

Comunicado ao Mercado

Resultado do 4º trimestre de 2024

O Itaú Unibanco Holding S.A. (“Companhia”) comunica aos seus acionistas e ao mercado em geral que estão disponíveis no site de Relações com Investidores (www.itau.com.br/relacoes-com-investidores) as Demonstrações Contábeis Completas do Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e a Análise Gerencial da Operação do 4º trimestre de 2024.

Adicionalmente, encaminhamos as informações descritas abaixo:

- Apresentação para a imprensa sobre o resultado trimestral agendada para o dia 06/02/2025 às 09h00 (Horário de Brasília) (**Anexo 01**);
- Apresentação da reunião com o mercado sobre o resultado trimestral agendada para quinta-feira, 06/02/2025, às 10h00 (Horário de Brasília) (**Anexo 02**);
- Apresentação Institucional do 4º trimestre de 2024 (**Anexo 03**).

As expectativas e tendências apresentadas são baseadas nas informações disponíveis até o momento e envolvem riscos, incertezas e premissas que podem estar além de nosso controle.

Essas informações reforçam nosso compromisso com a transparência em nossas divulgações para os diversos públicos estratégicos.

São Paulo - SP, 05 de fevereiro de 2025.

Gustavo Lopes Rodrigues

Diretor de Relações com Investidores

Comunicado ao Mercado

Anexo 01



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, **6 de Fevereiro de 2025**



e-nps

83 pontos

INSTITUTIONAL
INVESTOR

1º lugar no ranking da
Institutional Investor
(em todas as categorias)



1º lugar das **Top
Companies do
LinkedIn**



1º lugar no setor
de bancos do Prêmio
Valor Inovação
Brasil 2024



Brand Finance
Brasil 100 2024,
marca mais
valiosa



Anuário Valor 1000 reconhecido
como Empresa de Valor

R\$1
trilhão

em operações de crédito e
financiamentos à economia sustentável
entre 2020 e 2030

Evolução da estratégia de
sustentabilidade estruturada
em 3 pilares: **Finanças
Sustentáveis, Diversidade
e Transição Climática**



Um só Itaú



Todos os clientes em
uma única plataforma:

- **Oferta full bank**
- **Hiper personalização**

Clientes migrados:

2024: **5,3** → 2025: **~15**
milhões milhões

- NPS superior a 80 pontos pós
migração: + ativação de contas
e cadastro de chave pix

Plataforma modernizada e estratégia de crescimento orientada por dados

-99%

redução de incidentes
de alto impacto

470+

cientistas de
dados

390+

iniciativas com uso
de IA Generativa

1300+

modelos de IA
utilizados atualmente

Destaques

	4T24	2024 ¹
Resultado Recorrente Gerencial	R\$ 10,9 bilhões ▲ 2,0% vs. 3T24	R\$ 41,4 bilhões ▲ 18,2% vs. 2023
Carteira de Crédito	Dez-24	
	R\$ 1.359,1 bilhões	
	▲ 6,3% vs. Set-24	▲ 15,5% vs. Dez-23
Margem com Clientes	R\$ 28,5 bilhões ▲ 3,7% vs. 3T24	R\$ 108,0 bilhões ▲ 8,3% vs. 2023

	4T24	2024
ROE Recorrente Gerencial	Consolidado 22,1% ▼ 0,6 p.p. vs 3T24	22,2% ▲ 1,2 p.p. vs 2023
	Brasil 23,4% ▼ 0,5 p.p. vs 3T24	23,3% ▲ 1,6 p.p. vs 2023
NPL > 90 dias	Dez-24	
Consolidado	2,4%	
	▼ 0,2 p.p. vs. Set-24	▼ 0,5 p.p. vs. Dez-23
Receitas de Serviços e Seguros	4T24 R\$ 14,3 bilhões ▲ 3,9% vs. 3T24	2024 ¹ R\$ 54,9 bilhões ▲ 7,7% vs. 2023

(1) Excluindo o resultado da operação na Argentina em 2023.

Carteira de crédito

Guidance 2024 vs. realizado
carteira de crédito total

15,5% Consolidado entre
9,5% e 12,5%
10,2% (ex-variação cambial)

em R\$ bilhões

	dez/24	set/24	Δ	dez/23	Δ	Cartão de crédito	dez/24 x set/24	dez/24 x dez/23
Pessoas físicas	444,8	428,7	3,7%	415,9	6,9%	Personnalité + Uniclass	▲ 10,9%	▲ 17,5%
Cartão de crédito	142,2	133,2	6,8%	135,5	4,9%	Originação crédito imobiliário 4T24	R\$ 10,8 bilhões LTV ~ 60%	
Crédito pessoal	65,9	65,9	0,1%	60,6	8,8%	MPMES - Originação FGI e Pronampe	4T24 R\$ 12,2 bilhões	
Crédito consignado	74,4	74,7	-0,4%	73,4	1,4%		▲ 297% vs 3T24	
Veículos	36,5	35,9	1,8%	33,2	9,9%	Crescimento ex-variação cambial	dez/24 x set/24	dez/24 x dez/23
Crédito imobiliário	125,7	119,0	5,6%	113,2	11,1%	Micro, pequenas e médias empresas	+4,9%	+11,8%
Micro, pequenas e médias empresas	223,0	206,3	8,1%	189,5	17,7%	Grandes empresas	+4,3%	+15,8%
Grandes empresas	439,2	411,2	6,8%	362,9	21,0%	América Latina	+3,3%	+5,9%
Total Brasil	1.107,0	1.046,2	5,8%	968,2	14,3%	Total	+4,0%	+10,2%
América Latina	252,2	231,8	8,8%	208,2	21,1%			
Total¹	1.359,1	1.278,0	6,3%	1.176,5	15,5%			
Total (ex-variação cambial)	1.359,1	1.306,6	4,0%	1.232,9	10,2%			

(1) Inclui títulos privados e garantias financeiras prestadas.

Receita de serviços e resultado de seguros

Guidance 2024 vs. realizado
serviços e resultado de seguros
(Base comparável ex-Argentina)

✓ 7,7%

Consolidado entre
5,5% e 8,5%

em R\$ bilhões

Cartões de crédito e débito

Emissão

Adquirência

Conta corrente

Administração de recursos¹

Assessoria econômico-financeira e corretagem

Operações de crédito e garantias prestadas

Serviços de recebimento

Outros

América Latina (ex-Argentina)

Receitas de serviços

Resultado de seguros, previdência e capitalização²

Serviços e seguros (ex-Argentina)

Argentina

Serviços e seguros

	4T24	3T24	Δ	2024	2023	Δ
Cartões de crédito e débito	4,5	4,3	6,2%	17,2	16,9	1,9%
Emissão	3,3	3,2	5,7%	12,7	12,3	3,7%
Adquirência	1,2	1,1	7,7%	4,5	4,6	-2,7%
Conta corrente	1,5	1,6	-1,1%	6,3	6,7	-5,4%
Administração de recursos ¹	1,8	1,7	6,8%	6,7	6,0	12,0%
Assessoria econômico-financeira e corretagem	1,1	1,1	0,6%	4,9	3,5	37,8%
Operações de crédito e garantias prestadas	0,8	0,7	7,1%	2,8	2,6	7,7%
Serviços de recebimento	0,5	0,5	2,0%	2,1	2,0	4,8%
Outros	0,4	0,4	7,1%	1,5	1,7	-9,0%
América Latina (ex-Argentina)	1,0	1,0	0,9%	3,6	3,1	19,1%
Receitas de serviços	11,7	11,2	4,2%	45,1	42,4	6,5%
Resultado de seguros, previdência e capitalização ²	2,6	2,5	2,9%	9,8	8,6	13,8%
Serviços e seguros (ex-Argentina)	14,3	13,8	3,9%	54,9	50,9	7,7%
Argentina	-	-	-	-	0,2	-
Serviços e seguros	14,3	13,8	3,9%	54,9	51,2	7,2%

- Itaú Asset Management: gestora que mais captou recursos⁴ e mais gerou performance fee em 2024

- Corretora PF: 6X mais receitas nos últimos 4 anos

1º lugar nos rankings de investment banking³ em 2024

Renda fixa – DCM⁴ (até Nov) R\$ 130 bi
26,5% market share

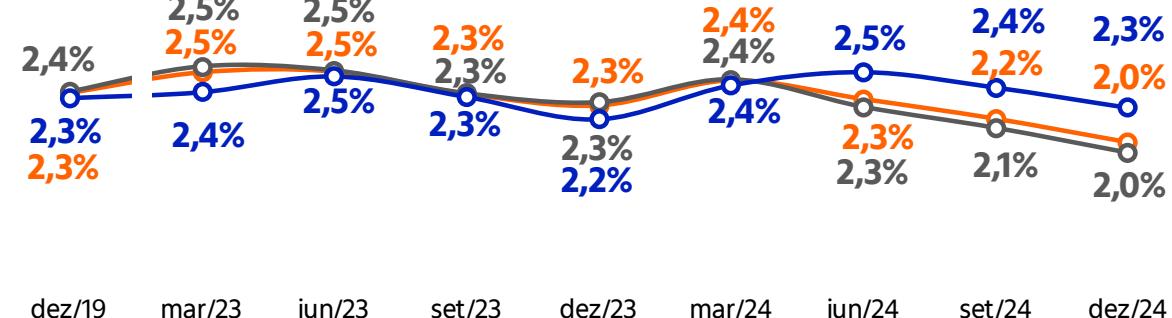
Fusões e aquisições – M&A^{5,6} R\$ 65 bi
30% market share

Renda variável – ECM⁵ R\$ 4 bi
14% market share

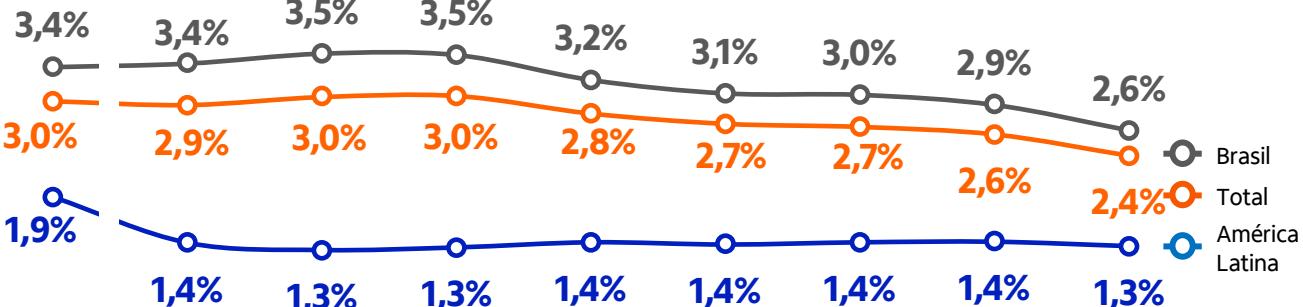
(1) Considera receitas de administração de fundos e de administração de consórcios; (2) Inclui as receitas de seguros, previdência e capitalização, após as despesas com sinistros e de comercialização; (3) No Brasil; (4) Fonte Anbima. Em DCM, líder em volume; (5) Fonte Dealogic. Em M&A, líder em volume e quantidade. Em ECM, líder em quantidade; (6) Excluindo operações proprietárias.

Qualidade do crédito

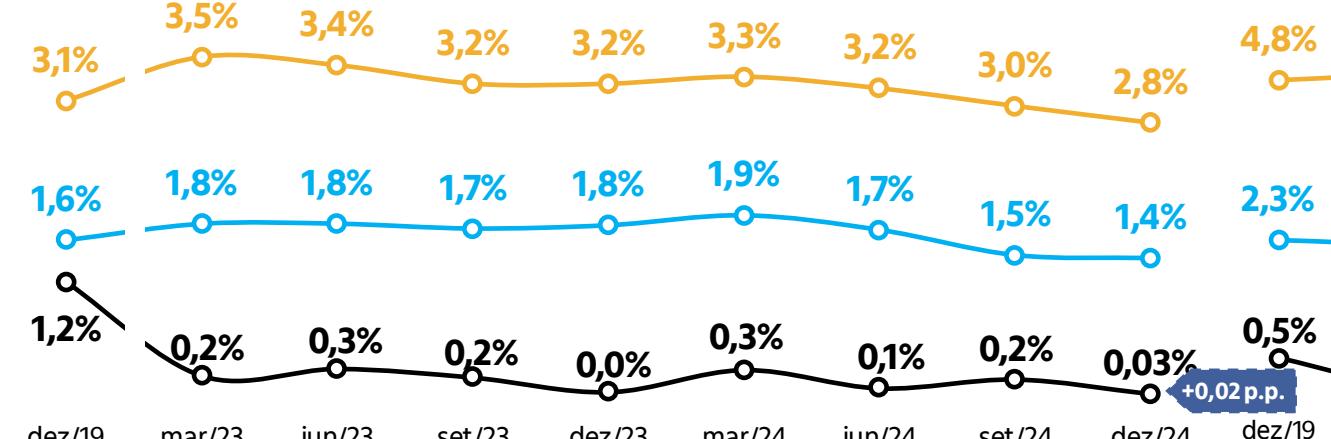
NPL 15 - 90 dias - %
consolidado



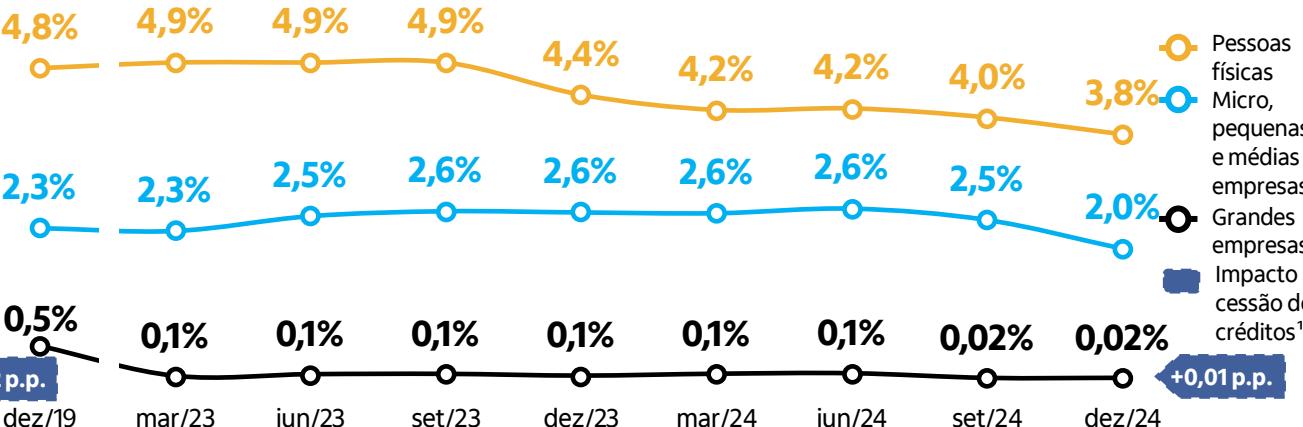
NPL 90 dias - %
consolidado



Brasil



Brasil



(1) No quarto trimestre de 2024, realizamos vendas de créditos com baixa probabilidade de recuperação para empresas não ligadas e sem retenção de riscos, que estariam ativos ao final de dezembro/24 no valor de R\$ 70 milhões do segmento de grandes empresas.

Qualidade e custo do crédito

Guidance 2024 vs. realizado
custo do crédito

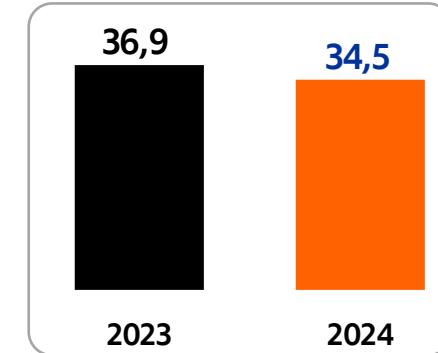
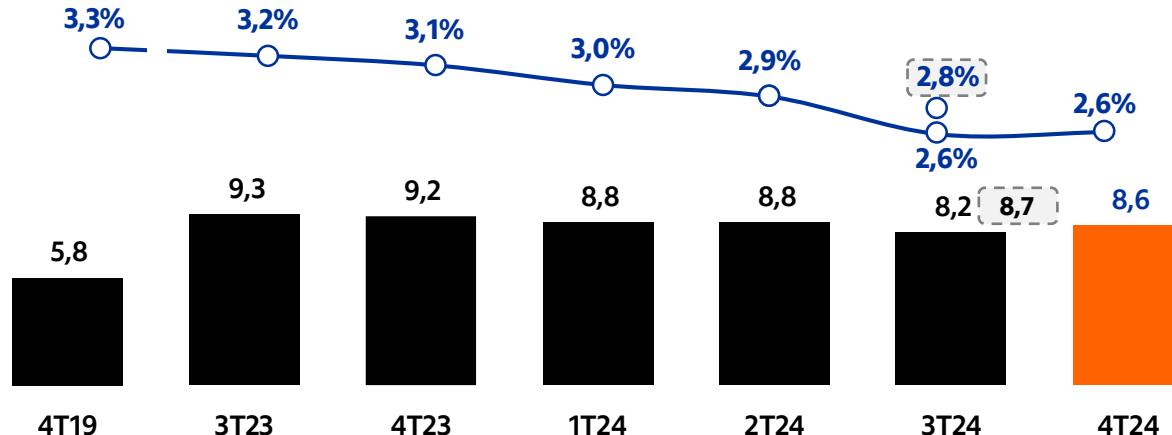
✓ R\$ 34,5 bi

Consolidado entre
R\$ 33,5 bi e R\$ 36,5 bi

Custo do crédito¹ (em R\$ bilhões)

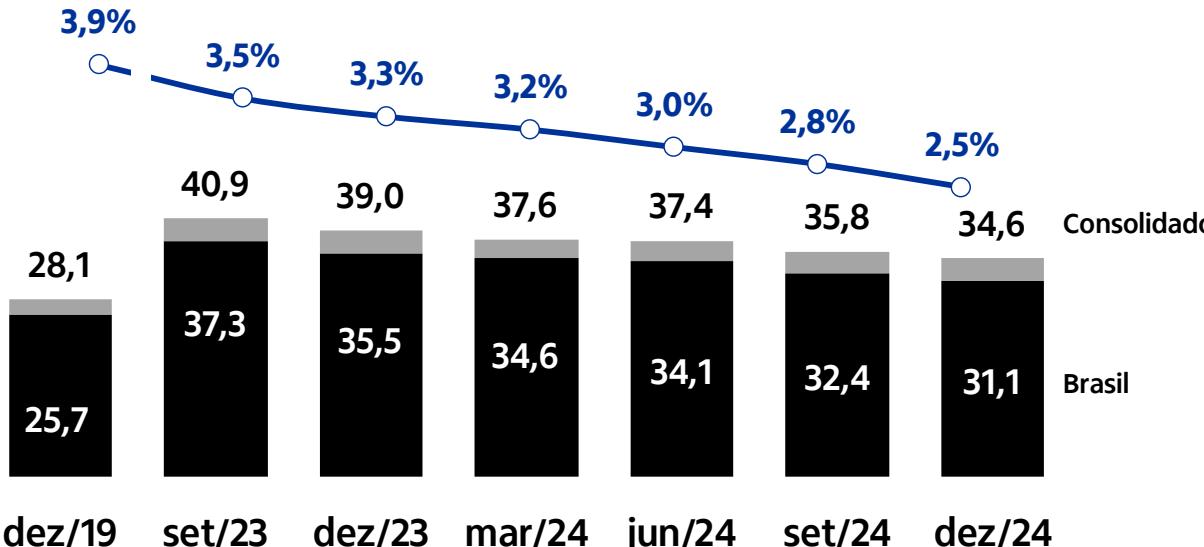
— Custo anualizado / Carteira² - (%)

[] ex- impacto de crédito corporativo
específico

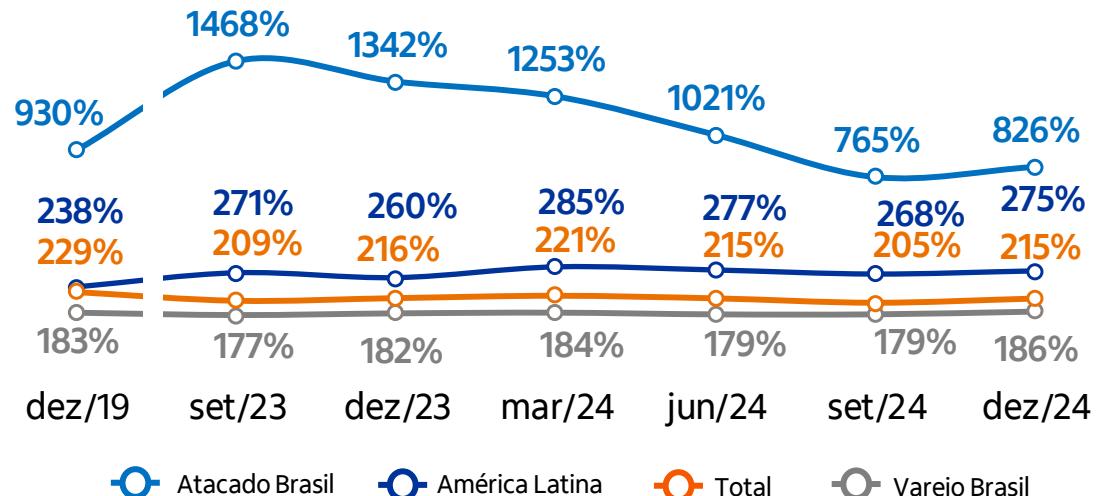


Carteira renegociada (em R\$ bilhões)

— Carteira renegociada consolidada / Carteira total - (%)



Índice de cobertura – NPL 90 dias (%)



(1) despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa + recuperação de créditos + impairment + descontos concedidos; (2) saldo
médio da carteira de crédito com garantias financeiras prestadas e títulos privados considerando-se os dois últimos trimestres.

Despesas não decorrentes de juros

em R\$ bilhões

Despesas de pessoal	(7,1)	(7,0)	1,1%	(27,2)	(25,3)	7,7%
Despesas administrativas e outras ¹	(7,1)	(6,8)	5,6%	(26,4)	(24,4)	8,1%
Total - Brasil	(14,3)	(13,8)	3,3%	(53,6)	(49,7)	7,9%
América Latina	(2,4)	(2,1)	14,4%	(8,5)	(8,5)	0,4%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Argentina	-	-	-	-	0,6	-
Despesas não decorrentes de juros (Ex-Argentina)	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(57,5)	8,0%

	4T24	3T24	Δ	2024	2023	Δ
Despesas de pessoal	(7,1)	(7,0)	1,1%	(27,2)	(25,3)	7,7%
Despesas administrativas e outras ¹	(7,1)	(6,8)	5,6%	(26,4)	(24,4)	8,1%
Total - Brasil	(14,3)	(13,8)	3,3%	(53,6)	(49,7)	7,9%
América Latina	(2,4)	(2,1)	14,4%	(8,5)	(8,5)	0,4%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Argentina	-	-	-	-	0,6	-
Despesas não decorrentes de juros (Ex-Argentina)	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(57,5)	8,0%

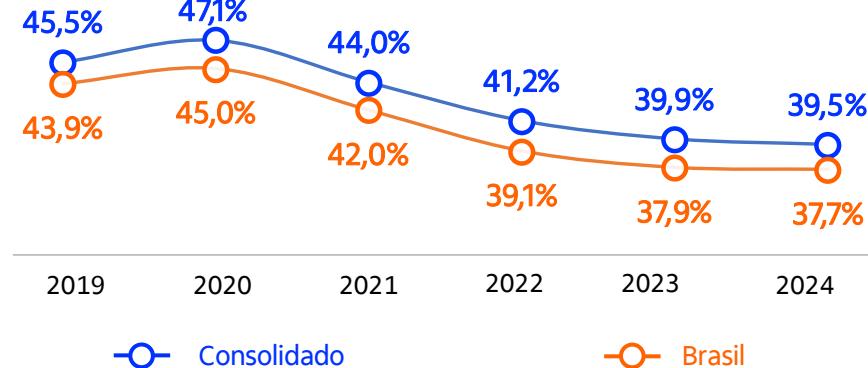
Guidance 2024 vs. realizado
despesas não decorrentes de juros

(Base comparável ex-Argentina)

✓ 8,0%

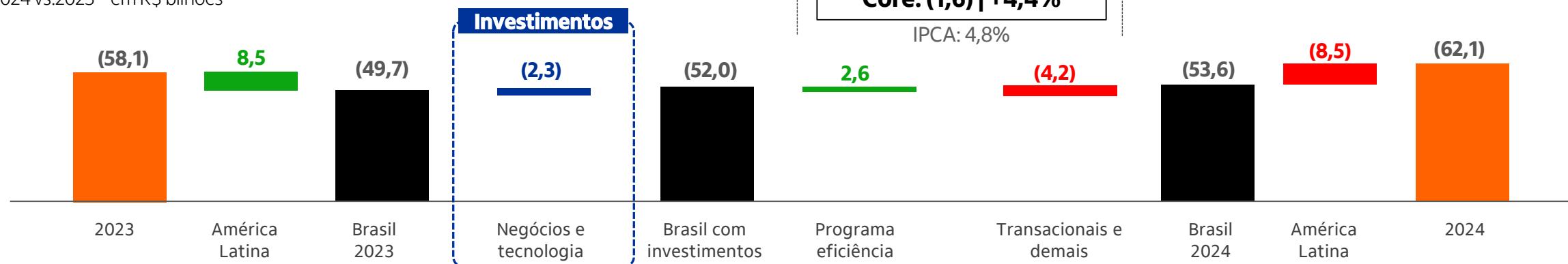
Consolidado entre
5,0% e 8,0%

Índice de eficiência



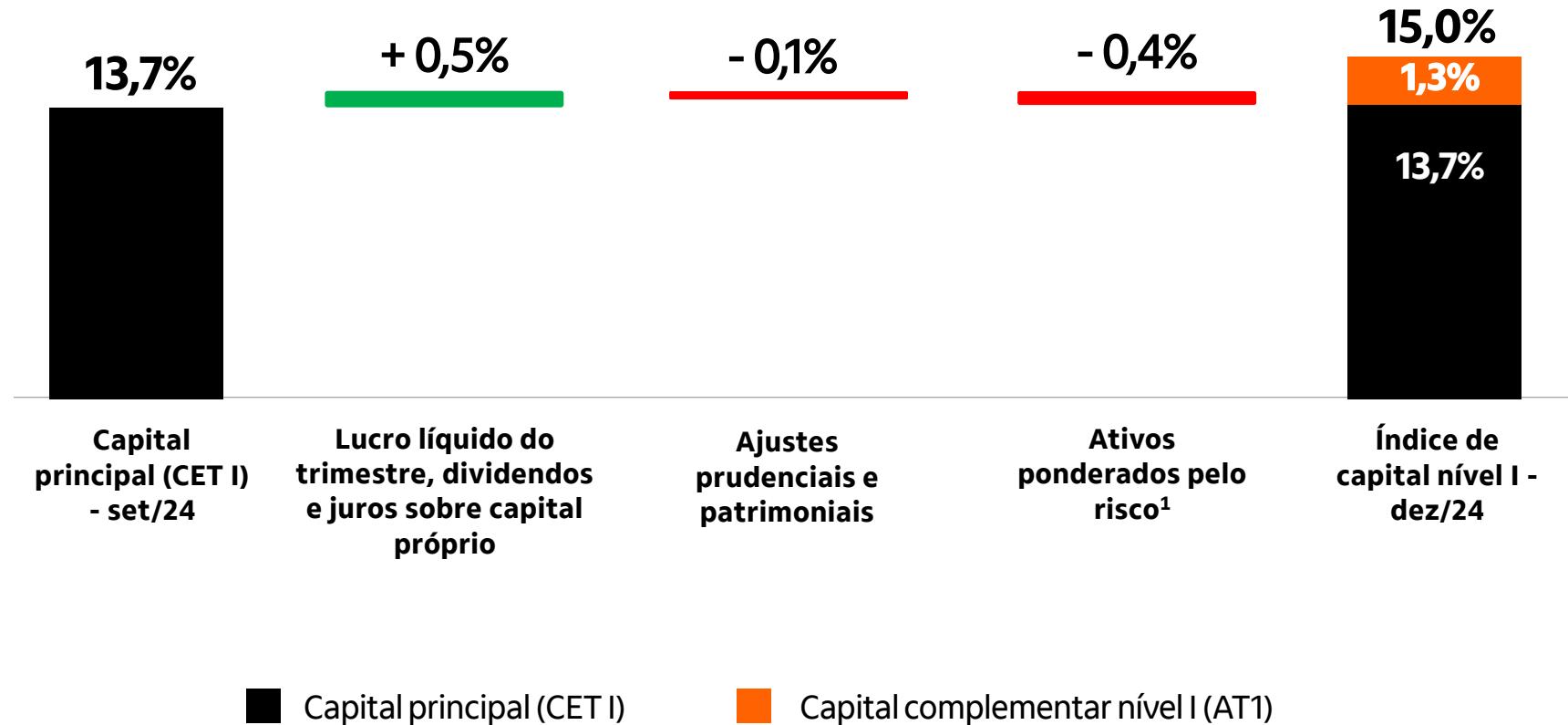
Variação com destaque para investimentos

2024 vs. 2023 – em R\$ bilhões



(1) Considera despesas operacionais, despesas de provisão e outras despesas tributárias (Inclui IPTU, IPVA, IOF e outros). Não inclui PIS, COFINS e ISS.

Capital



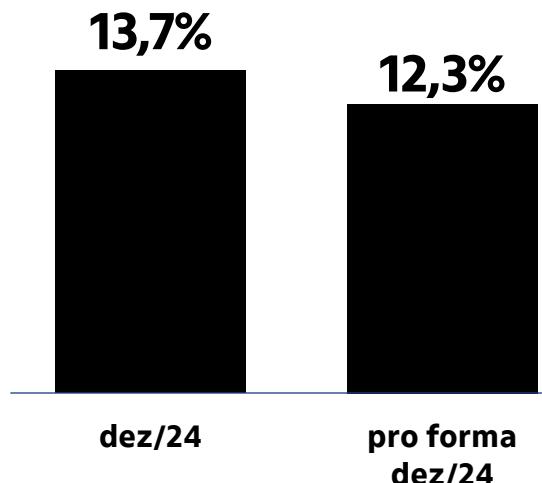
(1) Excluindo a variação cambial do período, que foi considerada na coluna de ajustes prudenciais e patrimoniais junto com o hedge do índice de capital.

Retorno aos acionistas

	Em R\$ bilhões
Distribuição adicional de	18,0
Dividendos e juros sobre capital próprio líquidos	15,0
Recompra e cancelamento de ações	3,0
Juros sobre capital próprio - declarados e pagos	5,7
Juros sobre capital próprio - declarados e a serem pagos	5,0
Total distribuído	28,7

Distribuição líquida de resultado
69,4%

Índice de capital principal (CET 1)



Bonificação de ações de 10%

Cada acionista receberá **uma nova ação para cada dez** da mesma classe (ITUB3, ITUB4 e ITUB) em sua carteira.

Aumento do Capital Social em R\$ 33,3 bilhões através da incorporação de parte da Reserva de Lucros

Custo atribuído de R\$ 34,00 por ação

Manutenção do valor dos dividendos mensais em R\$ 0,015 por ação, gerando um aumento de 10% no valor recebido mensalmente.



Perspectivas 2025



Cenário macroeconômico

	2024	2025e
PIB – Brasil ¹	3,6%	2,2%
SELIC (final do ano)	12,25%	15,75%
Inflação (IPCA)	4,8%	5,8%
Desemprego ²	6,5%	6,8%
Dólar ³	6,18	5,90

(1) PIB 2024 projetado; (2) PNAD Contínua, fim do ano, com ajuste sazonal; (3) final do período.

Guidance 2025

Consolidado
(critério Res. 4.966)

Carteira de crédito total¹	Crescimento entre 4,5% e 8,5%
Margem financeira com clientes	Crescimento entre 7,5% e 11,5%
Margem financeira com o mercado	Entre R\$ 1,0 bi e R\$ 3,0 bi
Custo do crédito²	Entre R\$ 34,5 bi e R\$ 38,5 bi
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	Crescimento entre 4,0% e 7,0%
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre 5,5% e 8,5%
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre 27,0% e 29,0%

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização.



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, **6 de Fevereiro de 2025**





Informações adicionais

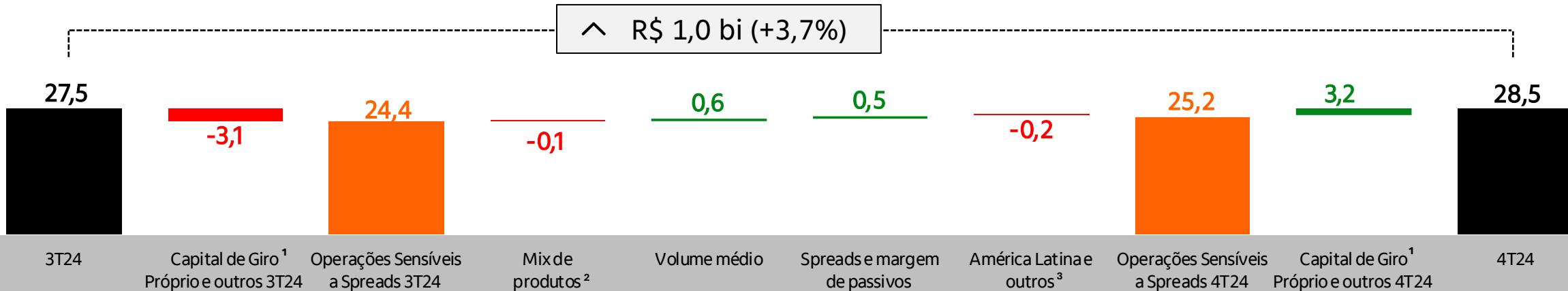


Margem financeira com clientes

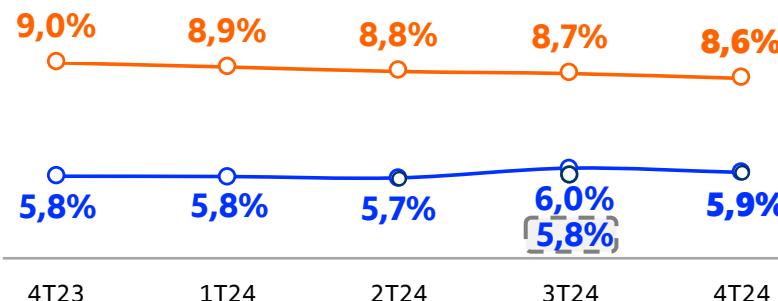
Variação
em R\$ bilhões

Guidance 2024 vs. realizado
margem financeira com clientes
(Base comparável ex-Argentina)

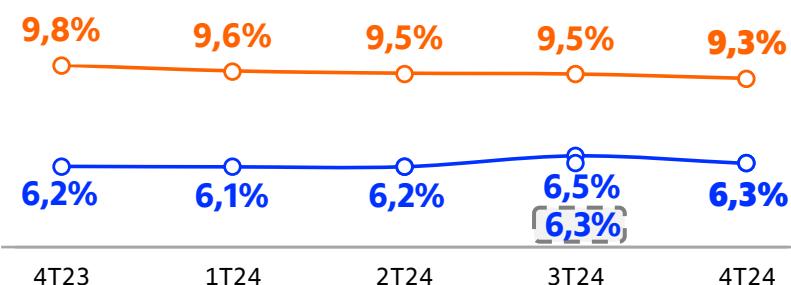
✓ 8,3% Consolidado entre
5,5% e 8,5%



Margem média anualizada
consolidado



Margem média anualizada
Brasil



○ Margem com clientes

○ Margem com clientes
ajustada ao risco

□ ex- impacto de crédito corporativo
específico

(1) Inclui o capital alocado às áreas de negócio (exceto tesouraria), além do capital de giro da corporação;
(2) Mudança na composição dos ativos com risco de crédito entre períodos no Brasil; (3) América Latina e outros considera operações estruturadas do atacado.

Margem financeira com o mercado

Guidance 2024 vs. realizado
margem financeira com o mercado

✓ R\$ 4,4 bi

Consolidado entre
R\$ 3,0 bi e R\$ 5,0 bi

em R\$ bilhões

- Brasil
- América Latina
- Hedge do índice de capital



Guidance 2025

	Consolidado (Critério Res. 4.966)	Diferença entre Res. 4.966 e critério contábil anterior
Carteira de crédito total¹	Crescimento entre 4,5% e 8,5%	-
Margem financeira com clientes	Crescimento entre 7,5% e 11,5%	+ 0,3 p.p.
Margem financeira com o mercado	Entre R\$ 1,0 bi e R\$ 3,0 bi	-
Custo do crédito²	Entre R\$ 34,5 bi e R\$ 38,5 bi	-
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	Crescimento entre 4,0% e 7,0%	- 0,9 p.p.
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre 5,5% e 8,5%	-
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre 27,0% e 29,0%	-

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização.

Guidance 2024

	Realizado	Guidance	Realizado Ex- Argentina	Guidance em base comparável ⁴
Carteira de crédito total ¹	15,5%	9,5%  12,5%		
Carteira de crédito total ex-variação cambial	10,2%			
Margem financeira com clientes	7,1%	4,5%  7,5%	8,3%	5,5%  8,5%
Margem financeira com o mercado	R\$ 4,4 bi	R\$ 3,0 bi  R\$ 5,0 bi		
Custo do crédito²	R\$ 34,5 bi	R\$ 33,5 bi  R\$ 36,5 bi		
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	7,2%	5,0%  8,0%	7,7%	5,5%  8,5%
Despesas não decorrentes de juros	6,8%	4,0%  7,0%		
Custos core ⁵ abaixo da inflação	4,4%	IPCA 12M: 4,83%	8,0%	5,0%  8,0%
Alíquota efetiva de IR/CS	29,5%	29,5%  31,5%		

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização; (4) Considera ajuste pro forma em 2023 pela venda do Banco Itaú Argentina; (5) Calculado em relação às despesas do Brasil Core.

Resultados

em R\$ bilhões

	4T24	3T24	Δ	4T23	Δ	2024	2023	Δ
Produto bancário	44,1	42,7	3,3%	41,0	7,6%	169,0	156,8	7,8%
Margem financeira gerencial	29,4	28,5	3,1%	27,1	8,3%	112,4	104,1	8,0%
Margem financeira com clientes	28,5	27,5	3,7%	26,3	8,3%	108,0	100,8	7,1%
Margem financeira com o mercado	0,9	1,1	-14,5%	0,8	7,6%	4,4	3,3	35,2%
Receita de prestação de serviços	11,7	11,2	4,2%	11,2	4,5%	45,1	42,6	5,9%
Receita de operações de seguro	3,0	3,0	2,0%	2,7	13,5%	11,4	10,1	12,9%
Custo do crédito	(8,6)	(8,2)	4,8%	(9,2)	-5,5%	(34,5)	(36,9)	-6,6%
Despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa	(9,2)	(8,6)	7,7%	(9,3)	-0,8%	(36,2)	(37,1)	-2,5%
Impairment	(0,3)	(0,4)	-6,1%	(0,4)	-4,4%	(1,0)	(0,5)	104,0%
Descontos concedidos	(0,6)	(0,6)	4,3%	(0,7)	-15,9%	(2,4)	(3,5)	-29,1%
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1,5	1,3	20,5%	1,2	24,0%	5,2	4,1	25,1%
Despesas com sinistros	(0,4)	(0,4)	-5,3%	(0,4)	8,3%	(1,6)	(1,5)	7,0%
Outras despesas operacionais	(19,4)	(18,6)	4,4%	(17,9)	8,2%	(72,3)	(67,8)	6,7%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(15,3)	8,9%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Despesas tributárias e outras	(2,7)	(2,6)	2,0%	(2,6)	4,4%	(10,2)	(9,7)	6,0%
Resultado antes da tributação e participações minoritárias	15,7	15,5	1,4%	13,6	15,6%	60,5	50,6	19,7%
Imposto de renda e contribuição social	(4,5)	(4,5)	-0,3%	(4,0)	13,2%	(17,9)	(14,2)	25,9%
Participação minoritária nas subsidiárias	(0,3)	(0,3)	6,7%	(0,2)	50,2%	(1,2)	(0,7)	67,0%
Resultado recorrente gerencial	10,9	10,7	2,0%	9,4	15,8%	41,4	35,6	16,2%

Modelo de negócios

em R\$ bilhões

	2024					2023					Δ (2024 x 2023)				
	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital
Produto bancário															
Margem financeira gerencial	169,0	93,2	3,4	70,5	1,9	156,8	89,8	2,4	63,1	1,5	12,2	3,4	0,9	7,4	0,5
Receitas de serviços	112,4	76,2	3,4	30,9	1,9	104,1	73,8	2,4	26,4	1,5	8,3	2,4	0,9	4,5	0,5
Resultado de seguros ¹	45,1	16,9	0,0	28,2	-	42,6	16,0	0,0	26,6	-	2,5	1,0	0,0	1,6	-
Custo do crédito	11,4	-	-	11,4	-	10,1	0,0	-	10,1	-	1,3	(0,0)	-	1,3	-
Despesas com sinistros	(34,5)	(34,5)	-	-	-	(36,9)	(36,9)	-	-	-	2,4	2,4	-	-	-
DNDJ e outras despesas ²	(1,6)	-	-	(1,6)	-	(1,5)	-	-	(1,5)	-	(0,1)	-	-	(0,1)	-
Resultado recorrente gerencial	41,4	13,8	1,4	24,5	1,6	35,6	11,7	1,0	21,9	1,0	5,8	2,1	0,4	2,7	0,6
Capital regulatório médio	186,9	109,0	4,7	49,2	24,1	171,1	106,7	4,3	47,8	12,2	15,8	2,2	0,4	1,3	11,9
Criação de valor	16,6	(0,3)	0,8	17,6	(1,6)	12,3	(2,4)	0,4	15,0	(0,6)	4,3	2,2	0,4	2,7	(1,0)
ROE recorrente gerencial	22,2%	12,7%	30,5%	49,9%	6,7%	21,0%	10,9%	23,5%	45,7%	8,6%	1,2 p.p.	1,7 p.p.	6,9 p.p.	4,2 p.p.	-1,9 p.p.

(1) Resultado de Seguros inclui as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros e Comercialização. (2) Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras), Despesa de Comercialização de Seguros e Participações Minoritárias nas Subsidiárias.



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, 6 de Fevereiro de 2025



Comunicado ao Mercado

Anexo 02



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, **6 de Fevereiro de 2025**



e-nps

83 pontos

INSTITUTIONAL
INVESTOR

1º lugar no ranking da
Institutional Investor
(em todas as categorias)



1º lugar das **Top
Companies do
LinkedIn**



1º lugar no setor
de bancos do Prêmio
Valor Inovação
Brasil 2024



Brand Finance
Brasil 100 2024,
marca mais
valiosa



Anuário Valor 1000 reconhecido
como Empresa de Valor

R\$1
trilhão

em operações de crédito e
financiamentos à economia sustentável
entre 2020 e 2030

Evolução da estratégia de
sustentabilidade estruturada
em 3 pilares: **Finanças
Sustentáveis, Diversidade
e Transição Climática**



Um só Itaú



Todos os clientes em
uma única plataforma:

- **Oferta full bank**
- **Hiper personalização**

Clientes migrados:

2024: **5,3** → 2025: **~15**
milhões milhões

- NPS superior a 80 pontos pós
migração: + ativação de contas
e cadastro de chave pix

Plataforma modernizada e estratégia de crescimento orientada por dados

-99%

redução de incidentes
de alto impacto

470+

cientistas de
dados

390+

iniciativas com uso
de IA Generativa

1300+

modelos de IA
utilizados atualmente

Destaques

	4T24	2024 ¹
Resultado Recorrente Gerencial	R\$ 10,9 bilhões ▲ 2,0% vs. 3T24	R\$ 41,4 bilhões ▲ 18,2% vs. 2023
Carteira de Crédito	Dez-24	
	R\$ 1.359,1 bilhões	
	▲ 6,3% vs. Set-24	▲ 15,5% vs. Dez-23
Margem com Clientes	R\$ 28,5 bilhões ▲ 3,7% vs. 3T24	R\$ 108,0 bilhões ▲ 8,3% vs. 2023

	4T24	2024
ROE Recorrente Gerencial	Consolidado 22,1% ▼ 0,6 p.p. vs 3T24	22,2% ▲ 1,2 p.p. vs 2023
	Brasil 23,4% ▼ 0,5 p.p. vs 3T24	23,3% ▲ 1,6 p.p. vs 2023
NPL > 90 dias	Dez-24	
Consolidado	2,4%	
	▼ 0,2 p.p. vs. Set-24	▼ 0,5 p.p. vs. Dez-23
Receitas de Serviços e Seguros	4T24 R\$ 14,3 bilhões ▲ 3,9% vs. 3T24	2024 ¹ R\$ 54,9 bilhões ▲ 7,7% vs. 2023

(1) Excluindo o resultado da operação na Argentina em 2023.

Carteira de crédito

Guidance 2024 vs. realizado
carteira de crédito total

15,5% Consolidado entre
9,5% e 12,5%
10,2% (ex-variação cambial)

em R\$ bilhões

	dez/24	set/24	Δ	dez/23	Δ	Cartão de crédito	dez/24 x set/24	dez/24 x dez/23
Pessoas físicas	444,8	428,7	3,7%	415,9	6,9%	Personnalité + Uniclass	▲ 10,9%	▲ 17,5%
Cartão de crédito	142,2	133,2	6,8%	135,5	4,9%	Originação crédito imobiliário 4T24	R\$ 10,8 bilhões LTV ~ 60%	
Crédito pessoal	65,9	65,9	0,1%	60,6	8,8%	MPMES - Originação FGI e Pronampe	4T24 R\$ 12,2 bilhões	
Crédito consignado	74,4	74,7	-0,4%	73,4	1,4%		▲ 297% vs 3T24	
Veículos	36,5	35,9	1,8%	33,2	9,9%	Crescimento ex-variação cambial	dez/24 x set/24	dez/24 x dez/23
Crédito imobiliário	125,7	119,0	5,6%	113,2	11,1%	Micro, pequenas e médias empresas	+4,9%	+11,8%
Micro, pequenas e médias empresas	223,0	206,3	8,1%	189,5	17,7%	Grandes empresas	+4,3%	+15,8%
Grandes empresas	439,2	411,2	6,8%	362,9	21,0%	América Latina	+3,3%	+5,9%
Total Brasil	1.107,0	1.046,2	5,8%	968,2	14,3%	Total	+4,0%	+10,2%
América Latina	252,2	231,8	8,8%	208,2	21,1%			
Total¹	1.359,1	1.278,0	6,3%	1.176,5	15,5%			
Total (ex-variação cambial)	1.359,1	1.306,6	4,0%	1.232,9	10,2%			

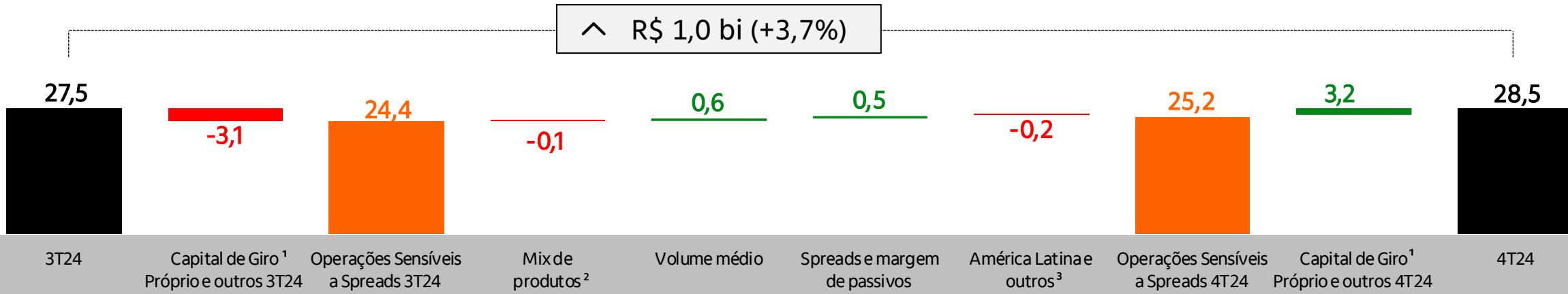
(1) Inclui títulos privados e garantias financeiras prestadas.

Margem financeira com clientes

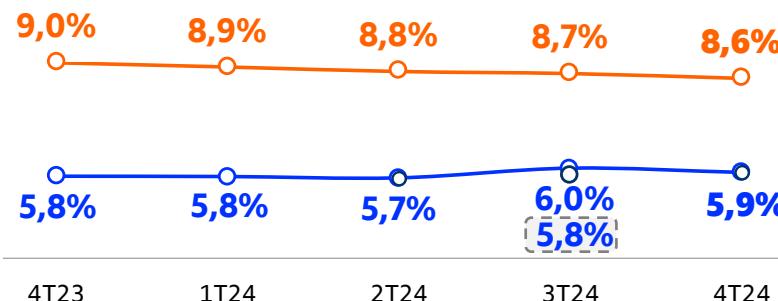
Variação
em R\$ bilhões

Guidance 2024 vs. realizado
margem financeira com clientes
(Base comparável ex-Argentina)

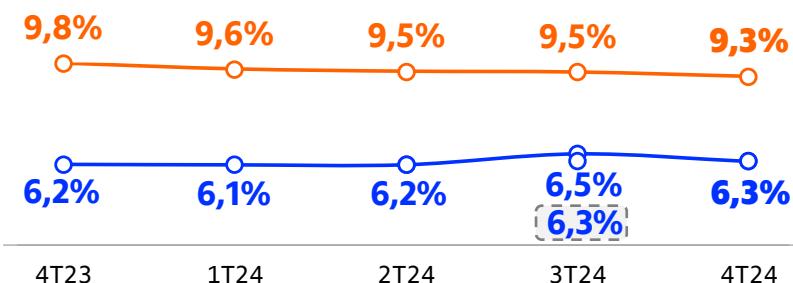
✓ 8,3% Consolidado entre
5,5% e 8,5%



Margem média anualizada
consolidado



Margem média anualizada
Brasil



● Margem com clientes

● Margem com clientes
ajustada ao risco

[---] ex- impacto de crédito corporativo
específico

(1) Inclui o capital alocado às áreas de negócio (exceto tesouraria), além do capital de giro da corporação;
(2) Mudança na composição dos ativos com risco de crédito entre períodos no Brasil; (3) América Latina e outros considera operações estruturadas do atacado.

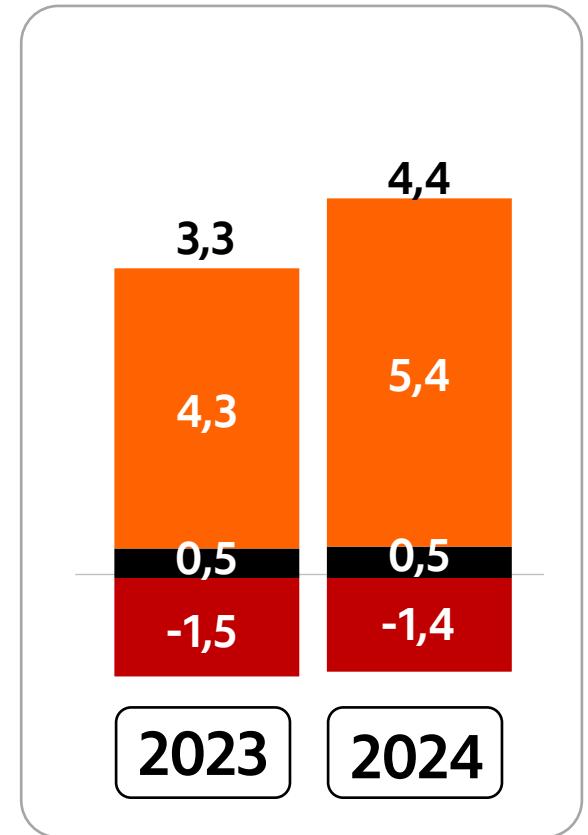
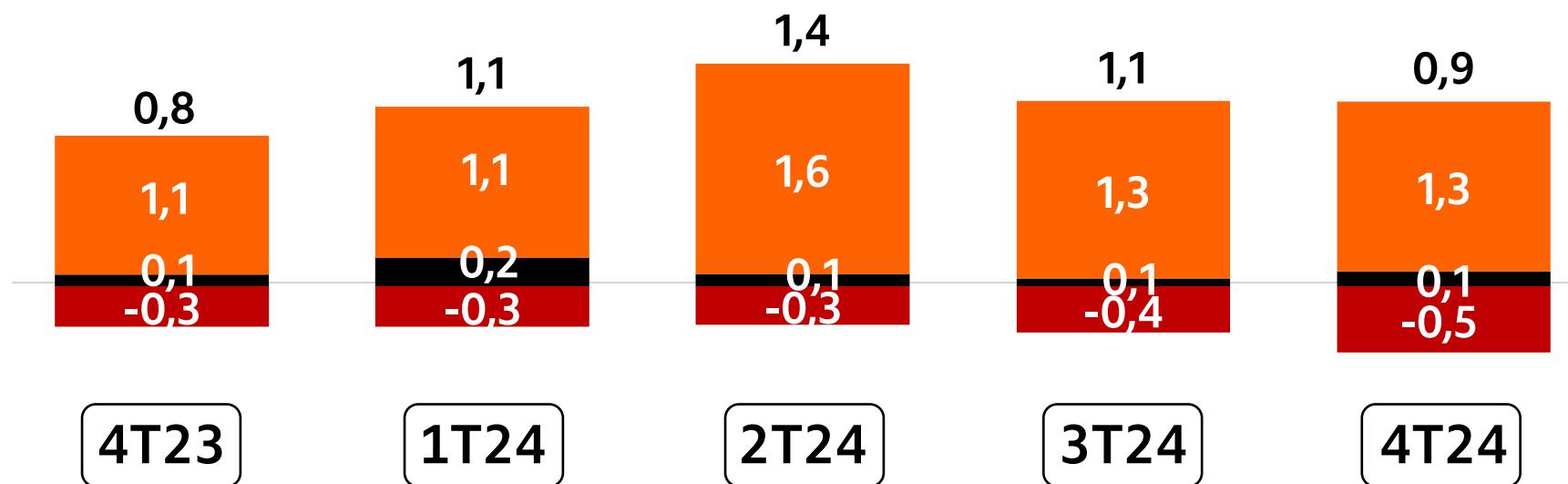
Margem financeira com o mercado

Guidance 2024 vs. realizado
margem financeira com o mercado

✓ R\$ 4,4 bi Consolidado entre
R\$ 3,0 bi e R\$ 5,0 bi

em R\$ bilhões

- Brasil
- América Latina
- Hedge do índice de capital



Receita de serviços e resultado de seguros

Guidance 2024 vs. realizado
serviços e resultado de seguros
(Base comparável ex-Argentina)

✓ 7,7%

Consolidado entre
5,5% e 8,5%

em R\$ bilhões

Cartões de crédito e débito

Emissão

Adquirência

Conta corrente

Administração de recursos¹

Assessoria econômico-financeira e corretagem

Operações de crédito e garantias prestadas

Serviços de recebimento

Outros

América Latina (ex-Argentina)

Receitas de serviços

Resultado de seguros, previdência e capitalização²

Serviços e seguros (ex-Argentina)

Argentina

Serviços e seguros

	4T24	3T24	Δ	2024	2023	Δ
Cartões de crédito e débito	4,5	4,3	6,2%	17,2	16,9	1,9%
Emissão	3,3	3,2	5,7%	12,7	12,3	3,7%
Adquirência	1,2	1,1	7,7%	4,5	4,6	-2,7%
Conta corrente	1,5	1,6	-1,1%	6,3	6,7	-5,4%
Administração de recursos ¹	1,8	1,7	6,8%	6,7	6,0	12,0%
Assessoria econômico-financeira e corretagem	1,1	1,1	0,6%	4,9	3,5	37,8%
Operações de crédito e garantias prestadas	0,8	0,7	7,1%	2,8	2,6	7,7%
Serviços de recebimento	0,5	0,5	2,0%	2,1	2,0	4,8%
Outros	0,4	0,4	7,1%	1,5	1,7	-9,0%
América Latina (ex-Argentina)	1,0	1,0	0,9%	3,6	3,1	19,1%
Receitas de serviços	11,7	11,2	4,2%	45,1	42,4	6,5%
Resultado de seguros, previdência e capitalização ²	2,6	2,5	2,9%	9,8	8,6	13,8%
Serviços e seguros (ex-Argentina)	14,3	13,8	3,9%	54,9	50,9	7,7%
Argentina	-	-	-	-	0,2	-
Serviços e seguros	14,3	13,8	3,9%	54,9	51,2	7,2%

- Itaú Asset Management: gestora que mais captou recursos⁴ e mais gerou performance fee em 2024

- Corretora PF: 6X mais receitas nos últimos 4 anos

1º lugar nos rankings de investment banking³ em 2024

Renda fixa – DCM⁴ (até Nov) R\$ 130 bi
26,5% market share

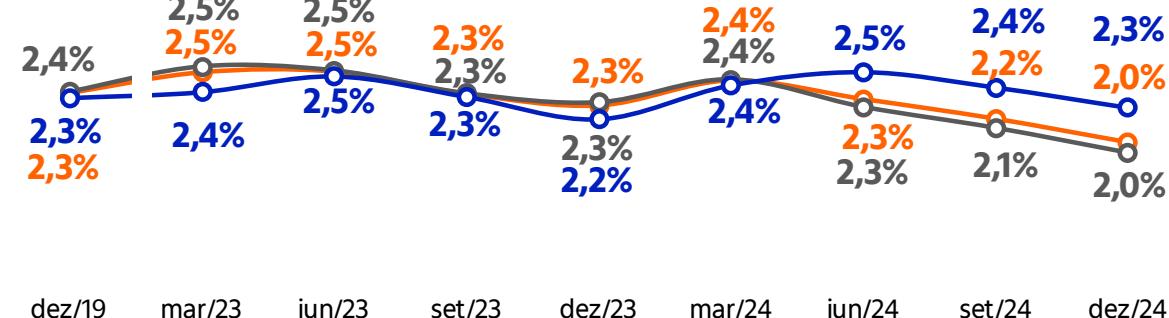
Fusões e aquisições – M&A^{5,6} R\$ 65 bi
30% market share

Renda variável – ECM⁵ R\$ 4 bi
14% market share

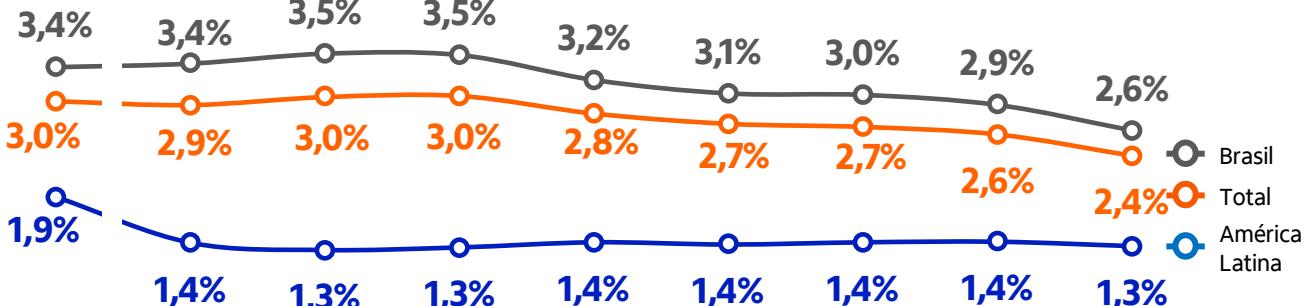
(1) Considera receitas de administração de fundos e de administração de consórcios; (2) Inclui as receitas de seguros, previdência e capitalização, após as despesas com sinistros e de comercialização; (3) No Brasil; (4) Fonte Anbima. Em DCM, líder em volume; (5) Fonte Dealogic. Em M&A, líder em volume e quantidade. Em ECM, líder em quantidade; (6) Excluindo operações proprietárias.

Qualidade do crédito

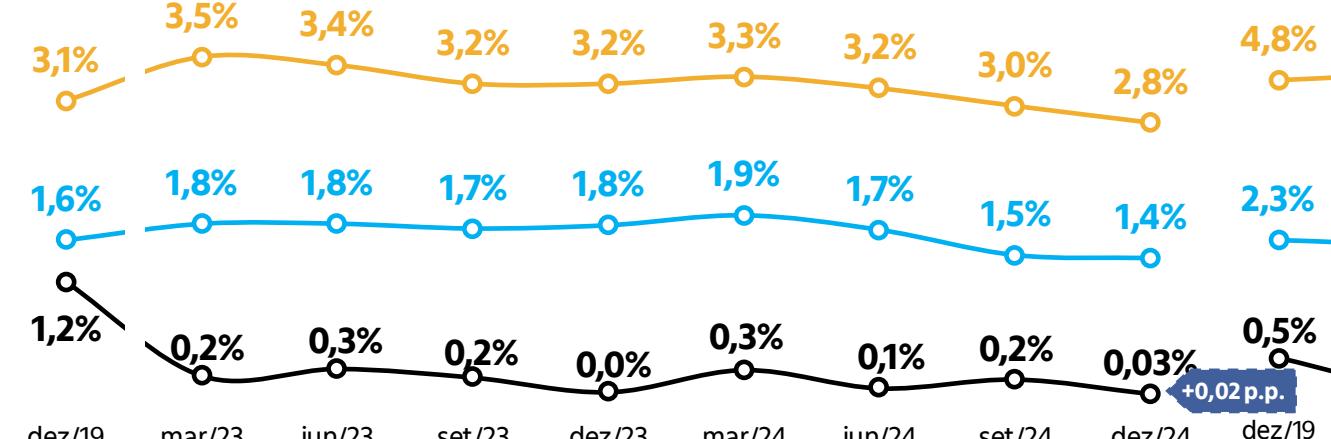
NPL 15 - 90 dias - %
consolidado



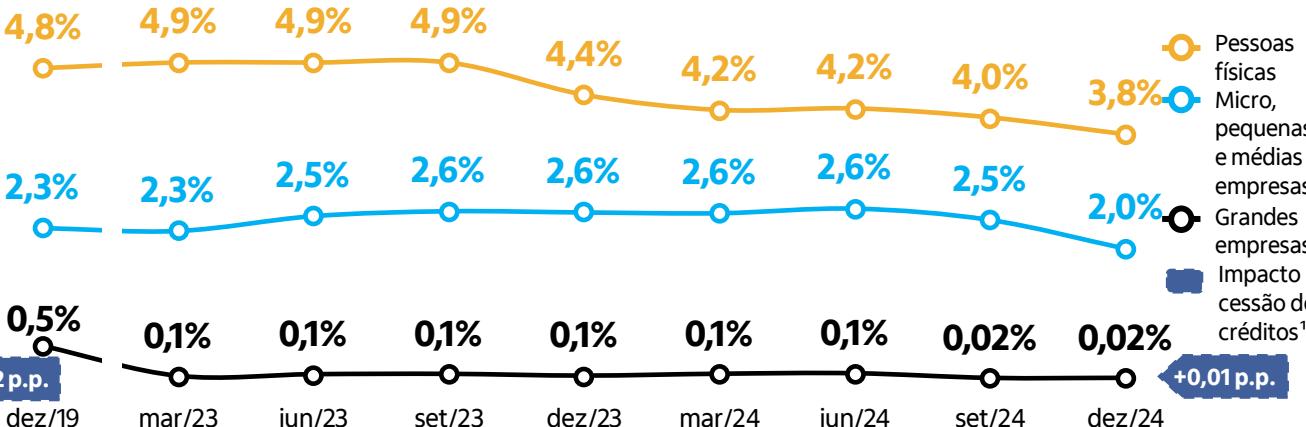
NPL 90 dias - %
consolidado



Brasil



Brasil



(1) No quarto trimestre de 2024, realizamos vendas de créditos com baixa probabilidade de recuperação para empresas não ligadas e sem retenção de riscos, que estariam ativos ao final de dezembro/24 no valor de R\$ 70 milhões do segmento de grandes empresas.

Qualidade e custo do crédito

Guidance 2024 vs. realizado
custo do crédito

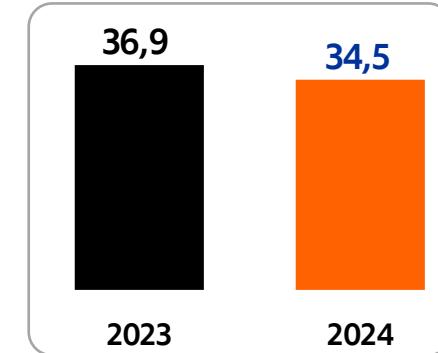
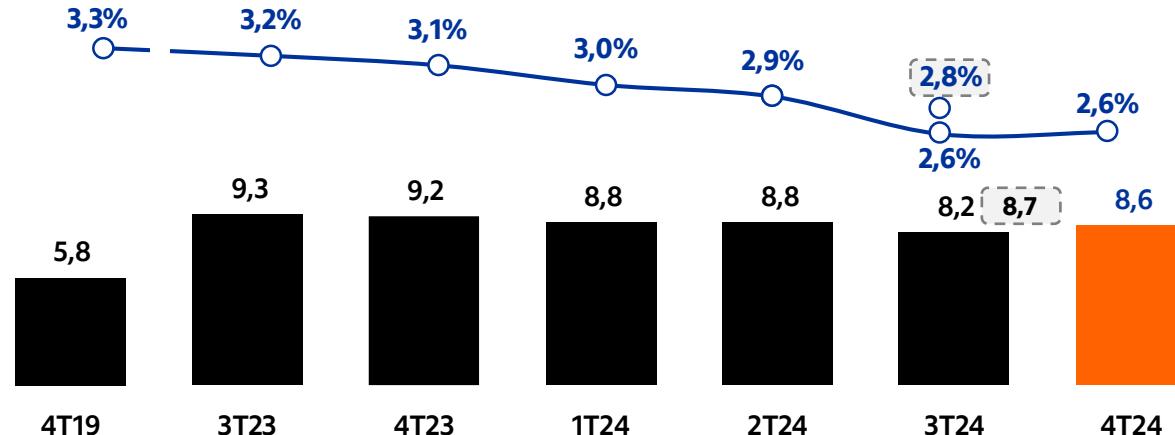
✓ R\$ 34,5 bi

Consolidado entre
R\$ 33,5 bi e R\$ 36,5 bi

Custo do crédito¹ (em R\$ bilhões)

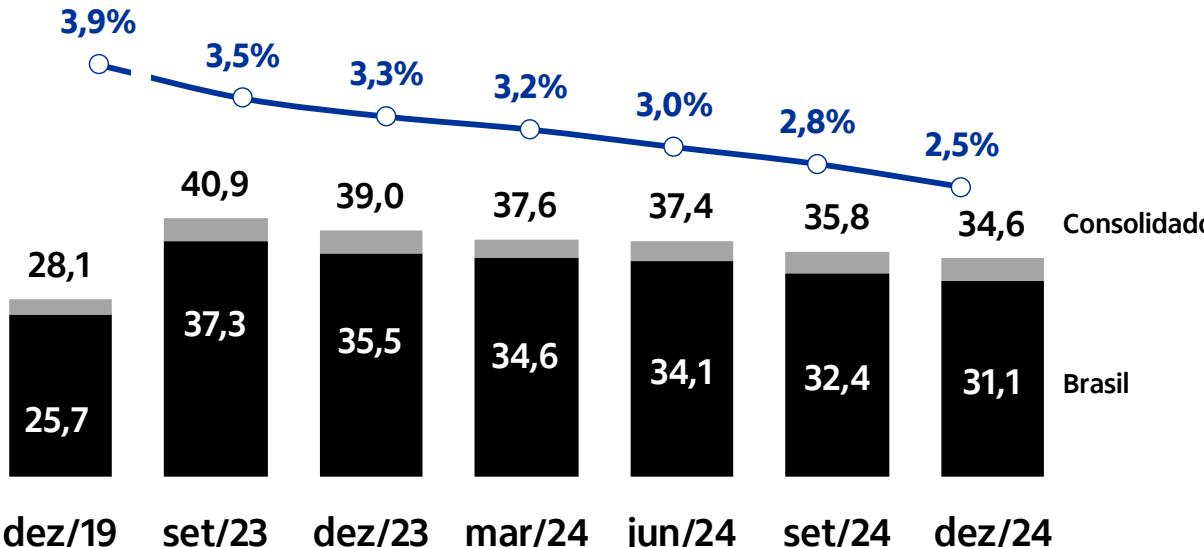
— Custo anualizado / Carteira² - (%)

[] ex- impacto de crédito corporativo
específico

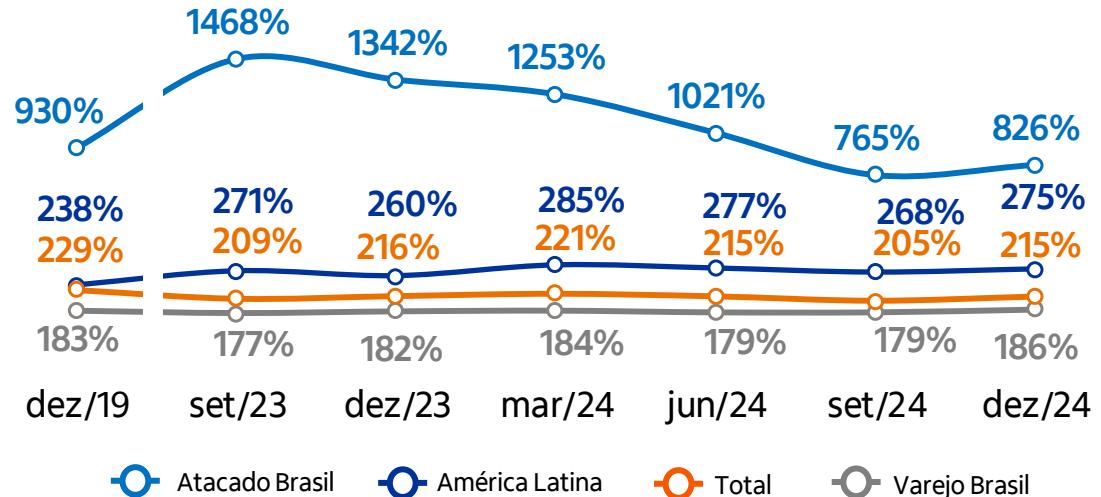


Carteira renegociada (em R\$ bilhões)

— Carteira renegociada consolidada / Carteira total - (%)



Índice de cobertura – NPL 90 dias (%)



(1) despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa + recuperação de créditos + impairment + descontos concedidos; (2) saldo
médio da carteira de crédito com garantias financeiras prestadas e títulos privados considerando-se os dois últimos trimestres.

Despesas não decorrentes de juros

em R\$ bilhões

Despesas de pessoal	(7,1)	(7,0)	1,1%	(27,2)	(25,3)	7,7%
Despesas administrativas e outras ¹	(7,1)	(6,8)	5,6%	(26,4)	(24,4)	8,1%
Total - Brasil	(14,3)	(13,8)	3,3%	(53,6)	(49,7)	7,9%
América Latina	(2,4)	(2,1)	14,4%	(8,5)	(8,5)	0,4%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Argentina	-	-	-	-	0,6	-
Despesas não decorrentes de juros (Ex-Argentina)	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(57,5)	8,0%

	4T24	3T24	Δ	2024	2023	Δ
Despesas de pessoal	(7,1)	(7,0)	1,1%	(27,2)	(25,3)	7,7%
Despesas administrativas e outras ¹	(7,1)	(6,8)	5,6%	(26,4)	(24,4)	8,1%
Total - Brasil	(14,3)	(13,8)	3,3%	(53,6)	(49,7)	7,9%
América Latina	(2,4)	(2,1)	14,4%	(8,5)	(8,5)	0,4%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Argentina	-	-	-	-	0,6	-
Despesas não decorrentes de juros (Ex-Argentina)	(16,7)	(15,9)	4,8%	(62,1)	(57,5)	8,0%

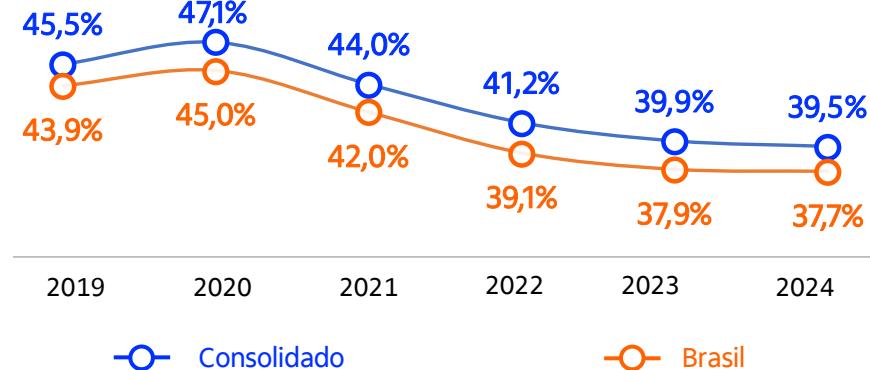
Guidance 2024 vs. realizado
despesas não decorrentes de juros

(Base comparável ex-Argentina)

✓ 8,0%

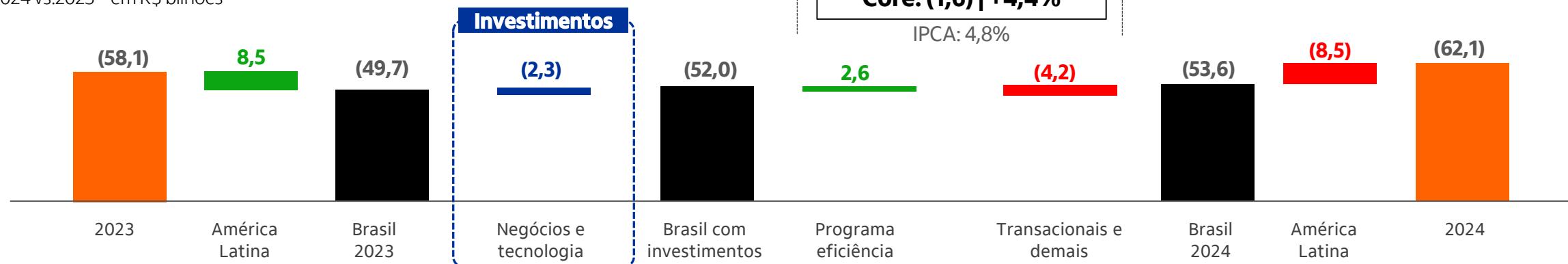
Consolidado entre
5,0% e 8,0%

Índice de eficiência



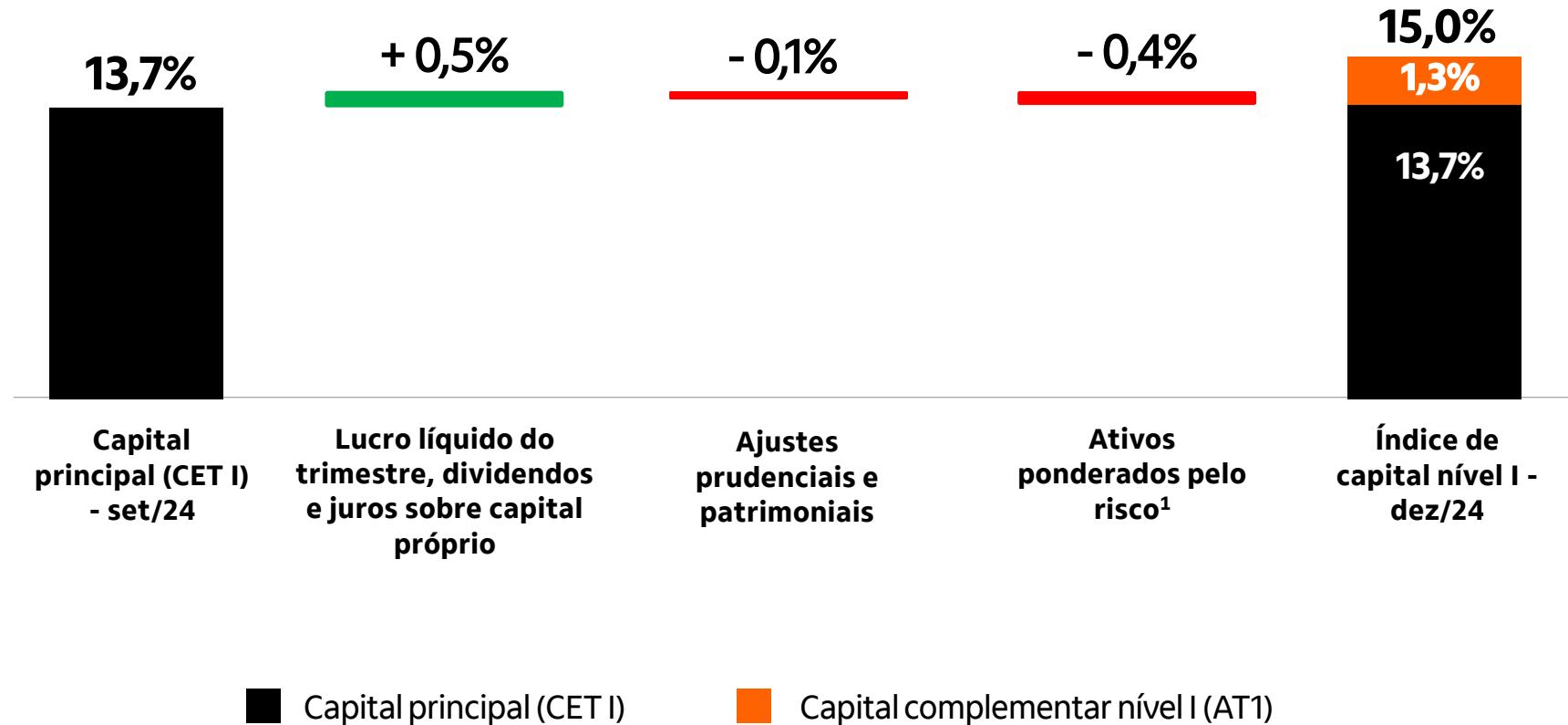
Variação com destaque para investimentos

2024 vs. 2023 – em R\$ bilhões



(1) Considera despesas operacionais, despesas de provisão e outras despesas tributárias (Inclui IPTU, IPVA, IOF e outros). Não inclui PIS, COFINS e ISS.

Capital



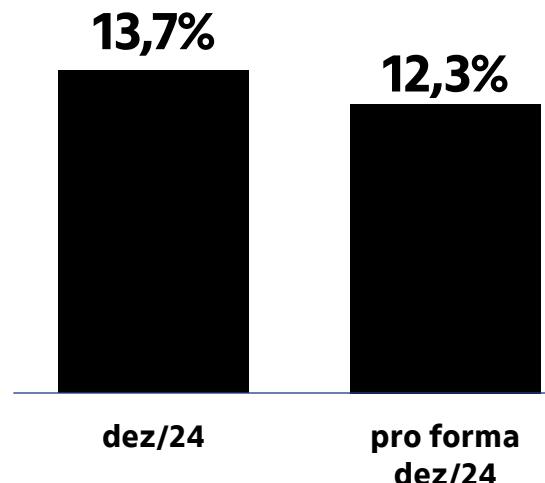
(1) Excluindo a variação cambial do período, que foi considerada na coluna de ajustes prudenciais e patrimoniais junto com o hedge do índice de capital.

Retorno aos acionistas

	Em R\$ bilhões
Distribuição adicional de	18,0
Dividendos e juros sobre capital próprio líquidos	15,0
Recompra e cancelamento de ações	3,0
Juros sobre capital próprio - declarados e pagos	5,7
Juros sobre capital próprio - declarados e a serem pagos	5,0
Total distribuído	28,7

Distribuição líquida de resultado
69,4%

Índice de capital principal (CET 1)



Bonificação de ações de 10%

Cada acionista receberá **uma nova ação para cada dez** da mesma classe (ITUB3, ITUB4 e ITUB) em sua carteira.

Aumento do Capital Social em R\$ 33,3 bilhões através da incorporação de parte da Reserva de Lucros

Custo atribuído de R\$ 34,00 por ação

Manutenção do valor dos dividendos mensais em R\$ 0,015 por ação, gerando um aumento de 10% no valor recebido mensalmente.



Perspectivas 2025



Cenário macroeconômico

	2024	2025e
PIB – Brasil ¹	3,6%	2,2%
SELIC (final do ano)	12,25%	15,75%
Inflação (IPCA)	4,8%	5,8%
Desemprego ²	6,5%	6,8%
Dólar ³	6,18	5,90

(1) PIB 2024 projetado; (2) PNAD Contínua, fim do ano, com ajuste sazonal; (3) final do período.

Guidance 2025

Consolidado
(critério Res. 4.966)

Carteira de crédito total¹	Crescimento entre 4,5% e 8,5%
Margem financeira com clientes	Crescimento entre 7,5% e 11,5%
Margem financeira com o mercado	Entre R\$ 1,0 bi e R\$ 3,0 bi
Custo do crédito²	Entre R\$ 34,5 bi e R\$ 38,5 bi
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	Crescimento entre 4,0% e 7,0%
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre 5,5% e 8,5%
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre 27,0% e 29,0%

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização.



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, **6 de Fevereiro de 2025**





Informações adicionais



Guidance 2025

	Consolidado (Critério Res. 4.966)	Diferença entre Res. 4.966 e critério contábil anterior
Carteira de crédito total¹	Crescimento entre 4,5% e 8,5%	-
Margem financeira com clientes	Crescimento entre 7,5% e 11,5%	+ 0,3 p.p.
Margem financeira com o mercado	Entre R\$ 1,0 bi e R\$ 3,0 bi	-
Custo do crédito²	Entre R\$ 34,5 bi e R\$ 38,5 bi	-
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	Crescimento entre 4,0% e 7,0%	- 0,9 p.p.
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre 5,5% e 8,5%	-
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre 27,0% e 29,0%	-

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização.

Guidance 2024

	Realizado	Guidance	Realizado Ex- Argentina	Guidance em base comparável ⁴
Carteira de crédito total ¹	15,5%	9,5%  12,5%		
Carteira de crédito total ex-variação cambial	10,2%			
Margem financeira com clientes	7,1%	4,5%  7,5%	8,3%	5,5%  8,5%
Margem financeira com o mercado	R\$ 4,4 bi	R\$ 3,0 bi  R\$ 5,0 bi		
Custo do crédito²	R\$ 34,5 bi	R\$ 33,5 bi  R\$ 36,5 bi		
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	7,2%	5,0%  8,0%	7,7%	5,5%  8,5%
Despesas não decorrentes de juros	6,8%	4,0%  7,0%		
Custos core ⁵ abaixo da inflação	4,4%	IPCA 12M: 4,83%	8,0%	5,0%  8,0%
Alíquota efetiva de IR/CS	29,5%	29,5%  31,5%		

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização; (4) Considera ajuste pro forma em 2023 pela venda do Banco Itaú Argentina; (5) Calculado em relação às despesas do Brasil Core.

Resultados

em R\$ bilhões

	4T24	3T24	Δ	4T23	Δ	2024	2023	Δ
Produto bancário	44,1	42,7	3,3%	41,0	7,6%	169,0	156,8	7,8%
Margem financeira gerencial	29,4	28,5	3,1%	27,1	8,3%	112,4	104,1	8,0%
Margem financeira com clientes	28,5	27,5	3,7%	26,3	8,3%	108,0	100,8	7,1%
Margem financeira com o mercado	0,9	1,1	-14,5%	0,8	7,6%	4,4	3,3	35,2%
Receita de prestação de serviços	11,7	11,2	4,2%	11,2	4,5%	45,1	42,6	5,9%
Receita de operações de seguro	3,0	3,0	2,0%	2,7	13,5%	11,4	10,1	12,9%
Custo do crédito	(8,6)	(8,2)	4,8%	(9,2)	-5,5%	(34,5)	(36,9)	-6,6%
Despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa	(9,2)	(8,6)	7,7%	(9,3)	-0,8%	(36,2)	(37,1)	-2,5%
Impairment	(0,3)	(0,4)	-6,1%	(0,4)	-4,4%	(1,0)	(0,5)	104,0%
Descontos concedidos	(0,6)	(0,6)	4,3%	(0,7)	-15,9%	(2,4)	(3,5)	-29,1%
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1,5	1,3	20,5%	1,2	24,0%	5,2	4,1	25,1%
Despesas com sinistros	(0,4)	(0,4)	-5,3%	(0,4)	8,3%	(1,6)	(1,5)	7,0%
Outras despesas operacionais	(19,4)	(18,6)	4,4%	(17,9)	8,2%	(72,3)	(67,8)	6,7%
Despesas não decorrentes de juros	(16,7)	(15,9)	4,8%	(15,3)	8,9%	(62,1)	(58,1)	6,8%
Despesas tributárias e outras	(2,7)	(2,6)	2,0%	(2,6)	4,4%	(10,2)	(9,7)	6,0%
Resultado antes da tributação e participações minoritárias	15,7	15,5	1,4%	13,6	15,6%	60,5	50,6	19,7%
Imposto de renda e contribuição social	(4,5)	(4,5)	-0,3%	(4,0)	13,2%	(17,9)	(14,2)	25,9%
Participação minoritária nas subsidiárias	(0,3)	(0,3)	6,7%	(0,2)	50,2%	(1,2)	(0,7)	67,0%
Resultado recorrente gerencial	10,9	10,7	2,0%	9,4	15,8%	41,4	35,6	16,2%

Modelo de negócios

em R\$ bilhões

	2024					2023					Δ (2024 x 2023)				
	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital	Total	Crédito	Trading	Serviços e seguros	Excesso de capital
Produto bancário															
Margem financeira gerencial	169,0	93,2	3,4	70,5	1,9	156,8	89,8	2,4	63,1	1,5	12,2	3,4	0,9	7,4	0,5
Receitas de serviços	112,4	76,2	3,4	30,9	1,9	104,1	73,8	2,4	26,4	1,5	8,3	2,4	0,9	4,5	0,5
Resultado de seguros ¹	45,1	16,9	0,0	28,2	-	42,6	16,0	0,0	26,6	-	2,5	1,0	0,0	1,6	-
Custo do crédito	11,4	-	-	11,4	-	10,1	0,0	-	10,1	-	1,3	(0,0)	-	1,3	-
Despesas com sinistros	(34,5)	(34,5)	-	-	-	(36,9)	(36,9)	-	-	-	2,4	2,4	-	-	-
DNDJ e outras despesas ²	(1,6)	-	-	(1,6)	-	(1,5)	-	-	(1,5)	-	(0,1)	-	-	(0,1)	-
Resultado recorrente gerencial	73,6	(38,2)	(1,0)	(34,2)	(0,1)	(68,5)	(36,4)	(0,8)	(31,4)	(0,0)	5,0	(1,9)	(0,2)	(2,9)	(0,1)
	41,4	13,8	1,4	24,5	1,6	35,6	11,7	1,0	21,9	1,0	5,8	2,1	0,4	2,7	0,6
Capital regulatório médio	186,9	109,0	4,7	49,2	24,1	171,1	106,7	4,3	47,8	12,2	15,8	2,2	0,4	1,3	11,9
Criação de valor	16,6	(0,3)	0,8	17,6	(1,6)	12,3	(2,4)	0,4	15,0	(0,6)	4,3	2,2	0,4	2,7	(1,0)
ROE recorrente gerencial	22,2%	12,7%	30,5%	49,9%	6,7%	21,0%	10,9%	23,5%	45,7%	8,6%	1,2 p.p.	1,7 p.p.	6,9 p.p.	4,2 p.p.	-1,9 p.p.

(1) Resultado de Seguros inclui as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros e Comercialização. (2) Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras), Despesa de Comercialização de Seguros e Participações Minoritárias nas Subsidiárias.



Itaú Unibanco Holding S.A.

Resultados 4T24

São Paulo, **6 de Fevereiro de 2025**



Comunicado ao Mercado

Anexo 03

Apresentação Institucional 4T24



Com 100 anos de história, somos o maior banco da América Latina*

Valor de mercado¹

US\$ 56,8 bi

Ativos totais²

R\$ 3.049 bi

Carteira de Crédito²

R\$ 1.359,1 bi

ROE recorrente³

22,1%

Índice de
Eficiência Brasil⁵

37,7%

96,2 mil

colaboradores
no Brasil e no exterior²

Resultado Recorrente Gerencial

R\$10,9 bi no 4T24 | **R\$41,4 bi** em 2024

94,6% Brasil | 5,4% América Latina³

Somos a **marca mais valiosa⁴**
da América do Sul

US\$ 8,6 bi

Somos um banco universal presente em

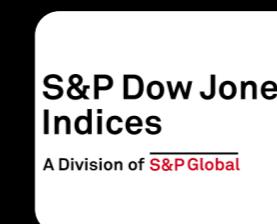


18 países

Com operações de **varejo**
na América Latina

Somos obstinados por encantar o **cliente**,
com atendimento físico e digital, e buscamos nos
transformar sempre que necessário para crescer
de maneira sustentável

**Somos o único banco da América Latina no Índice
Dow Jones de Sustentabilidade desde sua criação**



(1) Valor de Mercado em 31/01/2025; (2) Em 31 de dezembro de 2024; (3) No 4º trimestre de 2024;

(4) Brand Finance - Latin America 500 2025; (5) Acumulado 12 meses findos em dez/24

Nota: A carteira de crédito inclui Garantias Financeiras Prestadas e títulos Privados

*Em total de ativos em dez/2024

**... E nossos valores nos
guiam para o Itaú do
Futuro tendo a ética como
base dessa jornada.**

A gente
trabalha para
o cliente.

A gente
não sabe
de tudo.

Pra gente,
ética é
inegociável.

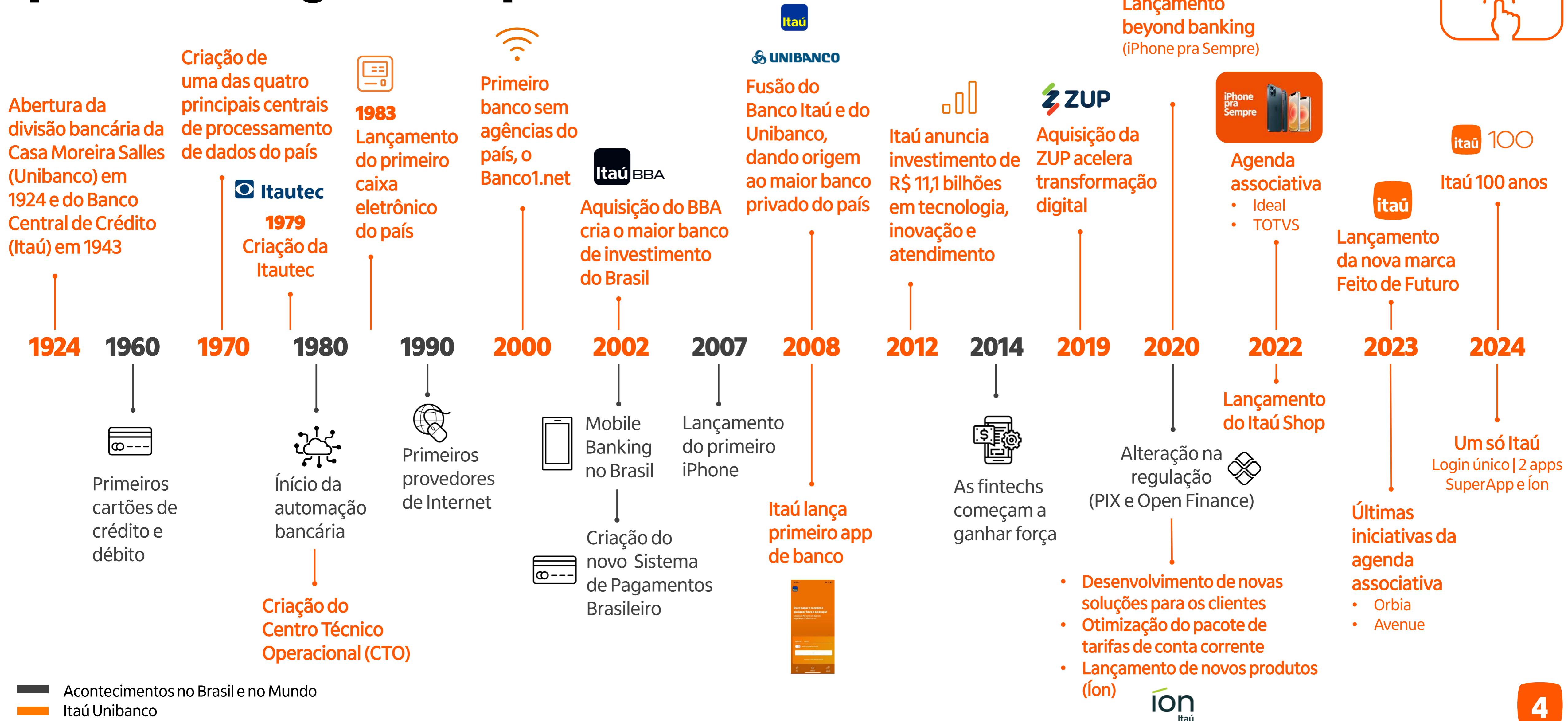
A gente
é movido
por resultado.

A gente quer
diversidade
e inclusão.

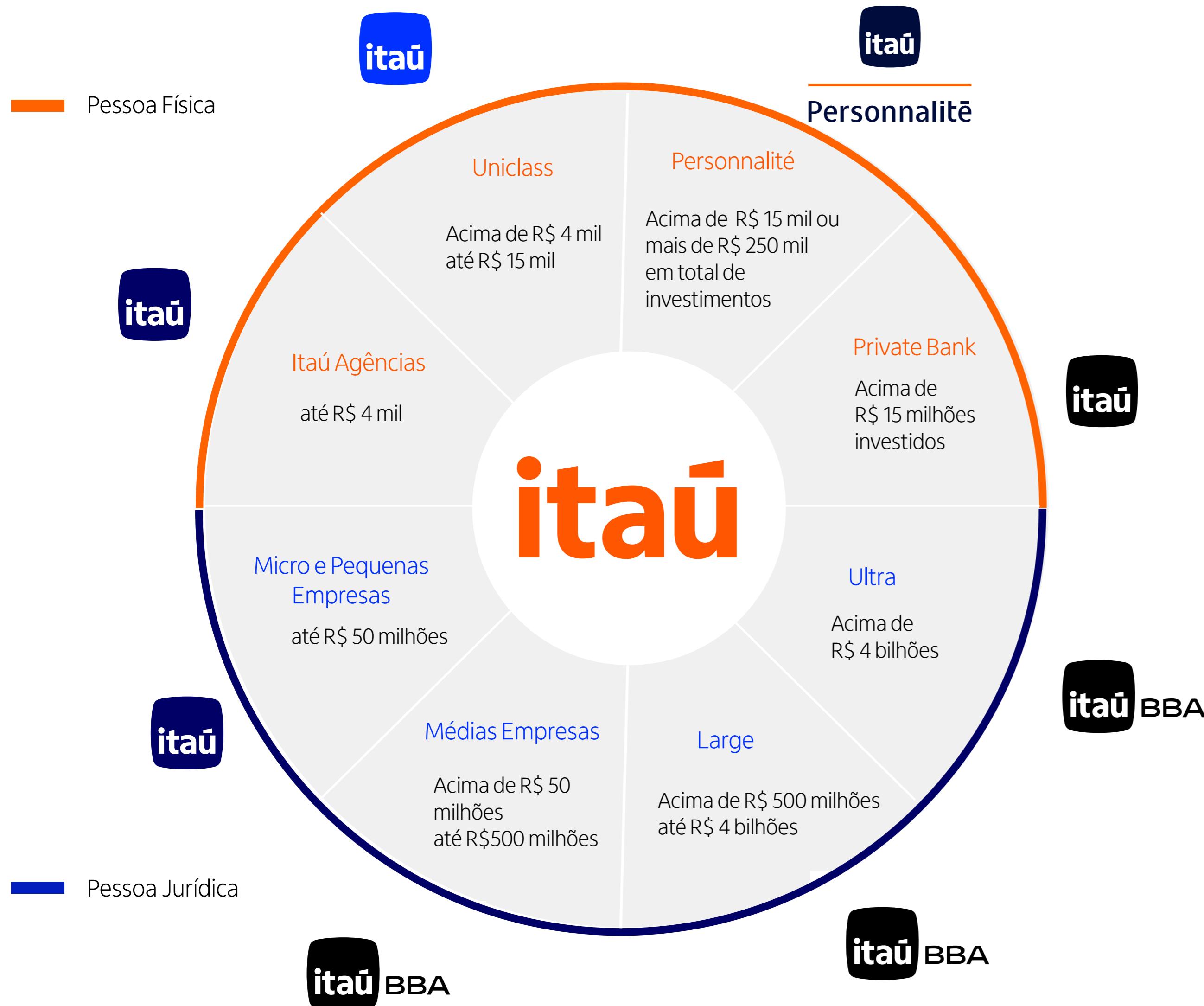
A gente
vai de
turma.

Nossa capacidade de nos adaptar, inovar e transformar nos permitiu chegar até aqui...

acesse aqui
para mais
informações



Oferecemos um ecossistema completo...



Integração tecnológica possibilita a melhor e mais **completa** experiência permitindo o acesso dos nossos clientes a **100% das nossas soluções** de maneira simples e tempestiva.

Trabalhamos para oferecer uma operação **100% digital** entregando uma oferta de valor simples e com um custo de servir muito competitivo para nossos clientes.

... com o mais amplo portfólio de produtos e serviços financeiros



Adquirência (Laranjinha)

Carteiras digitais, pagamento por aproximação e mais de 50 bandeiras.



Administração de fundos

Portfólio completo por meio de produtos próprios e de terceiros (plataforma aberta).



Conta bancária

Acesso aos diversos serviços para os clientes Itaú, com vários benefícios.



Crédito

A contratação pode ser feita 100% online, pelo app ou pelas agências.



Cartões

Aqui no Itaú nós temos um cartão para cada perfil de cliente.



Consignado

Pagamento em parcelas fixas mensais, descontado diretamente no contracheque, holerite ou benefício do INSS.



Câmbio e Viagem

Plataforma completa para atender as necessidades dos clientes em viagens, pagamentos e gestão de caixa internacional.



Cash Management

Solução completa de cash management para clientes institucionais.



Derivativos

Temos a solução adequada para todos os momentos e cenários.



Imóveis

Atendimento exclusivo e apoio durante toda a contratação.



Banco de Investimento

Equipe especializada dedicada para orientar e prover soluções no mercado de capitais.



Investimentos

Assessores especializados, aplicativo (iôn) conectado com conta corrente, notícias, carteiras e todo suporte dos especialistas do Itaú.



Pagamento e Recebimento

Pague e Receba com segurança e agilidade.



Previdência e Capitalização

Diversos planos com taxa zero de carregamento e produtos de capitalização com sorteios quinzenais, mensais e anuais.



Seguros

Portfolio completo por meio de produtos próprios e de terceiros (plataforma aberta), com atendimento físico ou digital.



Veículos

Financiamento de veículos com gestão do contrato 100% online.

E muito mais soluções para nossos clientes!



Nossos clientes escolhem como querem ser atendidos...

Atendimento remoto



WhatsApp



Click to human



E-mail



Bankline



Telefone



Mobile banking

100% das
funcionalidades
no App



Chat

Atendemos os **clientes**
como, quando e onde
desejam ser atendidos

Atendimento físico

3 mil

Pontos físicos

Mais de 40 mil

Caixas eletrônicos

Distribuídos por todo o território
brasileiro e América Latina¹

Interações Digitais² no 4T24

Pessoa Jurídica

98%

Pessoa Física

97%

**Nossa rede de atendimento é
constantemente otimizada pelos
comportamentos e necessidades dos
nossos clientes.**

(1) Considera Chile, Colômbia, Paraguai e Uruguai

(2) Considera o total de contratações, transferências e
pagamentos realizados em todos os canais, exceto numerário

... por isso é tão importante ouvirmos os nossos clientes



O cliente é o foco de tudo que fazemos

Nosso compromisso: atender nossos clientes **onde, quando e como** eles desejam ser atendidos

Acesso ao **mesmo**
tipo de **atendimento**
independentemente do canal

Liberdade para escolher como quer se relacionar: **somos banco digital com a conveniência de atendimento presencial**



+570 mil¹

Ligações de líderes para ouvir o feedback direto dos clientes e entender suas experiências

+1.330¹

Visitas que conectam as lideranças e a linha de frente de todo o Brasil de forma remota

+50 mil¹

Encontros entre os colaboradores das agências, alinhados aos aprendizados, visando aprimorar a experiência do cliente

Mais completa prateleira do setor financeiro brasileiro e utilização de dados para melhor oferta

**Ser Ituber é ser obstinado
por encantar o cliente...**

Ampla cobertura na medição do NPS de negócios e jornadas, passando a ter uma **visão data-driven** com indicadores de experiência

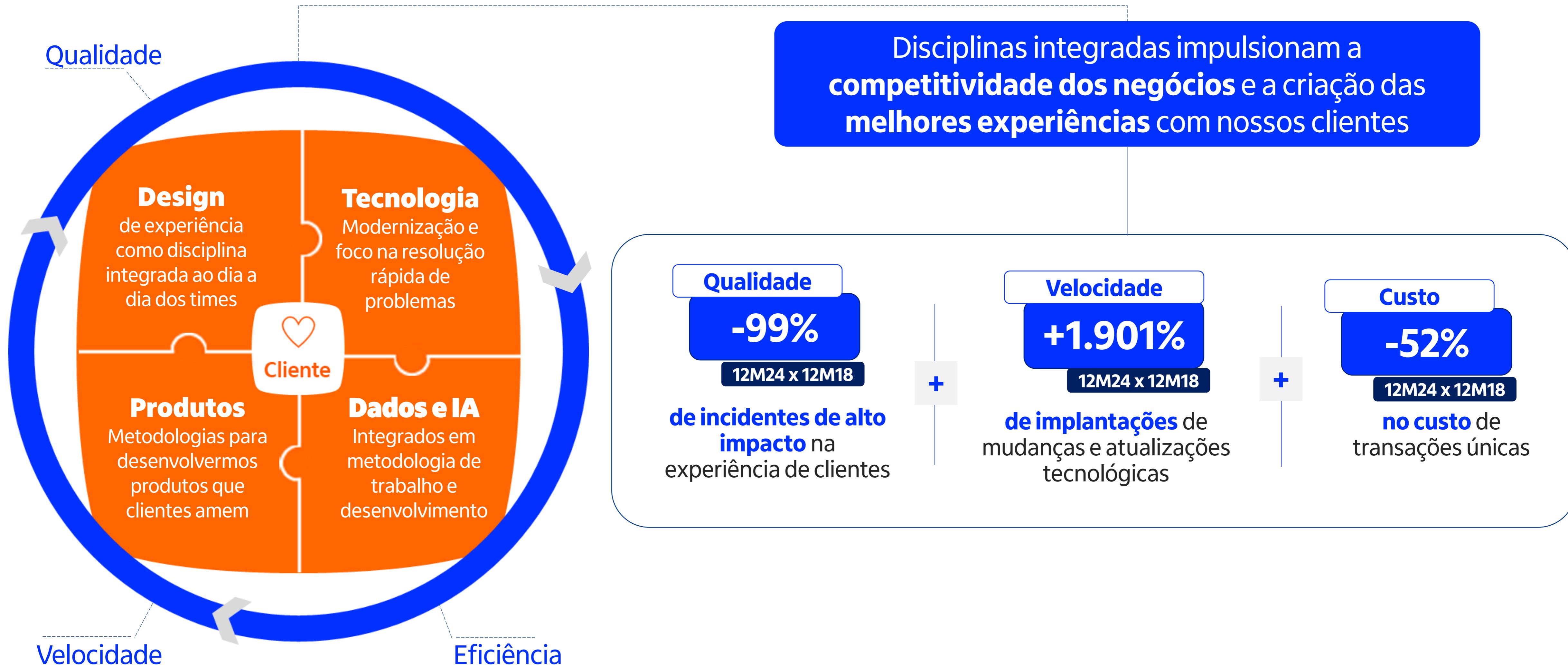
Ciclo de feedback estruturado em toda a instituição com foco na evolução dos nossos produtos e serviços

Ecossistema robusto para inovar a partir das necessidades dos clientes

O reconhecimento da satisfação dos nossos clientes se reflete no alto nível de NPS que geramos a partir das nossas soluções digitais do aplicativo

 **... e sempre buscar o crescimento sustentável**

A tecnologia viabiliza o melhor atendimento aos nossos clientes



Transformação digital e cultural gera ganhos de eficiência e competitividade

Estamos organizados em equipes multidisciplinares no modelo de comunidades/tribos

Trabalhamos em **conjunto** para entendermos as necessidades dos nossos clientes e ofertarmos o que eles precisam no momento em que precisam

As comunidades contam com membros das áreas de negócios, tecnologia, operações, UX, entre outros

24,6 mil

Colaboradores

> 2,8 k

Squads

Investimento contínuo em tecnologia

4T24 vs 2018

+ 2x

Investimentos no desenvolvimento de soluções

- 39%

Custos de infraestrutura

Fortalecimento de cultura

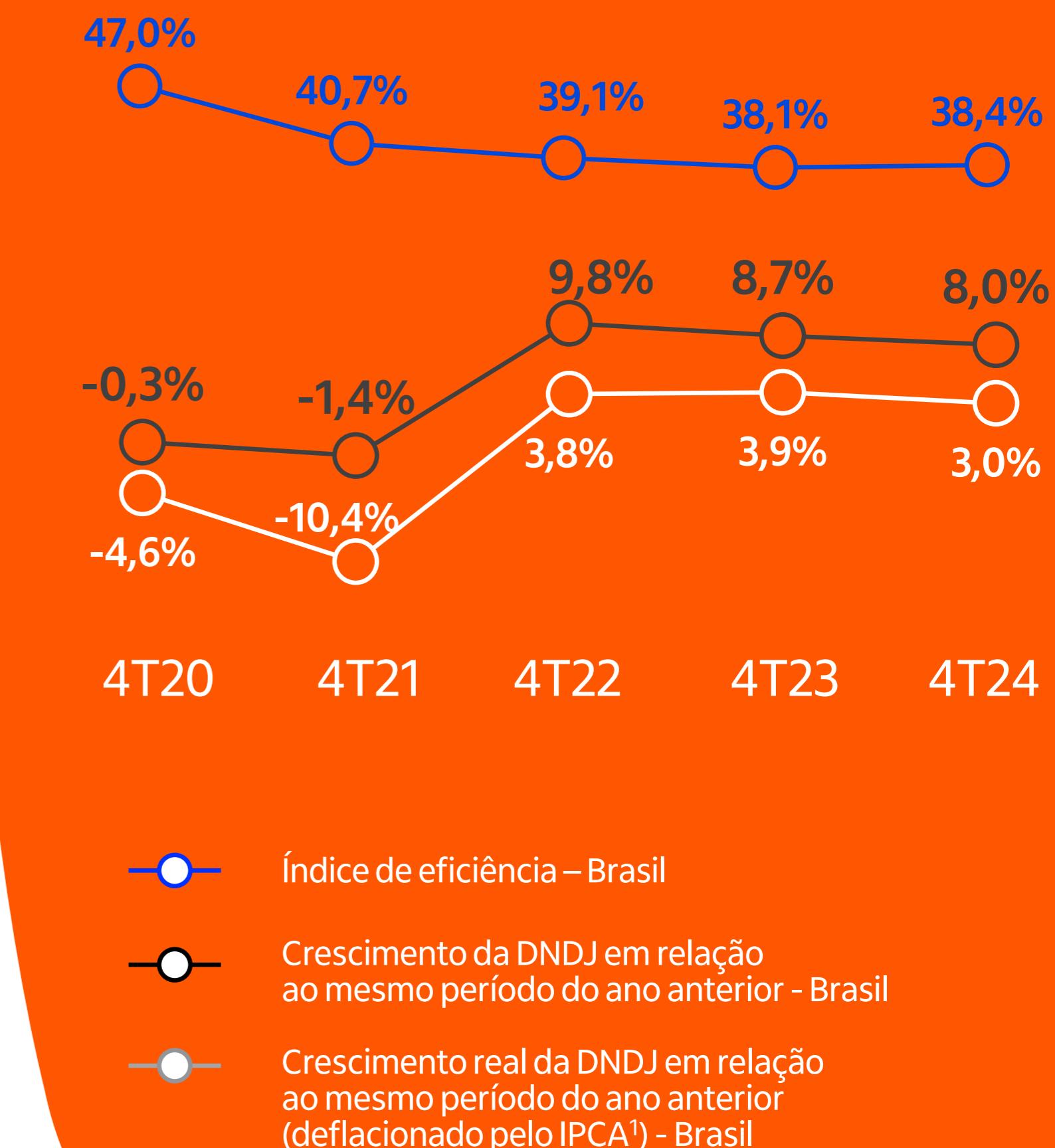
Questionamento contínuo de atividades e processos em busca de ganhos de eficiência

> 2.100 iniciativas planejadas

Revisão, simplificação e otimização de processos, automação de atividades, uso de dados e *analytics*

> 1.800 iniciativas em implantação

Geramos valor de forma consistente



(1) Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

... Pensando nisso, nossa estratégia ESG evoluiu!



Diversidade e
desenvolvimento

Promover a diversidade e inclusão, fomentando **o desenvolvimento social e financeiro** de pessoas e empresas em prol de um país mais justo e próspero.

Objetivos

- **Diversidade racial e de gênero até 2025**
- **Empreendedorismo até 2030**
- **Fornecedores até 2030**



Transição
climática

Melhorar a resiliência de nossas operações e entregar produtos e serviços que apoiam os clientes na **transição para uma economia de baixo carbono**, com foco na adaptação e mitigação climática.

Objetivos

- **Zerar nossas emissões (Escopos 1, 2 e 3, exceto emissões financiadas).**
- **Objetivos de descarbonização de setores carbono-intensivos prioritários para a convergência do Itaú aos cenários que limitam a mudança climática a 1,5°C**



Finanças
Sustentáveis

Promover **a integração de temas ESG** nas estratégias dos negócios por meio de estudos, advocacy, desenvolvimento de **produtos e serviços sustentáveis e engajamento de clientes**, com foco em novas oportunidades para a economia sustentável.

Objetivo

- **Mobilizar R\$1 trilhão em Finanças Sustentáveis até 2030**



Governança
e conduta

Nossa atuação nas agendas ESG é sustentada por uma **base sólida de práticas de gestão e de negócio**. Mantemos nossa atuação orientada pelos temas materiais, garantindo transparência na prestação de contas ao mercado e stakeholders.

Um time diverso é essencial para entender e melhor atender nossos clientes

Em dezembro de 2023, atingimos a primeira faixa dos nossos objetivos para 2025

Mulheres
54,5%
dos colaboradores



Cargos de liderança
35,4%
(objetivo: 35% a 40%)

Fluxo de contratação
53,9%
(objetivo: >50%)

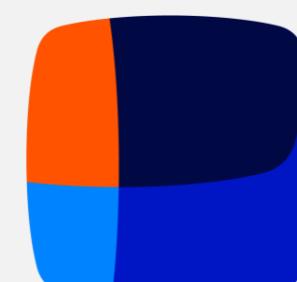
Negros
28,9%
dos colaboradores



Tempo Integral¹
27,5%
(objetivo: 27% a 30%)

Fluxo de contratação
40,9%
(objetivo: >40%)

PcD²
5%
dos colaboradores



LGBT+
13,0%
dos colaboradores



Faixa etária
5,7%
Acima de 50 anos



Faixa etária
35,4%
Abaixo de 30 anos

Faixa etária
58,8%
Entre 30 e 50 anos



Brasil
96,8%
dos colaboradores



Unidades Internacionais
3,2%
dos colaboradores

Acreditamos que um time **diverso** e **inclusivo** contribui com a realização da nossa visão de ser o **banco Líder** em **satisfação dos clientes** e **em performance sustentável**

Nota: Os indicadores estão presentes em nosso Relatório ESG 2023, e referem-se a dezembro de 2023.

¹Total de colaborador por autodeclaração, dividido pelo total de colaboradores. Não considera-se aprendiz e estagiário ²Considera operações do Itaú Unibanco SA.

A sustentabilidade da nossa performance é reforçada pelos nossos compromissos de impacto positivo...

Atualizamos nosso objetivo de **Financiamento em setores de impacto positivo** para

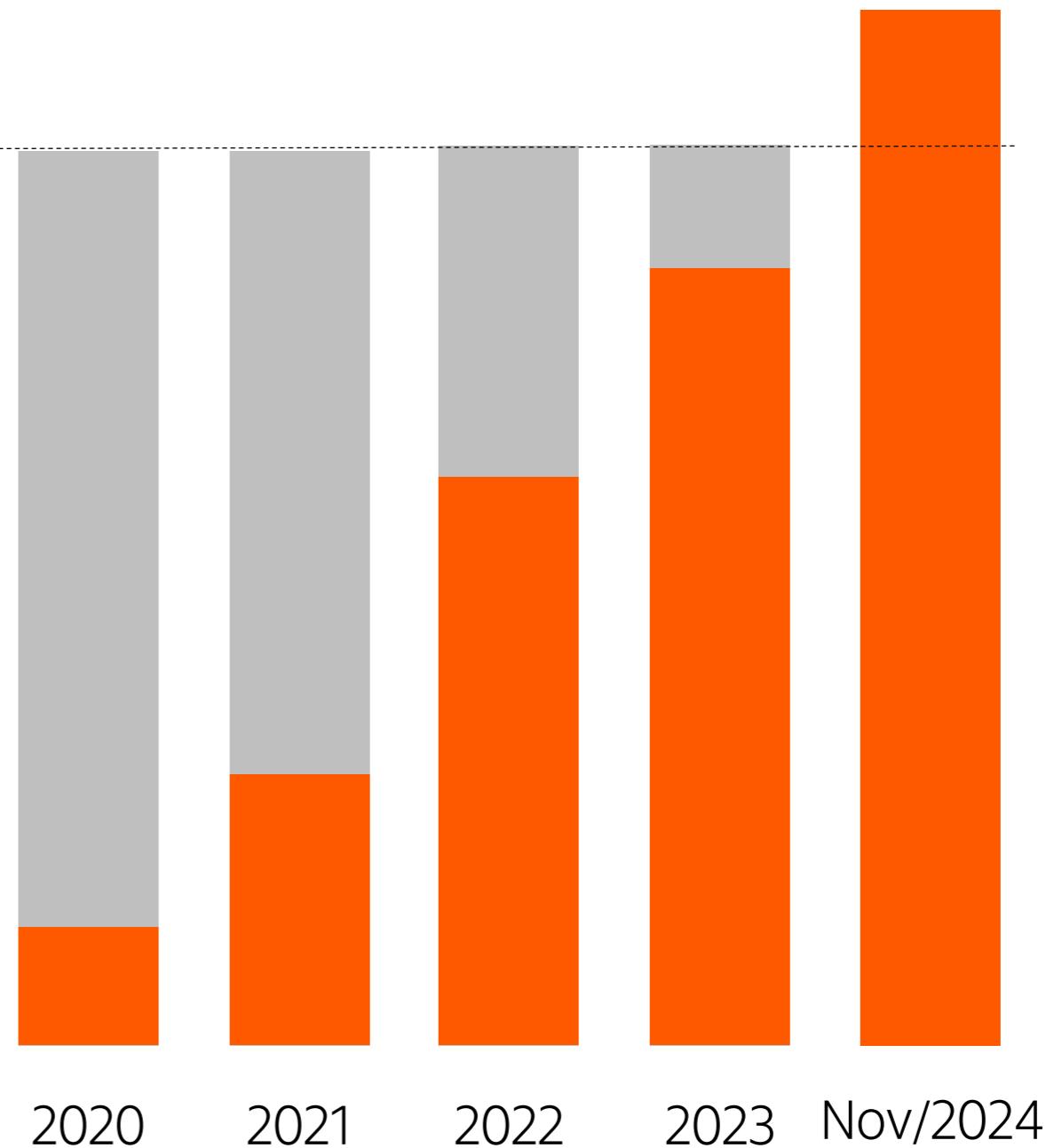
R\$ 1 tri

em operações de crédito e financiamento à economia sustentável, entre 2020 à 2030¹.

Objetivo anterior

R\$ 400 bi

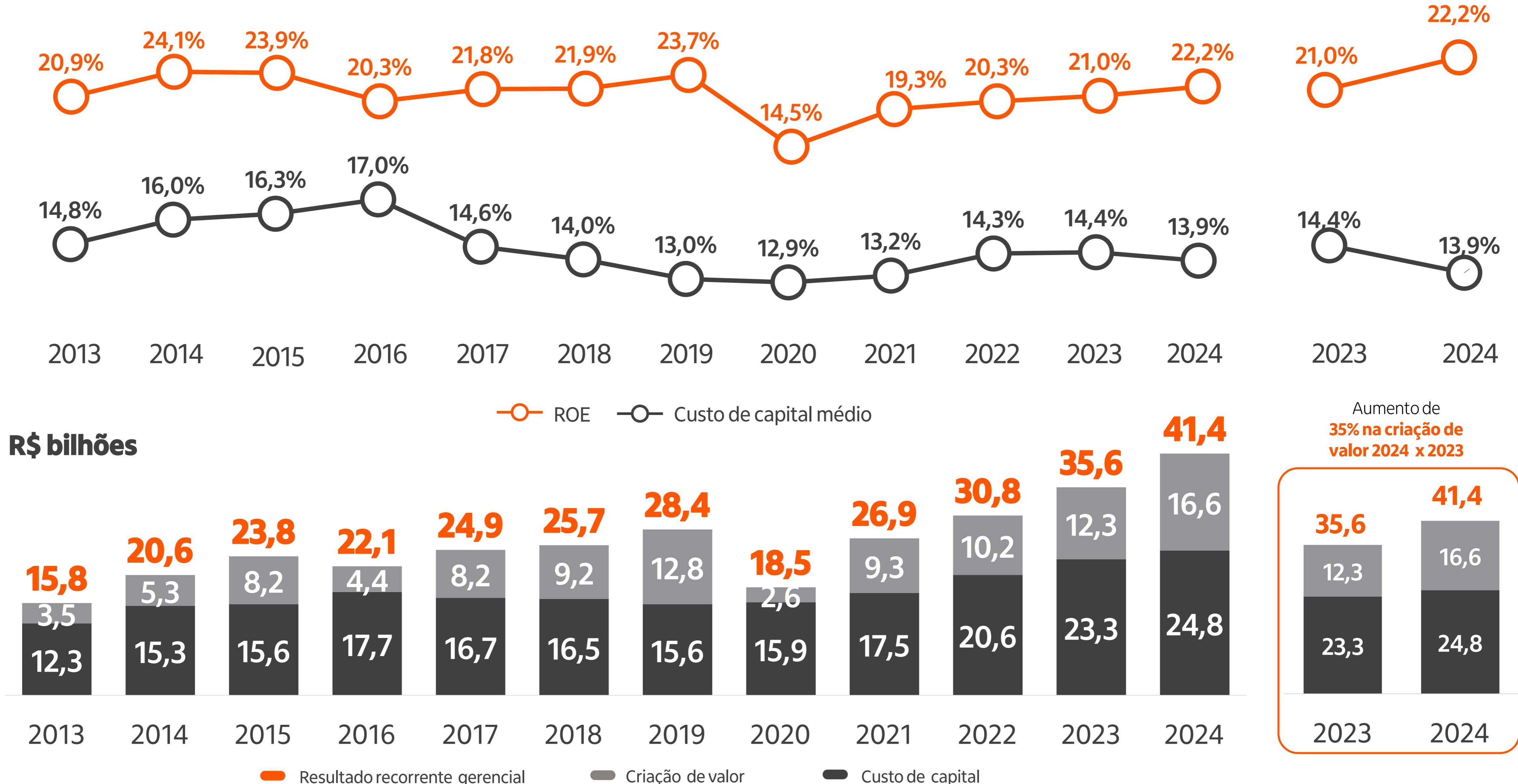
em operações de crédito e financiamentos à economia sustentável, entre 2019 e 2025



R\$ 458 bi

Entre Ago/19 e Nov/24

... E pelo foco na geração de valor sustentável



Temos apresentado crescimento de receita com disciplina de custos...

Margem financeira com clientes

4T24
R\$28,5bi

^ 3,7%
4T24 vs. 3T24

^ 8,3%
4T24 vs. 4T23

16,0 19,9 24,2 26,3
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

Margem financeira com mercado

4T24
R\$0,9bi

^ 14,5%
4T24 vs. 3T24

^ 7,6%
4T24 vs. 4T23

1,6 1,3 0,7 0,8
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

Custo do crédito

4T24
R\$8,6bi

^ 4,8%
4T24 vs. 3T24

^ 5,5%
4T24 vs. 4T23

6,0 6,2 9,8 9,2
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

Receita de serviços e resultado de seguros

4T24
R\$14,3bi

^ 3,9%
4T24 vs. 3T24

^ 6,1%
4T24 vs. 4T23

11,2 11,9 12,5 13,5
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

Despesas não decorrentes de juros

4T24
R\$16,7bi

^ 4,8%
4T24 vs. 3T24

^ 8,9%
4T24 vs. 4T23

13,3 13,4 14,6 15,3
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

Resultado recorrente gerencial

4T24
R\$10,9bi

^ 2,0%
4T24 vs. 3T24

^ 15,8%
4T24 vs. 4T23

5,4 7,2 7,7 9,4
4T20 4T21 4T22 4T23

(em R\$ bilhões)

... sem esquecer da gestão de risco

Carteira de crédito¹

Dez-24
R\$ 1.359bi

^ 6,3% ^ 15,5%
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

870	1.027	1.141	1.176
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em R\$ bilhões)			

NPL 90 dias²

Dez-24
2,4%

▼ 0,2 p.p. ▼ 0,5 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

2,3	2,5	2,9	2,8
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

NPL 15-90 dias²

Dez-24
2,0%

▼ 0,2 p.p. ▼ 0,2 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

1,8	1,8	2,2	2,3
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

Índice de cobertura

Dez-24
215%

^ 9,7 p.p. ▼ 1,0 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

320	241	212	216
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

Funding³

Dez-24
R\$ 1.516bi

^ 5,2% ^ 12,6%
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

1.069	1.121	1.251	1.346
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em R\$ bilhões)			

LCR⁴

Dez-24
221,3%

▼ 3,6 p.p. ^ 29,5 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

195	159	164	192
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

NSFR⁵

Dez-24
122,0%

▼ 2,2 p.p. ▼ 4,9 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

126	121	125	127
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

Índice de capital nível I

Dez-24
15,0%

▼ 0,2 p.p. ▼ 0,2 p.p.
Dez-24 vs. Set-24 Dez-24 vs. Dez-23

13,2	13,0	13,5	15,2
Dez-20	Dez-21	Dez-22	Dez-23
(em %)			

Esperamos que continuemos com sólido desempenho...

Guidance 2025

Consolidado
(critério Res. 4.966)

Carteira de crédito total¹

Crescimento entre **4,5%** e **8,5%**

Margem financeira com clientes

Crescimento entre **7,5%** e **11,5%**

Margem financeira com o mercado

Entre **R\$ 1,0 bi** e **R\$ 3,0 bi**

Custo do crédito²

Entre **R\$ 34,5 bi** e **R\$ 38,5 bi**

Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³

Crescimento entre **4,0%** e **7,0%**

Despesas não decorrentes de juros

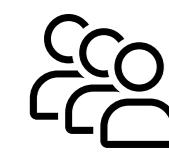
Crescimento entre **5,5%** e **8,5%**

Alíquota efetiva de IR/CS

Entre **27,0%** e **29,0%**

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto pelo resultado de créditos de liquidação duvidosa, impairment e descontos concedidos; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (-) despesas com sinistros (-) despesas de comercialização de seguros, previdência e capitalização.

... explorando as potenciais avenidas de crescimento nos diversos negócios



Pessoa Física

Maior principalidade e engajamento

One Itaú - uma das principais alavancas no curto prazo para intensificar o relacionamento com nossos clientes

Beyond banking - prateleira de produtos para além de serviços financeiros



Samsung
no Itaú.



Agenda Associativa – garantir uma prateleira completa de produtos e serviços

() Seguros

Potencial de crescimento do setor e aumento da penetração na nossa base de clientes PF e PJ com produtos próprios e de terceiros

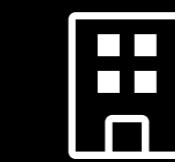
Mais de 20 produtos e serviços comercializados em nossa plataforma aberta e **mais de 15** empresas parceiras



Pessoa Jurídica

Intensidade de relacionamento

Aumento da base de clientes, principalmente nos clientes de menor faturamento, por meio de nova proposta comercial centrada na entrega de uma operação digital com oferta de valor específica



Corporate

Continuidade no processo de crescimento e manutenção da liderança do banco atacado tanto em crédito quanto em soluções de mercado de capitais



Relações com investidores



(11) 2794-3547 | ri@itau-unibanco.com.br | www.itau.com.br/relacoes-com-investidores/