

ESTADÃO

Economia & Negócios

QUINTA

JUCESP PROTOCOLO
0.294.306/22-5

Itaú Unibanco S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. relativas aos períodos de 31/12/2021 e 31/12/2020 para as contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2021 e de 2020 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\$ 20.867 milhões e o Patrimônio Líquido R\$ 113.508 milhões. O Lucro Líquido por ação foi de R\$ 3,13.

Ativos e Recursos Capatais

Os Ativos totais em R\$ 1.527.403 milhões e estavam substancialmente formados por R\$ 749.510 milhões de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, R\$ 404.836 milhões de Operações de Crédito

e Operações de Arrendamento

e Correlatos Os Recursos Capatais

do Itaú Unibanco S.A. declara ter capacidade financeira e intenção de manter em

de R\$ 126.185 milhões, representando apenas 29,0% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

Agradecemos

Agradecemos aos nossos colaboradores, pelo empenho que nos permitem obter resultados consistentes, e aos nossos clientes e acionistas,

pela confiança que nos é depositada.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Não Circulante			
Disponibilidades	2c I	1.464.619.364	1.393.113.752
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II, 3	364.270.194	365.312.999
Aplicações no Mercado Aberto		159.815.337	236.562.432
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		139.154.819	128.750.567
Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil		5.800.000	---
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 4a	381.913.194	344.741.523
Carteira Própria		191.981.791	209.453.562
Vinculados a Compromissos de Recompra		102.685.440	55.816.585
Vinculados a Prestação de Garantias		26.947.200	12.791.320
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		59.893.598	60.751.377
Vinculados ao Banco Central do Brasil		5.167	6.018.427
Instrumentos Financeiros Derivativos	2c IV, 4a	63.224.644	80.824.142
Relações Interfinanceiras		121.719.891	102.279.517
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		12.092.838	12.187.115
Depósitos no Banco Central do Brasil	2c II	104.591.577	90.054.317
SFPA - Sistema Financeiro da Habitação		26.601	12.624
Correspondentes		14.275	16.461
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	5a	372.944.855	310.276.138
Operações com Características de Concessão de Crédito		396.408.660	336.392.145
Operações para Créditos de Liquidação Duvidosa		121.461.805	121.461.805
Outros Créditos		149.932.841	172.868.488
Ativos Fiscais Correntes		1.629.157	3.990.555
Ativos Fiscais Diferidos	9b I	40.748.476	45.225.196
Diversos	8a	102.925.208	121.838.267
Outros Valores e Bens	2c VI	1.963.932	1.779.106
Despesas Antecipadas		1.798.415	1.644.506
Outros Valores e Bens		405.638	507.840
(Provisões para Desvalorização)		(238.121)	(573.600)
Permanente		122.783.250	117.005.891
Investimentos	2c VII, 10	107.194.444	106.865.146
Investimentos em Correlatos e Coligadas		107.194.444	106.865.146
Outros Investimentos		230.549	230.549
(Provisões para Perda)		(75.472)	(75.487)
Imobilizado		4.881.444	4.899.908
Imóveis		3.614.922	3.735.533
Outros Imobilizações		12.454.864	11.452.892
Depreciações Acumuladas		(11.186.362)	(10.130.317)
Agio e Intangível	2c IX	10.552.285	6.394.617
Ativos Intangíveis		19.175.918	13.095.706
(Amortizações Acumuladas)		(8.623.633)	(6.791.089)
Total do Ativo		1.527.402.814	1.510.119.443

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira			
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	2c V	68.246.281	65.736.445
Resultados de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2c II	31.837.240	44.972.482
Resultado de Operações de Câmbio		411.105	913.456
Resultado das Aplicações Computadas		2.527.412	3.593.300
Despesas da Intermediação Financeira		(43.920.131)	(55.986.240)
Operações de Captação no Mercado	12a	(31.110.662)	(42.875.452)
Operações de Empréstimos e Repasses		(13.809.469)	(13.809.469)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa		16.336.150	39.776.185
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.289.696)	(3.884.631)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.214.837)	(5.584.648)
Receita de Recuperação de Créditos Avaliados como Prejuízo		934.237	1.720.017
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		14.045.359	39.955.954
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(646.946)	(1.652.286)
Despesas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	8d	9.362.607	18.744.719
Despesas de Fretos	8e	(5.945.878)	(11.292.883)
Outras Despesas Administrativas	8f	(8.777.101)	(13.073.651)
Despesas de Provisões	7b I	(961.512)	(2.890.095)
Provisões Cíveis		(186.950)	(346.844)
Provisões Trabalhistas		(742.874)	(2.468.411)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		24.887	15.809
Outras Provisões		(56.002)	(96.499)
Despesas Tributárias	9a II	(1.847.291)	(3.966.459)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	2c VII, 10	5.991.125	7.701.892
Outras Receitas Operacionais		511.177	760.790
Outras Despesas Operacionais	8g	(980.086)	(1.805.788)
Resultado Operacional		13.398.804	27.353.268
Resultado não Operacional		88.280	194.717
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		13.487.084	27.547.985
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c XII, 9a I	(2.646.896)	(4.472.232)
Diversos sobre Operações do Período		(477.709)	(2.299.238)
Referentes a Diferenças Temporárias		(2.168.327)	(4.062.995)
Participações no Lucro	12b	(58.127)	(112.046)
Lucro Líquido (Prejuízo)		10.782.723	20.861.696
Lucro (Prejuízo) por Ação - Básica e Diluída R\$			
Ordinária		1,62	3,13
Preferencial		1,62	3,13
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída			
Ordinária		3.390.407.265	3.390.407.265
Preferencial		3.283.608.963	3.057.213.462

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Lucro Líquido (Prejuízo)			
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		(1.552.216)	(2.035.065)
Variação de Valor Justo		(2.342.218)	(3.203.499)
Efeito Fiscal		958.614	1.464.678
Variação de Valor Justo		509.882	941.404
Efeito Fiscal		(276.517)	(470.702)
Investidas		(401.977)	(746.956)
Hedge		(707.940)	68.452
Hedge de Fluxo de Caixa		(141.209)	469.327
Variação de Valor Justo	4e	448.538	691.961
Efeito Fiscal		213.314	(329.079)
Investidas		94.015	106.445
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	4e	(566.731)	(400.375)
Variação de Valor Justo		(1.000.787)	(678.849)
Efeito Fiscal		476.466	121.161
Investidas		(42.410)	(45.387)
Remunerações em Obrigações de Benefícios Pós-emprego (Montantes que não serão reconhecidos subsequentemente para o resultado)	13e	36.986	39.752
Remunerações		35.520	42.033
Efeito Fiscal		(15.970)	(16.285)
Investidas		17.436	14.504
Variação Cambial de Investimentos no Exterior		700.205	37.557
Variação de Valor Justo		(148.210)	(257.371)
Investidas		848.415	294.594
Total de Outros Resultados Abrangentes		(1.522.965)	(1.889.304)
Total do Resultado Abrangente		9.259.758	18.972.392

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

Nota	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Lucro Líquido (Prejuízo) Ajustado			
Lucro Líquido (Prejuízo)		(8.422.948)	19.713.197
Ajustes ao Lucro Líquido (Prejuízo)		(19.204.767)	(19.148.499)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		3.214.837	3.584.446
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		513.521	916.963
Depreciações e Amortizações		1.727.792	3.128.878
Amortização de Agio		60.353	135.068
Tributos Diferidos (incluindo em efeitos fiscais de Hedge)		5.142.330	6.911.408
Receitas de Atualização (Encargos de Empréstimos em Garantia)		(57.540)	(170.377)
Despesa de Atualização (Provisões para Contingências)		82.631	493.460
Construção (Reversão) Encargos para Contingências		960.420	2.904.850
Resultado de Participações em Investidas	10	(5.964.255)	(7.583.759)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários		(18.627.520)	(16.747.815)
Disponíveis para Venda			
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários			
Mantidos até o Vencimento		(6.189.022)	(5.946.971)
Constituição (Reversão) Provisões para Perdas de Bens Não Destinados a Uso		(75.817)	(134.919)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		(12.274)	(80.705)
(Ganho) / Perda na Alienação de Bens Não Destinados a Uso		659	(4.837)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		3.122	(1.001)
Outros (Inclui Variação Cambial)		11.016	446.410
Variação de Ativos e Passivos		29.814.911	50.237.958
Aumento (Redução) em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(17.978.247)	66.957.278
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos			
(Ativos / Passivos)			
Depósitos Computados no Banco Central do Brasil		17.285.541	20.142.495
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(6.375.886)	(14.537.960)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		18.743.120	(3.819.244)
Operações de Crédito e Outros Valores e Bens		(16.793.800)	(86.255.140)
Aumento (Redução) em Passivos		15.601.018	21.251.912
Depósitos		60.268.948	34.707.528
Captações no Mercado Aberto		16.193.270	(8.647.190)
Recursos de Ações e Emissão de Títulos		12.404.483	4.752.843
Obrigações por Empréstimos e Repasses		9.891.969	8.030.175
Provisões e Outras Obrigações		(29.385.965)	(13.966.300)
Resultados de Exercícios Futuros		(32.761)	(84.493)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(276.517)	(290.788)
Caixa Líquido Proveniente (Aplicado) nas Atividades Operacionais		21.399.866	60.911.155
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		232.235	5.520.801
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		57.115.151	58.139.553
Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		6.775.519	14.732.509
Aquisição de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(39.298.570)	(79.194.462)
Aquisição de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(13.265.946)	(52.513.040)
Alienação de Investimentos		25.691.186	25.993.098
Aquisição de Investimentos		(37.803.686)	(38.307.899)
Alienação de Bens Não Destinados a Uso		126.625	236.621
Aquisição de Bens Não Destinados a Uso		(86.915)	(133.029)
Alienação de Imobilizado		8.882	115.862
Alienação de Intangível		(55.189)	(996.439)
Aquisição de Intangível		2.435	2.435
Caixa Líquido Proveniente (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(5.069.918)	(7.133.637)
Caixa Líquido Proveniente (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(6.130.578)	(53.581.458)
Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada		(21.633)	(26.959)
Aumento de Capital		---	14.000.000
(Redução) de Capital		(88.705)	(88.705)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	11b	(2.630.410)	(4.489.410)
Caixa Líquido Proveniente (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(2.744.750)	(14.604.074)
Aumento (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	12.525.539	2.795.431
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		49.515.544	55.675.672
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		58.441.103	58.441.103
Disponibilidades		13.176.247	13.176.247
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		7.870.805	7.870.805
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		17.594.051	17.594.051



Ordem dos Advogados do Brasil - OAB

Associação Brasileira de Notários e Tabeliães - ABNT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

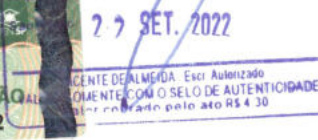
Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT

Associação Brasileira de Tabeliães e Escrivães - ABT



Esta publicação foi emitida para o Estado de São Paulo, no município de São Paulo, em 25 de fevereiro de 2022, às 14h00min.

Assinada eletronicamente por: [Assinatura]

Assinada eletronicamente por: [Assinatura]

Assinada eletronicamente por: [Assinatura]

Assinada eletronicamente por: [Assinatura]

Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01/2021 A 31/12/2021 E 2020 PARA RESULTADO (Em milhões de reais e percentuais indicados) (Continuação)

Os contratos de derivativos possuem as seguintes características em dias:

Compensação / Valor Referencial	31/12/2021	31/12/2020
Contratos de Futuros	214.503.401	35.558.809
Contratos de Swap	236.321.346	140.765.449
Contratos de Opções	1.089.831.573	291.781.774
Operações a Termo	2.816.785	12.797.376
Derivativos de Crédito	89.745.138	21.395.855
NDF - Non Deliverable Forward	41.756.432	110.794.436
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	35.771	565.028

B - 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 por contrapartes:

Balço	31/12/2021	31/12/2020
Balcão	504.415.055	645.525.797
Contrapartes	578.272.387	148.547.183
Instituições Financeiras	488.132.713	146.105.459
Empresas	89.745.138	21.395.855
Pessoas Físicas	3.194.539	1.050.839
Total	504.415.055	1.243.798.184
Total 31/12/2020	494.981.458	1.300.607.435

B - Derivativos de Crédito

Abaixo, composição de 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
CDs (Credit Default Swap)	19.104.028	19.104.028
IRS (Total Return Swap)	5.610.426	5.610.426
Total	14.714.454	14.714.454

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

IV - Hedge Contábil

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

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

Os ganhos ou perdas relativos ao Hedge Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO espere reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ 378.352 (R\$ 1.737.828) em 31/12/2020. No período findo em 31/12/2021, não houve montante reconhecido em resultado (R\$ 124.911) de 31/12/2020.

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 atribuídos às alterações nas taxas de juros relativas a ativos e passivos reconhecidos.

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 13.140.972 foi revogado do reconhecimento de hedge, cuja parcela efetiva é de R\$ 193.552, sem efeito no resultado por se tratar de um hedge de risco de mercado de títulos disponíveis para venda.

Investimentos Líquidos 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 de moeda funcional da operação no exterior em relação à moeda funcional da matriz.

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Objetos da Hedge	31/12/2021	31/12/2020
Valor Contábil	Ativos	Passivos
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	37.154.436	1.065.035
Hedge de Operações Ativas	8.620.506	1.065.035
Hedge de Compromissos Ativos	40.526.251	1.065.035
Risco Cambial	37.961	37.961
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	37.961	37.961
Total	49.146.767	37.154.436

(1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abangentes

No período, o montante de R\$ 3.399.055 foi revogado do reconhecimento de hedge, cujo saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira (Patrimônio Líquido) é de R\$ (3.039.509), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de hedge:

Itaú Unibanco S.A.

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

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

b) Composição por Faixas de Vencimento e Nível de Risco

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	31/12/2020 Total
Operações em Curso Anual (1)											
Parcelas Vencíveis...	---	---	919.341	1.124.632	1.079.139	899.386	1.066.387	1.053.211	2.996.231	9.078.347	7.589.327
01 a 60...	---	---	77.012	101.977	100.912	89.416	95.317	90.024	281.522	838.230	773.314
61 a 90...	---	---	28.207	34.449	32.728	47.254	50.831	51.420	145.059	427.964	312.879
91 a 180...	---	---	73.058	121.615	126.870	106.715	121.279	121.838	353.742	1.026.017	827.851
181 a 365...	---	---	118.304	193.238	216.158	172.895	226.814	206.263	586.321	1.722.043	1.423.244
Acima de 365 dias...	---	---	621.860	555.273	562.470	483.166	512.106	581.646	1.627.587	5.064.108	4.205.039
Parcelas Vencíveis até 14 dias...	---	---	86.008	195.813	255.719	272.513	456.775	1.985.067	2.989.542	8.244.733	4.541.793
01 a 60...	---	---	86.008	181.530	146.575	141.784	212.169	171.511	596.771	1.337.928	1.322.292
61 a 90...	---	---	---	10.345	86.262	43.389	92.213	79.515	183.289	495.033	653.589
91 a 180...	---	---	---	3.958	22.802	80.701	132.526	1.088.561	624.534	2.553.162	1.184.399
181 a 365...	---	---	---	---	---	7.618	19.867	43.420	1.624.152	1.607.318	1.270.168
Acima de 365 dias...	---	---	---	---	---	---	---	---	159.096	159.096	128.450
Subtotal...	---	---	1.005.429	1.320.505	1.334.858	1.172.899	1.463.162	3.039.218	5.885.873	15.320.884	12.151.038
Operações em Curso Normal											
Parcelas Vencíveis...	379.575.198	51.180.571	34.488.332	32.917.351	8.113.952	1.798.337	2.079.417	2.180.204	1.842.933	388.175.394	328.573.283
01 a 60...	38.176.468	10.217.524	5.042.632	4.809.981	2.283.221	206.250	351.356	351.356	377.452	61.424.408	43.499.875
61 a 90...	15.411.581	2.288.848	1.167.219	1.064.043	242.936	73.375	287.348	84.053	57.975	20.681.378	18.210.755
91 a 180...	28.920.406	6.173.086	2.958.208	2.520.657	578.930	173.363	141.586	84.572	135.125	41.087.563	42.079.844
181 a 365...	38.001.622	8.135.381	4.232.334	4.161.248	910.964	263.100	513.177	209.955	253.026	17.870.937	50.261.635
Acima de 365 dias...	153.000.121	23.335.732	13.006.939	10.558.982	2.456.911	1.081.409	785.940	1.476.182	1.019.354	206.811.320	124.514.173
Parcelas Vencíveis até 14 dias...	644.764	116.333	34.326	47.321	31.117	33.781	62.208	29.904	29.290	1.040.828	794.499
Subtotal...	274.219.963	51.266.904	36.332.863	32.964.673	6.364.069	1.832.098	2.141.825	2.131.218	1.872.232	389.515.434	329.646.791
Total do Carteira...	274.219.963	51.266.904	36.332.863	32.964.673	6.364.069	1.832.098	2.141.825	2.131.218	1.872.232	389.515.434	329.646.791
Provisão Existente (2)...	(1.843.064)	(588.477)	(1.146.738)	(9.642.387)	(2.445.112)	(1.502.198)	(2.500.759)	(4.593.090)	(7.838.035)	(28.247.786)	(28.638.805)
Mínima...	(253.502)	(272.380)	(272.380)	(894.560)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(18.028.516)	(18.028.516)
Garantias Financeiras Prestadas...	(1.801.064)	(333.445)	(893.796)	(2.328.125)	(1.925.406)	(607.638)	(718.616)	(1.140.036)	(1.140.036)	(18.028.516)	(18.028.516)
Complementar...	(1.801.064)	(333.445)	(893.796)	(2.328.125)	(1.925.406)	(607.638)	(718.616)	(1.140.036)	(1.140.036)	(18.028.516)	(18.028.516)
Provisão Existente Circulante...										(9.584.307)	(10.682.903)
Provisão Existente Não Circulante...										(18.028.439)	(18.028.439)
Total do Carteira...	216.484.223	48.480.564	23.151.127	21.927.887	4.980.611	1.323.813	6.891.999	5.719.609	6.435.038	341.517.811	311.617.811
Provisão Existente (2)...	(1.558.895)	(443.458)	(823.803)	(5.187.312)	(2.193.430)	(1.815.892)	(5.338.899)	(8.328.794)	(6.435.038)	(28.638.805)	(28.638.805)
Mínima...	(240.999)	(272.380)	(272.380)	(894.560)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(1.782.743)	(18.028.516)	(18.028.516)
Garantias Financeiras Prestadas...	(1.558.895)	(443.458)	(823.803)	(5.187.312)	(2.193.430)	(1.815.892)	(5.338.899)	(8.328.794)	(6.435.038)	(28.638.805)	(28.638.805)
Complementar...	(1.558.895)	(443.458)	(823.803)	(5.187.312)	(2.193.430)	(1.815.892)	(5.338.899)	(8.328.794)	(6.435.038)	(28.638.805)	(28.638.805)

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencíveis há mais de 14 dias ou com composições elevadas ou de responsabilidade de empresas concorrentes ou em processo de falência.

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

A Provisão Complementar inclui provisões de Compromissos de Empréstimos.

c) Por Setores de Atividade

	31/12/2021	%	31/12/2020	%	Margem-OR	31/12/2021	31/12/2020
Sector Público...	2.834.271	0,7%	3.562.113	1,0%	Outros, principalmente Variação Cambial	8.173.281	8.639.572
Sector Privado...	482.002.837	99,3%	337.935.688	99,0%	Saldo Final	(28.247.786)	(28.638.805)
Pessoa Jurídica...	232.350.466	57,4%	214.026.034	62,7%	Mínima...	(15.990.456)	(16.028.516)
Pessoa Física...	149.651.371	41,9%	123.909.654	36,3%	Garantias Financeiras Prestadas...	(447.810)	(420.466)
Total...	484.836.308	100,0%	341.517.811	100,0%	Complementar...	(8.095.520)	(18.028.439)

d) Garantias Financeiras Prestadas por Tipo

	31/12/2021	31/12/2020
Tipo de Garantia...		
Ativo ou Passivo em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal...	26.432.821	27.190.358
Fluências Bancárias Diretas...	20.078.472	19.703.707
Outras Garantias Financeiras Prestadas...	7.146.329	6.114.500
Vinculadas à Distribuição de TVM por Oferta Pública...	5.887.575	1.465.255
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras...	3.414.783	42.866
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias...	1.792.867	1.145.374
Vinculadas ao Fomento de Mercadorias...	1.125.343	749.890
Total...	78.356.348	104.711.818

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial - 01/01...	(28.638.805)	(28.638.805)
Constituição/Liquidação da Período...	(5.884.648)	(5.884.648)
Mínima...	(5.937.407)	(5.937.407)
Garantias Financeiras Prestadas...	(77.344)	(77.344)
Complementar...	380.323	(2.832.313)

h) Programas Governamentais para Concessão de Crédito

	31/12/2021	31/12/2020
Nível de Risco...		
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)...	278.547	195.771
Provisão Existente (1)...	(147)	(492)
Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Prona)...	4.053.618	918.611
Provisão Existente (2)...	(4.693)	(872)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC-FCG)...	10.448.804	1.025.764
Provisão Existente (3)...	(5.129)	(11.212)

(1) Provisão constituída sobre o percentual do crédito não risco é do ITAÚ UNIBANCO, ou seja, 15% de carteira de crédito.

(2) Provisão constituída a contagem em dobro dos prazos de amparo, para fins de classificação nos níveis de risco.

NOTAS - CAPTAÇÃO DE RECURSOS E OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	31/12/2021	31/12/2020
a) Resumo...		
Depósitos (1)...	274.492.042	29.158.574
Depósitos no Mercado Aberto (1)...	278.751.284	7.103.051
Carteira Própria...	100.301.544	1.428.158
Carteira de Tercários...	137.798.549	---
Carteira de Livre Movimentação...	40.651.191	5.674.893
Recursos de Ações e Emisões de Títulos (1)...	2.014.817	16.753.879
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares...	1.872.335	16.138.574
Obrigações por TVM no Exterior...	125.826	374.801
Captação por Cartões de Operações Estruturadas...	16.456	42.503
Obrigações por Empréstimos e Repasses (1)...	5.588.043	23.711.628
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras (1)...	---	110.187
Total...	440.826.187	78.587.884
Por prazo de vencimento...	45,9%	7,1%
Por prazo de vencimento...	45,9%	7,1%

(1) O valor justo do total de Depósitos e de R\$ 758.621.022 (R\$ 712.963.810 em 31/12/2020), do total de Depósitos no Mercado Aberto e igual ao valor contábil, do total de Recursos de Ações e Emisões de Títulos e de R\$ 90.829.786 (R\$ 96.217.971 em 31/12/2020), do total de Obrigações por Empréstimos e Repasses e de R\$ 62.679.081 (R\$ 54.488.126 em 31/12/2020) e do total de Dívidas Subordinadas é igual ao valor contábil.

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

b) Letras Imobiliárias Garantidas

As Letras Imobiliárias Garantidas (LIGs) 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/letrasimobiliarias.

c) Composição da Carteira de Ativos

A carteira de ativos vinculada à LIG corresponde a 2,85% do ativo total da empresa. Sua composição é apresentada no quadro abaixo.

Maiores detalhes estão disponíveis no Demonstrativo da Carteira de Ativos - OCA, na seção Resultados e Relatórios / Documentos Regulatórios / Letra Imobiliária Garantida.

	31/12/2021	31/12/2020
Créditos Imobiliários...	42.362.499	12.286.232
Títulos Públicos - Brasil...	1.146.813	1.872
Total da Carteira de Ativos...	43.509.312	12.288.104
Total da Carteira de Ativos Ajustada...	43.509.312	12.288.104
Obrigações por Emissão de LIGs...	30.999.207	11.028.814
Remanescente de Agente Fiduciário...	1.899	790

II - Requisitos da Carteira de Ativos

	31/12/2021	31/12/2020
Composição...		
Substituição...		
Valor Nominal...	140,4%	111,4%
Valor Presente sob Emissão...	117,4%	113,5%

Prazo Máximo Pendente

	31/12/2021	31/12/2020
Da Carteira de Ativos...	148 meses	138 meses
Das LIGs em Circulação...	45,6 meses	47,1 meses

Liquidez

	31/12/2021	31/12/2020
Ativos Liquidos...	1.146.671	1.872

PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

A empresa, em decorrência de curso normal de suas atividades, poderá figurar como parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível 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 são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

c) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

d) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

e) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

f) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

g) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

h) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

i) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

j) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

k) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

l) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

m) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

n) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

o) Provisões e Contingências

As provisões relativas às discussões administrativas e judiciais do ITAÚ UNIBANCO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2021 E 31/12/2020 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

11 - Provisões Fiscais e Previdenciárias

As provisões tributárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas, ou seja, aquelas decorrentes de lançamento de ofício, acréscimo de juros, multas e encargos, quando aplicável. Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

	31/12/2021	31/12/2020
Obrigação Legal - Provisões Fiscais e Previdenciárias		
Nota 10	2.173.247	2.244.341
Ativo Fiscal e Previdenciário	4.417.588	4.417.588
Total	2.173.247	2.244.341
Subtotal	2.173.247	2.244.341
Atualização Encargos	36.240	123.000
Movimentação do Período Refletida no Resultado	53.179	(36.240)
Constituição	60.206	54.276
Reversão	(7.029)	(80.537)
Pagamento	(96.609)	(287.144)
Subtotal	2.072.131	2.244.341
Saldo Final	2.072.131	2.244.341
Não Circulante	2.072.131	2.244.341
Saldo Final 31/12/2020	2.173.247	2.244.341

Para as provisões Fiscais e Previdenciárias, o saldo de Depósitos em Garantia de Recursos está classificado como Não Circulante no valor de R\$ 2.935.352 (R\$ 1.428.404 em 31/12/2020).

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

- **IRPJ** - Verbas não Remuneratórias - R\$ 1.637.942: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 953.674.

- **Contingências não Previstas nas Balanças**

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**

As Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 3.743.762 (R\$ 3.882.792 em 31/12/2020), sendo que as naturezas referentes às ações indenizatórias ou de cobrança, cujo valor individual não são relevantes.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 398.681 (R\$ 347.210 em 31/12/2020).

- **Ações Fiscais e Previdenciárias**

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 17.383.167 (R\$ 15.094.817 em 31/12/2020), sendo as principais discussões a seguir:

- **IRPJ** - Verbas não Remuneratórias - R\$ 2.364.183: 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** - Água - Dedução - R\$ 2.484.365: discute-se a dedutibilidade da água com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

- **IRPJ, CSLL, PIS e COFINS** - Despesas de Captação - R\$ 1.581.141: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DCL) relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.

- **IRPJ e CSLL** - Atividades Bancárias - R\$ 1.543.527: entende-se que a operação bancária não se confunde com serviço e/ou não está listada na Lei Complementar nº 116/03 ou no Decreto nº 406/08.

- **IRPJ e CSLL** - Gênesis de Prejuízos - R\$ 812.800: discute-se o montante do prejuízo fiscal (PPF) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal para lavagem de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.

- **IRPJ, CSLL, PIS e COFINS** - Indenizatório de Pedido de Compensação - R\$ 623.192: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do todo ou parte.

- **Contas a Receber - Rembolsos de Provisões**

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 767.391 (R\$ 767.856 em 31/12/2020), e decorre basicamente de garantias de recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias das empresas incorporadas.

- **Garantias de Contribuições**

As garantias relativas a discussões judiciais que envolvem o Itaú Unibanco e não são compostas basicamente por Tributos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 495.603 (R\$ 430.592 em 31/12/2020) e está depositado e montante de R\$ 2.944.210 (R\$ 1.534.004 em 31/12/2020).

NOTA 12 - DETALHAMENTO DE CONTAS

Outras Créditos - Diversas

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio		
Nota 8b	77.251.719	80.833.561
Deposito e Intermediação de Valores	6.392.281	20.285.005
Deposito em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	8.704.399	8.938.937
Operações sem Características de Contribuição de Crédito, Liquidez de Provisão	2.356.222	1.232.642
Rendimentos e Receitas	4.519.805	1.874.283
Dívidas no País e no Exterior	1.333.990	998.111
Valores Líquidos e Reservas de Resgate de Provisões	767.391	767.856
Ativos ou Planos de Benefícios Pós-Emprego	487.507	578.643
Outros	96.814	997.812
Total	102.825.208	121.838.267
Não Circulante	87.883.472	96.336.792
Saldo Final	15.241.736	25.499.515

b) Carteira de Câmbio

Ativo - Outras Créditos

Câmbio Comprado a Liquidar - ME

Dívidas sobre venda de Câmbio - MN

Adiantamentos Recebidos - MN

Passivo - Outras Créditos

Câmbio Vendido a Liquidar - ME

Obrigações por Compra de Câmbio - MN

(i) Adiant. sobre Contratos de Câmbio

Outros

Centas de Compensação

Créditos Abertos para Importação - ME

Créditos de Exportação Confirmados - ME

c) Outras Obrigações - Diversas

Carteira de Câmbio

Negociação e Intermediação de Valores

Correção e Antecipação de Tributos e Ajustes

Locais e Estabelecimentos

Operações Vinculadas a Cessão de Crédito

Provisões para Pagamento Diversas

Dívidas no País e Diversos no Exterior

Recursos a Liberar

Obrigações por Contratos Offshore e Prestação de Serviços de Pagamento

Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego

Dívidas Subordinadas

Outras

Total

Circulante

Não Circulante

d) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

Cartões de Crédito e Débito

Serviços de Conta Corrente

Administração de Recursos - Fundos

Operações de Crédito e Garantias Financeiras Provisórias

Operações de Crédito

Garantias Financeiras Provisórias

Serviços de Recebimento

Acessos Econômica, Financeira e Corretagem

Serviços de Custódia

Outras

e) Despesas de Pessoal

Remuneração

Participação das Empresas nos Lucros

Benefícios Sociais

Encargos

Tributação

Plano de Pagamento Baseado em Ações

Obrigações de Funcionários

Total

Circulante

Não Circulante

NOTA 13 - INVESTIMENTOS

Empresas

No País

ITB Holding Brasil Participações Ltda.

Itaú Cia. Seguradora de Crédito e Fianças

Banco Itaú Unibanco S.A.

Itaú Participações S.A.

Redeair Investimentos de Pagamento S.A.

Outras Participações

No Exterior

ITB Holding Ltd.

Banco Itaú Argentina S.A.

Banco Itaú Paraguay S.A.

Outras Participações (S)

Total

(1) Os investimentos diretos e não pagos estão registrados em Rendimentos e Receitas

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

(3) Contempla apenas os investimentos em coligadas e controladas avaliadas pelo método de equidade patrimonial

(4) Em 31/01/2021 ocorreu o início do investimento na XP Inc.

(5) Itaú Unibanco Holding S.A. (Nota 14)

	31/12/2021	31/12/2020
Outras Despesas Administrativas		
Nota 9	8.019.1	8.019.1
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	3.796.380	3.796.380
Precificação de Dados e Telecomunicações	2.725.422	2.725.422
Despesa com Depreciação e Amortização	1.735.180	1.735.180
Propaganda, Promoções e Publicidade	1.243.492	1.243.492
Matérias	(848.267)	(719.093)
Viagens	(174.181)	(168.739)
Outras	(30.485)	(40.817)
Total	(13.073.605)	(13.320.201)
g) Outras Despesas Operacionais		
Nota 10	8.019.1	8.019.1
Comercialização - Cartões de Crédito	1.591.920	1.591.920
Operações sem Características de Contribuição de Crédito, Liquidez de Provisão	(488.674)	(508.189)
Amortização de Ações	(122.220)	(115.743)
Perdas com Sociários	(253.708)	(199.340)
Resarcimento de Custos Interbancários	(199.416)	(371.455)
Outras	(1.540.879)	(1.076.200)
Total	(1.805.788)	(2.816.841)

NOTA 14 - TRIBUTOS

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

Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (1)	25,00%	ISS Ite	5,00%

(1) Lei nº 14.181/21 (conferência do MP nº 1.034/21) publicada em 13 de julho de 2021, dispõe sobre majoração da alíquota de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido que passa a ser 25%.

A alíquota de alíquotas é aplicada de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

i) Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Despesas Sobre Operações do Período

Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro

Encargos Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Resultados de Participações em Investimentos

Variação Cambial de Investimentos no Exterior

Juros sobre o Capital Próprio

Outras Despesas Individuais Líquidas de Retenções não Tributáveis (1)

Total de Impostos de Renda e Contribuição Social

(1) Contempla (inclui) e Exclui Temporários

B - Despesas Tributárias

As despesas tributárias são constituídas principalmente por PIS, COFINS e ISS.

As despesas fiscais sobre a Administração Cambial dos Investimentos no Exterior

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

O resultado dessas operações é computado na apuração das bases de imposto, de acordo com a sua natureza, e a legislação fiscal vigente.

O resultado dessas operações é computado na apuração das bases de imposto, de acordo com a sua natureza, e a legislação fiscal vigente.

assim como a variação cambial da parcela dos investimentos no exterior com cobertura (hedge), que, conforme as regras estabelecidas pela Lei 14.181, de 28 de julho de 2020 deve ser computada na proporção de 50% em 2021 e de 100% a partir de 2022.

b) Tributos Diferidos

1 - O saldo das Ativas Fiscais Diferidas e sua movimentação, segregado em função das origens e desembolsos, estão representados por:

Realização

Ativo

Refletido no Resultado

Provisão para Créditos de Liquidação Diferida

Provisão Fiscal e Base Negativa de Contribuição Social

Provisões

Ações Cíveis

Ações Trabalhistas

Fiscais e Previdenciárias

Outras

Obrigações Legais

Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura

Provisão para Participação nos Lucros

Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos

Financiamentos Derivativos

Provisões para Impostos

Agio na Aquisição de Investimento

Outras Provisões Individuais

Refletido no Resultado

Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda

Hedge de Fluxo de Caixa

Benefícios Pós-Emprego

Contribuição Social a Compensar Decorrente da Opção prevista no artigo 8º da Medida Provisória nº 2.158-35 de 24/08/2001

(1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados em sua totalidade como Não Circulante

B - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:

Passivo

Refletido no Resultado

Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Passivos Contingentes

Superveniência de Depreciação de Arrendamentos Inter-arrendatários

Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos

Financiamentos Derivativos

Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura

Benefícios Pós-Emprego

Outras

Total (1)

Total Líquido (Ativo - Passivo)

Operações para Venda

Total (1)

Total Líquido (Ativo - Passivo)

(1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados, em sua totalidade, como Não Circulante

B - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:

Passivo

Refletido no Resultado

Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Passivos Contingentes

Superveniência de Depreciação de Arrendamentos Inter-arrendatários

Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos

Financiamentos Derivativos

Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura

Benefícios Pós-Emprego

Outras

Total (1)

Total Líquido (Ativo - Passivo)

Operações para Venda

Total (1)

Total Líquido (Ativo - Passivo)

(1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados, em sua totalidade, como Não Circulante

B - O saldo das Obrigações Fiscais Diferidas e sua movimentação estão representados por:

Passivo

Refletido no

