Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Luiz Felipe Monteiro Accur Trevisan  
Maira Bini de Carvalho (3)  
Marcelo Bevilacqua Gambiarini  
Márcio Luís Domingues de Silva  
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli  
Mário Lúcio Gurgel Pires  
Marlo Magalhães Carvalho Mesquita  
Mário Newton Nazareth Miguel  
Michel Cury Chalm (4)  
Milena de Castilho Lefon Martins  
Moldes João do Nascimento  
Olávio José Fernandes Peixoto (4)  
Paula Magalhães Cardoso Neves  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
Rafael Campos Bias Fortes (4)  
Rafael Bastos Heringer  
Renata Cristina de Oliveira  
Renato Cesar Mansur

**Diretores**  
Renato da Silva Carvalho  
Renato Gilmore Vichi  
Renato Lúcia Jacob  
Ricardo Nuno Delgado Gonçalves  
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho  
Roberta Anchieta da Silva  
Rodnei Bernardino de Souza  
Rodrigo André Leites Carneiro  
Rodrigo Jorge Dantas de Oliveira  
Rodrigo Rodrigues Bala  
Rogério Vasconcelos Costa  
Rubens Fogli Netto  
Sandra Cristina Athayde Lancelotti  
Tatiana Grecco  
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes  
Thales Ferreira Faria  
Thiago Luiz Charnet Elter  
Valéria Aparecida Maretti  
Wagner Bettini Sanches

1) Registrado a sala do Diretor em 02/01/2022. 2) Registrado a sala do Diretor em 31/10/2022. 3) Eleito na AGE de 06/12/2022, empossado em 01/02/2023. 4) Eleito na AGE de 03/11/2022, empossado em 02/01/2023.

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS**

Sede: Praça Alfredo Egidio de Souza Aranha, 100 - Torre Olavo Setúbal - São Paulo-SP

Contador: Arnaldo Alves dos Santos  
CRC 15P210058/O-3

**Opinião**  
Examinamos as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de resultado, de caixa do semestre e exercício financeiro de 2022 e as respectivas demonstrações de fluxo de caixa do semestre e exercício financeiro de 2022, bem como as respectivas notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco S.A. em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para 2022, aplicadas 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. Essas normas exigem, em conformidade com tais normas, que o auditor obtenha evidências suficientes e apropriadas para fundamentar sua opinião. 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 a nossa responsabilidade 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 opinião 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 acordo com as demonstrações contábeis ou com o 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 das 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 das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou 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, não estejam 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 detectará fraudes ou erros distórficos relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro dentro de uma perspectiva razoável, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, com base nas referidas demonstrações contábeis.

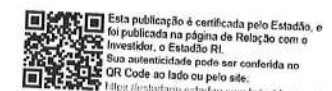
Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos 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 a arte de burlar os controles internos, omissões, omissão ou representações falsas intencionais.

São Paulo, 3 de março de 2023

**PricewaterhouseCoopers**  
Auditor Independente Ltda.  
CRC 25P000160/O-5

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 15P171089/O-3



Esta publicação é certificada pelo Estado de São Paulo, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, do Estadão RI.

Sua autenticidade pode ser confirmada no QR Code ao lado ou pelo site: <https://relacionamento.ri.estadao.com.br/>



**PREFEITURA DE  
SÃO PAULO  
FAZENDA**

SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA

**Certidão Conjunta de Débitos de Tributos Mobiliários**

**Certidão Número:** 0868851 - 2023

**CPF/CNPJ Raiz:** 60.701.190/

**Contribuinte:** ITAU UNIBANCO S.A.

**Liberação:** 23/08/2023

**Validade:** 19/02/2024

**Tributos Abrangidos:** Imposto Sobre Serviços - ISS  
Taxa de Fiscalização de Localização Instalação e Funcionamento  
Taxa de Fiscalização de Anúncio - TFA  
Taxa de Fiscalização de Estabelecimento - TFE  
Taxa de Resíduos Sólidos de Serviços de Saúde - TRSS (Incidência a partir de Jan/2011)  
Imposto Sobre Transmissão de Bens Imóveis - ITBI

**Unidades Tributárias:**

CCM 1.023.917-0- Início atv :20/06/73 (PC ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA, 00100 - CEP: 04344-902)

Ressalvado o direito de a Fazenda Municipal cobrar e inscrever quaisquer dívidas de responsabilidade do sujeito passivo que vierem a ser apuradas ou que se verifiquem a qualquer tempo, inclusive em relação ao período contido neste documento, relativas a tributos administrados pela Secretaria Municipal da Fazenda e a inscrições em Dívida Ativa Municipal, junto à Procuradoria Geral do Município é certificado que a Situação Fiscal do Contribuinte supra, referente aos créditos tributários inscritos e não inscritos na Dívida Ativa abrangidos por esta certidão, até a presente data é: **REGULAR. Certificamos que os Aíls 0060465492, 0060467487, 0060469536, 0060470178, 0060470186, 0060470216, 0060470321, 0063192632, 0063192640, 0066569753, 0066569770, 0066569800, 0066569818 e 0066569826 estão com a sua exigibilidade suspensa (6017.2021/0031540-0). \*\*AII 0068043945, em fase de apreciação de Recurso. Por fim, certificamos que a presente certidão positiva com efeitos de negativa é válida SOMENTE para o CCM 1.023.917-0 (6017.2021/0031546-0)\*\*\*\*\***

A aceitação desta certidão está condicionada à verificação de sua autenticidade na Internet, no endereço <http://www.prefeitura.sp.gov.br/cidade/secretarias/fazenda/>.  
Qualquer rasura invalidará este documento.

Certidão expedida com base na Portaria Conjunta SF/PGM nº 4, de 12 de abril de 2017, Instrução Normativa SF/SUREM nº 3, de 6 de abril de 2015, Decreto 50.691, de 29 de junho de 2009, Decreto 51.714, de 13 de agosto de 2010; Portaria SF nº 268, de 11 de outubro de 2019 e Portaria SF nº 182, de 04 de agosto de 2021.

Certidão emitida às 13:57:56 horas do dia 01/09/2023 (hora e data de Brasília).

**Código de Autenticidade:** 3B21FBCC

A autenticidade desta certidão deverá ser confirmada na página da Secretaria Municipal da Fazenda <http://www.prefeitura.sp.gov.br/sf>









# PROCURADORIA GERAL DO ESTADO

## Certidão Positiva de Débitos Inscritos na Dívida Ativa

CNPJ BASE: 60701190

1.257.768.760, 1.257.768.637, 1.257.767.147, 1.257.767.258, 1.257.767.858, 1.257.768.170, 1.257.768.224, 1.257.768.248, 1.257.768.346, 1.257.768.568, 1.257.768.668, 1.257.768.713, 1.257.768.735, 1.257.768.169, 1.257.769.312, 1.257.769.345, 1.257.769.567, 1.257.769.589, 1.257.769.645, 1.257.769.689, 1.257.770.063, 1.257.770.319, 1.257.770.418, 1.257.770.508, 1.257.770.541, 1.257.770.552, 1.257.770.674, 1.257.770.841, 1.257.771.107, 1.257.771.173, 1.257.771.762, 1.257.771.907, 1.257.771.973, 1.257.772.217, 1.257.772.272, 1.257.772.372, 1.257.772.590, 1.257.773.038, 1.257.773.150, 1.257.773.649, 1.257.774.004, 1.257.774.090, 1.257.774.304, 1.257.774.370, 1.257.774.526, 1.257.774.560, 1.257.774.581, 1.257.774.670, 1.257.774.770, 1.257.774.859, 1.257.774.948, 1.257.775.191, 1.257.775.336, 1.257.775.370, 1.257.775.403, 1.257.775.426, 1.257.775.680, 1.257.775.880, 1.257.776.046, 1.257.776.213, 1.257.776.268, 1.257.776.379, 1.257.776.502, 1.257.776.535, 1.257.776.646, 1.257.776.702, 1.257.776.735, 1.257.776.924, 1.257.776.968, 1.257.777.123, 1.257.777.334, 1.257.777.423, 1.257.777.712, 1.257.777.760, 1.257.777.901, 1.257.778.177, 1.257.778.568, 1.257.778.633, 1.257.778.766, 1.257.778.877, 1.257.778.888, 1.257.778.968, 1.257.779.032, 1.257.779.410, 1.257.782.465, 1.258.082.498, 1.258.082.510, 1.258.082.532, 1.258.082.598, 1.258.082.721, 1.258.082.732, 1.258.082.765, 1.258.082.800, 1.258.082.932, 1.258.082.943, 1.258.082.976, 1.258.082.997, 1.258.083.031, 1.258.083.253, 1.258.083.264, 1.258.083.297, 1.258.083.342, 1.258.083.353, 1.258.083.396, 1.258.083.397, 1.258.083.409, 1.258.083.442, 1.258.083.453, 1.258.083.464, 1.258.083.509, 1.258.083.510, 1.258.083.564, 1.258.083.653, 1.258.083.686, 1.258.083.697, 1.258.083.897, 1.258.084.106, 1.258.084.163, 1.258.084.206, 1.258.084.285, 1.258.084.463, 1.258.084.485, 1.258.084.520, 1.258.084.574, 1.258.084.585, 1.258.084.619, 1.258.084.620, 1.258.084.774, 1.258.084.830, 1.258.084.863, 1.258.084.885, 1.258.084.952, 1.258.085.018, 1.258.085.051, 1.258.085.073, 1.258.085.107, 1.258.085.118, 1.258.085.229, 1.258.085.318, 1.258.085.329, 1.258.085.396, 1.258.085.407, 1.258.085.430, 1.258.085.551, 1.258.085.595, 1.258.085.662, 1.258.085.684, 1.258.085.718, 1.258.085.730, 1.258.085.930, 1.258.085.995, 1.258.086.028, 1.258.086.061, 1.258.086.140, 1.258.086.161, 1.258.086.226, 1.258.086.417, 1.258.086.650, 1.258.086.706, 1.258.086.872, 1.258.086.917, 1.258.086.928, 1.258.087.018, 1.258.087.050, 1.258.087.149, 1.258.087.393, 1.258.087.482, 1.258.087.638, 1.258.087.671, 1.258.087.871, 1.258.087.882, 1.258.087.936, 1.258.088.115, 1.258.088.126, 1.258.088.261, 1.258.088.426, 1.258.088.560, 1.258.088.681, 1.258.088.759, 1.258.088.826, 1.258.088.959, 1.258.089.025, 1.258.089.047, 1.258.089.136, 1.258.089.158, 1.258.089.169, 1.258.089.160, 1.258.089.191, 1.258.089.258, 1.258.089.336, 1.258.089.403, 1.258.089.547, 1.258.089.603, 1.258.089.625, 1.258.089.780, 1.258.089.814, 1.258.090.010, 1.258.090.076, 1.258.090.110, 1.258.090.210, 1.258.090.621, 1.258.090.654, 1.258.090.665, 1.258.090.721, 1.258.090.732, 1.258.090.765, 1.258.090.800, 1.258.090.843, 1.258.090.854, 1.258.091.031, 1.258.091.175, 1.258.091.210, 1.258.091.220, 1.258.091.242, 1.258.091.253, 1.258.091.264, 1.258.091.342, 1.258.091.386, 1.258.091.453, 1.258.091.553, 1.258.091.564, 1.258.091.586, 1.258.091.597, 1.258.091.609, 1.258.091.842, 1.258.091.875, 1.258.091.731, 1.258.091.820, 1.258.091.875, 1.258.092.019, 1.258.092.052, 1.258.092.208, 1.258.092.352, 1.258.092.363, 1.258.092.408, 1.258.092.420, 1.258.092.430, 1.258.092.508, 1.258.092.608, 1.258.092.685, 1.258.092.696, 1.258.092.719, 1.258.092.720, 1.258.092.752, 1.258.092.963, 1.258.093.051, 1.258.093.084, 1.258.093.095, 1.258.093.173, 1.258.093.207, 1.258.093.273, 1.258.093.330, 1.258.093.351, 1.258.093.384, 1.258.093.418, 1.258.093.430, 1.258.093.507, 1.258.093.528, 1.258.093.530, 1.258.093.684, 1.258.093.751, 1.258.093.851, 1.258.094.083, 1.258.094.228, 1.258.094.317, 1.258.094.394, 1.258.094.461, 1.258.094.494, 1.258.094.506, 1.258.094.626, 1.258.094.840, 1.258.095.049, 1.258.095.136, 1.258.095.371, 1.258.095.371, 1.258.095.493, 1.258.095.693, 1.258.095.727, 1.258.095.793, 1.258.095.816, 1.258.095.827, 1.258.095.849, 1.258.095.927, 1.258.095.938, 1.258.096.004, 1.258.096.028, 1.258.096.037, 1.258.096.059, 1.258.096.070, 1.258.096.181, 1.258.096.304, 1.258.096.359, 1.258.096.426, 1.258.096.459, 1.258.096.515, 1.258.096.580, 1.258.096.692, 1.258.096.704, 1.258.096.726, 1.258.096.748, 1.258.096.859, 1.258.096.881, 1.258.096.892, 1.258.096.970, 1.258.096.991, 1.258.097.058, 1.258.097.091, 1.258.097.103, 1.258.097.291, 1.258.097.370, 1.258.097.403, 1.258.097.436, 1.258.097.570, 1.258.097.614, 1.258.097.669, 1.258.097.680, 1.258.097.736, 1.258.097.770, 1.258.097.825, 1.258.097.836, 1.258.097.903, 1.258.097.914, 1.258.097.980, 1.258.097.991, 1.258.098.102, 1.258.098.166, 1.258.098.257, 1.258.098.402, 1.258.098.448, 1.258.098.478, 1.266.767.457, 1.266.768.401, 1.266.768.488, 1.266.768.555, 1.266.771.461, 1.266.778.897, 1.266.778.907, 1.266.784.045, 1.266.787.197, 1.266.788.674, 1.266.788.819, 1.266.789.473, 1.266.791.390, 1.266.791.624, 1.266.791.724, 1.266.791.824, 1.267.110.568, 1.267.112.310, 1.275.769.812, 1.275.828.349, 1.275.905.368, 1.275.923.373, 1.289.147.602, 1.347.206.420, 1.347.269.181, 1.362.207.217, 1.362.212.942, 1.362.212.975, 1.362.213.230, 1.362.214.451, 1.362.215.439, 1.362.217.204, 1.362.221.152, 1.362.225.115, 1.362.228.001, 1.362.232.527, 1.362.235.213, 1.362.237.211, 1.362.238.810, 1.362.247.153, 1.362.250.703, 1.362.251.160, 1.362.251.857, 1.362.252.412, 1.362.252.912, 1.362.254.854

Relativos a: Multa Ipcas  
Origem: FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - PROCON  
CNPJ: 60.701.190/0001-04 IE:  
Situação: Inscrito / Suspensão  
CDA  
1.272.366.560, 1.273.924.136, 1.348.883.269

Relativos a: Multa Ipcas  
Origem: FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - PROCON  
CNPJ: 60.701.190/0323-08 IE:  
Situação: Inscrito / Suspensão  
CDA  
1.345.791.132

Relativos a: Multa Ipcas  
Origem: FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - PROCON  
CNPJ: 60.701.190/0755-38 IE:  
Situação: Inscrito / Suspensão  
CDA  
1.346.311.367

Relativos a: IPVA  
Origem: SECRETARIA DA FAZENDA  
CNPJ: 60.701.190/0001-04 IE:  
Situação: Inscrito / Suspensão / Garantia: DEPÓSITO JUDICIAL  
CDA  
1.276.128.533

Relativos a: Multa Ipcas  
Origem: FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - PROCON  
CNPJ: 60.701.190/0001-04 IE:  
Situação: Inscrito / Suspensão / Garantia: SEGURO GARANTIA  
CDA  
1.308.421.808

Anotação PGE:

023.00019843/2023-25

A certidão positiva tem efeito de negativa para o(s) débito(s) acima arrolado(s), nos termos do artigo 206 do Código Tributário Nacional, conforme manifestação exarada pela Procuradoria do Estado no expediente acima indicado. Para elaboração da certidão foram pesquisados todos os débitos inscritos em dívida ativa até a presente data.

Local de emissão : PGE	Responsável :
CRDA nº 51093314	Folha 3 de 4
Data e hora da emissão 08/11/2023 09:38:01 (horário de Brasília)	
Prazo de validade da certidão: 180 (CENTO E OITENTA) dia(s) conforme portaria SubG CTF 20/2021	

**PROCURADORIA GERAL DO ESTADO****Certidão Positiva de Débitos  
Inscritos na Dívida Ativa**

CNPJ BASE: 60701190

Final da Certidão

Regerado em 23/04/2024 17:42:50

*Handwritten signature/initials in blue ink.*

Local de emissão : PGE	Responsável :
CRDA nº 51093314	Folha 4 de 4
Data e hora da emissão 08/11/2023 09:38:01 (horário de Brasília)	
Prazo de validade da certidão: <b>180 (CENTO E OITENTA)</b> dia(s) conforme portaria SubG CTF 20/2021	



Governo do Estado de São Paulo  
Secretaria da Fazenda e Planejamento  
DRTC III/PFC - POSTO FISCAL DA CAPITAL - BUTANTA

**CERTIDÃO NEGATIVA DE DÉBITOS**  
Nº SFP-CER-2023/04157

<b>Nome:</b> ITAU UNIBANCO S A <b>Inscrição Estadual:</b> Declarou não possuir Inscrição Estadual CNPJ: 60.701.190/0001-04	
DRTC III - POSTO FISCAL DA CAPITAL - BUTANTÃ SFP-EXP-2023/131061 CERTIDÃO DE DÉBITOS NÃO INSCRITOS NA DÍVIDA ATIVA  - TRIBUTOS PESQUISADOS: ICMS e IPVA.  - Certifico que NÃO EXISTEM débitos exigíveis declarados ou apurados pendentes de inscrição na Dívida Ativa de ICMS e IPVA.	
<b>Finalidade:</b> Certidão	
<b>Avisos:</b> 1 - Esta certidão NÃO versa sobre: (a) Eventuais débitos fiscais de outros estabelecimentos do interessado; (b) Outros débitos de tributos eventualmente não mencionados acima; 2 - Esta certidão só se aplica ao estabelecimento (matriz ou filial) acima indicado, não incluindo outros estabelecimentos da mesma empresa, ficando ressalvado o direito da Fazenda do Estado de exigir, a qualquer tempo, créditos tributários que venham a ser apurados. Tratando-se de certidão emitida para pessoa física, não é pesquisado na base de dados a existência de débito para pessoa jurídica da qual o interessado possa ser sócio. 3 - A taxa de fiscalização e serviços diversos foi devidamente recolhida nos termos da legislação vigente. 4 - Prazo de validade da certidão: 06 (seis) meses conforme Portaria CAT nr. 20 de 01/04/98 (DOE de 02/04/98).	
<b>Local:</b>	<b>Data:</b> 13 de julho de 2023.
<b>Responsável:</b>	

Certidão emitida nos termos das Portarias CAT 20 de 01/04/98 (DOE de 02/04/98) e CAT 135 de 18/12/2014 (DOE de 19/12/2014).

São Paulo, 13 de julho de 2023.

Classif. documental

006.01.09.002



SFP-CER-202304157A



Governo do Estado de São Paulo  
Secretaria da Fazenda e Planejamento  
DRTC III/PFC - POSTO FISCAL DA CAPITAL - BUTANTA

ALEXANDRE LUIS SCHREURS PIRES  
ASSISTENTE FISCAL  
DRTC III/PFC - POSTO FISCAL DA CAPITAL - BUTANTA

Regerado em 23/04/2024 17:42:50



Assinado com senha por ALEXANDRE LUIS SCHREURS PIRES - 13/07/2023 às 00:50:02.  
Documento Nº: 75777352-8865 - consulta à autenticidade em  
<https://www.documentos.spsempapel.sp.gov.br/sigaex/public/app/autenticar?n=75777352-8865>



SFPCER202304157A

*R*



**MINISTÉRIO DA FAZENDA**  
**Secretaria da Receita Federal do Brasil**  
**Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional**

**CERTIDÃO POSITIVA COM EFEITOS DE NEGATIVA DE DÉBITOS RELATIVOS AOS TRIBUTOS  
FEDERAIS E À DÍVIDA ATIVA DA UNIÃO**

**Nome: ITAU UNIBANCO S.A.**  
**CNPJ: 60.701.190/0001-04**

Ressalvado o direito de a Fazenda Nacional cobrar e inscrever quaisquer dívidas de responsabilidade do sujeito passivo acima identificado que vierem a ser apuradas, é certificado que:

1. constam débitos administrados pela Secretaria da Receita Federal do Brasil (RFB) com exigibilidade suspensa nos termos do art. 151 da Lei nº 5.172, de 25 de outubro de 1966 - Código Tributário Nacional (CTN), ou objeto de decisão judicial que determina sua desconsideração para fins de certificação da regularidade fiscal, ou ainda não vencidos; e
2. constam nos sistemas da Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional (PGFN) débitos inscritos em Dívida Ativa da União (DAU) com exigibilidade suspensa nos termos do art. 151 do CTN, ou garantidos mediante bens ou direitos, ou com embargos da Fazenda Pública em processos de execução fiscal, ou objeto de decisão judicial que determina sua desconsideração para fins de certificação da regularidade fiscal.

Conforme disposto nos arts. 205 e 206 do CTN, este documento tem os mesmos efeitos da certidão negativa.

Esta certidão é válida para o estabelecimento matriz e suas filiais e, no caso de ente federativo, para todos os órgãos e fundos públicos da administração direta a ele vinculados. Refere-se à situação do sujeito passivo no âmbito da RFB e da PGFN e abrange inclusive as contribuições sociais previstas nas alíneas 'a' a 'd' do parágrafo único do art. 11 da Lei nº 8.212, de 24 de julho de 1991.

A aceitação desta certidão está condicionada à verificação de sua autenticidade na Internet, nos endereços <<http://rfb.gov.br>> ou <<http://www.pgfn.gov.br>>.

Certidão emitida gratuitamente com base na Portaria Conjunta RFB/PGFN nº 1.751, de 2/10/2014.

Emitida às 10:38:11 do dia 04/09/2023 <hora e data de Brasília>.

Válida até 02/03/2024.

Código de controle da certidão: **DFA0.7FD7.F843.50CB**

Qualquer rasura ou emenda invalidará este documento.

Observações RFB:

Contribuinte possui arrolamento de bens, conforme Lei nº 9532/1997.

h

x

P  
R

Voltar

Imprimir

**CAIXA**  
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL**Certificado de Regularidade  
do FGTS - CRF**

**Inscrição:** 60.701.190/0001-04  
**Razão Social:** ITAU UNIBANCO SA  
**Endereço:** PCA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA 100 TORRE OLAVO / PARQUE JABAQUARA / SAO PAULO / SP / 04344-902

A Caixa Econômica Federal, no uso da atribuição que lhe confere o Art. 7, da Lei 8.036, de 11 de maio de 1990, certifica que, nesta data, a empresa acima identificada encontra-se em situação regular perante o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS.

O presente Certificado não servirá de prova contra cobrança de quaisquer débitos referentes a contribuições e/ou encargos devidos, decorrentes das obrigações com o FGTS.

Emitido em atendimento a determinação judicial.

**Validade:** 06/12/2023 a 04/01/2024

**Certificação Número:** 2023120612385949912850

Informação obtida em 06/12/2023 14:11:46

A utilização deste Certificado para os fins previstos em Lei esta condicionada a verificação de autenticidade no site da Caixa:  
**[www.caixa.gov.br](http://www.caixa.gov.br)**





PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

**CERTIDÃO POSITIVA DE DÉBITOS TRABALHISTAS  
COM EFEITO DE NEGATIVA**

Nome: ITAU UNIBANCO S.A. (MATRIZ E FILIAIS)  
CNPJ: 60.701.190/0001-04  
Certidão nº: 58246510/2023  
Expedição: 20/10/2023, às 10:37:52  
Validade: 17/04/2024 - 180 (cento e oitenta) dias, contados da data de sua expedição.

Certifica-se que **ITAU UNIBANCO S.A. (MATRIZ E FILIAIS)**, inscrito(a) no CNPJ sob o nº **60.701.190/0001-04**, CONSTA do Banco Nacional de Devedores Trabalhistas em face do inadimplemento de obrigações estabelecidas no(s) processo(s) abaixo, com débito garantido ou exigibilidade suspensa:

0012600-65.1995.5.01.0005 - TRT 01ª Região \* (5ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0293900-67.1992.5.01.0006 - TRT 01ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0064700-23.1997.5.01.0006 - TRT 01ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0107100-13.2001.5.01.0006 - TRT 01ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0094700-59.2004.5.01.0006 - TRT 01ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0179300-51.1997.5.01.0008 - TRT 01ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0218700-16.1990.5.01.0009 - TRT 01ª Região \* (9ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0029600-31.1993.5.01.0011 - TRT 01ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0134100-65.2004.5.01.0011 - TRT 01ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0001143-22.2012.5.01.0011 - TRT 01ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0147600-66.2002.5.01.0013 - TRT 01ª Região \* (13ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0001063-52.2012.5.01.0013 - TRT 01ª Região \* (13ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0139200-72.1993.5.01.0015 - TRT 01ª Região \* (15ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)  
0161400-10.2006.5.01.0018 - TRT 01ª Região \* (18ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

DE JANEIRO)  
0010091-34.2014.5.01.0026 - TRT 01ª Região \* (26ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0100190-40.2020.5.01.0026 - TRT 01ª Região \* (26ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0100332-44.2020.5.01.0026 - TRT 01ª Região \* (26ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0100900-60.2020.5.01.0026 - TRT 01ª Região \* (26ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0201000-26.1997.5.01.0027 - TRT 01ª Região \* (27ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0000900-98.1987.5.01.0029 - TRT 01ª Região \* (29ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0073700-12.1996.5.01.0029 - TRT 01ª Região \* (29ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0000185-79.2012.5.01.0029 - TRT 01ª Região \* (29ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0010194-95.2015.5.01.0029 - TRT 01ª Região \* (29ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0100773-07.2020.5.01.0032 - TRT 01ª Região \* (32ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0198800-37.1988.5.01.0035 - TRT 01ª Região \* (35ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0178100-23.1991.5.01.0039 - TRT 01ª Região \* (39ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0001003-89.2012.5.01.0042 - TRT 01ª Região \* (42ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0173400-98.1996.5.01.0048 - TRT 01ª Região \* (48ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0201300-35.1996.5.01.0055 - TRT 01ª Região \* (55ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0038500-16.1994.5.01.0060 - TRT 01ª Região \* (60ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0204200-39.1997.5.01.0060 - TRT 01ª Região \* (60ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0011231-92.2014.5.01.0062 - TRT 01ª Região \* (62ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0136100-34.2008.5.01.0064 - TRT 01ª Região \* (64ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0134700-19.1998.5.01.0069 - TRT 01ª Região \* (69ª VARA DO TRABALHO DO RIO  
DE JANEIRO)  
0144700-31.2005.5.01.0070 - TRT 01ª Região \*\* (70ª VARA DO TRABALHO DO RIO



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

DE JANEIRO)

0100908-24.2019.5.01.0074 - TRT 01ª Região \* (74ª VARA DO TRABALHO DO RIO DE JANEIRO)

0268400-81.2003.5.01.0242 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE NITERÓI)

0001051-44.2012.5.01.0302 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PETRÓPOLIS)

0001647-62.2011.5.01.0302 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PETRÓPOLIS)

0017500-59.1984.5.01.0302 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PETRÓPOLIS)

0101047-68.2019.5.01.0302 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PETRÓPOLIS)

0178100-34.1996.5.01.0302 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PETRÓPOLIS)

0296300-69.1999.5.01.0342 - TRT 01ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE VOLTA REDONDA)

0100835-26.2016.5.01.0343 - TRT 01ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE VOLTA REDONDA)

0101069-71.2017.5.01.0343 - TRT 01ª Região \*\* (3ª VARA DO TRABALHO DE VOLTA REDONDA)

0101154-91.2016.5.01.0343 - TRT 01ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE VOLTA REDONDA)

0000201-91.2013.5.01.0451 - TRT 01ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE ITABORAÍ)

0001267-17.2011.5.01.0471 - TRT 01ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE ITAPERUNA)

0052400-93.1996.5.01.0481 - TRT 01ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE MACAÉ)

0011600-06.1991.5.01.0511 - TRT 01ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE NOVA FRIBURGO)

0043000-23.2000.5.01.0511 - TRT 01ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE NOVA FRIBURGO)

0151200-80.1993.5.02.0014 - TRT 02ª Região \*\* (14ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)

0138000-30.1998.5.02.0014 - TRT 02ª Região \*\* (14ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)

0312100-60.1995.5.02.0016 - TRT 02ª Região \* (16ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)

0333800-41.1999.5.02.0020 - TRT 02ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)

0001626-71.2012.5.02.0028 - TRT 02ª Região \* (28ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)

PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

PAULO)  
0131100-36.2005.5.02.0030 - TRT 02ª Região \* (30ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0099700-27.2007.5.02.0032 - TRT 02ª Região \*\* (32ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0002665-85.2012.5.02.0034 - TRT 02ª Região \* (34ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0078700-97.2000.5.02.0037 - TRT 02ª Região \* (37ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
1000500-05.2018.5.02.0045 - TRT 02ª Região \* (45ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0002879-06.2013.5.02.0046 - TRT 02ª Região \* (46ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0201400-07.1998.5.02.0050 - TRT 02ª Região \* (50ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0254400-63.2005.5.02.0053 - TRT 02ª Região \*\* (53ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0002014-94.2011.5.02.0064 - TRT 02ª Região \* (64ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0002532-94.2010.5.02.0072 - TRT 02ª Região \*\* (72ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0105200-97.2007.5.02.0089 - TRT 02ª Região \* (89ª VARA DO TRABALHO DE SÃO PAULO)  
0000790-19.2013.5.02.0431 - TRT 02ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE SANTO ANDRÉ)  
0000777-67.2010.5.04.0011 - TRT 04ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0057800-46.2007.5.04.0020 - TRT 04ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0096100-77.2007.5.04.0020 - TRT 04ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0001001-75.2010.5.04.0020 - TRT 04ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0000037-77.2013.5.04.0020 - TRT 04ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0000184-06.2013.5.04.0020 - TRT 04ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0020009-27.2013.5.04.0022 - TRT 04ª Região \* (22ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0198600-31.2006.5.04.0030 - TRT 04ª Região \* (30ª VARA DO TRABALHO DE PORTO ALEGRE)  
0000201-35.2010.5.04.0121 - TRT 04ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE RIO



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

GRANDE)

0000108-98.2012.5.04.0122 - TRT 04ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE RIO GRANDE)

0010787-98.2012.5.04.0271 - TRT 04ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE OSÓRIO)

0020535-31.2021.5.04.0404 - TRT 04ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE CAXIAS DO SUL)

0022020-42.2016.5.04.0404 - TRT 04ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE CAXIAS DO SUL)

0000291-30.2014.5.04.0662 - TRT 04ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PASSO FUNDO)

0080900-57.2009.5.04.0732 - TRT 04ª Região \*\* (2ª VARA DO TRABALHO DE SANTA CRUZ DO SUL)

0014300-72.1998.5.05.0001 - TRT 05ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0057900-24.1990.5.05.0002 - TRT 05ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0106400-16.2007.5.05.0006 - TRT 05ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0052400-10.2005.5.05.0015 - TRT 05ª Região \* (15ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0021100-83.1994.5.05.0025 - TRT 05ª Região \* (25ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0000944-23.2012.5.05.0032 - TRT 05ª Região \* (32ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0000773-61.2015.5.05.0032 - TRT 05ª Região \* (32ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0124400-11.2006.5.05.0035 - TRT 05ª Região \* (35ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0061700-93.2006.5.05.0036 - TRT 05ª Região \* (36ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0180900-88.2006.5.05.0038 - TRT 05ª Região \* (38ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0071500-37.2009.5.05.0038 - TRT 05ª Região \* (38ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0000451-28.2012.5.05.0038 - TRT 05ª Região \* (38ª VARA DO TRABALHO DE SALVADOR)

0001548-43.2010.5.05.0132 - TRT 05ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE CAMAÇARI)

0094600-83.2005.5.05.0192 - TRT 05ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE FEIRA DE SANTANA)

0002321-89.2013.5.05.0421 - TRT 05ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE SANTO ANTÔNIO DE JESUS)



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

0145100-30.1999.5.06.0001 - TRT 06ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0152400-27.1996.5.06.0008 - TRT 06ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

9418400-56.2002.5.06.0008 - TRT 06ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0000588-73.2012.5.06.0008 - TRT 06ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0138300-87.1998.5.06.0011 - TRT 06ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

9886100-66.2002.5.06.0013 - TRT 06ª Região \* (13ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0000789-84.2011.5.06.0013 - TRT 06ª Região \* (13ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0001375-53.2013.5.06.0013 - TRT 06ª Região \* (13ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0055100-13.1997.5.06.0014 - TRT 06ª Região \* (14ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0000511-56.2011.5.06.0022 - TRT 06ª Região \* (22ª VARA DO TRABALHO DO RECIFE)

0137100-14.2003.5.06.0191 - TRT 06ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE IPOJUCA)

4000100-45.1999.5.06.0351 - TRT 06ª Região \* (VARA ÚNICA DO TRABALHO DE GARANHUNS)

0010086-39.2012.5.07.0018 - TRT 07ª Região \* (18ª VARA DO TRABALHO DE FORTALEZA)

1930500-59.2002.5.09.0002 - TRT 09ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0512100-88.1993.5.09.0004 - TRT 09ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0508500-02.2006.5.09.0005 - TRT 09ª Região \* (5ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0959600-64.2002.5.09.0006 - TRT 09ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0354201-03.2002.5.09.0007 - TRT 09ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

2130600-15.2002.5.09.0007 - TRT 09ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

9952701-83.2005.5.09.0007 - TRT 09ª Região \*\* (7ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0301600-17.2002.5.09.0008 - TRT 09ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

0505300-57.1992.5.09.0011 - TRT 09ª Região \* (11ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

2110100-33.2004.5.09.0014 - TRT 09ª Região \* (14ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

9951500-35.2005.5.09.0014 - TRT 09ª Região \* (14ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

3195100-08.2009.5.09.0014 - TRT 09ª Região \* (14ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

1648800-69.2003.5.09.0015 - TRT 09ª Região \* (15ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

9951700-02.2006.5.09.0016 - TRT 09ª Região \*\* (16ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0000934-40.2017.5.09.0016 - TRT 09ª Região \* (16ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0049100-28.2002.5.09.0017 - TRT 09ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE JACAREZINHO)

0400400-47.2002.5.09.0019 - TRT 09ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0000929-70.2012.5.09.0023 - TRT 09ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE PARANAÍ)

0002864-77.2014.5.09.0023 - TRT 09ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE PARANAÍ)

1268601-23.2005.5.09.0029 - TRT 09ª Região \* (20ª VARA DO TRABALHO DE CURITIBA)

0044200-65.2001.5.09.0072 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE PATO BRANCO)

0048600-88.2002.5.09.0072 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE PATO BRANCO)

0057800-17.2005.5.09.0072 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE PATO BRANCO)

9962101-23.2005.5.09.0072 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE PATO BRANCO)

0079200-75.2001.5.09.0089 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE APUCARANA)

0001340-71.2010.5.09.0092 - TRT 09ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE CIANORTE)

0067800-52.2001.5.09.0093 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE CORNÉLIO PROCÓPIO)

0000148-32.2012.5.09.0093 - TRT 09ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE CORNÉLIO PROCÓPIO)

0001019-52.2015.5.09.0127 - TRT 09ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE CORNÉLIO PROCÓPIO)



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

9953400-25.2006.5.09.0303 - TRT 09ª Região \*\* (3ª VARA DO TRABALHO DE FOZ DO IGUAÇU)

0202300-22.2002.5.09.0513 - TRT 09ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

9951100-86.2006.5.09.0660 - TRT 09ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE PONTA GROSSA)

0000620-09.2011.5.09.0662 - TRT 09ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE MARINGÁ)

0001732-70.2012.5.09.0664 - TRT 09ª Região \* (5ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0009400-20.2002.5.09.0672 - TRT 09ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE WENCESLAU BRAZ)

0163900-02.2006.5.09.0673 - TRT 09ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0000581-10.2019.5.09.0863 - TRT 09ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0001498-39.2013.5.09.0863 - TRT 09ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0001657-16.2012.5.09.0863 - TRT 09ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE LONDRINA)

0130074-69.2015.5.13.0022 - TRT 13ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE JOÃO PESSOA)

0236701-92.2004.5.15.0001 - TRT 15ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE CAMPINAS)

0081000-85.2007.5.15.0017 - TRT 15ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO)

0023200-66.2007.5.15.0028 - TRT 15ª Região \*\* (1ª VARA DO TRABALHO DE CATANDUVA)

0100800-02.2008.5.15.0038 - TRT 15ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE BRAGANÇA PAULISTA)

0001645-37.2010.5.15.0044 - TRT 15ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO)

0000252-09.2012.5.15.0044 - TRT 15ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO)

0158500-17.2006.5.15.0066 - TRT 15ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE RIBEIRÃO PRETO)

0011301-96.2017.5.15.0068 - TRT 15ª Região \* (VARA DO TRABALHO DE ADAMANTINA)

0001523-43.2011.5.15.0091 - TRT 15ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE BAURU)

0085600-52.2007.5.15.0114 - TRT 15ª Região \* (9ª VARA DO TRABALHO DE CAMPINAS)





PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

0002301-13.2013.5.15.0133 - TRT 15ª Região \* (4ª VARA DO TRABALHO DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO)  
 0496000-74.2006.5.15.0153 - TRT 15ª Região \* (6ª VARA DO TRABALHO DE RIBEIRÃO PRETO)  
 0054301-16.2005.5.17.0003 - TRT 17ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE VITÓRIA)  
 0028200-57.2010.5.17.0005 - TRT 17ª Região \* (5ª VARA DO TRABALHO DE VITÓRIA)  
 0165901-35.2002.5.17.0007 - TRT 17ª Região \* (7ª VARA DO TRABALHO DE VITÓRIA)  
 0000533-81.2010.5.18.0001 - TRT 18ª Região \* (1ª VARA DO TRABALHO DE GOIÂNIA)  
 0002413-19.2012.5.18.0008 - TRT 18ª Região \* (8ª VARA DO TRABALHO DE GOIÂNIA)  
 0188800-83.2005.5.18.0010 - TRT 18ª Região \* (10ª VARA DO TRABALHO DE GOIÂNIA)  
 0137500-81.2007.5.20.0002 - TRT 20ª Região \* (2ª VARA DO TRABALHO DE ARACAJU)  
 0030900-95.2005.5.20.0005 - TRT 20ª Região \* (5ª VARA DO TRABALHO DE ARACAJU)  
 0000210-66.2022.5.21.0003 - TRT 21ª Região \*\* (3ª VARA DO TRABALHO DE NATAL)  
 0131500-37.2009.5.22.0003 - TRT 22ª Região \* (3ª VARA DO TRABALHO DE TERESINA)

\* Débito garantido por depósito, bloqueio de numerário ou penhora de bens suficientes.

\*\* Débito com exigibilidade suspensa.

**Total de processos: 173.**

Certidão emitida com base nos arts. 642-A e 883-A da Consolidação das Leis do Trabalho, acrescentados pelas Leis ns.º 12.440/2011 e 13.467/2017, e no Ato 01/2022 da CGJT, de 21 de janeiro de 2022. Os dados constantes desta Certidão são de responsabilidade dos Tribunais do Trabalho.

No caso de pessoa jurídica, a Certidão atesta a empresa em relação a todos os seus estabelecimentos, agências ou filiais.

A aceitação desta certidão condiciona-se à verificação de sua autenticidade no portal do Tribunal Superior do Trabalho na Internet (<http://www.tst.jus.br>).

Certidão emitida gratuitamente.

**INFORMAÇÃO IMPORTANTE**



PODER JUDICIÁRIO  
JUSTIÇA DO TRABALHO

A Certidão Positiva de Débitos Trabalhistas, com os mesmos efeitos da negativa (art. 642-A, § 2º, da Consolidação das Leis do Trabalho), atesta a existência de registro do CPF ou do CNPJ da pessoa sobre quem versa a certidão no Banco Nacional de Devedores Trabalhistas, cujos débitos estejam com exigibilidade suspensa ou garantidos por depósito, bloqueio de numerário, penhora de bens suficientes ou, ainda, tenha sido deferida, no caso de empresa, a sua recuperação judicial, de acordo com a Lei 11.101/2005.

Regerado em 23/04/2024 17:22:50

Handwritten marks in blue ink, including a checkmark, a signature, and a flourish.



08/09/2023

0069196799

**PODER JUDICIÁRIO**  
**TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO**  
**CERTIDÃO ESTADUAL DE DISTRIBUIÇÕES CÍVEIS**

**CERTIDÃO Nº: 4813062****FOLHA: 1/1**

A autenticidade desta certidão poderá ser confirmada pela internet no site do Tribunal de Justiça.

A Diretoria de Serviço Técnico de Informações Cíveis do(a) Comarca de São Paulo - Capital, no uso de suas atribuições legais,

**CERTIFICA E DÁ FÉ** que, pesquisando os registros de distribuições de **PEDIDOS DE FALÊNCIA, CONCORDATAS, RECUPERAÇÕES JUDICIAIS E EXTRAJUDICIAIS**, anteriores a 07/09/2023, verificou **NADA CONSTAR** como réu/requerido/interessado em nome de: \*\*\*\*\*

**ITAÚ UNIBANCO S.A**, CNPJ: 60.701.190/0001-04, conforme indicação constante do pedido de certidão. \*\*\*\*\*

Esta certidão não aponta ordinariamente os processos em que a pessoa cujo nome foi pesquisado figura como autor (a). São apontados os feitos com situação em tramitação já cadastrados no sistema informatizado referentes a todas as Comarcas/Foros Regionais e Distritais do Estado de São Paulo.

A data de informatização de cada Comarca/Foro pode ser verificada no Comunicado SPI nº 22/2019.

Esta certidão considera os feitos distribuídos na 1ª Instância, mesmo que estejam em Grau de Recurso.

Não existe conexão com qualquer outra base de dados de instituição pública ou com a Receita Federal que verifique a identidade do NOME/RAZÃO SOCIAL com o CPF/CNPJ. A conferência dos dados pessoais fornecidos pelo pesquisado é de responsabilidade exclusiva do destinatário da certidão.

A certidão em nome de pessoa jurídica considera os processos referentes à matriz e às filiais e poderá apontar feitos de homônimos não qualificados com tipos empresariais diferentes do nome indicado na certidão (EIRELI, S/C, S/S, EPP, ME, MEI, LTDA).

Esta certidão só tem validade mediante assinatura digital.

Esta certidão é sem custas.

São Paulo, 8 de setembro de 2023.

PEDIDO Nº:

0069196799



**BANCO CENTRAL DO BRASIL****CERTIDÃO**

Certifica-se que, nesta data, o (a) ITAU UNIBANCO S.A. (CNPJ 60.701.190/0001-04) encontra-se autorizado por esta Autarquia:

- a. a funcionar como banco múltiplo;
- b. a operar com a(s) carteira(s):
  - o Carteira Comercial
  - o Carteira de Crédito Financ. e Investimento
  - o Carteira de Crédito Imobiliário
  - o Carteira de Investimento
  - o Carteira de Arrendamento Mercantil
- c. a realizar operações de:
  - o Mercado de Câmbio
  - o Crédito Rural
- d. e credenciado (a) como participante do PIX.

2. Certifica-se, ainda, que, quando da emissão desta certidão, constava em nossos cadastros que a instituição não se encontrava submetida a regime de administração especial temporária, de intervenção ou de liquidação extrajudicial por parte deste Banco Central.

3. Certidão emitida eletronicamente às 11:46:34 do dia 2/2/2023, com base na Lei nº 9.051, de 18 de maio de 1995. Para verificar a autenticidade deste documento acesse o endereço <https://www3.bcb.gov.br/certiaut/validar>.

Código de validação: mSQ0owSmoEU24UBNv5ti

Certidão emitida gratuitamente.



PREFEITURA DO MUNICÍPIO DE SÃO PAULO

SECRETARIA MUN. DE COORDENACAO DAS SUBPREFEITURAS

CONTRIBUINTE

08956203024

DOCUMENTO

017-0-01 AUTO DE LICENCA DE FUNCIONAMENTO

NÚMERO

2012/14921-00

NOME DO PROPRIETÁRIO

ITAU UNIBANCO S/A

DATA DE PUBLICAÇÃO

21/04/2012

ENDEREÇO DO IMÓVEL

CÓDLOG

NOME

4327B-4

PC

ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANH

NÚMERO

000100

COMPLEMENTO/BAIRRO

PARQUE JABAQUARA

CEP

SP DO IMÓVEL: JA

04344-030

ZONA DE USO

CATEGORIA DE USO

NR3

DESCRIÇÃO

O SUPERVISOR DE USO DO SOLO E LICENCIAMENTO SP-JA EXPEDE O PRESENTE AUTO DE LICENCA DE FUNCIONAMENTO.

USO DO IMÓVEL:

- USOS NAO RESIDENCIAIS ESPECIAIS OU INCOMODOS. - EMPREENDIMENTOS COM SIGNIFICATIVO IMPACTO DE VIZINHANCA OU NA INFRA-ESTRUTURA URBANA..

ESTABELECIMENTO: ITAU UNIBANCO S.A., C.C.M.: 10239170, C.N.P.J.: 60.701.190/0001-04, ATIVIDADE(S): USO COMERCIAL E DE PRESTACA DE SETRVICOS COM AREA CONST. COMPUTAVEL IGUAL OU SUPERIOR A 60.000 M2, AREA OCUPADA: 210056,08 M2, LARGURA DA VIA: 40,00 M.

DEMAIS CONTRIBUINTE(S) ENVOLVIDO(S) (SOIS):  
04719403557 08931400527

RESPONSAVEL TECNICO:

HELIO FREITAS FILHO

CREA 601965291

CLASSIFICACAO VIARIA: LOCAL

AMPARO LEGAL:

1) LEI 10.205/86, LEI 13.885/04 E DECRETO 49.969/08.

RESSALVAS:

- 1) EMISSAO DE RUIDO - DIURNO (DAS 07:00 AS 22:00HS) NCA < = 65 DECIBEIS.
- EMISSAO DE RUIDO - NOTURNO (DAS 22:00 AS 07:00HS) NCA < = 55 DECIBEIS.
- PREVISAO DE 2.019 VAGAS PARA ESTABELECIMENTO DE VEICULOS NOS IMOVEIS.

NOTAS:

- 1) NOVO AUTO DE LICENCA DE FUNCIONAMENTO DEVERA SER SOLICITADO QUANDO OCORREREM ALTERACOES REFERENTES: AO TIPO OU CARACTERISTICA DE ATIVIDADE, MODIFICACOES NA EDIFICACAO UTILIZADA, AO CADASTRO DE CONTRIBUINTES MOBILIARIOS - CCM, A RAZAO SOCIAL OU A PROPRIEDADE DO ESTABELECIMENTO.

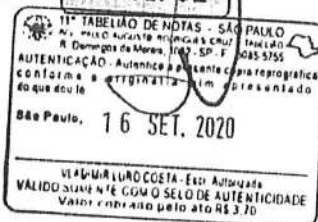
REQUERIMENTO

08956203024-00021

PROCESSO: 2011-0062554-9 EMISSAO: 23/04/2012 01/02

SEQ.

2012 01/02





PREFEITURA DO MUNICÍPIO DE SÃO PAULO

SECRETARIA MUN. DE COORDENACAO DAS SUBPREFEITURAS

CONTRIBUINTE  
08956203024

DOCUMENTO  
017-0-01 AUTO DE LICENCA DE FUNCIONAMENTO

NÚMERO  
2012/14921-00

NOME DO PROPRIETÁRIO  
ITAU UNIBANCO S/A

DATA DE PUBLICAÇÃO  
21/04/2012

ENDEREÇO DO IMÓVEL  
CÓDLOG NOME  
43278-4 PC ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANH

NÚMERO  
000100

COMPLEMENTO/BAIRRO

PARQUE JABAQUARA

CEP

SP DO IMÓVEL: JA 04344-030

ZONA DE USO

CATEGORIA DE USO  
NR3

DESCRIÇÃO

- 2) CONSTATADA A QUALQUER MOMENTO DIVERSIDADE ENTRE OS ELEMENTOS DE CLARADOS E A SITUAÇÃO FÁTICA DA ATIVIDADE E DA EDIFICAÇÃO, A PMSP INVALIDARÁ OU CASSARÁ ESTE AUTO DE LICENÇA DE FUNCIONAMENTO, SEM QUALQUER ÔNUS PARA O PODER PÚBLICO, E APLICARÁ AO INFRATOR AS PENALIDADES PREVISTA EM LEI.
- 3) O RESPONSÁVEL TÉCNICO ACIMA QUALIFICADO ATESTA, PARA A EDIFICAÇÃO, O ATENDIMENTO AS REGRAS ESTABELECIDAS NO CÓDIGO DE OBRAS E EDIFICAÇÕES E LEGISLAÇÃO COMPLEMENTAR, INCLUSIVE QUANTO AOS REQUISITOS DE SEGURANÇA E SUA MANUTENÇÃO.
- 4) O RESPONSÁVEL TÉCNICO ACIMA QUALIFICADO ATESTA, PARA A EDIFICAÇÃO, O ATENDIMENTO AS CONDIÇÕES DE ACESSIBILIDADE, AS REGRAS ESTABELECIDAS NO CÓDIGO DE OBRAS E EDIFICAÇÕES E LEGISLAÇÃO COMPLEMENTAR, INCLUSIVE QUANTO AOS REQUISITOS DE SEGURANÇA E SUA MANUTENÇÃO.
- 5) O PRESENTE AUTO DE LICENÇA DE FUNCIONAMENTO FOI EXPEDIDO MEDIANTE A APRESENTAÇÃO DE DECLARAÇÕES E/OU ATESTADOS INTEGRANTES DO PROCESSO DE LICENCIAMENTO DA ATIVIDADE, OS QUAIS DEMONSTRAM O ATENDIMENTO A LEGISLAÇÃO MUNICIPAL VIGENTE.
- 6) CONFORME TERMO DE RECEBIMENTO E ACEITAÇÃO DE OBRAS VIÁRIAS DA REURBANIZAÇÃO CONCEICAO.

OBS.:

- 1) ATIVIDADE - USO COMERCIAL E DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS COM ÁREA CONSTRUÍDA COMPUTÁVEL IGUAL OU SUPERIOR A 60,00 M<sup>2</sup>. GRUPO DE ATIVIDADE - EMPREENDIMENTOS COM SIGNIFICATIVO IMPACTO DE VIZINHANÇA OU NA INFRA-ESTRUTURA URBANA. RESPONSÁVEL PELO USO - HELIO DE FREITAS FILHO RG 11.463.386-7.



REQUERIMENTO  
08956203024-00021

PROCESSO: 2011-0062554-9 EMISSÃO: 23/04/2012 02/02

SEQ.



São Paulo, 21 de dezembro de 2023.

À Prefeitura Municipal de Marmeireiro  
Setor de Licitações e Contratos  
Marmeireiro – PR  
Edital De Chamamento Público Nº 003/2023  
Processo Administrativo Nº 148/2023

**ANEXO III  
DECLARAÇÃO UNIFICADA**

À Comissão Permanente de Licitação

Pelo presente instrumento, a empresa Instituição Financeira Itaú Unibanco S.A, inscrita no CNPJ nº. 60.701.190/0001-04, com sede a Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Torre Olavo Setúbal, 1º andar, Parque Jabaquara, São Paulo/SP, CEP: 04344.902, através de seu representante legal infra-assinado que:

- 1) Declaramos, para os fins do disposto no inciso V do art. 27 da Lei n.º 8.666/93, acrescido pela Lei n.º 9.854/99, que não empregamos menores de 18 (dezoito) anos em trabalho noturno, perigoso ou insalubre e não empregamos menores de 16 (dezesseis) anos. Ressalva ainda, que, caso empregue menores na condição de aprendiz a partir de 14 anos.
- 2) Declaramos, sob as penas da lei, que a empresa não foi declarada inidônea para licitar ou contratar com a Administração Pública.
- 3) Declaramos para os devidos fins de direito, na qualidade de Proponente dos procedimentos licitatórios, instaurados por este Município, que o(a) responsável legal da empresa é o(a) Sr. Valter Telles do Nascimento, analista de produtos, RG nº 27.341.885-3, CPF nº 259.363.258-57 e Sr Pedro Flores Bastos, Coordenador de Produtos, RG nº 48.297.311-0, CPF nº 409.956.458-41, responsável pela assinatura do Contrato.
- 4) Declaramos para os devidos fins que NENHUM sócio desta empresa exerce cargo ou função pública impeditiva de relacionamento comercial com a Administração Pública.
- 5) Declaramos de que a empresa não contratará empregados com incompatibilidade com as autoridades contratantes ou ocupantes de cargos de direção ou de assessoramento até o terceiro grau, na forma da Súmula Vinculante nº 013 do STF (Supremo Tribunal Federal).
- 6) Declaramos para os devidos fins que em caso de qualquer comunicação futura referente a este processo licitatório, bem como em caso de eventual contratação, concordo que o Contrato seja encaminhado para o seguinte endereço:  
E-mail: valter.telles-nascimento@itau-unibanco.com.br  
Telefone: (11) 2794.6815
- 7) Caso altere o citado e-mail ou telefone comprometo-me em protocolizar pedido de alteração junto ao Sistema de Protocolo deste Município, sob pena de ser considerado como intimado nos dados anteriormente fornecidos.
- 8) Nomeamos e constituímos o Sr. Valter Telles do Nascimento, analista de produtos, RG nº 27.341.885-3, CPF nº 259.363.258-57, para ser o responsável para acompanhar a execução do Contrato, referente ao Chamamento Público n.º 003/2023 e todos os atos necessários ao cumprimento das obrigações contidas no instrumento convocatório, seus Anexos e no Contrato.

Atenciosamente  
Itaú Unibanco S.A

GPAC - REGISTRO DE PROCURAÇÕES  
 Procuração ITB-0091/2023  
 Órgão de débito 31955

## PROCURAÇÃO

### OUTORGANTE:

**ITAÚ UNIBANCO S.A.**, com sede na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, nº 100, Torre Olavo Setubal, Prq Jabaquara, São Paulo/SP, inscrito(a) no CNPJ/MF sob o nº 60.701.190/0001-04, neste ato representado(a) por seu Diretor LEANDRO ROBERTO DOMINQUINI, brasileiro, casado, economista, RG nº 25.730.732-1, CPF nº 294.299.308-18 e por seu Diretor ALEXSANDRO BROEDEL LOPES, brasileiro, casado, contador, RG nº 1.215.567, CPF nº 031.212.717-09.

### OUTORGADOS:

**ALEXANDRE ARIEL DOS SANTOS**, brasileiro, casado, bancário, RG nº 226786390, CPF nº 162.310.308-81; **ANTONIO CARLOS MUHLERT E SILVA**, brasileiro, casado, bancário, RG nº 4231681, CPF nº 019.715.524-37; **ANTONIO MANUEL PALMEIRA**, brasileiro, casado, bancário, RG nº 088557335, CPF nº 016.734.547-80; **CAROLINE ALINE MELENCHON**, brasileira, solteira, bancária, RG nº 446763196, CPF nº 388.771.588-83; **FABIO DIAS SHINOHARA**, brasileiro, casado, bancário, RG nº 211076570, CPF nº 179.916.668-67; **GILBERTO MIRABELLI JUNIOR**, brasileiro, divorciado, bancário, RG nº 244134108, CPF nº 179.621.978-97; **JOEL MELQUIADES DE SOUZA**, brasileiro, casado, bancário, RG nº 00040121137, CPF nº 531.438.929-00; **LUIZ ANTONIO SANTOS**, brasileiro, solteiro, bancário, RG nº 448855902, CPF nº 383.486.078-62; **MARIA AMELIA GOMES DA SILVA**, brasileira, divorciada, bancária, RG nº 000166017085, CPF nº 088.758.888-33; **PEDRO FLORES BASTOS**, brasileiro, solteiro, bancário, RG nº 482973110, CPF nº 409.956.458-41; **VALTER TELLES DO NASCIMENTO**, brasileiro, união estável, advogado, RG nº 273418853, CPF nº 259.363.258-57; **VINICIUS PAULO FERREIRA VAN RIEMSDIJK**, brasileiro, solteiro, bancário, RG nº 284652258, CPF nº 283.422.558-32, todos com endereço comercial na Praça Alfredo Egydio De Souza Aranha, nº 100, Torre Olavo Setúbal, 1º Andar, Prq Jabaquara, São Paulo/SP.

**PODERES:** Representar o(a) Outorgante, perante os órgãos da Secretaria da Receita Federal do Brasil, Secretarias das Fazendas Estaduais, Prefeituras Municipais, Empresas Concessionárias de Serviços Públicos, Caixa Econômica Federal, Instituto Nacional do Seguro Social - INSS e quaisquer outras entidades da administração direta ou indireta da União, dos Estados e dos Municípios, com o fim específico de assinar Contratos de Prestação de Serviços de arrecadação, Aditamentos, Distratos e Termos de Confidencialidade e demais documentos que se fizerem necessários para a prestação de serviços de arrecadação, representar em procedimentos anteriores ou posteriores à assinatura destes instrumentos, incluindo processos licitatórios e de credenciamento, ofícios e comunicações e, enfim, praticar todos os atos necessários ao bom e fiel cumprimento do presente mandato, sendo **vedado** seu substabelecimento.

**FORMA DE REPRESENTAÇÃO:** Dois Outorgados independente da ordem de nomeação. **O(s) Outorgado(s) ora constituído(s) fica(m) ciente(s) de que ao se desligar(em) do quadro de administradores/funcionários/prestadores de serviços do Conglomerado Itaú Unibanco, do qual faz(em) parte, não mais poderá(ão) exercer quaisquer poderes constantes neste instrumento, ficando sem efeito os atos praticados após o seu desligamento, sendo inclusive responsável(is) por perdas e danos causados pelo uso indevido dos poderes revogados em decorrência do seu desligamento.**

**VIGÊNCIA:** Esta procuração vigorará até 2 de outubro de 2024. São Paulo, 2 de outubro de 2023.

ITAÚ UNIBANCO S.A.

LEANDRO ROBERTO DOMINQUINI  
DIRETOR

ALEXSANDRO BROEDEL LOPES  
DIRETOR



Este documento foi assinado digitalmente por Leandro Roberto Dominiquini e Alexsandro Broedel Lopes. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/> e utilize o código 80C3-3558-E7F0-0412.



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/80C3-3558-E7F0-0412> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 80C3-3558-E7F0-0412



### Hash do Documento

37CE8A3B8FF44E4A5BF104FC0A78FD587793BCAB607C08DB5CA0F821F580F59E

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/10/2023 é(são) :

LEANDRO ROBERTO DOMINQUINI - 294.299.308-18 em  
23/10/2023 17:48 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital

ALEXSANDRO BROEDEL LOPES - 031.212.717-09 em  
20/10/2023 15:12 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital



Regerado em 23/10/2024 17:42:50



REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

ESTADO DE SÃO PAULO 8730-4

SECRETARIA DA SEGURANÇA PÚBLICA  
INSTITUTO DE IDENTIFICAÇÃO RICARDO GUMBLETON DAUNT



POLEGAR DIREITO



38574E70

*Pedro Flores Bastos*  
ASSINATURA DO TITULAR

CARTEIRA DE IDENTIDADE

NÃO PLASTIFICAR

VÁLIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

REGISTRO GERAL 48.297.311-0 2 via DATA DE EXPEDIÇÃO 01/02/2017

NOME  
**PEDRO FLORES BASTOS**

FILIAÇÃO  
GILBERTO DO ROSARIO BASTOS FILHO  
ELISABETE FLORES QUESADA

NACIONALIDADE  
S.PAULO - SP

DATA DE NASCIMENTO  
**29/09/1991**

DOC ORIGEM  
SÃO PAULO-SP CONSOLÇÃO CN:LV.A77 /FLS.116 /Nº35873

CPF  
**409956458/41**

*Cestano Paulo Filho*  
Delegado de Polícia Divisório IIRGD.SSP.SP

ASSINATURA DO DIRETOR  
LEI Nº 7.116 DE 29/08/83

Regerado em 23/04/2024 17:42:50

P  
R

7  
A

**ORDEM DOS ADVOGADOS DO BRASIL**  
 CONSELHO SECCIONAL DE SÃO PAULO  
 IDENTIDADE DE ADVOGADO

NOME  
**VALTER TELLES DO NASCIMENTO**

FILIAÇÃO  
**DANIEL TELLES DO NASCIMENTO  
 MARIA DECELES DA SILVA NASCIMENTO**

NATURALIDADE  
**VERA CRUZ - SP**

DATA DE NASCIMENTO  
**21/05/1978**

RG  
**273418853 - SSPSP**

CPF  
**259.363.258-57**

EXPEDIDO EM  
**21/02/2020**

INSCRIÇÃO  
**338070**

CAIO AUGUSTO SILVA DOS SANTOS  
 PRESIDENTE

TEM FE PÚBLICA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL 11353950

USO OBRIGATÓRIO  
 IDENTIDADE CIVIL PARA TODOS OS FINS LEGAIS  
 (Art. 13 de Lei nº 8.966/94)



ASSINATURA DO PORTADOR

ADVERTÊNCIA  
 AV1097C1060308



08 SET. 2025

USO FA...

VALOR DO CARRÃO DE SOBRELEVAÇÃO AUTENTICIDADE  
 VALIDO SOMENTE COM O SELO DE AUTENTICIDADE  
 Valor cobrado pelo ato R\$ 4,65

Regerado em 02/09/2024 às 14:50

*(Handwritten marks)*

### ATESTADO DE CAPACIDADE TÉCNICA

O **MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ**, pessoa jurídica de direito público, inscrito no CNPJ sob o nº 83.102.285/0001-07, com sede no endereço informado no rodapé do presente, representado pelo seu Secretário de Compras, Sr. Samaroni Benedet, conforme designado no art. 3º do decreto municipal nº 8195 de 08 de junho de 2016, atesta a pedido da interessada, que a Instituição Financeira **ITAU UNIBANCO S.A.**, inscrita no CNPJ sob o nº 60.701.190/0001-04, com sede na Praça Alfredo Egydio Aranha, nº 100, Jabaquara, na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, CEP: 04.344-902, forneceu para este município **SERVIÇOS BANCÁRIOS**, contratados por meio dos termos abaixo discriminados:

Concorrência Pública nº 006/2010 – PMBC. Contrato nº 124/2010 – PMBC e aditivo, celebrado no dia 08/10/2010, findando em 16/11/2015:

- Processamento da Folha de Pagamento com movimentações financeiras bruta em média mensal de R\$30.000.000,00 com cerca de 5.486 servidores Ativos da administração;
- Atendimento aos servidores por meio de Posto de Atendimento Bancário e Caixas Eletrônicos;
- Credenciamento de Crédito Consignado através de Credenciamento.

Pregão Presencial nº 259/2015 – PMBC. Contrato nº 171/2015 – PMBC, celebrado no dia 17/11/2015 com prazo de sessenta meses, motivo pelo qual certifica tão somente até o presente momento, conforme preconiza o art. 3º, parágrafo único, do decreto municipal n.º 8.195/2016<sup>i</sup>:

- Processamento da Folha de Pagamento com movimentações financeiras bruta em média mensal de R\$30.000.000,00 com cerca de 5.486 servidores Ativos da administração;
- Atendimento aos servidores por meio de Posto de Atendimento Bancário e Caixas Eletrônicos;
- Credenciamento de Crédito Consignado através de Credenciamento.

Pregão Presencial nº 172/2016 – PMBC. Contrato nº 183/2016 – PMBC, celebrado no dia 21/10/2016 com prazo de doze meses, tendo sido prorrogado por iguais e sucessivos períodos, motivo pelo qual certifica tão somente até o presente momento, conforme preconiza o art. 3º, parágrafo único, do decreto municipal n.º 8.195/2016:

- Arrecadação de Tributos Municipais com média mensal de 250.000 carnês/boletos e volume financeiro de R\$10.000.000, padrão FEBRABAN.

Outrossim, conforme informações da **Secretaria da Fazenda**, declaro que os serviços prestados foram satisfatórios de acordo com as normas técnicas existentes e dentro do prazo contratual estabelecido, sem registro de ocorrências durante a execução e cumprimento das obrigações.

Balneário Camboriú, SC, 22 de junho de 2020.

**Samaroni Benedet**  
Secretário de Compras  
Portaria nº 25.245/2018

Art. 3º [...] Parágrafo único. Em caso excepcionais, serão expedidos atestados antes do término da execução de contrato, certificando somente, as parcelas já realizadas e avaliadas.



## VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: 3E0C-A5BE-76F4-2BC5

Este documento foi assinado digitalmente pelos seguintes signatários nas datas indicadas:

- ✓ SAMARONI BENEDET (CPF 032.XXX.XXX-47) em 22/06/2020 17:33:00 (GMT-03:00)  
Emitido por: Autoridade Certificadora SERPRORFBv5 << AC Secretaria da Receita Federal do Brasil v4 << Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v5 (Assinatura ICP-Brasil)

Para verificar a validade das assinaturas, acesse a Central de Verificação por meio do link:

<https://bc.1doc.com.br/verificacao/3E0C-A5BE-76F4-2BC5>

Regerado em 23/04/2024 17:42:50

Handwritten signature in blue ink, consisting of several stylized characters.

Handwritten marks in blue ink, including a large stylized signature and a small asterisk-like symbol.

Regerado em 23/04/2024 17:42:50