

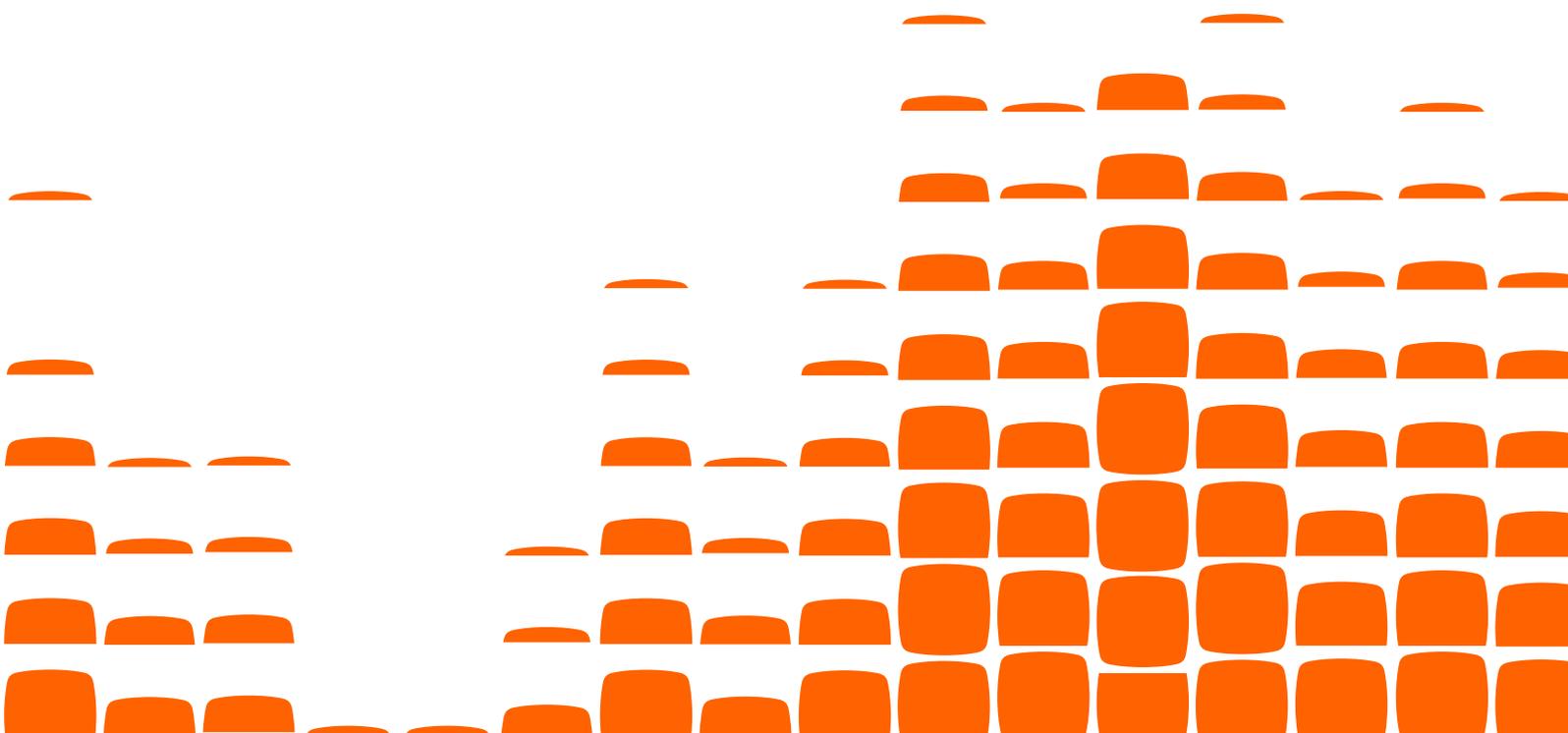


# 3T24

Itaú Unibanco Holding S.A.

## **Análise Gerencial da Operação e Demonstrações Contábeis Completas**

3º Trimestre de 2024



# Índice

## **Análise gerencial da operação**

Página 03

## **Sumário Executivo 05**

### **Análise do Resultado e Balanço Patrimonial 11**

Margem Financeira Gerencial	12
Custo do Crédito	13
Qualidade do Crédito	14
Receitas de Prestação de Serviços e Resultado de Seguros	16
Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização	18
Despesas Não Decorrentes de Juros	19
Balanço Patrimonial	21
Carteira de Crédito	22
Captações	24
Indicadores de Capital, Liquidez e Mercado	25
Resultados por Segmentos de Negócios	26
Resultados por Localidade - Brasil e América Latina	28
Negócios no Exterior	29
<b>Informações Adicionais 30</b>	
Comparativo entre BRGAAP e IFRS	31
Glossário	33
<b>Relatório dos Auditores Independentes 35</b>	

## **Demonstrações contábeis completas**

Página 37



# 3T24

Itaú Unibanco Holding S.A.

## Análise Gerencial da Operação

3º Trimestre de 2024



(Esta página foi deixada em branco intencionalmente)

## Sumário do Resultado Gerencial

A seguir, apresentamos os indicadores financeiros do Itaú Unibanco, apurados no final do período.

Em R\$ milhões (exceto onde indicado)		3T24	2T24	3T23	9M24	9M23
DRE	Resultado Recorrente Gerencial	10.675	10.072	9.040	30.518	26.217
	Produto Bancário <sup>(1)</sup>	42.694	41.811	39.537	124.858	115.814
	Margem Financeira Gerencial <sup>(2)</sup>	28.512	27.665	26.275	83.057	76.964
Desempenho	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado - Consolidado <sup>(3)</sup>	22,7%	22,4%	21,1%	22,2%	20,9%
	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado - Brasil <sup>(3)</sup>	23,8%	23,6%	22,0%	23,3%	21,5%
	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Ativo Médio anualizado <sup>(4)</sup>	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%
	Índice de Inadimplência (90 dias) - Total	2,6%	2,7%	3,0%	2,6%	3,0%
	Índice de Inadimplência (90 dias) - Brasil	2,9%	3,0%	3,5%	2,9%	3,5%
	Índice de Inadimplência (90 dias) - América Latina	1,4%	1,4%	1,3%	1,4%	1,3%
	Índice de Cobertura (Saldo de Provisão Total / Operações vencidas há mais de 90 dias) <sup>(5)</sup>	205%	215%	209%	205%	209%
Índice de Eficiência (IE) <sup>(6)</sup>	40,2%	38,8%	40,0%	39,1%	39,8%	
Ações	Resultado Recorrente Gerencial por Ação (R\$) <sup>(7)</sup>	1,09	1,03	0,92		
	Lucro Líquido por Ação (R\$) <sup>(7)</sup>	1,04	1,01	0,77		
	Número total de ações no final do período - em milhões <sup>(8)</sup>	9.793	9.792	9.803		
	Valor Patrimonial por Ação (R\$)	19,63	18,77	17,75		
	Dividendos e JCP Líquidos <sup>(9)</sup>	2.713	2.530	2.684		
	Valor de Mercado <sup>(10)</sup>	356.552	315.904	266.246		
	Valor de Mercado <sup>(10)</sup> (US\$ milhões)	65.445	56.829	53.168		
Balanço	Ativos Totais	3.008.534	2.931.995	2.678.896		
	Total de Operações de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados	1.278.005	1.254.127	1.163.213		
	Depósitos + Debêntures + Obrigações por TVM + Empréstimos e Repasses <sup>(11)</sup>	1.441.083	1.433.583	1.327.516		
	Índice Operações de Crédito/Captações <sup>(11)</sup>	66,7%	65,9%	67,9%		
	Patrimônio Líquido	192.248	183.788	174.042		
	Índice de Basileia Consolidado Prudencial <sup>(12)</sup>	17,2%	16,6%	16,3%		
	Índice de Capital Nível I - Basileia III <sup>(13)</sup>	15,2%	14,6%	14,6%		
	Índice de Capital Principal (Common Equity Tier I) - Basileia III	13,7%	13,1%	13,1%		
Outros	Fundos de investimentos e carteiras administradas	1.984.751	1.926.831	1.734.824		
	Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	96.779	96.169	97.486		
	Brasil	86.863	86.293	87.197		
	Exterior	9.916	9.876	10.289		
	Agências e PABs <sup>(14)</sup>	2.959	3.021	3.330		
	Caixas Eletrônicos <sup>(15)</sup>	39.727	40.151	41.746		

**Obs.:** (1) O Produto Bancário é a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e das Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização; (2) Detalhada na seção Margem Financeira Gerencial; (3) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual; (4) O cálculo foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Ativo Médio; (5) Inclui o saldo de provisão para garantias financeiras prestadas; (6) Mais detalhes da metodologia de cálculo do Índice de Eficiência vide seção Glossário; (7) Calculado com base na média ponderada da quantidade de ações em circulação no período; (8) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria; (9) JCP – Juros sobre Capital Próprio. Valores pagos/provisionados, declarados e destacados no patrimônio líquido; (10) Quantidade total de ações em circulação (ON e PN) multiplicada pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período; (11) Conforme detalhado na seção Balanço Patrimonial; (12) O índice de Basileia segue as instruções do Banco Central do Brasil e a soma do AT1 com o nível II está limitada ao percentual de 3,5% pela Res. CMN Nº 4.958. Caso não fosse limitado, o índice de Basileia seria de 17,4% e 16,6% em set/24 e jun/24, respectivamente; (13) Considerando o limite de 1,5% do AT1, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível I ficaria em 15,3% e 14,7% em set/24 e jun/24, respectivamente; (14) A partir de setembro de 2024, passamos a divulgar nossa estrutura física de atendimento desconsiderando agências e postos de atendimento bancário que, ao longo do tempo, se tornaram virtuais. A série histórica a partir de setembro de 2023 foi refeita e já contempla essa alteração. (15) Inclui PAEs, pontos em estabelecimentos de terceiros e Banco24horas.

## Resultado Gerencial

Nesse relatório, além do ajuste dos itens extraordinários, utilizamos critérios gerenciais para apresentação do resultado. Em relação ao resultado contábil, esses critérios gerenciais afetam a abertura entre as linhas do resultado e não alteram o lucro líquido. Entre os ajustes gerenciais, destacamos os efeitos fiscais dos investimentos no exterior e as reclassificações realizadas para melhor representar a forma como o banco é gerido. Ambos os ajustes visam eliminar distorções entre linhas e são neutros para o lucro da operação.

Essas reclassificações permitem fazer análises a partir da visão da administração sobre os negócios e são demonstradas na tabela abaixo.

### Conciliação entre os Resultados Contábeis e Gerenciais | 3º trimestre de 2024

Em R\$ milhões	Contábil	Itens Extraordinários	Ajustes gerenciais		Gerencial
			Efeitos fiscais	Reclassificações	
<b>Produto Bancário</b>	<b>40.092</b>	<b>824</b>	<b>2.084</b>	<b>(306)</b>	<b>42.694</b>
Margem Financeira Gerencial	22.379	842	2.084	3.205	28.512
Margem Financeira com Clientes	-	-	-	27.455	27.455
Margem Financeira com o Mercado	-	-	-	1.056	1.056
Receitas de Prestação de Serviços	12.292	-	-	(1.064)	11.228
Receitas de Operações com Seg., Prev. e Cap. antes das despesas com Sinistros e das Despesas de Comercialização	1.959	-	-	995	2.954
Outras Receitas Operacionais	3.017	(19)	-	(2.999)	-
Resultado de Participações em Coligadas	339	-	-	(339)	-
Resultado não Operacional	106	-	-	(106)	-
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(4.856)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.389)</b>	<b>(8.245)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa <i>Impairment</i>	(6.005)	-	-	(2.556)	(8.561)
<i>Impairment</i>	-	-	-	(368)	(368)
Descontos Concedidos	-	-	-	(590)	(590)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.149	-	-	124	1.273
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(423)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(423)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(23.759)</b>	<b>1.327</b>	<b>(88)</b>	<b>3.965</b>	<b>(18.554)</b>
Despesas não Decorrentes de Juros	(21.245)	1.327	-	3.973	(15.945)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(2.509)	-	(88)	(8)	(2.604)
Despesas de Comercialização de Seguros	(5)	-	-	-	(5)
<b>Resultado antes da Tributação e Participações</b>	<b>11.054</b>	<b>2.151</b>	<b>1.997</b>	<b>270</b>	<b>15.472</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(545)</b>	<b>(1.627)</b>	<b>(1.997)</b>	<b>(322)</b>	<b>(4.489)</b>
<b>Participações no Lucro</b>	<b>(76)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>-</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(240)</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(307)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>10.194</b>	<b>481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.675</b>

### Itens extraordinários Líquidos de Efeitos Fiscais

Em R\$ milhões	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23
<b>Lucro Líquido</b>	<b>10.194</b>	<b>9.895</b>	<b>7.539</b>	<b>29.672</b>	<b>24.196</b>
<b>(-) Itens Extraordinários</b>	<b>(481)</b>	<b>(177)</b>	<b>(1.501)</b>	<b>(846)</b>	<b>(2.021)</b>
Amortização de Ágio	(223)	(179)	(159)	(580)	(462)
Venda do Banco Itaú Argentina S.A. (BIA)	-	-	(1.212)	-	(1.212)
Resultado da alienação parcial de participação na XP Inc.	(266)	-	(7)	(261)	(129)
Teste de Adequação do Passivo - TAP	-	-	-	-	12
Outros	8	1	(123)	(5)	(230)
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>10.675</b>	<b>10.072</b>	<b>9.040</b>	<b>30.518</b>	<b>26.217</b>

## Demonstração de Resultado do 3º trimestre de 2024

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>42.694</b>	<b>41.811</b>	<b>2,1%</b>	<b>39.537</b>	<b>8,0%</b>	<b>124.858</b>	<b>115.814</b>	<b>7,8%</b>
Margem Financeira Gerencial	28.512	27.665	3,1%	26.275	8,5%	83.057	76.964	7,9%
Margem Financeira com Clientes	27.455	26.263	4,5%	25.559	7,4%	79.540	74.534	6,7%
Margem Financeira com o Mercado	1.056	1.402	-24,7%	715	47,7%	3.517	2.430	44,8%
Receitas de Prestação de Serviços	11.228	11.333	-0,9%	10.694	5,0%	33.414	31.403	6,4%
Receitas de Operações de Seguros <sup>1</sup>	2.954	2.813	5,0%	2.569	15,0%	8.387	7.447	12,6%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(8.245)</b>	<b>(8.812)</b>	<b>-6,4%</b>	<b>(9.263)</b>	<b>-11,0%</b>	<b>(25.850)</b>	<b>(27.792)</b>	<b>-7,0%</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(8.561)	(9.294)	-7,9%	(9.212)	-7,1%	(26.986)	(27.830)	-3,0%
Impairment	(368)	(169)	117,9%	(100)	269,0%	(664)	(133)	397,4%
Descontos Concedidos	(590)	(617)	-4,4%	(1.035)	-43,0%	(1.833)	(2.722)	-32,6%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.273	1.268	0,4%	1.083	17,6%	3.633	2.893	25,6%
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(423)</b>	<b>(408)</b>	<b>3,5%</b>	<b>(372)</b>	<b>13,7%</b>	<b>(1.215)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>6,6%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(18.554)</b>	<b>(17.627)</b>	<b>5,3%</b>	<b>(17.039)</b>	<b>8,9%</b>	<b>(52.973)</b>	<b>(49.903)</b>	<b>6,2%</b>
Despesas não Decorrentes de Juros	(15.945)	(15.069)	5,8%	(14.742)	8,2%	(45.401)	(42.803)	6,1%
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(2.604)	(2.553)	2,0%	(2.291)	13,7%	(7.555)	(7.084)	6,7%
Despesas de Comercialização de Seguros	(5)	(5)	-2,4%	(6)	-21,9%	(16)	(16)	0,7%
<b>Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias</b>	<b>15.472</b>	<b>14.964</b>	<b>3,4%</b>	<b>12.863</b>	<b>20,3%</b>	<b>44.821</b>	<b>36.979</b>	<b>21,2%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(4.489)</b>	<b>(4.572)</b>	<b>-1,8%</b>	<b>(3.679)</b>	<b>22,0%</b>	<b>(13.388)</b>	<b>(10.237)</b>	<b>30,8%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(307)</b>	<b>(320)</b>	<b>-3,9%</b>	<b>(144)</b>	<b>113,5%</b>	<b>(914)</b>	<b>(525)</b>	<b>74,0%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>10.675</b>	<b>10.072</b>	<b>6,0%</b>	<b>9.040</b>	<b>18,1%</b>	<b>30.518</b>	<b>26.217</b>	<b>16,4%</b>

(1) Receitas de Seguros incluem as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros e Comercialização.

## Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados

### Segmentação da carteira de títulos privados e migração de clientes

A partir do primeiro trimestre de 2024, passamos a segmentar a carteira de títulos privados de acordo com o perfil dos clientes. Anteriormente essa carteira estava considerada integralmente no segmento de Grandes Empresas. Em função do aumento da relevância para os demais segmentos, parte dessa carteira foi alocada no segmento de micro, pequenas e médias empresas e parte na América Latina.

Além disso, foi feita uma migração de clientes anteriormente classificados no segmento de Médias Empresas para o segmento de Grandes Empresas. Para fins de comparabilidade, o passado da carteira de crédito também foi reclassificado e, na planilha de séries históricas disponível no site de relações com investidores, uma série desde março de 2023 pode ser encontrada.

Em R\$ bilhões, ao final do período	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Pessoas Físicas</b>	<b>428,7</b>	<b>418,3</b>	<b>2,5%</b>	<b>408,0</b>	<b>5,1%</b>
Cartão de Crédito	133,2	130,9	1,7%	127,7	4,3%
Crédito Pessoal	65,9	63,9	3,1%	60,7	8,5%
Crédito Consignado <sup>1</sup>	74,7	74,0	1,0%	73,8	1,2%
Veículos	35,9	34,8	3,0%	32,8	9,5%
Crédito Imobiliário	119,0	114,6	3,9%	112,9	5,4%
<b>Micro, Pequenas e Médias Empresas<sup>2 3</sup></b>	<b>206,3</b>	<b>198,2</b>	<b>4,1%</b>	<b>183,7</b>	<b>12,3%</b>
<b>Grandes Empresas<sup>3</sup></b>	<b>411,2</b>	<b>408,5</b>	<b>0,7%</b>	<b>359,3</b>	<b>14,4%</b>
<b>Total Brasil com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados</b>	<b>1.046,2</b>	<b>1.025,0</b>	<b>2,1%</b>	<b>951,0</b>	<b>10,0%</b>
<b>América Latina<sup>3 4</sup></b>	<b>231,8</b>	<b>229,1</b>	<b>1,2%</b>	<b>212,2</b>	<b>9,2%</b>
<b>Total com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados</b>	<b>1.278,0</b>	<b>1.254,1</b>	<b>1,9%</b>	<b>1.163,2</b>	<b>9,9%</b>
<b>Total com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados (ex-variação cambial)<sup>5</sup></b>	<b>1.278,0</b>	<b>1.252,2</b>	<b>2,1%</b>	<b>1.185,3</b>	<b>7,8%</b>

(1) Inclui as operações originadas pela instituição e adquiridas. (2) Inclui Crédito Rural Pessoas Físicas. (3) Inclui títulos privados: Debêntures, CRI, Commercial Paper, Cédula do Produtor Rural, Letras Financeiras, cotas de fundos de investimento e Eurobonds. (4) Inclui carteira de crédito de clientes argentinos fora da Argentina. (5) Calculado com base na conversão da carteira em moeda estrangeira (dólar e moedas dos países da América Latina). Obs.: as carteiras de crédito imobiliário e crédito rural do segmento pessoa jurídica encontram-se alocadas de acordo com o porte do cliente. Mais detalhes nas páginas 22 e 23.

## Análise do desempenho do 3º trimestre de 2024

### Comentários da Administração

Nosso resultado recorrente gerencial alcançou R\$ 10,7 bilhões no terceiro trimestre de 2024, com aumento trimestral de 6,0%. O retorno recorrente gerencial sobre o patrimônio líquido foi de 22,7% no consolidado e de 23,8% nas operações no Brasil. O ativo total avançou 2,6% e superou R\$ 3,0 trilhões. A carteira de crédito avançou 1,9% no consolidado e 2,1% no Brasil no trimestre, enquanto os crescimentos anuais foram de 9,9% e 10,0%, respectivamente. Todos os produtos da carteira PF apresentaram crescimento, com destaque para Veículos, Imobiliário e Crédito pessoal, com crescimentos no trimestre de 3,0%, 3,9% e 3,1% respectivamente. Importante a menção da volta do crescimento da carteira de cartão de crédito que evoluiu 1,7% no trimestre, após o fim do movimento de saída de risco de clientes menos resilientes. Ainda em cartão de crédito, nos segmentos Uniclass e Personalité o crescimento foi de 4,7% no trimestre (crescimento de 18,5% em relação ao ano anterior). O crescimento da carteira de micro, pequenas e médias empresas foi de 4,1% no trimestre, com uma maior concentração em empresas com maior faturamento. O crescimento da carteira de crédito e das receitas com operações estruturadas de clientes do atacado foram os principais fatores que levaram ao crescimento de 4,5% da margem financeira com clientes no trimestre. As métricas de qualidade de crédito evoluíram positivamente também neste terceiro trimestre, assim como havia acontecido no trimestre anterior. O custo do crédito apresentou uma queda de 6,4% no trimestre, principalmente em função do impacto positivo de R\$ 500 milhões, por conta de um cliente específico do segmento de grandes empresas. Não fosse esse impacto, ainda assim o custo do crédito apresentaria uma pequena melhora, a despeito do crescimento da carteira de crédito. Essa performance reflete a contínua melhora dos indicadores de atraso, tanto de curto quanto de longo prazo. O índice de inadimplência acima de 90 dias consolidado reduziu 0,1 p.p. e atingiu 2,6%. No Brasil, o indicador de pessoas físicas reduziu 0,2 p.p. e atingiu 4,0%, principalmente pela redução nos indicadores das carteiras de cartão de crédito, de crédito pessoal e financiamento de veículos. Também merece destaque a redução de 0,1 p.p. no indicador de micro, pequenas e médias empresas que, com isso, fechou o trimestre em 2,5%. Houve evolução positiva também no índice de inadimplência entre 15 e 90 dias, que reduziu 0,1 p.p., fechando o trimestre em 2,2%. A redução no indicador da carteira de pessoas físicas foi de 0,2 p.p., com melhoras em crédito pessoal e financiamento de veículos. Na carteira de micro, pequenas e médias empresas no Brasil o indicador fechou o trimestre em 1,5%, redução de 0,2 p.p. As receitas de serviços e seguros ficaram praticamente estáveis no trimestre. Houve redução nas receitas com operações de banco de investimento e corretagem, em função da menor atividade, especialmente em emissão de títulos, compensada por aumentos nas receitas com cartões, por maiores receitas em administração de recursos e por maior resultado de seguros, tendo, este último, crescimento de 5,3% no trimestre. As despesas não decorrentes de juros cresceram 5,8% no trimestre, impulsionadas pelo acordo coletivo de trabalho e maiores investimentos em marketing. Com essa dinâmica do resultado do trimestre, o índice de eficiência consolidado ficou em 40,2% e em 38,6% no Brasil.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2023, o resultado recorrente gerencial atingiu R\$ 30,5 bilhões, crescimento de 16,4%, e o retorno recorrente gerencial foi 1,3 p.p. maior, atingindo 22,2%. Merece destaque a evolução de 21,2% do resultado antes de tributos e minoritários, que atingiu R\$ 44,8 bilhões. O efeito positivo do crescimento da carteira, da maior margem com passivos e dos maiores ganhos com operações estruturadas do Atacado, levaram a um crescimento de 6,7% na margem financeira com clientes. No mesmo sentido, tivemos aumento na margem financeira com o mercado, além de redução no custo do crédito. As receitas com prestação de serviços e seguros aumentaram 7,6% na comparação anual. Esse aumento ocorreu em função do maior faturamento na atividade de emissão de cartões, dos maiores ganhos com operações de banco de investimento e das maiores receitas com administração de recursos. Também merece destaque o crescimento de 13,8% do resultado de seguros, previdência e capitalização, com evoluções importantes em prêmios ganhos, em fundos de previdência e receitas líquidas de capitalização. As despesas não decorrentes de juros cresceram 6,1%, enquanto o índice de eficiência recuou 0,7 p.p.

### grandes números

#### resultado recorrente gerencial

**R\$ 10,7 bi** **+6,0%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### carteira de crédito

**R\$ 1.278,0 bi** **+1,9%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### margem com clientes

**R\$ 27,5 bi** **+4,5%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### margem com o mercado

**R\$ 1,1 bi** **-24,7%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### custo do crédito

**R\$ 8,2 bi** **-6,4%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### serviços e seguros

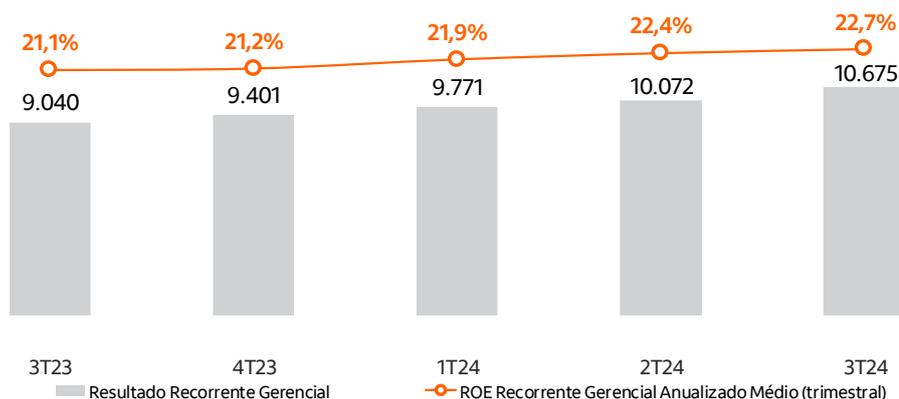
**R\$ 13,8 bi** **+0,2%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### despesas não decorrentes de juros

**R\$ 15,9 bi** **+5,8%**  
3T24 3T24 x 2T24

#### Retorno recorrente gerencial anualizado sobre o patrimônio líquido médio

**22,7%** **+0,3 p.p.**  
3T24 x 2T24



## Projeções 2024

	Consolidado	Evolução em base comparável <sup>4</sup>	Revisado
<b>Carteira de crédito total<sup>1</sup></b>	Crescimento entre <b>6,5% e 9,5%</b>		Crescimento entre <b>9,5% e 12,5%</b>
<b>Margem financeira com clientes</b>	Crescimento entre <b>4,5% e 7,5%</b>	Crescimento entre <b>5,5% e 8,5%</b>	<b>Mantido</b>
<b>Margem financeira com o mercado</b>	Entre <b>R\$ 3,0 bi e R\$ 5,0 bi</b>		<b>Mantido</b>
<b>Custo do crédito<sup>2</sup></b>	Entre <b>R\$ 33,5 bi e R\$ 36,5 bi</b>		<b>Mantido</b>
<b>Receita de prestação de serviços e resultado de seguros<sup>3</sup></b>	Crescimento entre <b>5,0% e 8,0%</b>	Crescimento entre <b>5,5% e 8,5%</b>	<b>Mantido</b>
<b>Despesas não decorrentes de juros<sup>5</sup></b>	Crescimento entre <b>4,0% e 7,0%</b>	Crescimento entre <b>5,0% e 8,0%</b>	<b>Mantido</b>
<b>Alíquota efetiva de IR/CS</b>	Entre <b>29,5% e 31,5%</b>		<b>Mantido</b>

<sup>(1)</sup> Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; <sup>(2)</sup> Composto pelo Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa, Impairment e Descontos Concedidos; <sup>(3)</sup> 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) Custos core abaixo da inflação. Calculado em relação as despesas do Brasil Core.

### Demonstração de Resultado 2023, excluindo o Banco Itaú Argentina

Com o objetivo de facilitar o entendimento das projeções para o ano de 2024, apresentamos abaixo as rubricas da demonstração de resultado trimestral e acumulada do ano de 2023 excluindo o resultado do Banco Itaú Argentina. Essas rubricas tiveram impacto relevante da operação na Argentina. Essa demonstração se faz necessária porque em agosto de 2023, celebramos um acordo para a venda da totalidade das ações do Banco Itaú Argentina. Em função dessa alienação, o balanço patrimonial consolidado do Itaú Unibanco da data-base de setembro de 2023 já não contou com os números do Banco Itaú Argentina, enquanto a demonstração de resultado do terceiro trimestre de 2023 levou em conta somente o resultado do mês de julho de 2023.

Importante ressaltar que nossos resultados estão sendo acompanhados contendo o Banco Itaú Argentina na base e os números apresentados neste material e nos próximos não contêm esse ajuste pró forma aqui demonstrado.

Em R\$ bilhões	1T23	2T23	3T23	4T23	2023
Margem Financeira com Clientes	23,6	24,5	25,4	26,3	99,7
Serviços e resultado de seguros	12,3	12,3	12,9	13,5	50,9
Despesas não Decorrentes de Juros	-13,5	-14,0	-14,6	-15,3	-57,5

(Esta página foi deixada em branco intencionalmente)

# Análise do Resultado e Balanço Patrimonial

Análise Gerencial da Operação e  
Demonstrações Contábeis Completas



## Margem Financeira Gerencial

### Destaques

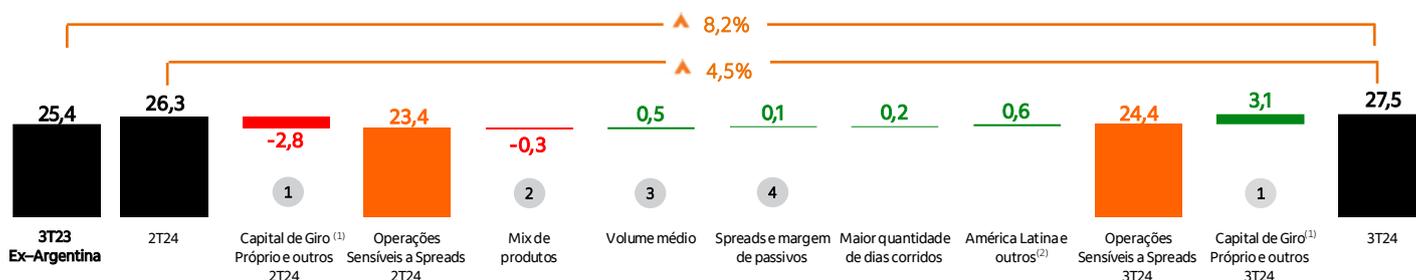
- A margem financeira com clientes cresceu 4,5% no trimestre. Esse aumento ocorreu por conta dos efeitos positivos dos maiores volumes médios de crédito e de depósitos, do maior resultado com operações estruturadas no Atacado, além da maior quantidade de dias corridos nesse terceiro trimestre (92 dias x 91 dias). Esses efeitos positivos foram parcialmente compensados pelo impacto negativo de mix de produtos. Na comparação com os primeiros nove meses de 2023, a margem financeira com clientes subiu 6,7%. Esse crescimento está relacionado com maior: (i) volume de crédito, (ii) margem com passivos (por volume) e (iii) resultado com operações estruturadas.
- A margem financeira com o mercado reduziu e voltou para patamares normalizados. Na comparação com os primeiros nove meses de 2023, o crescimento foi de 44,8% e está relacionado com os maiores ganhos com a gestão de ativos e passivos no Brasil.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
Margem Financeira com Clientes	27.455	26.263	4,5%	25.559	7,4%	79.540	74.534	6,7%
Margem Financeira com o Mercado	1.056	1.402	-24,7%	715	47,7%	3.517	2.430	44,8%
Total	28.512	27.665	3,1%	26.275	8,5%	83.057	76.964	7,9%

### Margem Financeira com Clientes

#### Principais Efeitos na Variação da Margem Financeira com Clientes

R\$ bilhões



(1) Inclui o capital alocado às áreas de negócio (exceto tesouraria), além do capital de giro da corporação. (2) Inclui a margem com clientes da América Latina e operações estruturadas do atacado.

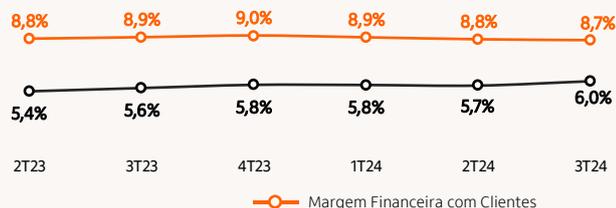
- Capital de giro próprio e outros (+R\$ 0,2 bilhão):** principalmente em função do efeito positivo do aumento do saldo e da taxa de juros pré-fixada.
- Mix de produtos (- R\$ 0,3 bilhão):** redução em função do maior crescimento do saldo médio de grandes empresas quando comparada à carteira de pessoas físicas.
- Volume médio (+ R\$ 0,5 bilhão):** impacto positivo em função do aumento da carteira rentável média, tanto de pessoas físicas quanto de pessoas jurídicas.
- Spreads e margem de passivos (+ R\$ 0,1 bilhão):** principalmente em função do impacto positivo do volume médio de depósitos na margem de passivos.

#### Taxas Médias anualizadas da Margem Financeira com Clientes

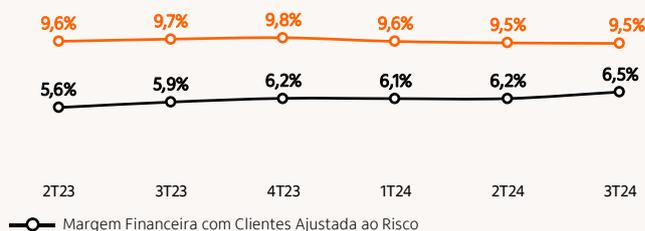
Em R\$ milhões, ao final do período	3T24			2T24		
	Saldo Médio (1)	Margem Financeira	Taxa Média (a.a.)	Saldo Médio (1)	Margem Financeira	Taxa Média (a.a.)
<b>Margem Financeira com Clientes</b>	<b>1.288.814</b>	<b>27.455</b>	<b>8,7%</b>	<b>1.238.451</b>	<b>26.263</b>	<b>8,8%</b>
Operações Sensíveis a Spreads	1.151.414	24.396	8,6%	1.107.581	23.425	8,7%
Capital de Giro Próprio e Outros	137.400	3.059	9,1%	130.870	2.838	9,0%
<b>Custo do Crédito</b>		<b>(8.245)</b>			<b>(8.812)</b>	
<b>Margem Financeira com Clientes ajustada ao Risco</b>	<b>1.288.814</b>	<b>19.210</b>	<b>6,0%</b>	<b>1.238.451</b>	<b>17.451</b>	<b>5,7%</b>

(1) Média dos saldos diários.

#### Consolidado



#### Brasil



## Custo do Crédito

### Destaques

- A redução do custo do crédito no trimestre ocorreu em função da menor despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa em todos os segmentos. Nos Negócios de Atacado no Brasil, tivemos um impacto positivo de R\$ 500 milhões por conta de um cliente específico do segmento de grandes empresas e, mesmo excluindo esse efeito, o custo do crédito teria reduzido no trimestre.
- Em relação aos primeiros nove meses de 2023, a redução no custo do crédito ocorreu principalmente nos Negócios de Varejo no Brasil, em função das reduções em despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa e em descontos concedidos, além do aumento em recuperação de créditos baixados como prejuízo.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(8.561)	(9.294)	-7,9%	(9.212)	-7,1%	(26.986)	(27.830)	-3,0%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.273	1.268	0,4%	1.083	17,6%	3.633	2.893	25,6%
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>(7.288)</b>	<b>(8.026)</b>	<b>-9,2%</b>	<b>(8.129)</b>	<b>-10,3%</b>	<b>(23.353)</b>	<b>(24.936)</b>	<b>-6,4%</b>
<i>Impairment</i>	(368)	(169)	117,9%	(100)	269,0%	(664)	(133)	397,4%
Descontos Concedidos	(590)	(617)	-4,4%	(1.035)	-43,0%	(1.833)	(2.722)	-32,6%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(8.245)</b>	<b>(8.812)</b>	<b>-6,4%</b>	<b>(9.263)</b>	<b>-11,0%</b>	<b>(25.850)</b>	<b>(27.792)</b>	<b>-7,0%</b>
<b>Custo do Crédito / Carteira de Crédito (*) - Anualizado (%)</b>	<b>2,6</b>	<b>2,9</b>	<b>-0,3 p.p.</b>	<b>3,2</b>	<b>-0,6 p.p.</b>	<b>2,8</b>	<b>3,2</b>	<b>-0,4 p.p.</b>

(\*) Saldo médio da carteira de crédito com garantias financeiras prestadas e títulos privados.

O custo do crédito reduziu R\$ 566 milhões em relação ao trimestre anterior. Essa redução é explicada pela menor despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa em todos os segmentos. Nos Negócios de Varejo no Brasil, a melhora da qualidade das safras recentes explicam as menores despesas. Nos Negócios de Atacado no Brasil, tivemos impacto positivo de R\$ 500 milhões na linha de despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa, por conta de um cliente específico do segmento de grandes empresas.

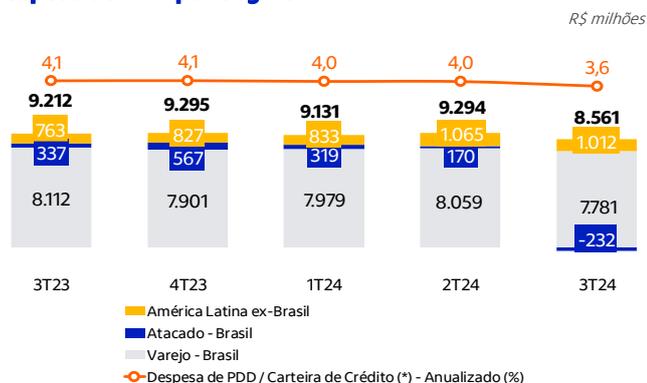
Em relação aos primeiros nove meses de 2023, o custo do crédito reduziu R\$ 1.942 milhões. Essa variação ocorreu principalmente nos Negócios de Varejo no Brasil, em função da redução de R\$ 564 milhões nas despesas de provisão para créditos de liquidação duvidosa, R\$ 775 milhões em descontos concedidos e do aumento de R\$ 781 milhões em recuperação de créditos baixados como prejuízo nesse segmento. Além disso, a despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa nos Negócios de Atacado no Brasil também foi R\$ 866 milhões menor no período e esse efeito foi parcialmente compensado pelo aumento de impairment de títulos privados.

### Recuperação de Crédito e Venda de Ativos Financeiros

A recuperação de créditos aumentou em relação ao trimestre anterior nos Negócios de Atacado no Brasil. No terceiro trimestre de 2024, houve venda de carteiras que se encontravam em prejuízo, no montante de R\$ 4,2 bilhões, com impacto positivo de R\$ 133 milhões na recuperação de crédito e de R\$ 73 milhões no resultado recorrente gerencial. Essas vendas não impactam os indicadores de qualidade de crédito.

No trimestre, vendemos carteiras ativas sem retenção de riscos para empresas não ligadas. Dessa venda, R\$ 9 milhões referem-se a créditos ativos, que estavam com atraso superior a 90 dias, dos quais R\$ 7 milhões ainda estariam ativos ao final de setembro de 2024 não fosse a venda. Adicionalmente, vendemos R\$ 237 milhões (R\$ 203 milhões de grandes empresas, R\$ 32 milhões da América Latina e R\$ 1 milhão de pessoas físicas) referentes a carteiras ativas em dia. Essas vendas de carteiras ativas trouxeram impacto negativo de R\$ 13 milhões no produto bancário, positivo de R\$ 20 milhões no custo do crédito e positivo de R\$ 3 milhões no resultado recorrente gerencial, e não trouxeram impacto material nos indicadores de qualidade de crédito.

### Despesa de PDD por Segmento

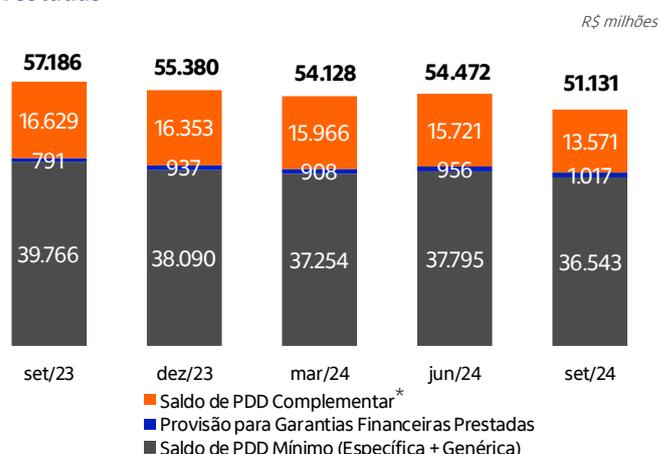


(\*) Saldo médio da carteira de crédito considerando-se os dois últimos trimestres.

Obs.: Os Negócios de Varejo incluem os valores de despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa da corporação. Na visão por segmentos, a América Latina faz parte dos Negócios de Atacado.

A despesa de PDD reduziu no trimestre. Nos Negócios de Varejo no Brasil, a constituição de provisão foi menor do que no trimestre anterior devido à melhor qualidade na originação das safras recentes. Nos Negócios de Atacado no Brasil, a despesa de provisão também foi menor, devido ao impacto positivo de R\$ 500 milhões por conta de um cliente específico do segmento de grandes empresas.

### Saldo da PDD e da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas



\* Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

Em relação ao final de junho de 2024, o saldo da PDD e da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas reduziu 6,1%. Essa redução ocorreu principalmente nos Negócios de Atacado no Brasil devido à reversão de provisão e liquidação da carteira de crédito de um cliente específico do segmento de grandes empresas.

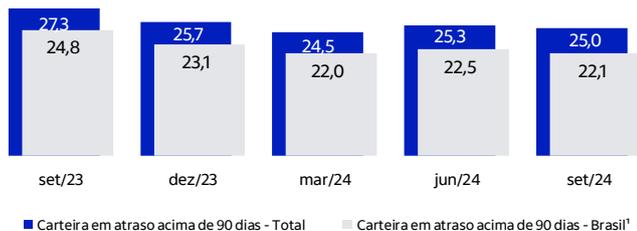
## Qualidade do Crédito

### Destaques

- O índice de inadimplência acima de 90 dias (NPL 90) reduziu 0,1 p.p. em relação ao trimestre anterior, atingindo o menor valor dos últimos 11 trimestres. No Brasil, houve redução do índice em todos os segmentos, com destaque para a melhora de 0,2 p.p. no indicador de pessoas físicas. Vale destacar que a carteira em atraso acima de 90 dias reduziu nominalmente no trimestre.
- O índice de inadimplência entre 15 e 90 dias (NPL 15-90) diminuiu 0,1 p.p. no trimestre, com reduções nos segmentos de pessoas físicas e de micro, pequenas e médias empresas no Brasil pelo segundo trimestre consecutivo. Na América Latina, o índice também reduziu devido à menor inadimplência de pessoas jurídicas tanto no Chile quanto na Colômbia.

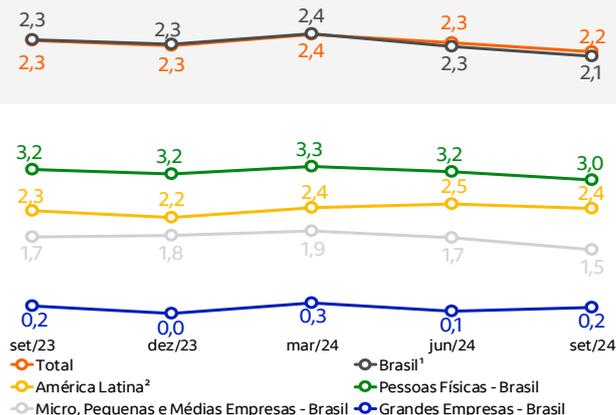
### Carteira em Atraso

R\$ bilhões

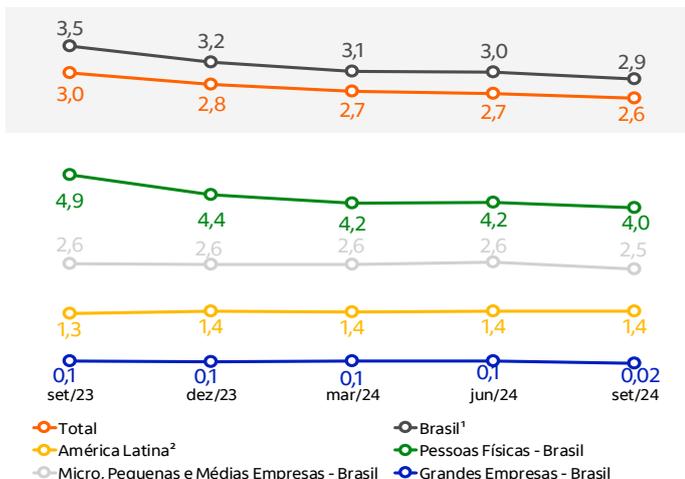


• **Carteira em atraso acima de 90 dias - Total:** redução de 1,5% em relação ao trimestre anterior no saldo total da carteira em atraso. Essa redução ocorreu em todos os segmentos do Brasil, mesmo com o crescimento da carteira de crédito.

### Índice de Inadimplência (%) | 15 a 90 dias



### Índice de Inadimplência (%) | Acima de 90 dias



Os índices de inadimplência acima de 90 dias total e do Brasil reduziram em relação ao trimestre anterior e atingiram o menor patamar dos últimos 11 trimestres, ou seja, desde o 1T22. No Brasil, a redução do índice ocorreu em todos os segmentos. No segmento de pessoas físicas, merecem destaque as reduções dos indicadores de cartão de crédito, crédito pessoal e veículos, demonstrando a qualidade das safras recentes. Nos índices de grandes, micro, pequenas e médias empresas, a redução ocorreu sem concentração em cliente ou setor específico.

Os índices de inadimplência entre 15 e 90 dias total, do Brasil e da América Latina reduziram em relação ao trimestre anterior. No Brasil, a redução do índice, pelo segundo trimestre consecutivo, ocorreu devido à menor inadimplência nos segmentos de micro, pequenas e médias empresas e de pessoas físicas, com destaque para as carteiras de crédito pessoal e veículos. Na América Latina, a redução do índice ocorreu pela menor inadimplência de pessoas jurídicas tanto no Chile quanto na Colômbia.

### Carteira de Crédito por Nível de Risco

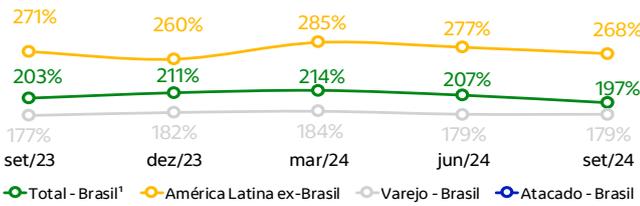
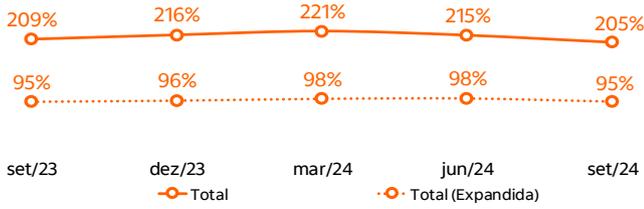
	Brasil <sup>1</sup>			Consolidado		
<b>Saldo de Provisão Total (R\$ milhões)</b>	<b>50.323</b>	<b>46.606</b>	<b>43.427</b>	<b>57.186</b>	<b>54.472</b>	<b>51.131</b>

#### Carteira de Crédito por Nível de Risco



<sup>1</sup> Inclui unidades externas ex-América Latina. <sup>2</sup> Exclui Brasil.

### Índice de Cobertura | 90 dias

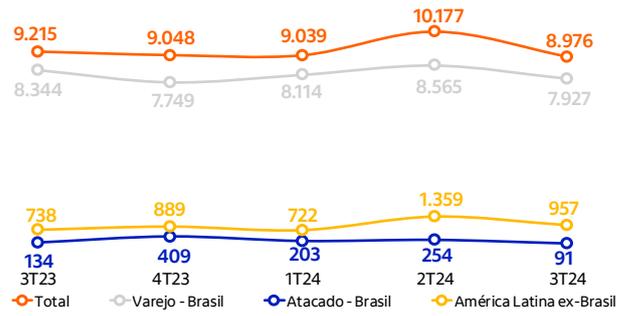


<sup>1</sup> Inclui unidades externas ex-América Latina.

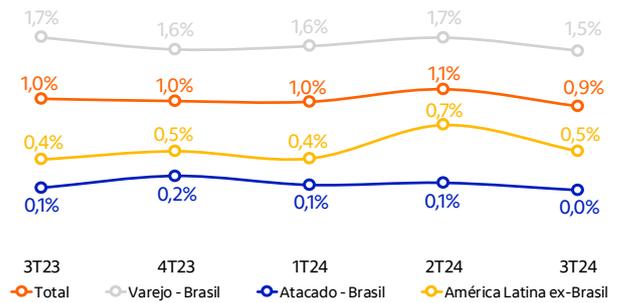
A redução de 10 pontos percentuais no índice de cobertura total foi resultado do menor saldo de provisão, impactado principalmente pela reversão de provisão de um cliente específico do segmento de grandes empresas no Brasil. Caso não tivesse ocorrido esse caso específico, o índice de cobertura total teria ficado em 215%.

### NPL Creation

R\$ milhões



### NPL Creation sobre Carteira<sup>2</sup>



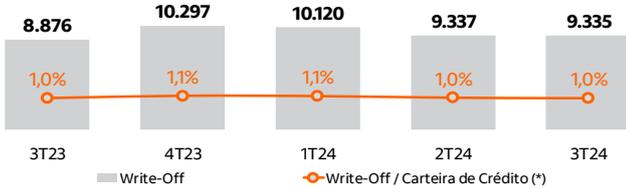
Nota: O NPL Creation do 3T24 foi calculado com a inclusão das carteiras de crédito ativas de R\$ 8 milhões dos Negócios de Atacado e de R\$ 1 milhão dos Negócios de Varejo no Brasil vendidas para empresas não ligadas.

O NPL Creation totalizou R\$ 8.976 milhões, que é o menor valor desde o quarto trimestre de 2022 e apresentou redução nominal de R\$ 1.201 milhões comparado ao trimestre anterior. Todos os segmentos apresentaram redução tanto do valor nominal quanto do índice.

<sup>2</sup> Carteira de crédito do trimestre anterior sem garantias financeiras prestadas e títulos privados.

### Write-Off das Operações de Crédito

R\$ milhões



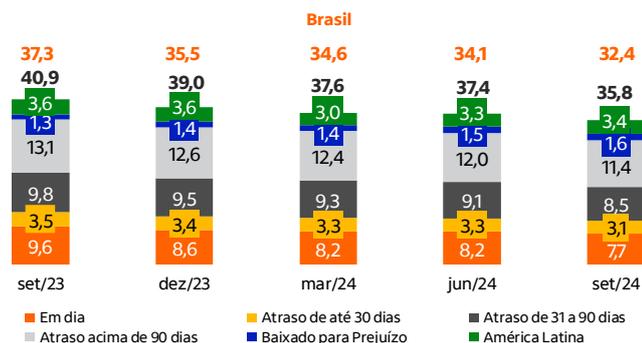
(\*) Saldo médio da carteira de crédito considerando os dois últimos trimestres.

A baixa de créditos da carteira (write-off) ficou praticamente estável em relação ao trimestre anterior, assim como a relação entre as operações levadas a write-off e o saldo médio da carteira de crédito manteve-se no mesmo patamar.

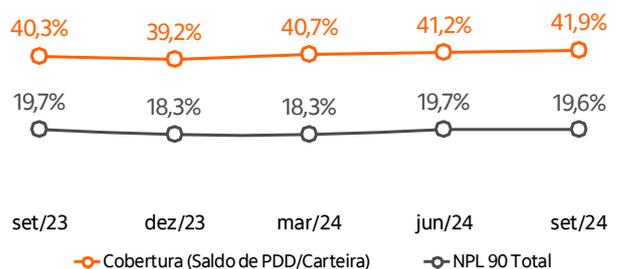
### Crédito Renegociado

#### Por Faixas de Atraso aferidas no momento da renegociação

R\$ bilhões



A redução da carteira de crédito renegociado ocorreu tanto em pessoas físicas quanto jurídicas no Brasil, nas carteiras de composição de dívidas. O índice de cobertura (saldo de PDD/carteira) aumentou e o índice de inadimplência acima de 90 dias de atraso reduziu no trimestre.



## Receitas de Prestação de Serviços e Resultado de Seguros<sup>1</sup>

### Destaques

- Na comparação com o trimestre anterior, as receitas de prestação de serviços e resultado de seguros ficaram praticamente estáveis; os menores volumes com operações de bancos de investimento e corretagem foram compensados pelo aumento dos ganhos com cartões (tanto em emissão quanto em adquirência), com administração de recursos e com seguros.
- Em relação aos primeiros nove meses de 2023, as receitas de serviços e resultado de seguros cresceram 7,6%. A alta ocorreu principalmente por: (i) maior faturamento de crédito em emissão de cartões; (ii) aumento dos ganhos com administração de fundos; (iii) maiores volumes em assessoria econômico-financeira e corretagem e (iv) crescimento do resultado de seguros em função do aumento dos prêmios ganhos.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
<b>Cartões de Crédito e Débito</b>	<b>4.261</b>	<b>4.219</b>	<b>1,0%</b>	<b>4.211</b>	<b>1,2%</b>	<b>12.666</b>	<b>12.260</b>	<b>3,3%</b>
Emissão	3.151	3.135	0,5%	3.021	4,3%	9.399	8.895	5,7%
Adquirência	1.110	1.084	2,4%	1.189	-6,7%	3.266	3.364	-2,9%
<b>Serviços de Conta Corrente</b>	<b>1.564</b>	<b>1.559</b>	<b>0,3%</b>	<b>1.634</b>	<b>-4,3%</b>	<b>4.750</b>	<b>5.034</b>	<b>-5,6%</b>
<b>Administração de Recursos</b>	<b>1.710</b>	<b>1.625</b>	<b>5,2%</b>	<b>1.463</b>	<b>16,9%</b>	<b>4.840</b>	<b>4.405</b>	<b>9,9%</b>
Administração de Fundos	1.322	1.281	3,1%	1.139	16,0%	3.794	3.390	11,9%
Administração de Consórcios	388	344	12,7%	323	20,0%	1.046	1.015	3,1%
<b>Assessoria Econ. Financeira e Corretagem</b>	<b>1.118</b>	<b>1.504</b>	<b>-25,7%</b>	<b>1.007</b>	<b>11,0%</b>	<b>3.745</b>	<b>2.485</b>	<b>50,7%</b>
<b>Operações de Crédito e Garantias Prestadas</b>	<b>707</b>	<b>683</b>	<b>3,6%</b>	<b>655</b>	<b>8,0%</b>	<b>2.066</b>	<b>1.959</b>	<b>5,5%</b>
<b>Serviços de Recebimento</b>	<b>534</b>	<b>528</b>	<b>1,3%</b>	<b>502</b>	<b>6,5%</b>	<b>1.570</b>	<b>1.509</b>	<b>4,1%</b>
<b>Outros</b>	<b>372</b>	<b>333</b>	<b>11,8%</b>	<b>414</b>	<b>-10,1%</b>	<b>1.107</b>	<b>1.200</b>	<b>-7,7%</b>
<b>América Latina (ex-Argentina)</b>	<b>962</b>	<b>882</b>	<b>9,1%</b>	<b>774</b>	<b>24,3%</b>	<b>2.670</b>	<b>2.309</b>	<b>15,6%</b>
<b>Receitas de Prestação de Serviços (ex-Argentina)</b>	<b>11.228</b>	<b>11.333</b>	<b>-0,9%</b>	<b>10.660</b>	<b>5,3%</b>	<b>33.414</b>	<b>31.160</b>	<b>7,2%</b>
Resultado de Seguros <sup>1</sup>	2.526	2.400	5,3%	2.191	15,3%	7.156	6.291	13,8%
<b>Serviços e Seguros (ex-Argentina)</b>	<b>13.755</b>	<b>13.733</b>	<b>0,2%</b>	<b>12.850</b>	<b>7,0%</b>	<b>40.570</b>	<b>37.450</b>	<b>8,3%</b>
Argentina	-	-	-	34	-	-	243	-
<b>Serviços e Seguros</b>	<b>13.755</b>	<b>13.733</b>	<b>0,2%</b>	<b>12.884</b>	<b>6,8%</b>	<b>40.570</b>	<b>37.694</b>	<b>7,6%</b>

(1) Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização líquidas das despesas com sinistros e de comercialização.

### Cartões de Crédito e Débito

As receitas com emissão de cartões aumentaram 0,5% na comparação com o trimestre anterior e cresceram 5,7% em relação aos primeiros nove meses de 2023. Ambos os movimentos ocorreram principalmente em função dos maiores ganhos com taxas de intercâmbio, devido ao maior faturamento de crédito, parcialmente compensado por maiores despesas com programas de recompensas.

As receitas de adquirência cresceram 2,4% no trimestre, especialmente em função do aumento dos ganhos com o produto flex. Cabe o destaque de que a take rate de adquirência, considerando também a margem financeira com clientes, evoluiu de forma positiva na comparação trimestral. Em relação ao acumulado de nove meses de 2023, a diminuição de 2,9% nas receitas de adquirência ocorreu principalmente por menores ganhos com o produto flex.

### Atividades de Emissão

R\$ milhões

**Valor Transacionado**  
3T24

**R\$ 217,7** bilhões

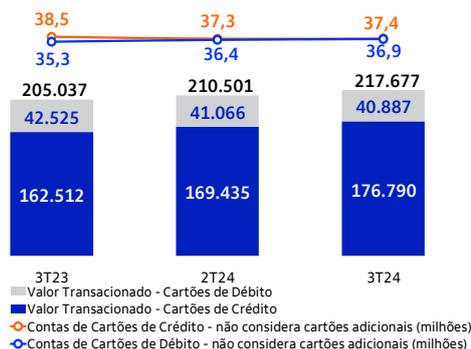
▲ + 3,4% (vs. 2T24)  
▲ + 6,2% (vs. 3T23)

**crédito**

▲ + 4,3% (vs. 2T24)  
▲ + 8,8% (vs. 3T23)

**débito**

▼ - 0,4% (vs. 2T24)  
▼ - 3,9% (vs. 3T23)



Observação: Cartões de débito inclui apenas clientes correntistas.

### Atividades de Adquirência

R\$ milhões

**Valor Transacionado**  
3T24

**R\$ 228,4** bilhões

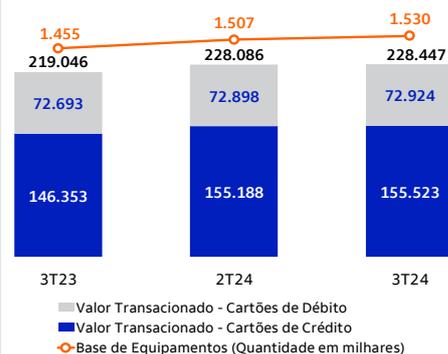
▲ + 0,2% (vs. 2T24)  
▲ + 4,3% (vs. 3T23)

**crédito**

▲ + 0,2% (vs. 2T24)  
▲ + 6,3% (vs. 3T23)

**débito**

▲ + 0,04% (vs. 2T24)  
▲ + 0,3% (vs. 3T23)



## Serviços de Conta Corrente

As receitas de serviços de conta corrente aumentaram 0,3% no trimestre, com destaque para os maiores ganhos com a nossa oferta para correntistas 'Combinaqui', que possibilita a personalização do pacote de benefícios e serviços para nossos clientes, além do maior volume de PIX de nossos clientes pessoas jurídicas.

As receitas de serviços de conta corrente reduziram 5,6%, na comparação com o acumulado de nove meses de 2023, especialmente por menores ganhos com pacotes de pessoas físicas, em razão da agenda proativa de oferecer cada vez melhores condições para os clientes, à medida que aumentem seu relacionamento com o banco.

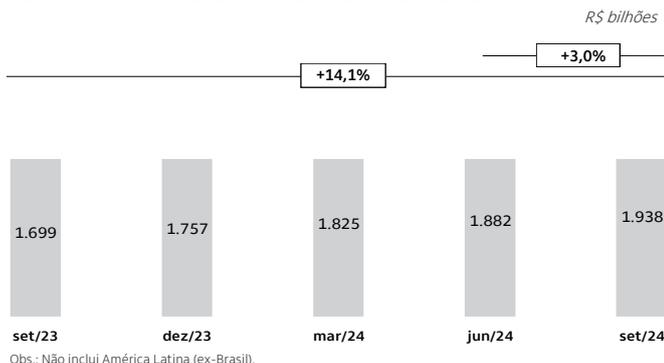
## Administração de Recursos

### • Administração de Fundos

As receitas de administração de fundos aumentaram 3,1% em relação ao segundo trimestre de 2024, especialmente em razão do crescimento do saldo e do maior número de dias úteis no trimestre (66 x 63 dias úteis). Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo reconhecimento sazonal de performance fee no trimestre anterior.

Na comparação com os primeiros nove meses do ano anterior, a elevação de 11,9% das receitas de administração de fundos ocorreu principalmente em função do aumento do saldo.

### Carteiras Administradas e Fundos de Investimentos



### • Administração de Consórcios

As receitas com administração de consórcios cresceram 12,7% no trimestre, especialmente em função do aumento da produção em consórcio de imóvel.

As receitas com administração de consórcios aumentaram 3,1% em relação aos primeiros nove meses do ano anterior. O movimento ocorreu principalmente por maiores ganhos com taxas de administração.

## Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas

As receitas com operações de créditos e garantias financeiras prestadas cresceram 3,6% no trimestre. A alta ocorreu principalmente devido ao aumento do volume de tarifas de avaliação de bens, em função da maior produção de financiamento imobiliário e de veículos.

As receitas com operações de créditos e garantias financeiras prestadas cresceram 5,5% em relação ao acumulado de nove meses de 2023, especialmente em garantias financeiras prestadas, em função do crescimento da carteira de fiança local, além de maiores ganhos com tarifas de veículos em operações de crédito.

## Serviços de Recebimento

As receitas de serviços de recebimento cresceram 1,3% no trimestre, em razão dos maiores ganhos com arrecadações, parcialmente compensados por menores rendas de cobranças, devido à diminuição da tarifa média.

Em relação aos primeiros nove meses de 2023, o aumento de 4,1% das receitas de serviços de recebimentos ocorreu principalmente em função do crescimento do volume de títulos de cobrança.

## Assessoria Econômico-Financeira e Corretagem

As receitas com assessoria econômico-financeira e corretagem reduziram 25,7% no trimestre, principalmente por menores volumes em renda fixa.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2023, as receitas com assessoria econômico-financeira e corretagem cresceram 50,7% em razão dos maiores volumes em renda fixa.

**Renda Fixa:** no acumulado de janeiro a agosto de 2024, em Renda Fixa Local, seguimos em 1º lugar no Ranking ANBIMA de Originação, totalizando R\$ 91,5 bilhões de volume originado (Market Share de 27%), e em 1º lugar no Ranking ANBIMA de Distribuição, totalizando R\$ 45,6 bilhões de volume distribuído (Market Share de 26%).

**Renda Variável:** no acumulado de janeiro a setembro de 2024, participamos de 9 operações, totalizando R\$ 3,3 bilhões de volume (Market Share de 13%), ocupando o 1º lugar por quantidade de transações e 3º por volume no Ranking da Dealogic.

**Fusões e Aquisições:** no acumulado de janeiro a setembro de 2024, participamos de 29 transações, totalizando R\$ 44,9 bilhões de volume (Market Share de 27%), ocupando o 1º lugar por volume e 2º lugar por quantidade de transações no Ranking da Dealogic.

## Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização

### Destaques

- Aumento de 5,3% do resultado de seguros, previdência e capitalização no trimestre, em função dos crescimentos dos prêmios ganhos e da margem financeira gerencial.
- Comparado aos primeiros nove meses de 2023, o aumento de 13,8% do resultado de seguros, previdência e capitalização ocorreu devido ao crescimento dos prêmios ganhos, relacionado com as maiores vendas de seguros. Além disso, tivemos aumento das receitas líquidas de capitalização, das receitas de prestação de serviços e da margem financeira gerencial.

### Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização

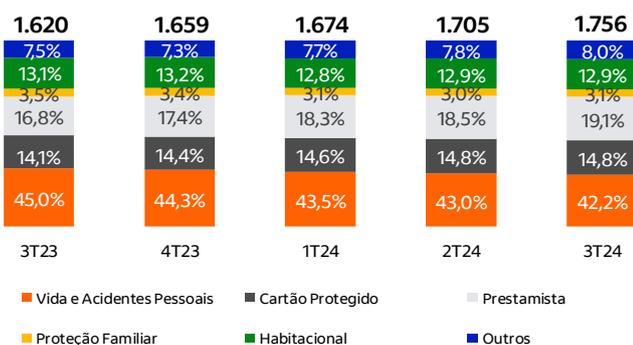
Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
Prêmios Ganhos	1.756	1.705	3,0%	1.620	8,4%	5.135	4.745	8,2%
Contribuição Líquida de Previdência	(51)	(25)	100,2%	(37)	37,5%	(118)	(115)	2,5%
Receitas Líquidas de Capitalização	200	196	1,9%	163	22,5%	578	476	21,4%
Margem Financeira Gerencial	117	62	88,6%	21	449,6%	192	79	144,3%
Receitas de Prestação de Serviços	701	709	-1,2%	612	14,6%	2.037	1.765	15,4%
Resultado de Equivalência Patrimonial	231	166	38,5%	190	21,5%	563	497	13,2%
<b>Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização</b>	<b>2.954</b>	<b>2.813</b>	<b>5,0%</b>	<b>2.569</b>	<b>15,0%</b>	<b>8.387</b>	<b>7.447</b>	<b>12,6%</b>
Sinistros Retidos	(423)	(408)	3,5%	(372)	13,7%	(1.215)	(1.140)	6,6%
Despesas de Comercialização	(5)	(5)	-2,4%	(6)	-21,9%	(16)	(16)	0,7%
<b>Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização</b>	<b>2.526</b>	<b>2.400</b>	<b>5,3%</b>	<b>2.191</b>	<b>15,3%</b>	<b>7.156</b>	<b>6.291</b>	<b>13,8%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>1.084</b>	<b>1.000</b>	<b>8,4%</b>	<b>928</b>	<b>16,8%</b>	<b>3.035</b>	<b>2.770</b>	<b>9,6%</b>

O aumento do resultado de seguros, previdência e capitalização no trimestre ocorreu devido: (i) ao crescimento de prêmios ganhos, pelas maiores carteiras de seguros de vida, acidentes pessoais, prestamista e cartão protegido; e (ii) ao aumento da margem financeira gerencial, devido à maior remuneração de nossos ativos. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo aumento de sinistros retidos nas carteiras de seguros de vida e de saúde.

Em relação aos primeiros nove meses de 2023, o aumento de 13,8% do resultado de seguros, previdência e capitalização está relacionado com as maiores vendas em seguros, principalmente nas carteiras de vida, acidentes pessoais, prestamista e cartão protegido, além das maiores receitas de capitalização. Também tivemos aumento da receita de prestação de serviços referente a comissões, em função de maiores vendas de seguros de terceiros.

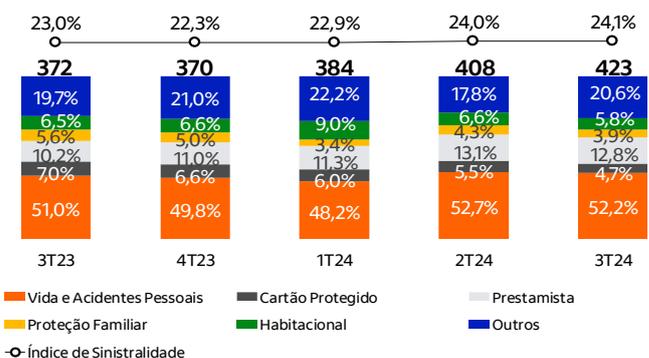
### Prêmios Ganhos por Produto

R\$ milhões



### Composição dos Sinistros Retidos

R\$ milhões



### DRE Pro Forma de Seguros (Core<sup>1</sup>)

Em R\$ milhões	3T24	3T23	Δ
Prêmios Ganhos	1.695	1.560	8,6%
Sinistros Retidos	(356)	(311)	14,7%
Despesas de Comercialização	(3)	(5)	-42,2%
<b>Margem de Underwriting</b>	<b>1.336</b>	<b>1.245</b>	<b>7,3%</b>
Margem Financeira Gerencial	86	116	-25,8%
Receitas de Prestação de Serviços	268	216	24,4%
Demais Despesas e Receitas <sup>2</sup>	(972)	(883)	10,1%
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>719</b>	<b>693</b>	<b>3,6%</b>
<b>Combined Ratio</b>	<b>54,6%</b>	<b>50,9%</b>	<b>3,6 p.p.</b>

<sup>1</sup> Não inclui seguros de saúde próprio, garantia estendida e os resultados de Porto e IRB; <sup>2</sup> Inclui REP, DNDJ, Despesas Tributárias de ISS, PIS e COFINS, IR, CSSL e Part. Minoritárias.

As operações core<sup>1</sup> de seguros consistem nos produtos de bancassurance relacionados aos ramos de vida e patrimoniais, seguro de crédito e seguros de terceiros. Em relação ao terceiro trimestre de 2023, o resultado recorrente gerencial aumentou 3,6%. Os prêmios ganhos cresceram 8,6%, principalmente por maiores vendas nas carteiras de seguros prestamista, vida, acidentes pessoais e cartão protegido. As receitas de prestação de serviços aumentaram 24,4% referente a comissões, por maiores vendas de seguros de terceiros. A queda de 25,8% da margem financeira gerencial ocorreu principalmente pela redução da taxa de juros no Brasil. A agenda de seguros de bancassurance continua evoluindo, contribuindo para formação de carteira futura e oferta de proteção aos clientes.

## Despesas não Decorrentes de Juros

### Destaques

- As despesas não decorrentes de juros aumentaram 5,8% comparadas ao trimestre anterior. As despesas de pessoal cresceram 6,3% no trimestre, impulsionadas pelos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho e pela maior despesa com participação nos resultados. As despesas administrativas cresceram 5,5%, principalmente em função de maiores investimentos em marketing e do aumento nas despesas de amortização e depreciação, essa última como reflexo dos crescentes investimentos em tecnologia realizados ao longo dos últimos anos.
- Em relação aos primeiros nove meses de 2023, as despesas não decorrentes de juros aumentaram 6,1% no período, devido principalmente aos crescimentos das despesas com participação nos resultados, reflexo da boa performance do banco no período, e de investimentos em marketing e tecnologia. Nosso índice de eficiência acumulado de 12 meses foi de 39,4%, com redução de 0,8 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
<b>Despesas de Pessoal</b>	<b>(7.033)</b>	<b>(6.614)</b>	<b>6,3%</b>	<b>(6.648)</b>	<b>5,8%</b>	<b>(20.102)</b>	<b>(18.706)</b>	<b>7,5%</b>
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento	(4.963)	(4.665)	6,4%	(4.746)	4,6%	(14.267)	(13.752)	3,7%
Participação nos Resultados <sup>(1)</sup>	(2.070)	(1.949)	6,2%	(1.903)	8,8%	(5.835)	(4.954)	17,8%
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(5.403)</b>	<b>(5.123)</b>	<b>5,5%</b>	<b>(4.837)</b>	<b>11,7%</b>	<b>(15.411)</b>	<b>(14.251)</b>	<b>8,1%</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes	(1.758)	(1.710)	2,8%	(1.628)	8,0%	(5.033)	(4.874)	3,3%
Processamento de Dados e Telecomunicações	(1.116)	(1.110)	0,5%	(1.078)	3,5%	(3.265)	(3.109)	5,0%
Instalações e Materiais	(678)	(673)	0,7%	(686)	-1,2%	(2.008)	(2.081)	-3,5%
Depreciação e Amortização	(1.189)	(1.090)	9,1%	(903)	31,7%	(3.362)	(2.772)	21,3%
Propaganda, Promoções e Publicações	(450)	(353)	27,6%	(375)	20,1%	(1.194)	(970)	23,0%
Outras	(213)	(188)	13,3%	(167)	27,3%	(549)	(445)	23,3%
<b>Despesas de Provisão</b>	<b>(925)</b>	<b>(786)</b>	<b>17,8%</b>	<b>(662)</b>	<b>39,7%</b>	<b>(2.416)</b>	<b>(1.724)</b>	<b>40,1%</b>
Provisões Cíveis, Fiscais e Previdenciárias	(255)	(150)	70,0%	(307)	-16,9%	(611)	(654)	-6,5%
Provisões Trabalhistas	(670)	(635)	5,5%	(355)	88,8%	(1.805)	(1.071)	68,6%
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>(520)</b>	<b>(561)</b>	<b>-7,2%</b>	<b>(566)</b>	<b>-8,0%</b>	<b>(1.506)</b>	<b>(1.923)</b>	<b>-21,7%</b>
Comercialização – Cartões de Crédito	(412)	(365)	12,9%	(392)	5,0%	(1.105)	(1.236)	-10,6%
Sinistros e Outras	(108)	(196)	-44,6%	(174)	-37,6%	(401)	(687)	-41,6%
<b>Outras Despesas Tributárias<sup>(2)</sup></b>	<b>(28)</b>	<b>(77)</b>	<b>-63,0%</b>	<b>(56)</b>	<b>-48,9%</b>	<b>(196)</b>	<b>(209)</b>	<b>-6,2%</b>
<b>Total - Brasil</b>	<b>(13.910)</b>	<b>(13.160)</b>	<b>5,7%</b>	<b>(12.769)</b>	<b>8,9%</b>	<b>(39.632)</b>	<b>(36.814)</b>	<b>7,7%</b>
<b>América Latina (ex-Brasil e Argentina)<sup>(3)</sup></b>	<b>(2.035)</b>	<b>(1.910)</b>	<b>6,6%</b>	<b>(1.881)</b>	<b>8,2%</b>	<b>(5.769)</b>	<b>(5.341)</b>	<b>8,0%</b>
<b>Total (Ex-Argentina)</b>	<b>(15.945)</b>	<b>(15.069)</b>	<b>5,8%</b>	<b>(14.649)</b>	<b>8,8%</b>	<b>(45.401)</b>	<b>(42.155)</b>	<b>7,7%</b>
<b>Argentina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(92)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(648)</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>(15.945)</b>	<b>(15.069)</b>	<b>5,8%</b>	<b>(14.742)</b>	<b>8,2%</b>	<b>(45.401)</b>	<b>(42.803)</b>	<b>6,1%</b>

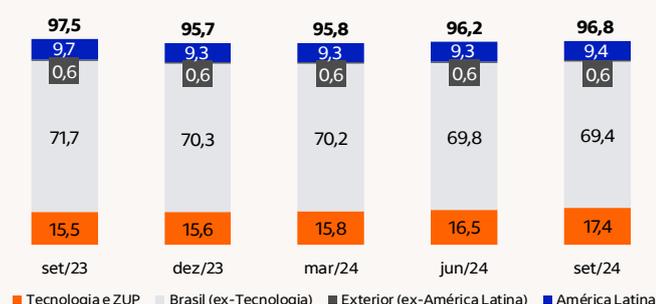
<sup>(1)</sup> Considera remuneração variável, planos de opções e ações. <sup>(2)</sup> Não inclui ISS, PIS e COFINS. <sup>(3)</sup> Não considera a alocação gerencial de custos indiretos.

O aumento das despesas não decorrentes de juros no trimestre é explicado por: (i) maiores despesas de pessoal devido aos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho, que inclui reajuste de 4,64% sobre salários e benefícios a partir de setembro, e em função do aumento das despesas com participação nos resultados; (ii) crescimento das despesas administrativas, principalmente com marketing e com amortização de projetos de tecnologia; e (iii) aumento das despesas de provisões fiscais, que retornam para patamares mais normalizados, e provisões trabalhistas, em função do maior volume de processos.

Nos primeiros nove meses de 2024, houve aumento de 6,1% nas despesas não decorrentes de juros em relação ao mesmo período do ano anterior. O aumento das despesas de pessoal ocorreu devido aos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho e em função do aumento da despesa com participação nos resultados, relacionado com a melhor performance financeira do banco. As despesas administrativas foram maiores devido aos aumentos de despesas com serviços de terceiros, processamento de dados, com campanhas de marketing e com depreciação e amortização, decorrentes dos maiores investimentos em projetos de tecnologia realizados ao longo dos últimos anos. As despesas de provisões trabalhistas também aumentaram no período.



### Colaboradores - em milhares



### 96,8 mil colaboradores ao final do 3T24

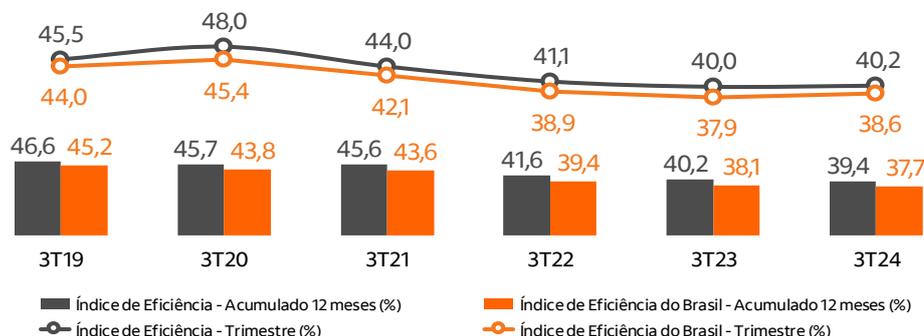
- ▲ + 0,6% (set/24 vs. jun/24)
- ▼ - 0,7% (set/24 vs. set/23)

A mudança do perfil de colaboradores, com mais profissionais em tecnologia e menos em áreas operacionais, é demonstrada com o crescimento de 12,5% nos colaboradores da área de tecnologia e a redução de 0,7% no quadro de colaboradores total em relação ao mesmo período do ano anterior.

Obs: Considera o total de colaboradores de empresas sob o controle do Banco. No terceiro trimestre de 2024, 380 colaboradores da Rede foram migrados para a área de tecnologia.

## Eficiência

### Índice de Eficiência



Acumulado de 12 meses: redução de 0,8 ponto percentual em relação ao mesmo período do ano anterior. Nossas despesas não decorrentes de juros aumentaram 5,9%, enquanto nossas receitas cresceram 7,9%.

### Variação de despesas não decorrentes de juros com destaque para investimentos

9M24 vs. 9M23

R\$ bilhões

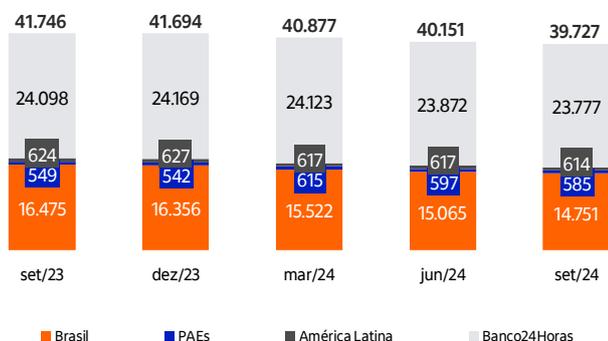


### Rede de Distribuição



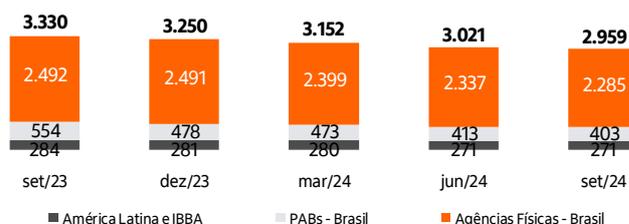
#### Caixas Eletrônicos | Brasil e Exterior

Em relação ao mesmo período do ano anterior, a redução de 10,5% na rede própria de terminais do Brasil está relacionada ao encerramento de agências físicas.



#### Agências e Postos de Atendimento (PAs) | Brasil e Exterior

A otimização de nossa rede de agências ocorre em função do comportamento e das necessidades de nossos clientes, levando sempre em consideração a disponibilização de pontos físicos e canais digitais, de acordo com a demanda e seguindo a nossa estratégia phygital. Avaliamos de maneira muito próxima o desempenho de nossas agências, verificando o fluxo de clientes e a geração de novos negócios, bem como a capacidade de reter e manter nossos clientes ativos, satisfeitos e se relacionando com o banco. Dessa forma, tivemos redução anual de 8,3% das agências físicas no Brasil.



Obs: (i) Inclui os bancos do Chile, Colômbia, Paraguai e Uruguai. (ii) Inclui PAEs (postos de atendimento eletrônico) e pontos em estabelecimentos de terceiros. (iii) Não inclui PDVs.

Nota: A partir de setembro de 2024, passamos a divulgar nossa estrutura física de atendimento desconsiderando agências e postos de atendimento bancário que, ao longo do tempo, se tornaram virtuais. A série histórica a partir de setembro de 2023 foi refeita e já contempla essa alteração.

## Balanço Patrimonial

### Destaques

- Nesse trimestre, os ativos totais ultrapassaram a marca de R\$ 3 trilhões, um aumento de 2,6% em relação ao trimestre anterior, devido aos crescimentos de (i) R\$ 91,6 bilhões em aplicações interfinanceiras de liquidez, decorrente da redução da linha de títulos e valores mobiliários, em função de vencimentos de títulos públicos; (ii) R\$ 21,1 bilhões em operações de crédito, com destaque para a carteira de pessoa física, que cresceu em todos os segmentos; e (iii) R\$ 18,0 bilhões em outros ativos, relacionado principalmente com o crescimento da carteira de câmbio. Em 12 meses, houve crescimento de (i) R\$ 92,1 bilhões em títulos e valores mobiliários; (ii) R\$ 76,5 bilhões em outros ativos, em grande parte relacionado com a carteira de câmbio; e (iii) R\$ 67,0 bilhões em operações de crédito, com alta em todos os segmentos.
- Na evolução trimestral do passivo, destacam-se os crescimentos de (i) R\$ 24,4 bilhões em outras obrigações, devido principalmente ao aumento da carteira de câmbio; e (ii) R\$ 17,8 bilhões em captações no mercado aberto. O aumento de 4,6% no patrimônio líquido está relacionado principalmente ao resultado do período, líquido dos dividendos e JCP. Em 12 meses, os depósitos cresceram R\$ 88,2 bilhões e as captações no mercado aberto cresceram R\$ 61,6 bilhões. Além disso, houve crescimento de R\$ 83,2 bilhões em outras obrigações, em função do aumento da carteira de câmbio.

<b>Ativo</b> (em R\$ milhões, ao final do período)	<b>3T24</b>	<b>2T24</b>	<b>Δ</b>	<b>3T23</b>	<b>Δ</b>
<b>Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>2.973.483</b>	<b>2.897.179</b>	<b>2,6%</b>	<b>2.640.829</b>	<b>12,6%</b>
Disponibilidades	37.868	33.862	11,8%	33.672	12,5%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	395.395	303.836	30,1%	312.271	26,6%
Títulos e Valores Mobiliários	969.439	1.021.700	-5,1%	877.393	10,5%
Instrumentos Financeiros e Derivativos	72.320	70.380	2,8%	68.730	5,2%
Relações Interfinanceiras e Interdependências	230.679	238.729	-3,4%	224.462	2,8%
Operações de Crédito, Arrendamento e Outros Créditos	914.638	893.501	2,4%	847.617	7,9%
Outros Ativos	353.144	335.171	5,4%	276.684	27,6%
<b>Permanente</b>	<b>35.051</b>	<b>34.816</b>	<b>0,7%</b>	<b>38.067</b>	<b>-7,9%</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>3.008.534</b>	<b>2.931.995</b>	<b>2,6%</b>	<b>2.678.896</b>	<b>12,3%</b>

<b>Passivo</b> (em R\$ milhões, ao final do período)	<b>3T24</b>	<b>2T24</b>	<b>Δ</b>	<b>3T23</b>	<b>Δ</b>
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>2.807.432</b>	<b>2.740.007</b>	<b>2,5%</b>	<b>2.496.604</b>	<b>12,5%</b>
Depósitos	1.020.490	1.017.165	0,3%	932.284	9,5%
Captações no Mercado Aberto	448.566	430.739	4,1%	387.007	15,9%
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	308.230	306.023	0,7%	294.397	4,7%
Relações Interfinanceiras e Interdependências	107.407	103.593	3,7%	99.380	8,1%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	118.337	116.745	1,4%	108.590	9,0%
Instrumentos Financeiros Derivativos	69.702	68.355	2,0%	64.087	8,8%
Provisões	16.417	15.997	2,6%	17.244	-4,8%
Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	3.961	3.011	31,6%	3.636	8,9%
Provisões Técnicas de Seg., Prev. e Capitalização	303.683	292.095	4,0%	262.566	15,7%
Outras Obrigações	410.639	386.284	6,3%	327.413	25,4%
<b>Participação de Acionistas Não Controladores</b>	<b>8.854</b>	<b>8.200</b>	<b>8,0%</b>	<b>8.250</b>	<b>7,3%</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>192.248</b>	<b>183.788</b>	<b>4,6%</b>	<b>174.042</b>	<b>10,5%</b>
<b>Total do Passivo</b>	<b>3.008.534</b>	<b>2.931.995</b>	<b>2,6%</b>	<b>2.678.896</b>	<b>12,3%</b>

## Carteira de crédito

### Destaques

- A carteira de pessoas físicas aumentou 2,5% no trimestre e 4,8% em 12 meses. O crescimento trimestral foi impulsionado principalmente pelos aumentos de (i) 3,9% em crédito imobiliário; (ii) 3,1% em crédito pessoal; e (iii) 3,0% em veículos. Em 12 meses, merecem destaque os crescimentos de (i) 9,5% em veículos; de (ii) 8,2% em crédito pessoal; e de (iii) 5,4% em crédito imobiliário.
- A carteira de pessoas jurídicas cresceu 1,4% no trimestre e 8,4% em 12 meses. Na comparação anual, ocorreram movimentos importantes em (i) BNDES e repasses; (ii) financiamento a exportação e importação; e (iii) crédito rural.

### Carteira de crédito por produto

Em R\$ bilhões, ao final do período	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Pessoas Físicas - Brasil <sup>(1)</sup></b>	<b>428,1</b>	<b>417,8</b>	<b>2,5%</b>	<b>408,5</b>	<b>4,8%</b>
Cartão de Crédito	133,2	130,9	1,7%	127,7	4,3%
Crédito Pessoal	65,2	63,2	3,1%	60,3	8,2%
Consignado <sup>(2)</sup>	74,7	74,0	1,0%	73,8	1,2%
Veículos	35,9	34,8	3,0%	32,8	9,5%
Crédito Imobiliário	119,0	114,6	3,9%	112,9	5,4%
Crédito Rural	0,1	0,2	-70,0%	0,9	-94,5%
<b>Pessoas Jurídicas - Brasil <sup>(1)</sup></b>	<b>325,8</b>	<b>321,1</b>	<b>1,4%</b>	<b>300,5</b>	<b>8,4%</b>
Capital de Giro <sup>(3)</sup>	171,3	176,2	-2,8%	169,3	1,2%
BNDES/Repasses	14,9	12,6	18,4%	12,1	23,3%
Financiamento a Exportação / Importação	86,9	80,9	7,4%	71,0	22,4%
Veículos	18,9	18,8	0,6%	19,5	-3,1%
Crédito Imobiliário	11,5	11,2	3,0%	10,2	12,8%
Crédito Rural	22,2	21,4	3,4%	18,4	20,6%
<b>América Latina <sup>(4)</sup></b>	<b>207,9</b>	<b>206,0</b>	<b>0,9%</b>	<b>192,1</b>	<b>8,2%</b>
<b>Total sem Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>961,8</b>	<b>945,0</b>	<b>1,8%</b>	<b>901,2</b>	<b>6,7%</b>
Garantias Financeiras Prestadas	115,9	112,3	3,2%	94,9	22,1%
<b>Total com Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>1.077,7</b>	<b>1.057,3</b>	<b>1,9%</b>	<b>996,1</b>	<b>8,2%</b>
Títulos Privados <sup>(5)</sup>	200,3	196,8	1,8%	167,1	19,9%
<b>Risco Total</b>	<b>1.278,0</b>	<b>1.254,1</b>	<b>1,9%</b>	<b>1.163,2</b>	<b>9,9%</b>

(1) Inclui unidades externas ex-América Latina; (2) Inclui operações originadas pela instituição e as operações adquiridas; (3) Inclui também cheque especial, recebíveis, hot money, leasing, entre outros; (4) Inclui carteira de crédito de clientes argentinos fora da Argentina; (5) Inclui debêntures, CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários), commercial paper, Cédula do Produtor Rural, Letras Financeiras, cotas de fundos de investimento e Eurobonds.

### Concentração de crédito por cliente

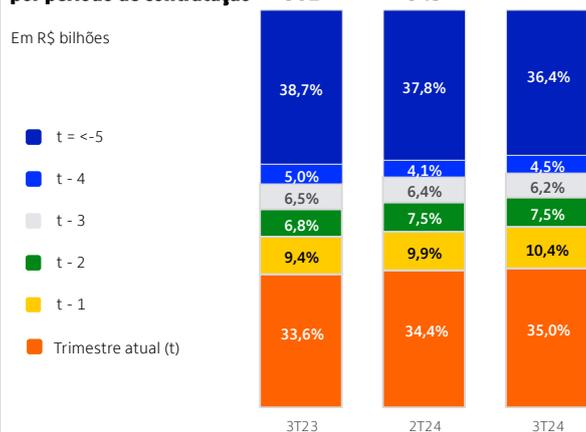
Maiores devedores, em 30 de setembro de 2024

Somente **12,8%** do risco de crédito está concentrado nos 100 maiores devedores.

Em R\$ bilhões	Risco*	Risco / Crédito total	Risco / Ativo total
Maior devedor	6,1	0,6%	0,2%
10 Maiores devedores	40,6	3,8%	1,4%
20 Maiores devedores	60,7	5,6%	2,0%
50 Maiores devedores	100,1	9,3%	3,3%
100 Maiores devedores	138,2	12,8%	4,6%

(\*) Inclui Garantias Financeiras Prestadas.

### Carteira de crédito sem garantias financeiras prestadas por período de contratação



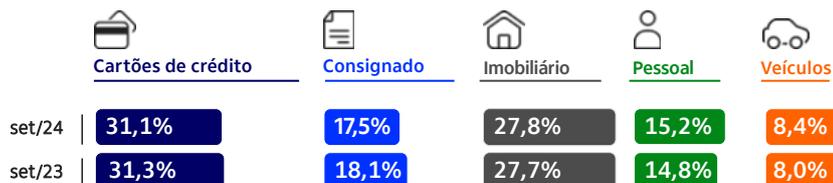
### Carteira de crédito PJ com garantias financeiras prestadas, por setor

Em R\$ bilhões, ao final do período.

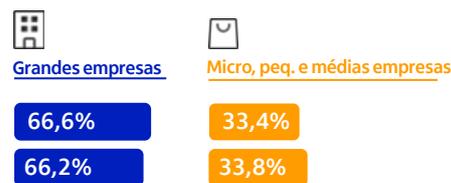
	3T24	2T24
<b>Setor Público</b>	<b>8,6</b>	<b>7,2</b>
<b>Setor Privado</b>	<b>543,8</b>	<b>536,9</b>
Imobiliário	45,1	44,3
Transportes	35,6	35,4
Energia & Saneamento	29,8	29,7
Alimentos e Bebidas	28,0	27,0
Veículos/Auto-peças	27,9	27,6
Bancos e Outras Inst. Financeiras	25,7	23,2
Agro e Fertilizantes	24,5	24,3
Farmacêuticos & Cosméticos	14,8	15,0
Obras de Infra-estrutura	14,5	14,3
Petroquímica & Química	14,0	14,2
Metalurgia/Siderurgia	13,8	14,5
Eletroeletrônicos & TI	12,7	12,3
Telecomunicações	12,4	12,5
Petróleo & Gás	11,5	10,3
Bens de Capital	11,4	11,1
Mineração	10,3	10,3
Lazer & Turismo	9,7	9,4
Materiais de Construção	8,6	8,7
Vestuário & Calçados	7,5	7,3
Serviços - Diversos	54,7	53,5
Comércio - Diversos	33,7	35,6
Indústria - Diversos	5,4	4,4
Diversos	92,2	92,0
<b>Total</b>	<b>552,5</b>	<b>544,1</b>

## Carteira de crédito<sup>1</sup> (pessoa física e jurídica) - Brasil

### Mix de crédito de pessoas físicas



### Mix de crédito de pessoas jurídicas<sup>3</sup>



### Crédito consignado

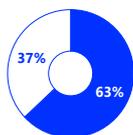
**R\$ 74,7 bi** em 30/09/24

▲ + 1,0% (vs. jun/24) ▲ + 1,2% (vs. set/23)

Na carteira de crédito consignado, em relação ao final de junho de 2024, o setor de INSS **cresceu 0,5%**, com foco nos canais próprios. Segmento segue pressionado pelo aumento no custo de *funding* devido ao aumento de juros, sem repasse para o teto do INSS. A carteira **cresceu 3,3%** no setor privado. O setor público **cresceu 0,7%**, com destaque para os canais digitais, principalmente no estado de Minas Gerais.

#### Carteira por origemação (%)

3º Trimestre de 2024

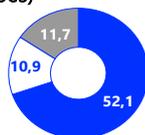


- Rede de agências
- Itaú Consignado S.A.

#### Carteira por setor (R\$ bilhões)

3º Trimestre de 2024

- INSS
- Setor privado
- Setor público



### Crédito imobiliário<sup>2</sup>

**R\$ 130,6 bi** em 30/09/24

▲ + 3,8% (vs. jun/24) ▲ + 6,0% (vs. set/23)



#### Contratações

3º Trimestre de 2024

**R\$ 11,9 bi**

▲ + 65,4% (vs. 3T23)



#### Loan-to-value (PF)

Relação entre o valor do financiamento e a garantia subjacente.



### Grandes empresas<sup>3</sup>

**R\$ 411,2 bi** em 30/09/24

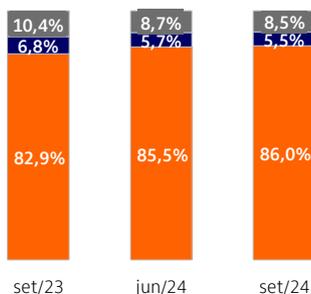
▲ + 0,7% (vs. jun/24) ▲ + 14,4% (vs. set/23)

No terceiro trimestre de 2024, a desaceleração do crescimento em relação ao trimestre anterior foi em função da maior demanda pelos fundos de investimentos por ativos de crédito de grandes empresas, o que fez com que direcionássemos as demandas de *funding* dos nossos clientes para lá.

### Cartão de crédito

**R\$ 133,2 bi** em 30/09/24

▲ + 1,7% (vs. jun/24) ▲ + 4,3% (vs. set/23)



- Rotativo + créditos vencidos<sup>1</sup>
- Parcelado com juros
- À vista<sup>2</sup>

(1) Inclui carteira em atraso acima de 1 dia;  
(2) Inclui parcelado sem juros.

### Veículos (PF)

**R\$ 35,9 bi** em 30/09/24

▲ + 3,0% (vs. jun/24) ▲ + 9,5% (vs. set/23)

#### Contratações

3º Trimestre de 2024

**R\$ 6,0 bi**

▲ + 25,8% (vs. 3T23)



#### Loan-to-value



### Micro, peq. e médias empresas<sup>3</sup>

**R\$ 206,3 bi** em 30/09/24

▲ + 4,1% (vs. jun/24) ▲ + 12,3% (vs. set/23)

No terceiro trimestre de 2024, a origemação<sup>4</sup> de crédito para micro, pequenas e médias empresas **cresceu 4,5%** quando comparada ao trimestre anterior e **cresceu 13,3%** quando comparada ao mesmo período do ano anterior, ambos concentrados em médias empresas.

(1) Não inclui garantias financeiras prestadas; (2) Inclui pessoas físicas e pessoas jurídicas; (3) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (4) Média por dia útil no trimestre.

Obs.: Para mais informações sobre os produtos, consulte nossa Apresentação Institucional, disponível em nosso site de Relações com Investidores.

## Captações

### Destaques

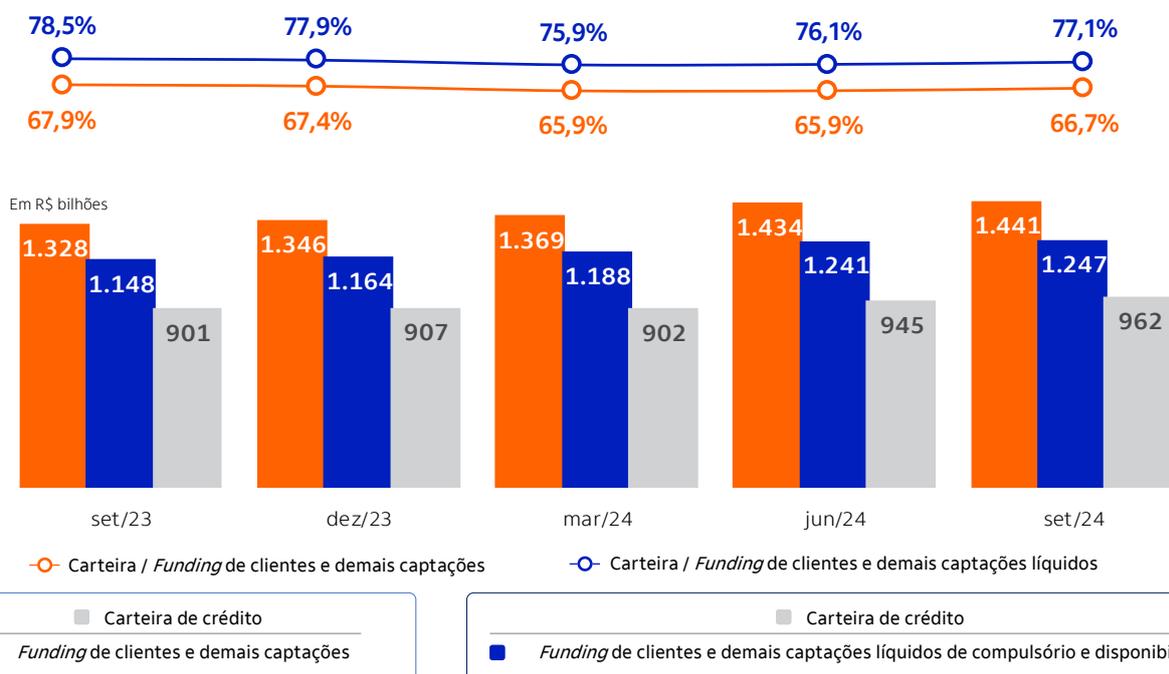
- O *funding* de clientes cresceu 0,4% no trimestre. Nos últimos 12 meses, o crescimento foi de 8,5%, decorrente (i) dos depósitos à prazo, que cresceram R\$ 67,6 bilhões, em função da estratégia comercial do produto no varejo e da maior demanda por produtos de renda fixa; e (ii) dos depósitos à vista, que cresceram R\$ 19,6 bilhões, especialmente em nossas unidades do exterior.
- Os ativos sob gestão e administração cresceram 2,7% no trimestre. Nos últimos 12 meses, houve aumento de 11,7%, representado pela alta de 15,4% em produtos próprios e pela alta de 2,4% na plataforma aberta, relacionada principalmente ao aumento em produtos de previdência e CDB.

Em R\$ milhões, ao final do período	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Funding de Clientes (A)</b>	<b>1.245.884</b>	<b>1.240.434</b>	<b>0,4%</b>	<b>1.148.138</b>	<b>8,5%</b>
Depósitos à Vista	123.132	116.460	5,7%	103.556	18,9%
Depósitos de Poupança	176.843	179.030	-1,2%	174.006	1,6%
Depósitos à Prazo	707.126	708.060	-0,1%	639.495	10,6%
Recursos de Letras, Certificados de Operações Estruturadas e Debêntures Próprias <sup>1</sup>	238.783	236.884	0,8%	231.081	3,3%
<b>Demais Captações (B)</b>	<b>195.199</b>	<b>193.149</b>	<b>1,1%</b>	<b>179.378</b>	<b>8,8%</b>
Obrigações por Repasses	16.615	14.160	17,3%	13.302	24,9%
Obrigações por Empréstimos	101.722	102.585	-0,8%	95.288	6,8%
Obrigações por TVM no Exterior	69.454	69.147	0,4%	63.323	9,7%
Demais Obrigações <sup>2</sup>	7.408	7.257	2,1%	7.465	-0,8%
<b>Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas (C)</b>	<b>1.984.751</b>	<b>1.926.831</b>	<b>3,0%</b>	<b>1.734.824</b>	<b>14,4%</b>
<b>Total (A) + (B) + (C)</b>	<b>3.425.835</b>	<b>3.360.414</b>	<b>1,9%</b>	<b>3.062.340</b>	<b>11,9%</b>
<b>Produtos Próprios</b>	<b>2.415.894</b>	<b>2.327.021</b>	<b>3,8%</b>	<b>2.093.711</b>	<b>15,4%</b>
<b>Plataforma Aberta</b>	<b>354.896</b>	<b>357.532</b>	<b>-0,7%</b>	<b>346.424</b>	<b>2,4%</b>
<b>Ativos sob Gestão</b>	<b>2.770.790</b>	<b>2.684.553</b>	<b>3,2%</b>	<b>2.440.135</b>	<b>13,6%</b>
<b>Administração Fiduciária e Custódia<sup>3</sup></b>	<b>489.785</b>	<b>491.186</b>	<b>-0,3%</b>	<b>477.644</b>	<b>2,5%</b>
<b>Ativos sob Gestão e Administração</b>	<b>3.260.575</b>	<b>3.175.739</b>	<b>2,7%</b>	<b>2.917.778</b>	<b>11,7%</b>

(1) Os recursos de letras incluem: Letras Imobiliárias, Hipotecárias, Financeiras, de Crédito e Similares. As debêntures próprias são vinculadas a Operações Compromissadas. (2) Representadas por parcelas das dívidas subordinadas que não compõem o nível II do Patrimônio de Referência. (3) Saldo relativo a clientes institucionais e Corporate.

### Carteira de crédito e captações

A relação entre a carteira de crédito e os recursos captados líquidos de recolhimentos compulsórios e de disponibilidades atingiu 77,1% no terceiro trimestre de 2024.



## Indicadores de Capital, Liquidez e Mercado

O Itaú Unibanco avalia a suficiência de capital para fazer frente aos seus riscos, representados pelo capital regulatório de risco de crédito, mercado e operacional e pelo capital necessário para cobertura dos demais riscos, seguindo o conjunto de normas divulgadas pelo BACEN que implantam no Brasil os requerimentos de capital de Basileia III.

### Índice de Capital Nível I

Em 30 de setembro de 2024, o nosso índice de Capital Nível I atingiu 15,2%, composto por 13,7% de Capital Principal e 1,5% de Capital Complementar Nível I<sup>1</sup>.



(1) Capital complementar nível I (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o Índice de Capital Nível I ficaria em 14,7% e 15,3% em jun/24 e set/24, respectivamente. (2) Excluindo a variação cambial do período, que foi considerada na coluna de ajustes prudenciais e patrimoniais junto com o hedge do índice de capital.

### Índices de Capital

#### Principais variações no trimestre:

**Patrimônio de Referência:** aumento de 5,4%, devido principalmente ao lucro no período.

**RWA:** aumento de R\$ 3.086 milhões devido principalmente ao crescimento dos riscos operacionais e de mercado.

**Índice de Basileia:** aumento de 0,6 p.p. em relação a junho/24, devido principalmente ao lucro no período, atenuado pelo crescimento do RWA de mercado e operacional. O índice de setembro/24 está 5,6 p.p. acima do mínimo regulatório com os adicionais de capital principal.

Em R\$ milhões, ao final do período	3T24	2T24
<b>Capital Principal</b>	178.324	170.045
<b>Nível I (Capital Principal + Complementar)</b>	199.088	191.101
<b>Patrimônio de Referência (Nível I e Nível II)</b>	227.250	215.557
<b>Exposição Total Ponderada pelo Risco (RWA)</b>	1.304.627	1.301.541
Risco de Crédito	1.148.318	1.154.093
Risco Operacional	112.827	107.623
Risco de Mercado	43.482	39.825
<b>Índice de Capital Principal</b>	13,7%	13,1%
<b>Índice de Capital Nível I<sup>1</sup></b>	15,2%	14,6%
<b>Índice de Basileia<sup>2</sup> (PR/RWA)</b>	17,2%	16,6%

Obs.: Indicadores apurados com base no Consolidado Prudencial, que abrange instituições financeiras, administradoras de consórcio, instituições de pagamento, sociedades que realizam aquisição de operações ou assumam direta ou indiretamente risco de crédito e fundos de investimento nos quais o conglomerado retenha substancialmente riscos e benefícios.

(1) Considerando o limite de 1,5% do AT1, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível I ficaria em 15,3% e 14,7% em set/24 e jun/24, respectivamente.

(2) O índice de Basileia segue as instruções do Bacen e a soma do AT1 com o nível II está limitada ao percentual de 3,5% pela Res. CMN nº 4.958. Caso não fosse limitado, o índice de Basileia seria de 17,4% e 16,6% em set/24 e jun/24, respectivamente.

### Indicadores de Liquidez

Esses indicadores são calculados com base na metodologia definida pela regulamentação do BACEN, em linha com as diretrizes de Basileia III.

#### Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR - *Liquidity Coverage Ratio*)

O LCR na média do trimestre foi de 224,9%, acima do limite de 100%, o que significa que possuímos recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar as perdas em cenários de estresse.

Em R\$ milhões	set/24	jun/24
Ativos de Alta Liquidez	365.612	374.291
Saídas Potenciais de Caixa	162.529	186.137
<b>LCR (%)</b>	<b>224,9%</b>	<b>201,1%</b>

#### Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR - *Net Stable Funding Ratio*)

O NSFR foi de 124,2% no fechamento do trimestre, acima do limite de 100%, o que significa que temos recursos estáveis disponíveis para suportar os recursos estáveis requeridos no longo prazo.

Em R\$ milhões	set/24	jun/24
Recursos Estáveis Disponíveis	1.314.703	1.292.628
Recursos Estáveis Requeridos	1.058.433	1.057.107
<b>NSFR (%)</b>	<b>124,2%</b>	<b>122,3%</b>

Para 2024, o índice mínimo dos indicadores de liquidez de curto e longo prazo exigidos pelo Banco Central é de 100%.

### Valor em Risco - VaR (*Value at Risk*)<sup>1</sup>

É um dos principais indicadores de risco de mercado e uma medida estatística que quantifica a perda econômica potencial esperada em condições normais de mercado.

Em R\$ milhões, ao final do período	3T24	2T24
<b>VaR por Grupo de Fatores de Risco</b>		
Taxas de Juros	1.113	1.303
Moedas	20	26
Ações	79	37
Commodities	15	19
<b>Efeito de Diversificação</b>	<b>(343)</b>	<b>(373)</b>
<b>VaR Total</b>	<b>884</b>	<b>1.012</b>
<b>VaR Total Máximo no Trimestre</b>	<b>963</b>	<b>1.033</b>
<b>VaR Total Médio no Trimestre</b>	<b>885</b>	<b>926</b>
<b>VaR Total Mínimo no Trimestre</b>	<b>756</b>	<b>809</b>

(1) Valores reportados consideram 1 dia como horizonte de tempo e 99% de nível de confiança.

Mais informações sobre o gerenciamento de riscos e capital podem ser encontradas em nosso site de Relações com Investidores ([www.itaú.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaú.com.br/relacoes-com-investidores)), na seção Resultados e Relatórios - Documentos Regulatórios - Pilar 3.

## Resultados por Segmentos de Negócios

Apresentamos a seguir as demonstrações financeiras *Pro Forma* dos negócios de Varejo, negócios de Atacado e das Atividades com Mercado + Corporação, valendo-nos de informações gerenciais geradas por modelos internos, no intuito de refletir mais precisamente a atuação das unidades de negócio.

### Negócios de Varejo

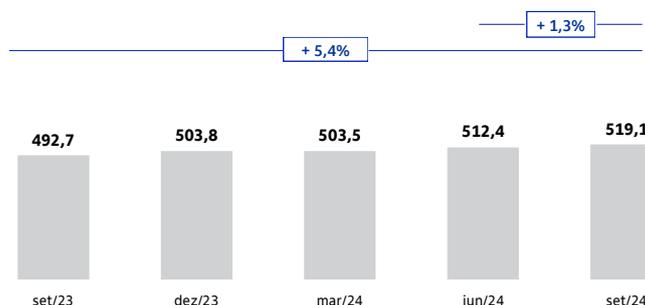
Os negócios de varejo oferecem produtos e serviços a clientes correntistas e não correntistas que incluem: crédito pessoal, crédito imobiliário, empréstimos consignados, cartões de crédito, serviços de aquisição, financiamento de veículos, investimentos, seguros, previdência e capitalização, entre outros. Os clientes correntistas são segmentados em: (i) Varejo; (ii) Uniclass; (iii) Personnalité; e (iv) Micro e pequenas empresas.

#### Destaques

- O resultado recorrente gerencial aumentou 1,1% no trimestre. A alta ocorreu pela maior margem financeira com clientes em função da maior quantidade de dias corridos no período e do crescimento do volume médio de crédito. Também houve aumento das receitas de serviços em razão dos maiores ganhos com cartões e com administração de recursos, além da diminuição do custo do crédito. Em contrapartida, houve aumento das despesas não decorrentes de juros relacionado aos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho, aos maiores investimentos em marketing e às maiores despesas de amortização e depreciação, em função dos crescentes investimentos em tecnologia realizados ao longo dos últimos anos.
- Na comparação com o terceiro trimestre de 2023, o resultado recorrente gerencial cresceu 17,6% especialmente por: (i) maior margem financeira com clientes devido ao aumento do volume médio de crédito; (ii) aumento das receitas de serviços por maior faturamento de crédito em emissão de cartões; (iii) elevação das receitas de seguros por aumento dos prêmios ganhos e das receitas de prestação de serviços em previdência e em seguros; e (iv) redução do custo do crédito em função da menor despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa e da diminuição de descontos concedidos.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>25.375</b>	<b>25.057</b>	<b>1,3%</b>	<b>24.145</b>	<b>5,1%</b>
Margem Financeira Gerencial	15.549	15.375	1,1%	14.826	4,9%
Receitas de Prestação de Serviços	7.155	7.066	1,3%	6.895	3,8%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros e das Despesas de Comercialização	2.672	2.616	2,1%	2.424	10,2%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(7.265)</b>	<b>(7.518)</b>	<b>-3,4%</b>	<b>(8.088)</b>	<b>-10,2%</b>
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(418)</b>	<b>(399)</b>	<b>4,8%</b>	<b>(365)</b>	<b>14,6%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(12.497)</b>	<b>(11.927)</b>	<b>4,8%</b>	<b>(11.470)</b>	<b>9,0%</b>
<b>Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias</b>	<b>5.195</b>	<b>5.213</b>	<b>-0,3%</b>	<b>4.222</b>	<b>23,1%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(1.322)</b>	<b>(1.376)</b>	<b>-3,9%</b>	<b>(1.006)</b>	<b>31,4%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(113)</b>	<b>(119)</b>	<b>-5,2%</b>	<b>(18)</b>	<b>531,5%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>3.760</b>	<b>3.717</b>	<b>1,1%</b>	<b>3.198</b>	<b>17,6%</b>
<b>Retorno sobre o Capital Alocado</b>	<b>23,6%</b>	<b>23,5%</b>	<b>0,1 p.p.</b>	<b>18,8%</b>	<b>4,8 p.p.</b>
<b>Índice de Eficiência (IE)</b>	<b>46,5%</b>	<b>44,7%</b>	<b>1,8 p.p.</b>	<b>44,7%</b>	<b>1,8 p.p.</b>

### Carteira de Crédito (em R\$ bilhões)



Nota: No terceiro trimestre de 2024, houve revisão da segmentação de parte da carteira anteriormente classificada em Micro e Pequenas (Varejo) que passou a ser classificada em Médias Empresas (Atacado).

## Resultados por Segmentos de Negócios

### Negócios de Atacado

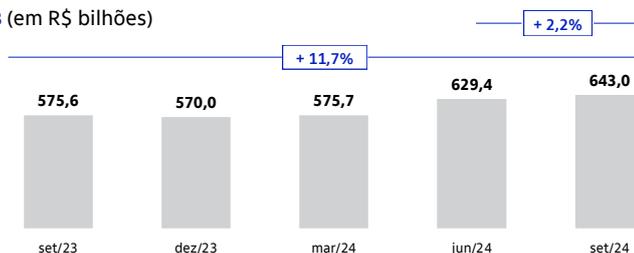
Os negócios de atacado abrangem: i) as atividades do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como banco de investimento; ii) nossas atividades no exterior; iii) os produtos e serviços oferecidos aos clientes com elevado patrimônio financeiro (Private Banking), além das médias empresas e clientes institucionais.

#### Destaques

- O resultado recorrente gerencial aumentou 12,0% no trimestre, principalmente em função do crescimento da margem financeira com clientes, por aumento do volume médio de crédito e depósitos e pelo maior resultado com operações estruturadas, além da diminuição do custo do crédito, em razão da menor despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa, relacionada a um cliente específico do segmento de grandes empresas.
- O resultado recorrente gerencial cresceu 8,9% em relação ao terceiro trimestre de 2023. Esse movimento ocorreu especialmente pelo aumento da margem financeira com clientes, em função da maior margem com passivos e do crescimento do volume médio de crédito, por aumento das receitas de serviços, devido aos maiores ganhos com administração de fundos e com operações de bancos de investimento e corretagem, além da diminuição do custo do crédito, por menor despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa e redução dos descontos concedidos.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>14.765</b>	<b>14.154</b>	<b>4,3%</b>	<b>13.967</b>	<b>5,7%</b>
Margem Financeira Gerencial	10.598	9.834	7,8%	10.169	4,2%
Receitas de Prestação de Serviços	4.000	4.156	-3,8%	3.719	7,6%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros e das Despesas de Comercialização	167	164	1,6%	78	112,8%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(980)</b>	<b>(1.294)</b>	<b>-24,2%</b>	<b>(1.175)</b>	<b>-16,5%</b>
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(5)</b>	<b>(9)</b>	<b>-51,1%</b>	<b>(7)</b>	<b>-33,9%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(5.382)</b>	<b>(5.090)</b>	<b>5,8%</b>	<b>(5.094)</b>	<b>5,7%</b>
<b>Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias</b>	<b>8.397</b>	<b>7.762</b>	<b>8,2%</b>	<b>7.691</b>	<b>9,2%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(2.660)</b>	<b>(2.652)</b>	<b>0,3%</b>	<b>(2.470)</b>	<b>7,7%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(195)</b>	<b>(163)</b>	<b>19,4%</b>	<b>(134)</b>	<b>45,8%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>5.542</b>	<b>4.946</b>	<b>12,0%</b>	<b>5.088</b>	<b>8,9%</b>
<b>Retorno sobre o Capital Alocado</b>	<b>30,6%</b>	<b>28,3%</b>	<b>2,3 p.p.</b>	<b>28,4%</b>	<b>2,2 p.p.</b>
<b>Índice de Eficiência (IE)</b>	<b>33,2%</b>	<b>32,7%</b>	<b>0,5 p.p.</b>	<b>33,4%</b>	<b>-0,2 p.p.</b>

#### Carteira de Crédito com Títulos Privados (em R\$ bilhões)



Nota: No terceiro trimestre de 2024, houve revisão da segmentação de parte da carteira anteriormente classificada em Micro e Pequenas (Varejo) que passou a ser classificada em Médias Empresas (Atacado).

### Atividades com Mercado + Corporação

Inclui: (i) resultados do excesso de capital, do excesso de dívida subordinada e do carregamento dos créditos e passivos tributários; (ii) margem financeira com o mercado; (iii) custo da Tesouraria e (iv) resultado de equivalência patrimonial das empresas que não estão no Varejo ou Atacado.

Em R\$ milhões	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>2.554</b>	<b>2.600</b>	<b>-1,8%</b>	<b>1.425</b>	<b>79,2%</b>
Margem Financeira Gerencial	2.365	2.456	-3,7%	1.279	84,9%
Receitas de Prestação de Serviços	74	110	-33,4%	80	-7,9%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros e das Despesas de Comercialização	115	33	246,4%	66	74,9%
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(675)</b>	<b>(610)</b>	<b>10,6%</b>	<b>(475)</b>	<b>42,2%</b>
<b>Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias</b>	<b>1.879</b>	<b>1.990</b>	<b>-5,6%</b>	<b>950</b>	<b>97,7%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(507)</b>	<b>(544)</b>	<b>-6,9%</b>	<b>(203)</b>	<b>149,2%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>1</b>	<b>(37)</b>	<b>-102,3%</b>	<b>8</b>	<b>-88,8%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>1.373</b>	<b>1.409</b>	<b>-2,5%</b>	<b>755</b>	<b>81,9%</b>
<b>Retorno sobre o Capital Alocado</b>	<b>10,6%</b>	<b>12,0%</b>	<b>-1,4 p.p.</b>	<b>9,4%</b>	<b>1,2 p.p.</b>
<b>Índice de Eficiência (IE)</b>	<b>19,7%</b>	<b>16,6%</b>	<b>3,1 p.p.</b>	<b>27,5%</b>	<b>-7,8 p.p.</b>

## Demonstração de Resultados por localidade

Apresentamos a demonstração do resultado segregado entre nossas operações no Brasil, que incluem unidades externas com exceção da América Latina e, na América Latina, excluindo o Brasil. As operações no Brasil<sup>1</sup> representam 94,1% do resultado recorrente gerencial no trimestre. Nas operações da América Latina, atingimos um ROE de 12,9%. Em 03/11/23 foi concluída a venda da totalidade das ações detidas no Banco Itaú Argentina S.A. e em suas subsidiárias. O resultado na Argentina passou a ser desconsolidado a partir de agosto de 2023.

### Brasil<sup>1</sup> (em R\$ milhões, ao final do período)

	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>38.750</b>	<b>38.062</b>	<b>1,8%</b>	<b>36.058</b>	<b>7,5%</b>	<b>113.500</b>	<b>104.458</b>	<b>8,7%</b>
Margem Financeira Gerencial	25.559	24.825	3,0%	23.622	8,2%	74.451	68.210	9,1%
Margem Financeira com Clientes	24.386	23.380	4,3%	22.800	7,0%	70.842	65.492	8,2%
Margem Financeira com o Mercado	1.174	1.445	-18,8%	821	42,9%	3.609	2.718	32,8%
Receitas de Prestação de Serviços	10.266	10.450	-1,8%	9.885	3,9%	30.743	28.850	6,6%
Receitas de Seguros <sup>2</sup>	2.924	2.787	4,9%	2.551	14,6%	8.306	7.397	12,3%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(7.335)</b>	<b>(7.857)</b>	<b>-6,7%</b>	<b>(8.590)</b>	<b>-14,6%</b>	<b>(23.229)</b>	<b>(25.714)</b>	<b>-9,7%</b>
Despesas de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.549)	(8.229)	-8,3%	(8.449)	-10,7%	(24.076)	(25.506)	-5,6%
Impairment	(368)	(169)	117,9%	(100)	269,0%	(664)	(133)	397,4%
Descontos Concedidos	(569)	(591)	-3,7%	(1.005)	-43,4%	(1.749)	(2.611)	-33,0%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.151	1.131	1,8%	964	19,4%	3.260	2.536	28,6%
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(419)</b>	<b>(405)</b>	<b>3,3%</b>	<b>(370)</b>	<b>13,3%</b>	<b>(1.206)</b>	<b>(1.135)</b>	<b>6,3%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(16.370)</b>	<b>(15.577)</b>	<b>5,1%</b>	<b>(14.897)</b>	<b>9,9%</b>	<b>(46.779)</b>	<b>(43.286)</b>	<b>8,1%</b>
Despesas não Decorrentes de Juros	(13.805)	(13.065)	5,7%	(12.668)	9,0%	(39.350)	(36.512)	7,8%
Despesas Tributárias e Outras <sup>3</sup>	(2.565)	(2.512)	2,1%	(2.229)	15,1%	(7.429)	(6.774)	9,7%
<b>Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias</b>	<b>14.626</b>	<b>14.222</b>	<b>2,8%</b>	<b>12.201</b>	<b>19,9%</b>	<b>42.287</b>	<b>34.323</b>	<b>23,2%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(4.443)</b>	<b>(4.517)</b>	<b>-1,6%</b>	<b>(3.713)</b>	<b>19,6%</b>	<b>(13.176)</b>	<b>(10.154)</b>	<b>29,8%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(134)</b>	<b>(142)</b>	<b>-6,2%</b>	<b>(40)</b>	<b>235,7%</b>	<b>(383)</b>	<b>(99)</b>	<b>288,1%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>10.050</b>	<b>9.563</b>	<b>5,1%</b>	<b>8.448</b>	<b>19,0%</b>	<b>28.728</b>	<b>24.070</b>	<b>19,4%</b>
<b>Representatividade</b>	<b>94,1%</b>	<b>94,9%</b>	<b>-0,8 p.p.</b>	<b>93,5%</b>	<b>0,7 p.p.</b>	<b>94,1%</b>	<b>91,8%</b>	<b>2,3 p.p.</b>
<b>Retorno sobre o Capital Alocado<sup>4</sup></b>	<b>23,8%</b>	<b>23,6%</b>	<b>0,2 p.p.</b>	<b>22,0%</b>	<b>1,8 p.p.</b>	<b>23,3%</b>	<b>21,5%</b>	<b>1,7 p.p.</b>

### América Latina (em R\$ milhões, ao final do período)

	3T24	2T24	Δ	3T23	Δ	9M24	9M23	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>3.944</b>	<b>3.749</b>	<b>5,2%</b>	<b>3.479</b>	<b>13,4%</b>	<b>11.358</b>	<b>11.356</b>	<b>0,0%</b>
Margem Financeira Gerencial	2.952	2.840	4,0%	2.653	11,3%	8.606	8.754	-1,7%
Margem Financeira com Clientes	3.070	2.883	6,5%	2.759	11,3%	8.697	9.042	-3,8%
Margem Financeira com o Mercado	(117)	(43)	173,3%	(106)	10,7%	(92)	(288)	-68,1%
Receitas de Prestação de Serviços	962	882	9,1%	808	19,1%	2.670	2.552	4,6%
Receitas de Seguros <sup>2</sup>	30	27	10,5%	18	65,8%	82	50	64,7%
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(910)</b>	<b>(954)</b>	<b>-4,6%</b>	<b>(673)</b>	<b>35,2%</b>	<b>(2.621)</b>	<b>(2.078)</b>	<b>26,2%</b>
Despesas de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.012)	(1.065)	-5,0%	(763)	32,6%	(2.910)	(2.324)	25,2%
Descontos Concedidos	(21)	(26)	-19,1%	(30)	-29,1%	(84)	(111)	-24,0%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	122	137	-10,8%	119	2,5%	373	358	4,3%
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>	<b>38,1%</b>	<b>(2)</b>	<b>83,1%</b>	<b>(9)</b>	<b>(5)</b>	<b>77,5%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(2.184)</b>	<b>(2.050)</b>	<b>6,6%</b>	<b>(2.142)</b>	<b>2,0%</b>	<b>(6.194)</b>	<b>(6.617)</b>	<b>-6,4%</b>
Despesas não Decorrentes de Juros	(2.140)	(2.005)	6,8%	(2.074)	3,2%	(6.051)	(6.291)	-3,8%
Despesas Tributárias e Outras <sup>3</sup>	(44)	(45)	-2,7%	(68)	-35,8%	(143)	(326)	-56,2%
<b>Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias</b>	<b>846</b>	<b>742</b>	<b>13,9%</b>	<b>662</b>	<b>27,8%</b>	<b>2.534</b>	<b>2.656</b>	<b>-4,6%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(47)</b>	<b>(56)</b>	<b>-16,4%</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>(211)</b>	<b>(83)</b>	<b>155,6%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias</b>	<b>(174)</b>	<b>(177)</b>	<b>-2,0%</b>	<b>(104)</b>	<b>66,8%</b>	<b>(531)</b>	<b>(427)</b>	<b>24,4%</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>626</b>	<b>509</b>	<b>22,8%</b>	<b>592</b>	<b>5,7%</b>	<b>1.792</b>	<b>2.147</b>	<b>-16,5%</b>
<b>Representatividade</b>	<b>5,9%</b>	<b>5,1%</b>	<b>0,8 p.p.</b>	<b>6,5%</b>	<b>-0,7 p.p.</b>	<b>5,9%</b>	<b>8,2%</b>	<b>-2,3 p.p.</b>
<b>Retorno sobre o Capital Alocado<sup>4</sup></b>	<b>12,9%</b>	<b>11,3%</b>	<b>1,6 p.p.</b>	<b>12,9%</b>	<b>-0,1 p.p.</b>	<b>12,9%</b>	<b>15,7%</b>	<b>-2,8 p.p.</b>

### Principais variações cambiais em relação ao real brasileiro



(1) Inclui unidades externas ex-América Latina. (2) Receitas de Seguros inclui as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização. (3) Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras) e Despesa de Comercialização de Seguros. (4) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. Nota: As informações de América Latina são apresentadas em moeda nominal.

# Atuação internacional

Apresentamos os países, as atividades\* e o total de colaboradores do Itaú Unibanco.



## Nossas operações no exterior focam nas atividades

- ① Corporate & Investment Banking
- ② Asset Management
- ③ Private Banking
- ④ Varejo



\* Representa a totalidade de nossas operações no exterior. (1) Em 03/11/23 foi realizada a venda da totalidade das ações detidas no Banco Itaú Argentina S.A. e em suas subsidiárias, conforme comunicado ao mercado publicado na mesma data. Continuaremos atendendo os clientes corporativos locais e regionais, e pessoas físicas dos segmentos de wealth e private banking, por meio de nossas unidades internacionais e pelo escritório de representação do Itaú Unibanco S.A. na Argentina.

Principais países	Uruguai <sup>1</sup>	Chile	Paraguai	Colômbia <sup>2</sup>	América Latina <sup>3</sup>	Outros países	Total
Colaboradores	1.250	4.710	1.202	2.187	9.349	567	96.779
Agências e PAB's	21	133	38	67	259	-	2.959
Caixas eletrônicos	66	134	298	116	614	-	39.727

Observação: Não contemplamos no mapa de atuação internacional as localidades e regiões com operações em run-off ou em fase de encerramento; (1) Não considera os 30 pontos de atendimento da OCA; (2) Inclui os colaboradores no Panamá; (3) América Latina ex-Brasil e Argentina (Chile, Colômbia, Panamá, Paraguai e Uruguai).

## América Latina

Em R\$ milhões (em moeda constante)	Itaú Chile			Itaú Paraguai			Itaú Uruguai		
	3T24	2T24	Δ	3T24	2T24	Δ	3T24	2T24	Δ
<b>Produto Bancário</b>	<b>2.360</b>	<b>2.417</b>	<b>-2%</b>	<b>489</b>	<b>481</b>	<b>2%</b>	<b>1.195</b>	<b>1.139</b>	<b>5%</b>
Margem Financeira Gerencial	1.955	2.006	-3%	341	342	0%	782	769	2%
Margem Financeira com Clientes	2.023	1.985	2%	281	285	-2%	698	679	3%
Margem Financeira com o Mercado	(68)	21	-	60	57	6%	84	90	-6%
Receita de Prestação de Serviços	405	411	-1%	118	111	7%	413	370	12%
Resultado de Operações com Seg., Prev. e Cap.	-	-	-	29	27	7%	-	-	-
<b>Custo do Crédito</b>	<b>(803)</b>	<b>(793)</b>	<b>1%</b>	<b>(35)</b>	<b>(33)</b>	<b>8%</b>	<b>(82)</b>	<b>(98)</b>	<b>-17%</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(896)	(916)	-2%	(38)	(42)	-10%	(77)	(85)	-9%
Descontos Concedidos	(12)	(11)	8%	-	-	-	(9)	(15)	-41%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	105	134	-22%	2	9	-74%	5	3	77%
<b>Despesas com Sinistros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>	<b>32%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(1.298)</b>	<b>(1.268)</b>	<b>2%</b>	<b>(222)</b>	<b>(203)</b>	<b>9%</b>	<b>(550)</b>	<b>(543)</b>	<b>1%</b>
Despesas não Decorrentes de Juros	(1.261)	(1.227)	3%	(214)	(195)	9%	(548)	(541)	1%
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(37)	(41)	-9%	(8)	(8)	2%	(2)	(2)	10%
<b>Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias</b>	<b>259</b>	<b>355</b>	<b>-27%</b>	<b>228</b>	<b>242</b>	<b>-6%</b>	<b>563</b>	<b>498</b>	<b>13%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>74</b>	<b>7</b>	<b>1032%</b>	<b>(61)</b>	<b>(67)</b>	<b>-9%</b>	<b>(158)</b>	<b>(143)</b>	<b>11%</b>
<b>Participações Minoritárias nas Subsidiárias<sup>1</sup></b>	<b>(173)</b>	<b>(189)</b>	<b>-8%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>160</b>	<b>173</b>	<b>-7%</b>	<b>167</b>	<b>175</b>	<b>-4%</b>	<b>405</b>	<b>356</b>	<b>14%</b>
<b>Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio (% a.a.)</b>	<b>4,9%</b>	<b>5,4%</b>	<b>-0,5 p.p.</b>	<b>29,8%</b>	<b>32,3%</b>	<b>-2,5 p.p.</b>	<b>46,8%</b>	<b>43,3%</b>	<b>3,4 p.p.</b>
<b>Índice de Eficiência</b>	<b>54,3%</b>	<b>51,6%</b>	<b>2,6 p.p.</b>	<b>44,8%</b>	<b>41,6%</b>	<b>3,2 p.p.</b>	<b>45,9%</b>	<b>47,6%</b>	<b>-1,6 p.p.</b>

(1) As participações minoritárias são calculadas com base no resultado contábil da operação em BRGAAP.

Destaques da América Latina em moeda constante, eliminando os efeitos de variação cambial e utilizando o conceito gerencial.

Itaú Chile	Itaú Paraguai	Itaú Uruguai
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maior margem com clientes por regularização de pagamento de cliente Corporate;</li> <li>• Redução na margem com mercado por menor resultado com títulos de renda fixa e por volatilidade de taxas de juros e inflação;</li> <li>• Maiores despesas com consultoria e assessorias e por remuneração variável.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aumento na receita de serviços por tarifas de conta corrente e assessoria financeira;</li> <li>• Maiores despesas por maior provisão de remuneração variável e gastos com projetos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crescimento da margem com clientes por maior volume de depósitos à vista;</li> <li>• Maior receita de serviços por aumento dos ganhos com cartão de crédito e tarifas de conta corrente;</li> <li>• Menor custo do crédito por downgrades de clientes corporate ocorridos no 2T24;</li> <li>• Aumento de despesas por gastos com bandeiras de cartão de crédito e tecnologia.</li> </ul>

# Informações Adicionais

Análise Gerencial da Operação e  
Demonstrações Contábeis Completas



## Comparativo BRGAAP<sup>1</sup> e IFRS

### Divulgação dos resultados do terceiro trimestre de 2024, de acordo com o padrão contábil internacional – IFRS

Apresentamos abaixo as diferenças entre nossas demonstrações contábeis em BRGAAP e no padrão contábil internacional – IFRS.

As demonstrações contábeis consolidadas completas em IFRS, referentes ao terceiro trimestre de 2024, estão disponíveis em nossa página na internet: [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores).

R\$ milhões

Balanco Patrimonial	Ajustes e		IFRS	Ajustes e		IFRS
	BRGAAP	Reclassificações <sup>2</sup>		BRGAAP	Reclassificações <sup>2</sup>	
	30/set/24			31/dez/23		
<b>Ativos Totais</b>	<b>3.008.534</b>	<b>(225.103)</b>	<b>2.783.431</b>	<b>2.696.522</b>	<b>(153.422)</b>	<b>2.543.100</b>
Disponibilidades, Compulsórios e Ativos Financeiros ao Custo Amortizado <sup>3 4 6</sup>	2.031.452	(46.040)	1.985.412	1.809.905	(44.140)	1.765.765
(-) Perda Esperada ao Custo Amortizado <sup>5</sup>	(47.240)	2.592	(44.648)	(52.019)	4.480	(47.539)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes <sup>4</sup>	306.007	(200.935)	105.072	265.465	(135.259)	130.206
(-) Perda Esperada ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes <sup>5</sup>	(2.125)	1.916	(209)	(1.612)	1.445	(167)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado <sup>4</sup>	579.860	17.155	597.015	543.209	25.145	568.354
Contratos de Seguro	-	73	73	-	141	141
Ativos Fiscais <sup>7</sup>	84.884	(13.589)	71.295	77.506	(12.985)	64.521
Investimentos em Associadas e Entidades Controladas em Conjunto, Ágio, Imobilizado, Ativos Intangíveis, Bens Destinados a Venda e Outros Ativos	55.696	13.725	69.421	54.068	7.751	61.819
<b>Passivos Totais</b>	<b>2.807.432</b>	<b>(234.988)</b>	<b>2.572.444</b>	<b>2.507.587</b>	<b>(163.537)</b>	<b>2.344.050</b>
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado <sup>3 6</sup>	2.323.605	(223.733)	2.099.872	2.099.489	(155.327)	1.944.162
Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado <sup>4</sup>	72.135	(1.157)	70.978	54.361	(1.030)	53.331
Perda Esperada (Compromissos de Empréstimos e Garantias Financeiras) <sup>5</sup>	4.065	830	4.895	3.448	750	4.198
Contratos de Seguro e Previdência Privada	299.983	(774)	299.209	271.840	(294)	271.546
Provisões	18.971	-	18.971	19.744	-	19.744
Obrigações Fiscais <sup>7</sup>	20.576	(9.111)	11.465	16.475	(7.273)	9.202
Outros Passivos	68.097	(1.043)	67.054	42.230	(363)	41.867
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>201.102</b>	<b>9.885</b>	<b>210.987</b>	<b>188.935</b>	<b>10.115</b>	<b>199.050</b>
Participação dos Acionistas não Controladores	8.854	768	9.622	8.147	726	8.873
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores <sup>8</sup>	192.248	9.117	201.365	180.788	9.389	190.177

<sup>1</sup> O BRGAAP representa as práticas contábeis vigentes no Brasil para as instituições financeiras, conforme regulamentação do BACEN;

<sup>2</sup> Decorrentes de reclassificações de ativos e passivos e demais efeitos da adoção das normas do IFRS;

<sup>3</sup> Decorrente da eliminação de operações entre a controladora e os fundos exclusivos (principalmente fundos PGBl e VGBl), que são consolidados com base nas normas do IFRS;

<sup>4</sup> Referem-se às reclassificações de ativos financeiros entre categorias de mensuração ao valor justo e ao custo amortizado;

<sup>5</sup> Aplicação do critério de cálculo da Perda Esperada conforme modelo definido no IFRS;

<sup>6</sup> Diferença na contabilização, principalmente da carteira de câmbio, que passou a ser apresentada como efeito líquido entre Ativos e Passivos;

<sup>7</sup> Diferença na contabilização, principalmente dos impostos diferidos, que passaram a ser contabilizados pelo efeito líquido entre Ativos e Passivos em cada uma das empresas consolidadas;

<sup>8</sup> Conciliação do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores demonstrada na próxima tabela.

Seguem abaixo os quadros com a conciliação do Resultado e do Patrimônio Líquido, com a descrição conceitual dos principais ajustes.

R\$ milhões

Conciliação	Patrimônio Líquido *	Resultado Líquido*				
	30/set/2024	3ºT/24	2ºT/24	3ºT/23	jan-set/24	jan-set/23
<b>BRGAAP - valores atribuíveis aos acionistas controladores</b>	<b>192.248</b>	<b>10.194</b>	<b>9.895</b>	<b>7.539</b>	<b>29.672</b>	<b>24.196</b>
(a) Perda Esperada - Operação de Crédito e Arrendamento Mercantil e Demais Ativos Financeiros	2.099	(292)	(211)	(176)	(1.107)	(743)
(b) Ajuste ao Valor Justo de Ativos Financeiros	(3.351)	742	(515)	(137)	89	73
(c) Critério de Baixa de Ativos Financeiros	1.826	(16)	77	175	165	510
(d) Estorno de Amortização de Ágios	4.428	204	168	171	538	465
(e) Ajuste ao Valor Justo de Instrumentos Financeiros Derivativos	1.385	(498)	610	554	606	150
Outros ajustes	2.730	32	49	232	287	(318)
<b>IFRS - valores atribuíveis aos acionistas controladores</b>	<b>201.365</b>	<b>10.366</b>	<b>10.073</b>	<b>8.358</b>	<b>30.250</b>	<b>24.332</b>
IFRS - participação dos acionistas não controladores	9.622	229	297	111	755	600
<b>IFRS - valores atribuíveis aos acionistas controladores e não controladores</b>	<b>210.987</b>	<b>10.595</b>	<b>10.370</b>	<b>8.469</b>	<b>31.005</b>	<b>24.932</b>

\* Eventos líquidos dos efeitos tributários

#### Diferenças entre as Demonstrações Contábeis em IFRS e BRGAAP

- (a) Na adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP, é utilizado o conceito de Perda Esperada de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.<sup>9</sup>
- (b) No IFRS, as ações e cotas foram mensuradas a valor justo e seus ganhos e perdas registradas diretamente no Resultado. Adicionalmente, houve alteração no modelo de classificação e mensuração de ativos financeiros devido às novas categorias introduzidas pelo IFRS 9.
- (c) Critério para baixa de ativos financeiros no IFRS considera a expectativa de recuperação.
- (d) Reversão das amortizações dos ágios no BRGAAP.
- (e) Reconhecimento do valor justo de instrumentos financeiros derivativos que foram utilizados como instrumento de hedge de títulos mantidos até o vencimento, cuja estrutura de hedge contábil não é prevista no IFRS.

<sup>9</sup> Mais detalhes nas Demonstrações Contábeis Completas de Janeiro a Setembro de 2024.

## Glossário

### Sumário Executivo

#### Produto Bancário

É a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e das Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização.

#### Margem Financeira Gerencial

É a soma da Margem Financeira com Clientes e da Margem Financeira com o Mercado.

#### Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado

É obtido por meio da divisão do Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão é multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do conselho de administração.

#### Retorno Recorrente Gerencial sobre o Ativo Médio anualizado

É obtido por meio da divisão do Lucro Líquido Recorrente pelo Ativo Médio.

#### Índice de Cobertura

É obtido por meio da divisão do saldo de provisão total pelo saldo das operações vencidas há mais de 90 dias.

#### Índice de Eficiência

É obtido por meio da divisão das Despesas não decorrentes de juros pela soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços, do Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização e das Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e Outras).

#### Resultado Recorrente Gerencial por Ação

É calculado com base na média ponderada da quantidade de ações em circulação no período e considera os desdobramentos de ações, caso tenham ocorrido.

#### Dividendos e JCP Líquidos

Corresponde à distribuição de parte dos lucros aos acionistas, pagos ou provisionados, declarados e destacados no Patrimônio Líquido.

#### Valor de mercado

É obtido por meio da multiplicação do total de ações em circulação (ON e PN) pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

#### Índice de Capital Nível I

Composto pela somatória do Capital Principal e do Capital Complementar, dividida pelo montante de RWA Total (Ativos Ponderados pelo Risco).

#### Custo do Crédito

Composto pelo Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa, *Impairment* e Descontos Concedidos.

### Margem Financeira Gerencial

#### Margem Financeira com Clientes

Engloba as operações sensíveis a spreads, o capital de giro próprio e outros. As operações sensíveis a spreads são: (i) a margem com ativos que é a diferença entre o valor recebido nas operações de crédito e títulos corporativos e o custo do dinheiro cobrado pela tesouraria banking e (ii) a margem com passivos que é a diferença entre o custo da captação de recursos e o valor recebido da tesouraria banking. A margem de capital de giro próprio é a remuneração do capital de giro próprio por taxa pré-fixada de juros.

#### Margem Financeira com o Mercado

Inclui a tesouraria banking, que gerencia os descasamentos entre ativos e passivos (ALM - Asset and Liability Management) de prazos, taxas de juros, câmbio e outros e a tesouraria trading, a qual faz gestão de carteiras proprietárias e pode assumir posições direcionais, respeitando os limites estabelecidos pelo nosso apetite de risco.

#### Mix de Produtos de Crédito

Mudança da composição dos ativos com risco de crédito entre períodos.

#### Volume médio de ativos

Volume médio composto pela carteira de crédito e títulos corporativos líquido da carteira em atraso acima de 60 dias, o efeito da variação cambial média no período é desconsiderado nos saldos.

#### Spreads de ativos

Variação dos spreads de ativos com risco de crédito entre os períodos.

#### Taxas Médias anualizadas da Margem Financeira com Clientes

É obtido por meio da divisão da Margem Financeira com Clientes pela média dos saldos diários de Operações Sensíveis à Spreads, Capital de Giro e Outros. O quociente dessa divisão é dividido pelo número de dias corridos no trimestre e anualizado (elevando-se a 360) para se obter o índice anual.

### Qualidade do Crédito

#### Índice de Inadimplência (90 dias)

É calculado através do saldo da Carteira Vencida a mais de 90 dias dividido pelo total da Carteira de Crédito. A Carteira vencida a mais de 90 dias considera o saldo total das operações que tenham ao menos uma parcela com atraso superior a 90 dias.

#### NPL Creation

Consiste no saldo das operações de crédito que passaram a ser inadimplentes acima de 90 dias no trimestre.

#### Custo do Crédito sobre a Carteira de Crédito

É calculado por meio da divisão do Custo do Crédito pela média dos dois últimos trimestres da Carteira de Crédito.

## Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização

### Margem de Underwriting

É a soma dos prêmios ganhos, sinistros retidos e despesas de comercialização.

### Combined Ratio

É a soma dos sinistros retidos, despesas de comercialização, despesas administrativas, outras receitas e despesas operacionais e despesas tributárias de ISS, PIS e COFINS e outras dividida pelos prêmios ganhos.

## Carteira de Crédito

### Loan-to-Value

É a relação entre o valor do financiamento e a garantia subjacente.

## Captações

### Carteira de Crédito sobre Recursos Captados Brutos

É obtido por meio da divisão da Carteira de Crédito pelos Recursos Captados Brutos (Funding de clientes, Obrigações por TVM no exterior, Obrigações por empréstimos e outras obrigações) ao final do período.

### Numerário

Inclui Caixa, Depósitos bancários de Instituições sem conta reserva, Depósitos em moeda estrangeira no País, Depósitos no exterior em moeda estrangeira e disponibilidades em moedas estrangeiras.

## Indicadores de Capital, Liquidez e Mercado

### Valor em Risco (VaR)

É uma medida estatística que quantifica a perda econômica potencial esperada em condições normais de mercado. O VaR Consolidado do Itaú Unibanco é calculado por Simulação Histórica da posição total do banco com risco de mercado, com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1000 dias úteis) e um horizonte de manutenção (*holding period*) de um dia. Ainda em uma abordagem conservadora, o VaR é calculado diariamente com e sem ponderação pela volatilidade, sendo o VaR final o valor mais restritivo dentre as duas metodologias.

### Capital Principal

É a soma do capital social, reservas e lucros acumulados, menos deduções e ajustes prudenciais.

### Capital Complementar

Composto por instrumentos de caráter perpétuo, que atendam a requisitos de elegibilidade.

### Capital Nível I

É a soma do Capital principal e Capital complementar

### Capital Nível II

Composto por instrumentos de dívida subordinada de vencimento definido que atendam a requisitos de elegibilidade.

### Capital Total

É a soma do Capital Nível I e Capital Nível II.

### RWA Total

Ativos ponderados pelo risco, composto pela somatória das parcelas relativas às exposições ao risco de crédito ( $RWA_{CPAD}$ ), ao capital requerido para risco de mercado ( $RWA_{MINT}$ ) e ao capital requerido para o risco operacional ( $RWA_{OPAD}$ )

## Resultados por Segmentos de Negócios

### Negócios de Varejo

Abrange produtos e serviços bancários a clientes correntistas e não correntistas. Os produtos e serviços ofertados incluem: crédito pessoal, cartões de crédito, empréstimos consignados, financiamento de veículos, crédito imobiliário, produtos de seguros, previdência e capitalização, serviços de adquirência, entre outros.

### Negócios de Atacado

Abrange as atividades do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como banco de investimento; as nossas atividades no exterior; e os produtos e serviços oferecidos aos clientes com elevado patrimônio financeiro (Private Banking), às médias empresas e clientes institucionais.

### Atividades com Mercado e Corporação

Apresenta o resultado decorrente do excesso de capital, do excesso de dívida subordinada e do carregamento do saldo líquido dos créditos e passivos tributários. Evidencia, ainda, a margem financeira com o mercado, o custo da operação da Tesouraria, o resultado de equivalência patrimonial das empresas que não estão associadas a cada um dos segmentos e a nossa participação na Porto Seguro.

## Ações Itaú Unibanco

### Valor patrimonial por ação

É calculado por meio da divisão do Patrimônio Líquido na última data do período pelo número de ações em circulação.



## Relatório dos auditores independentes sobre as informações suplementares

Ao Conselho de Administração e aos Acionistas  
Itaú Unibanco Holding S.A.

### Introdução

Em conexão com nossa revisão das demonstrações contábeis do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco") e do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 30 de setembro de 2024, cujo relatório foi emitido, sem ressalvas, datado de 4 de novembro de 2024, procedemos à revisão das informações contábeis contidas nas informações suplementares incluídas no Relatório da Análise Gerencial da Operação do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024.

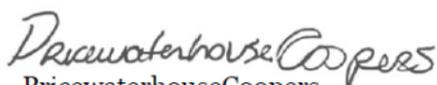
### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade para trabalhos desta natureza, que constitui, principalmente, em: (a) indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional do Banco e suas controladas quanto aos principais critérios adotados na elaboração das informações contábeis contidas nas informações suplementares; e (b) revisão das informações relevantes e dos eventos subsequentes que tenham, ou possam vir a ter, efeitos relevantes sobre a posição financeira e as operações do Banco e suas controladas. As informações suplementares incluídas no Relatório da Análise Gerencial da Operação são apresentadas para possibilitar uma análise adicional, sem, contudo, fazerem parte das demonstrações contábeis.

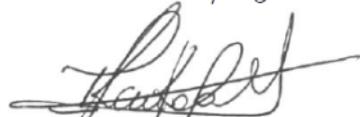
### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhuma modificação relevante que deva ser procedida nas informações contábeis contidas nas informações suplementares acima referidas, para que estejam apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis em 30 de setembro de 2024, tomadas em conjunto, preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

São Paulo, 4 de novembro de 2024



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



Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev  
Contadora CRC 1SP245281/O-6

(Esta página foi deixada em branco intencionalmente)

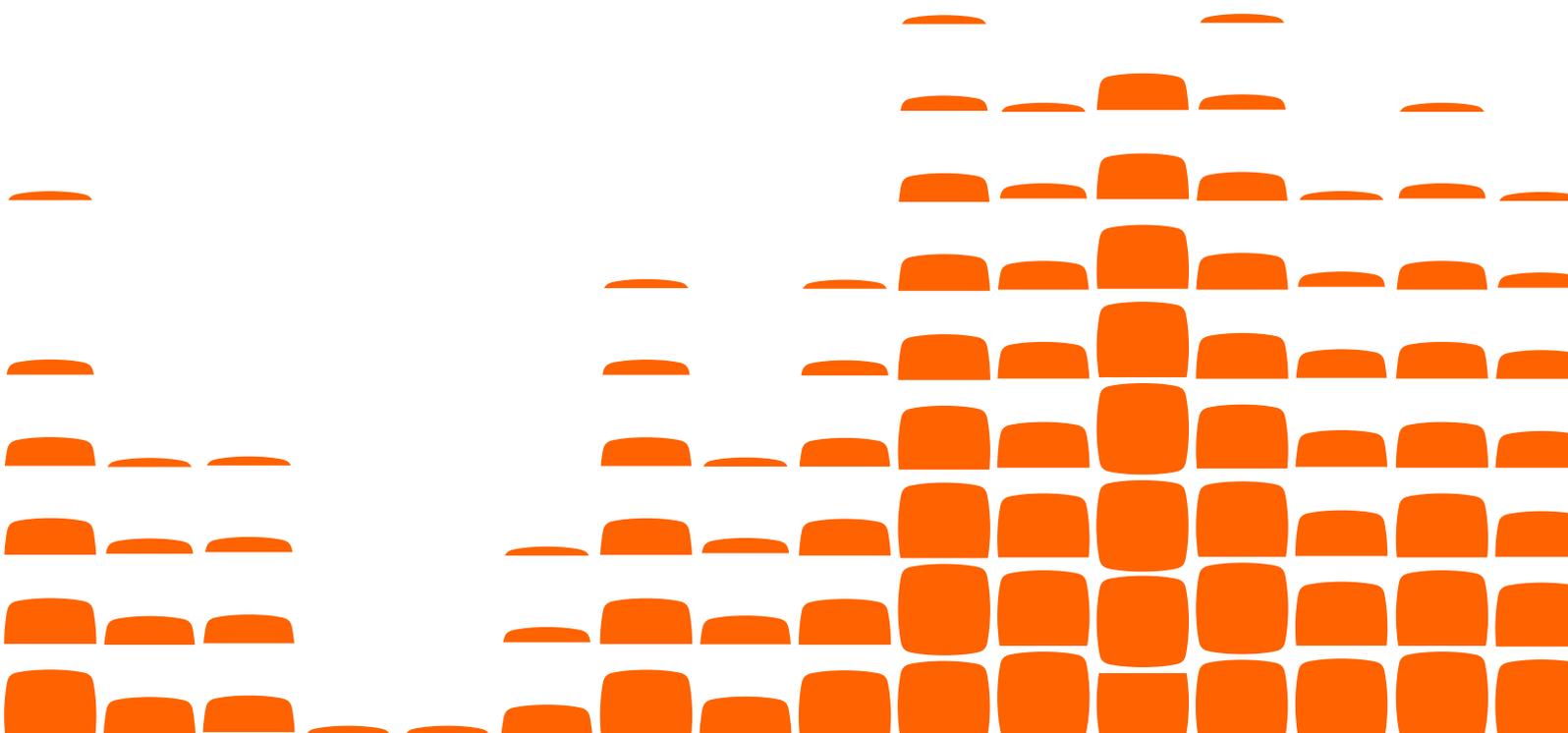


# 3T24

Itaú Unibanco Holding S.A.

**Demonstrações Contábeis  
Completas em BRGAAP**

30 de Setembro de 2024



# Relatório da Administração 9M24

## Destaques dos nove primeiros meses de 2024

Principais indicadores e índices da nossa performance de janeiro a setembro de 2024 em relação ao mesmo período do ano anterior:



O futuro será feito com você

No dia 27 de setembro, celebramos 100 anos de história. Presenciamos muitas transformações econômicas e políticas; superamos desafios que pareciam intransponíveis e atualmente convivemos com imensas e velozes transformações tecnológicas. Chegamos a esse marco olhando para os próximos 100 anos, com a certeza de que temos o cliente no centro de tudo o que fazemos, de que somos Feitos de Futuro e confiantes em nossa capacidade de adaptação. Seguimos adiante sem nos acomodar e abertos ao mundo e suas constantes modificações.

Veja mais sobre a nossa trajetória e legado no site de Relações com Investidores

[Acesse](#)

Resultado Recorrente Gerencial

**R\$ 30,5 bilhões**

9M23 16,4% ▲

Carteira de Crédito<sup>1</sup>

**R\$ 1,3 trilhão**

9M23 9,9% ▲

ROE Recorrente Gerencial

**22,2%**

9M23 1,3 p.p. ▲

## Performance 9M24 X 9M23

Margem Financeira com Clientes

**R\$ 79,5 bilhões**

6,7% ▲

Índice de Eficiência

**39,1%**

-0,7 p.p. ▼

Índice de Capital Nível 1<sup>2</sup>

**15,2%**

0,6 p.p. ▲

O crescimento da carteira de crédito total foi de 9,9% na comparação com o ano anterior. O aumento da carteira de crédito no Brasil foi de 10,0% e aconteceu em todos os segmentos: 5,1% em pessoas físicas, 12,3% em micro, pequenas e médias e 14,4% em grandes empresas. A carteira na América Latina avançou 9,2%.

O efeito positivo do crescimento da carteira, da maior margem com passivos, além de maiores ganhos com operações estruturadas do Atacado levaram a um crescimento de 6,7% na margem financeira com clientes.

No mesmo sentido, tivemos redução de 7,0% no custo do crédito e aumento de 44,8% na margem financeira com o mercado.

As receitas de serviços tiveram um crescimento de 6,4% principalmente pelo aumento do faturamento na atividade de emissão de cartões, além de maiores ganhos com administração de recursos e com atividades de banco de investimento. Também merece destaque o crescimento de 13,8% no resultado de seguros, previdência e capitalização, com evoluções em prêmios ganhos de seguros, saldos de fundos de previdência e receitas líquidas de capitalização.

As despesas não decorrentes de juros avançaram 6,1%, enquanto o nosso índice de eficiência acumulado de 12 meses recuou 0,8 p.p. e fechou em 39,4%.

(1) Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados. (2) Considerando o limite de 1,5% do AT1, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o Índice de Capital Nível 1 ficaria em 15,3%.

Abaixo, apresentamos os principais indicadores que compõem o nosso resultado:

Em R\$ bilhões

### Informações de Resultado

	9M24	9M23	Variação
<b>Produto Bancário<sup>1</sup></b>	<b>124,9</b>	<b>115,8</b>	<b>7,8%</b>
Margem Financeira Gerencial	83,1	77,0	7,9%
Margem Financeira com Clientes	79,5	74,5	6,7%
Margem Financeira com Mercado	3,5	2,4	44,8%
Receitas de Prestação de Serviços	33,4	31,4	6,4%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap	8,4	7,4	12,6%
Custo do Crédito	(25,9)	(27,8)	-7,0%
Despesas não Decorrentes de Juros	(45,4)	(42,8)	6,1%
<b>Resultado Recorrente Gerencial</b>	<b>30,5</b>	<b>26,2</b>	<b>16,4%</b>
Lucro Líquido Contábil	29,7	24,2	22,6%
Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado <sup>2</sup>	22,2%	20,9%	1,3 p.p.
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado <sup>3</sup>	21,6%	19,3%	2,3 p.p.

### Ações

	9M24	9M23	Variação
<b>Lucro Líquido por ação - R\$</b>	<b>3,03</b>	<b>2,47</b>	<b>22,7%</b>
Valor Patrimonial por Ação – R\$ (em circulação em 30/09)	19,63	17,75	10,6%
Dividendos e JCP Líquido por ação – R\$	0,79	0,81	-3,3%
Volume Financeiro Médio Diário Negociado das Ações	1,4	1,4	-2,9%
B3 (ON+PN)	0,8	0,8	-1,0%
NYSE (ADR)	0,6	0,6	-5,3%
Valor de Mercado <sup>4</sup>	356,6	266,2	33,9%

(1) O Produto Bancário é a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e do Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização. (2) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. (3) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Lucro Líquido Contábil pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. (4) Quantidade total de ações em circulação (ON e PN) multiplicada pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

## Iniciativas

### Integramos a plataforma da corretora ao app íon

Aprimoramos constantemente o app íon com novas features, ferramentas e soluções. Agora, ele passa a ser a plataforma oficial de negociação da Itaú Corretora para dispositivos móveis, ao disponibilizar 100% das funcionalidades para a negociação de ativos financeiros na bolsa de forma integrada e intuitiva.

Saiba mais

### Anunciamos compromisso com a Inovação Financeira para Amazônia, Cerrado e Chaco (IFACC)

Ao aderir à IFACC, integramos nossos produtos ESG Agro ao compromisso de promoção de práticas sustentáveis que contribuem com a redução do desmatamento. O objetivo é ampliar empréstimos e investimentos voltados à produção sustentável de gado e soja, sistemas agroflorestais e manejo sustentável de produtos florestais não madeireiros nos biomas da Amazônia, Cerrado e Chaco.

Saiba mais

## Prêmios e Reconhecimentos

### Empresa de Valor

Somos o primeiro banco a receber o prêmio “Empresa de Valor” na história do Valor 1000. Essa premiação elege a melhor empresa do Brasil dentre todos os setores. Pelo terceiro ano consecutivo, vencemos na categoria bancos do ranking elaborado pelo Valor Econômico.

### Empresa dos sonhos

Desde 2022, a consultoria Cia de Talentos ouve profissionais e estudantes, de diferentes níveis hierárquicos, para mapear as empresas e marcas no topo da sua na lista de desejo para construir uma carreira sólida. Este ano, ficamos em segundo lugar dentre as dez empresas dos sonhos dos profissionais pela Pesquisa Carreira dos Sonhos.

## Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

Comunicamos a nossos acionistas a aprovação de pagamento de JCP no valor de R\$ 0,27298 por ação, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte, resultando em juros líquidos de R\$ 0,232033 por ação<sup>1</sup>, que serão pagos até 30.04.2025. A base de cálculo utilizada será a posição acionária final registrada no dia 19.09.2024, com suas ações negociadas "ex-direito" a partir do dia 20.09.2024.

**Acesse o Fato Relevante de 29.08.2024**

1) Excetuados dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente imunes ou isentos.

## Letras Financeiras Subordinadas Nível 2 (Letras Financeiras)

Comunicamos ao mercado a realização de emissões de Letras Financeiras no montante total de R\$ 3,1 bilhões, em negociações privadas com investidores profissionais. As Letras Financeiras possuem vencimento em 2034, com opção de recompra a partir de 2029, sujeita à prévia autorização do Banco Central do Brasil.

**Acesse o Comunicado ao Mercado de 22.08.2024**

## Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas (Letras Financeiras)

Comunicamos ao mercado a realização de emissões de Letras Financeiras no montante total de R\$ 1 bilhão, em negociações privadas com investidores profissionais. As Letras Financeiras são perpétuas com opção de recompra a partir de 2029, sujeita à prévia autorização do Banco Central do Brasil.

**Acesse o Comunicado ao Mercado de 18.09.2024**

## Evolução de nossa estratégia ESG<sup>1</sup>

Comunicamos a nossos acionistas e ao mercado em geral a atualização de nossa estratégia ESG. Temos integrado práticas de Sustentabilidade em nossas operações, negócios e no relacionamento com a sociedade. Revisamos nossa estratégia para garantir a centralidade no cliente em linha com as demandas da sociedade, tendências de mercado, oportunidades, riscos e desafios globais. A evolução da estratégia ESG foi estruturada em três pilares principais: Diversidade e Desenvolvimento, Transição Climática e Finanças Sustentáveis.

Informamos também o atingimento do objetivo de contribuir com R\$ 400 bilhões para o desenvolvimento sustentável, estabelecido em 2019, e reafirmamos nosso compromisso com um futuro sustentável por meio da ampliação do prazo e do valor desse objetivo estratégico para R\$ 1 trilhão em Finanças Sustentáveis até 2030<sup>2</sup>.

**Acesse o Comunicado ao Mercado de 04.11.2024**

**Acesse o site de Sustentabilidade**

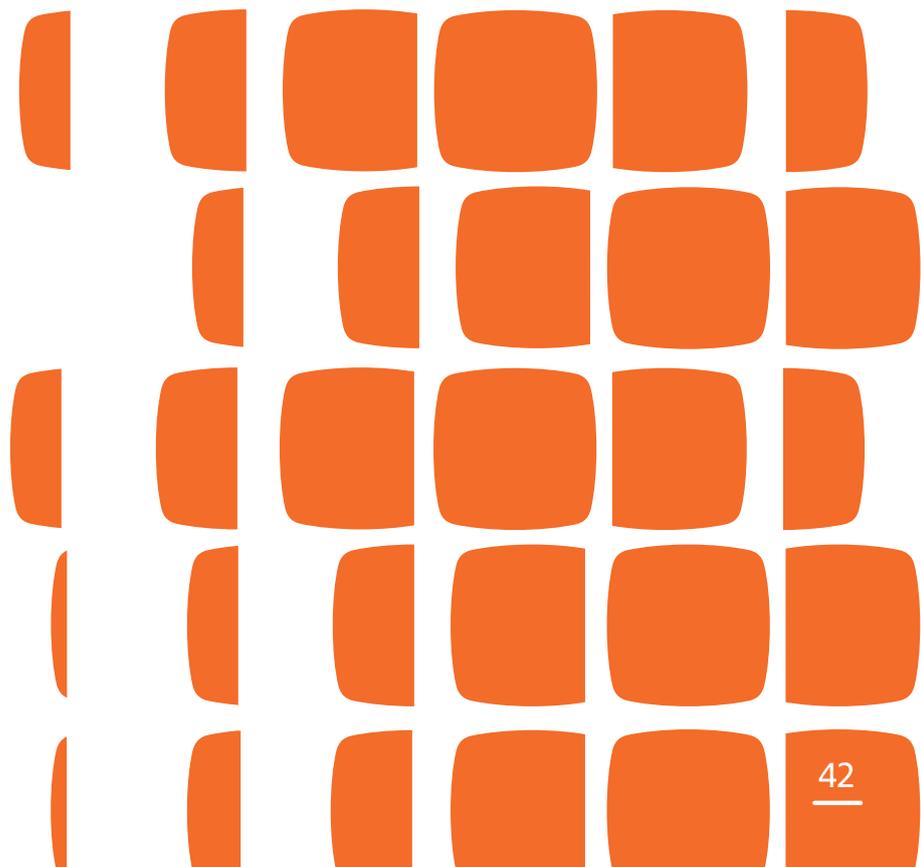
1) Sigla em inglês para Ambiental, Social e Governança.

2) O objetivo estratégico contempla o horizonte de tempo de jan/2020 a dez/2030, considera nosso antigo compromisso de R\$ 400 bilhões e projeta mais novos R\$ 600 bilhões. A partir de jan/2025, serão considerados novos critérios de contabilização alinhados aos avanços da taxonomia de finanças sustentáveis, divulgados no site de sustentabilidade.

## Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores que, mesmo diante de cenários de intensa transformação, constantemente se adaptam e se comprometem em entregar as melhores soluções aos nossos clientes, permitindo que continuemos a obter resultados sólidos. Agradecemos aos nossos clientes e acionistas pelo interesse e confiança em nosso trabalho, nos motivando a fazer sempre melhor.

(Aprovado na Reunião do Conselho de Administração de 04 de novembro de 2024).



**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

**Copresidentes**

Pedro Moreira Salles  
Roberto Egydio Setubal

**Vice-Presidente**

Ricardo Villela Marino

**Conselheiros**

Alfredo Egydio Setubal  
Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela  
Candido Botelho Bracher  
Cesar Nivaldo Gon  
Fábio Colletti Barbosa  
Fabricio Bloisi Rocha  
João Moreira Salles  
Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana  
Paulo Antunes Veras  
Pedro Luiz Bodin de Moraes

**COMITÊ DE AUDITORIA**

**Presidente**

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana

**Membros**

Alexandre de Barros  
Fernando Barçante Tostes Malta  
Luciana Pires Dias  
Ricardo Baldin  
Rogério Carvalho Braga

**CONSELHO FISCAL**

**Presidente**

Gilberto Frussa

**Conselheiros**

Eduardo Hiroyuki Miyaki  
Igor Barenboim

**DIRETORIA**

**Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo**

Milton Maluhy Filho

**Diretores e Integrantes do Comitê Executivo**

Alexandre Grossmann Zancani  
André Luís Teixeira Rodrigues  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Carlos Orestes Vanzo  
Flávio Augusto Aguiar de Souza  
Gabriel Amado de Moura <sup>(1)</sup>  
José Virgílio Vita Neto  
Matias Granata  
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini  
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra  
Sérgio Guillinet Fajerman

**Diretores**

Adriano Cabral Volpini  
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues  
André Balestrin Cestare  
André Maurício Gerales Martins  
Cristiano Guimarães Duarte  
Daniel Sposito Pastore  
Daniela Pereira Bottai  
Emerson Macedo Bortoloto  
Eric André Altafim  
Guilheme Barros Leite de Albuquerque Maranhão  
Gustavo Lopes Rodrigues <sup>(2)</sup>  
José Geraldo Franco Ortiz Junior  
Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicola  
Maira Blini de Carvalho  
Marcia Kinsch de Lima  
Mário Newton Nazareth Miguel  
Michele Maria Vita <sup>(1)</sup>  
Paulo Sergio Miron  
Pedro Henrique Moreira Ribeiro  
Rafael Vietti da Fonseca  
Renato Barbosa do Nascimento  
Renato da Silva Carvalho  
Renato Lulia Jacob  
Rubens Fogli Netto  
Tatiana Grecco  
Vinícius Santana

1) Eleitos na Reunião do Conselho de Administração de 26/09/2024, empossados em 24/10/2024.

2) Diretor de Relações com Investidores.

**Contador**

Arnaldo Alves dos Santos  
CRC 1SP210058/O-3

## ITAÚ UNIBANCO S.A.

### Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo

Milton Maluhy Filho

### Diretores e Integrantes do Comitê Executivo

Alexandre Grossmann Zancani  
André Luís Teixeira Rodrigues  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Carlos Orestes Vanzo  
Flávio Augusto Aguiar de Souza  
Gabriel Amado de Moura <sup>(1)</sup>  
José Virgílio Vita Neto  
Matias Granata  
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra  
Sérgio Guillinet Fajerman <sup>(1)</sup>

### Diretores

Adriana Maria dos Santos  
Adriano Cabral Volpini  
Adriano Tchen Cardoso Alves  
Alessandro Anastasi  
Alexandre Borin Ribeiro  
Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel  
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues  
Andre Balestrin Cestare  
André Mauricio Geraldes Martins  
Andrea Carpes Blanco  
Angelo Russomano Fernandes  
Antonio Rafael de Souza  
Atilio Luiz Magila Albiero Junior  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Beatriz Couto Dellevedove Bernardi  
Bruno Bianchi  
Bruno Machado Ferreira  
Caio Barbosa Lima Moreno  
Carlos Augusto Salamonde  
Carlos Eduardo de Almeida Mazzei  
Carlos Eduardo Mori Peyser  
Carlos Henrique Donegá Aidar  
Cintia Carbonieri Fleury de Camargo  
Claudio César Sanches  
Cláudio José Coutinho Aromatte  
Cristiano Guimarães Duarte  
Cristina Gouveia Aguiar  
Daniel Nascimento Goretti  
Daniel Sposito Pastore  
Davi Faleiros Franco da Rocha  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eduardo Corsetti  
Eduardo Coutinho de Oliveira Amorim  
Eduardo Nogueira Domeque  
Eduardo Queiroz Tracanello  
Eric André Altafim  
Estevão Carcioffi Lazzanha  
Fabio Horta Motta Marques da Costa  
Fábio Napoli  
Fabio Rodrigo Reis Oliveira  
Fábio Rodrigo Villa  
Fabricio Dore de Magalhães  
Felipe Piccoli Aversa  
Felipe Sampaio Nabuco  
Felipe Weil Wilberg  
Fernando Della Torre Chagas  
Fernando Kontopp de Oliveira  
Fernando Mattar Beyruti  
Fernando Silva Dias de Castro

### Diretores (continuação)

Flavio Ribeiro Iglesias  
Gabriel Guedes Pinto Teixeira  
Gabriela Rodrigues Ferreira  
Giovana Aparecida Bracciali Vinci  
Guilherme Pessini Carvalho  
Gustavo Andres  
Gustavo Lopes Rodrigues  
Haroldo Coutinho de Lucena Neto <sup>(1)</sup>  
João Carlos do Amaral dos Santos  
João Filipe Fernandes da Costa Araújo  
José de Castro Araújo Rudge Filho  
José Geraldo Franco Ortiz Junior  
Laila Regina de Oliveira Pena de Antonio  
Leandro Alves  
Leandro Roberto Dominiquini  
Leandro Rocha de Andrade  
Lineu Carlos Ferraz de Andrade  
Luciana Nicola  
Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Luiz Felipe Monteiro Arcuri Trevisan  
Maira Blini de Carvalho  
Marcelo Bevilacqua Gambarini  
Marcia Kinsch de Lima  
Marcio Luís Domingues da Silva  
Marco Flavio Trajano Mattos  
Marcus Viana de Gusmão  
Maria Estela Castanheira Saab Caiuby Novaes  
Mário Lúcio Gurgel Pires  
Mario Magalhães Carvalho Mesquita  
Mário Newton Nazareth Miguel  
Michel Cury Chain  
Michele Maria Vita  
Milena de Castilho Lefon Martins  
Odacir José Fernandes Peixoto  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
Pedro Campos Bias Fortes  
Pedro Henrique Moreira Ribeiro  
Pedro Prates Rodrigues  
Rafael Bastos Heringer  
Rafael Vietti da Fonseca  
Renata Cristina de Oliveira  
Renato Bereznjak Cunha <sup>(2)</sup>  
Renato Cesar Mansur  
Renato da Silva Carvalho  
Renato Giongo Vichi  
Renato Lulia Jacob  
Ricardo Nuno Delgado Gonçalves  
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho  
Roberta Anchieta da Silva  
Rodrigo Andre Leiras Carneiro  
Rodrigo Jorge Dantas de Oliveira  
Rodrigo Rodrigues Baia  
Rogerio Vasconcelos Costa  
Rubens Fogli Netto  
Sandra Cristina Mischiatti Lancellotti  
Tatiana Grecco  
Tatyana Montenegro Gil  
Thales Ferreira Silva  
Thiago Luiz Chamet Ellero  
Tiago Augusto Morelli  
Ullisses Christian Silva Assis  
Valéria Aparecida Marretto  
Vinicius Santana  
Wagner Bettini Sanches

1) Eleitos na Assembleia Geral Extraordinária de 01/10/2024, homologados pelo BACEN em 29/10/2024.

2) Eleitos na Assembleia Geral Extraordinária de 21/10/2024, aguardando homologação pelo BACEN.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**  
**Balanço Patrimonial Consolidado**  
*(Em milhões de reais)*

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>2.973.483</b>	<b>2.656.713</b>
<b>Disponibilidades</b>		<b>37.868</b>	<b>32.001</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2b IV, 4</b>	<b>395.395</b>	<b>286.980</b>
Aplicações no Mercado Aberto		336.255	233.812
Aplicações no Mercado Aberto e Depósitos Interfinanceiros - Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	8b	4.349	2.177
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		54.791	50.991
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2b V, 2b VI, 5</b>	<b>1.041.759</b>	<b>984.279</b>
Carteira Própria		398.874	361.639
Vinculados a Compromissos de Recompra		152.382	182.290
Vinculados a Prestação de Garantias		56.561	59.806
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		57.310	47.730
Vinculados ao Banco Central do Brasil		2.875	4.079
Instrumentos Financeiros Derivativos		72.320	56.383
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	8b	301.437	272.352
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>230.639</b>	<b>229.052</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		77.345	83.321
Depósitos no Banco Central do Brasil		153.030	145.404
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		124	7
Correspondentes		140	320
<b>Relações Interdependências</b>		<b>40</b>	<b>55</b>
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>914.638</b>	<b>855.343</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito	2b VII	961.808	907.362
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	2b IX	(47.170)	(52.019)
<b>Outros Créditos</b>		<b>344.977</b>	<b>263.428</b>
Ativos Fiscais Correntes		15.053	14.240
Ativos Fiscais Diferidos	11b I	70.191	63.509
Diversos	10a	259.733	185.679
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2b XI</b>	<b>8.167</b>	<b>5.575</b>
Bens Não Destinados a Uso		1.030	664
(Provisões para Desvalorizações)		(191)	(248)
Outros Ativos Não Financeiros		2.075	10
Prêmios Não Ganhos de Resseguros		79	45
Despesas Antecipadas	2b XI, 10c	5.174	5.104
<b>Permanente</b>		<b>35.051</b>	<b>39.809</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2b XII</b>	<b>8.483</b>	<b>13.180</b>
Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		8.259	7.587
Outros Investimentos		224	5.600
(Provisão para Perdas)		-	(7)
<b>Imobilizado</b>	<b>2b XIII, 13</b>	<b>9.099</b>	<b>9.023</b>
Imóveis		7.057	6.733
Outras Imobilizações		17.774	17.328
(Depreciações Acumuladas)		(15.732)	(15.038)
<b>Ágio e Intangível</b>	<b>2b XIV, 2b XV, 14</b>	<b>17.469</b>	<b>17.606</b>
Ágio		928	979
Ativos Intangíveis		46.524	42.087
(Amortização Acumulada)		(29.983)	(25.460)
<b>Total do Ativo</b>		<b>3.008.534</b>	<b>2.696.522</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**  
**Balanco Patrimonial Consolidado**  
*(Em milhões de reais)*

<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>2.807.432</b>	<b>2.507.587</b>
<b>Depósitos</b>	<b>2b IV, 7b</b>	<b>1.020.490</b>	<b>951.352</b>
Depósitos à Vista		123.132	105.634
Depósitos de Poupança		176.843	174.765
Depósitos Interfinanceiros		5.833	6.448
Depósitos a Prazo		707.127	656.591
Outros Depósitos		7.555	7.914
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>2b IV, 7c</b>	<b>448.566</b>	<b>389.311</b>
Carteira Própria		143.072	178.775
Carteira de Terceiros		217.195	134.807
Carteira Livre Movimentação		88.299	75.729
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>2b IV, 7d</b>	<b>308.230</b>	<b>301.635</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		222.462	228.414
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		69.454	62.999
Captação por Certificados de Operações Estruturadas		16.314	10.222
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>92.075</b>	<b>86.553</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		87.010	86.204
Correspondentes		5.065	349
<b>Relações Interdependências</b>		<b>15.332</b>	<b>9.551</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		15.332	9.549
Transferências Internas de Recursos		-	2
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2b IV, 7e</b>	<b>118.337</b>	<b>99.788</b>
Empréstimos		101.722	86.701
Repasses		16.615	13.087
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2b VI, 5f</b>	<b>69.702</b>	<b>53.495</b>
<b>Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização</b>	<b>2b XVI, 8a</b>	<b>303.683</b>	<b>274.994</b>
<b>Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos</b>	<b>6c</b>	<b>3.961</b>	<b>3.361</b>
<b>Provisões</b>	<b>9b</b>	<b>16.417</b>	<b>17.110</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>410.639</b>	<b>320.437</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2b XVII, 2b XVIII, 11c	14.424	12.841
Obrigações Fiscais Diferidas	2b XVIII, 11b II	8.707	6.267
Dívidas Subordinadas	7f	54.687	46.677
Diversas	10d	332.821	254.652
<b>Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores</b>	<b>15</b>	<b>192.248</b>	<b>180.788</b>
Capital Social		90.729	90.729
Reservas de Capital		2.488	2.617
Reservas de Lucros		104.309	95.205
Outros Resultados Abrangentes	2b V, 2b VI	(4.910)	(7.752)
(Ações em Tesouraria)		(368)	(11)
Participação de Acionistas Não Controladores	15e	8.854	8.147
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>201.102</b>	<b>188.935</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.008.534</b>	<b>2.696.522</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**

**Demonstração do Resultado Consolidado**

(Em milhões de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>221.832</b>	<b>211.784</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		101.970	98.717
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		87.564	82.921
Receitas Financeiras das Operações com Seguros, Previdência e Capitalização		18.795	20.590
Resultado de Operações de Câmbio		4.223	87
Resultado das Aplicações Compulsórias		9.280	9.469
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(148.787)</b>	<b>(141.137)</b>
Operações de Captação no Mercado		(116.015)	(117.247)
Despesas Financeiras de Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização		(18.198)	(19.903)
Operações de Empréstimos e Repasses		(14.574)	(3.987)
<b>Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>73.045</b>	<b>70.647</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>6</b>	<b>(20.494)</b>	<b>(24.281)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(23.929)	(27.519)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		3.435	3.238
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>52.551</b>	<b>46.366</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>(16.760)</b>	<b>(15.271)</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	10e	36.697	35.535
Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização		4.411	3.976
Despesas de Pessoal	10f	(22.996)	(21.611)
Outras Despesas Administrativas	10g	(19.108)	(18.225)
Despesas de Provisões	9b	(4.395)	(3.766)
Provisões Cíveis		(1.170)	(1.111)
Provisões Trabalhistas		(2.896)	(1.800)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(329)	(855)
Despesas Tributárias	2b XVIII, 11a II	(7.391)	(7.310)
Resultado de Participações em Coligadas, Entidades Controladas em Conjunto e Outros Investimentos		851	631
Outras Receitas Operacionais		7.222	3.738
Outras Despesas Operacionais	10h	(12.051)	(8.239)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>35.791</b>	<b>31.095</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	<b>3</b>	<b>376</b>	<b>(1.284)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações</b>		<b>36.167</b>	<b>29.811</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2b XVIII, 11a I</b>	<b>(5.529)</b>	<b>(4.927)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(10.309)	(9.797)
Referentes a Diferenças Temporárias		4.780	4.870
<b>Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias</b>	<b>16b</b>	<b>(261)</b>	<b>(202)</b>
<b>Participações de Não Controladores</b>	<b>15e</b>	<b>(705)</b>	<b>(486)</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>29.672</b>	<b>24.196</b>
<b>Lucro por Ação - Básico</b>	<b>18</b>		
Ordinárias		3,03	2,47
Preferenciais		3,03	2,47
<b>Lucro por Ação - Diluído</b>	<b>18</b>		
Ordinárias		3,01	2,45
Preferenciais		3,01	2,45
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica</b>	<b>18</b>		
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.831.757.567	4.839.375.710
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída</b>	<b>18</b>		
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.904.841.252	4.899.192.716

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**
**Demonstração Consolidada do Resultado Abrangente**
*(Em milhões de reais)*

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido Consolidado</b>		<b>30.377</b>	<b>24.682</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		(55)	(101)
Variação de Valor Justo		(3.374)	(1.353)
Efeito Fiscal		1.256	629
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		3.750	1.132
Efeito Fiscal		(1.687)	(509)
<i>Hedge</i>		(984)	392
<i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa	5f V	5	147
Variação de Valor Justo		(4)	291
Efeito Fiscal		9	(144)
<i>Hedge</i> de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	5f V	(989)	245
Variação de Valor Justo		(1.905)	448
Efeito Fiscal		916	(203)
Contratos de Seguro e Previdência Privada		187	-
Variação na Taxa de Juros		327	-
Efeito Fiscal		(140)	-
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego <sup>(1)</sup>		(27)	(18)
Remensurações	19	(45)	(29)
Efeito Fiscal		18	11
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		3.721	630
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>2.842</b>	<b>903</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>		<b>33.219</b>	<b>25.585</b>
<b>Resultado Abrangente Atribuível ao Acionista Controlador</b>		<b>32.514</b>	<b>25.099</b>
<b>Resultado Abrangente Atribuível à Participação dos Acionistas não Controladores</b>		<b>705</b>	<b>486</b>

1) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.  
Demonstração Consolidada das Mutações do Patrimônio Líquido  
(Em milhões de reais)

	Nota	Atribuído à Participação dos Acionistas Controladores											Total PL - Acionistas Controladores	Total PL - Acionistas não Controladores	Total
		Outros Resultados Abrangentes													
		Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda <sup>(1)</sup>	Contratos de Seguro e Previdência Privada	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge <sup>(2)</sup>	Lucros Acumulados				
<b>Total - 01/01/2023</b>		<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.477</b>	<b>76.600</b>	<b>(3.019)</b>	-	<b>(1.520)</b>	<b>2.984</b>	<b>(7.255)</b>	-	<b>160.925</b>	<b>8.810</b>	<b>169.735</b>	
Adoção de Política Contábil	2b	-	-	-	-	-	-	2.806	-	(2.613)	-	193	-	193	
Transações com os Acionistas	-	-	38	(54)	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(675)	(691)	
Aquisição de Ações em Tesouraria	15	-	(689)	-	-	-	-	-	-	-	-	(689)	-	(689)	
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	15	-	727	(3)	-	-	-	-	-	-	-	724	-	724	
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	(51)	-	(51)	
(Aumento) / Redução de Participação de Acionistas Controladores	2b I, 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(675)	(675)	
Reorganização Societária	2b I, 3	-	-	-	(32)	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)	
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	-	51	
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	-	(101)	-	(18)	(2.176)	392	24.196	22.293	486	22.779	
Lucro Líquido Consolidado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.196	24.196	486	24.682	
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	(101)	-	(18)	(2.176)	392	-	-	(1.903)	-	(1.903)	
Destinações:															
Reserva Legal	-	-	-	-	1.200	-	-	-	-	-	(1.200)	-	-	-	
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	11.062	-	-	-	-	-	(11.062)	-	-	-	
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(371)	(371)	
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.372)	-	(9.372)	-	(9.372)	
<b>Total - 30/09/2023</b>	<b>15</b>	<b>90.729</b>	<b>(33)</b>	<b>2.423</b>	<b>88.830</b>	<b>(3.120)</b>	-	<b>(1.538)</b>	<b>3.614</b>	<b>(6.863)</b>	-	<b>174.042</b>	<b>8.250</b>	<b>182.292</b>	
<b>Mutações do Período</b>		-	<b>38</b>	<b>(54)</b>	<b>12.230</b>	<b>(101)</b>	-	<b>(18)</b>	<b>630</b>	<b>392</b>	-	<b>13.117</b>	<b>(560)</b>	<b>12.557</b>	
<b>Total - 01/01/2024</b>		<b>90.729</b>	<b>(11)</b>	<b>2.617</b>	<b>95.205</b>	<b>(1.996)</b>	-	<b>(1.844)</b>	<b>2.630</b>	<b>(6.542)</b>	-	<b>180.788</b>	<b>8.147</b>	<b>188.935</b>	
Transações com os Acionistas	-	-	(357)	(129)	-	-	-	-	-	-	-	(486)	571	85	
Aquisição de Ações em Tesouraria	15	-	(1.220)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.220)	-	(1.220)	
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	15	-	863	(18)	-	-	-	-	-	-	-	845	-	845	
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	-	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	(111)	-	(111)	
(Aumento) / Redução de Participação de Acionistas Controladores	2b I, 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571	571	
Reorganização Societária	2b I, 3	-	-	-	(304)	-	-	-	-	-	-	(304)	-	(304)	
Outros	-	-	-	-	(238)	-	-	-	-	-	-	(238)	-	(238)	
Dividendos - Declarados após período anterior	-	-	-	-	(11.000)	-	-	-	-	-	-	(11.000)	-	(11.000)	
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30	-	30	
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	-	(55)	187	(27)	3.721	(984)	29.672	32.514	705	33.219	
Lucro Líquido Consolidado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.672	29.672	705	30.377	
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	(55)	187	(27)	3.721	(984)	-	-	2.842	-	2.842	
Destinações:															
Reserva Legal	-	-	-	-	1.406	-	-	-	-	-	(1.406)	-	-	-	
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	19.240	-	-	-	-	-	(19.240)	-	-	-	
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(569)	(569)	
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.056)	-	(9.056)	-	(9.056)	
<b>Total - 30/09/2024</b>	<b>15</b>	<b>90.729</b>	<b>(368)</b>	<b>2.488</b>	<b>104.309</b>	<b>(2.051)</b>	<b>187</b>	<b>(1.871)</b>	<b>6.351</b>	<b>(7.526)</b>	-	<b>192.248</b>	<b>8.854</b>	<b>201.102</b>	
<b>Mutações do Período</b>		-	<b>(357)</b>	<b>(129)</b>	<b>9.104</b>	<b>(55)</b>	<b>187</b>	<b>(27)</b>	<b>3.721</b>	<b>(984)</b>	-	<b>11.460</b>	<b>707</b>	<b>12.167</b>	

1) Inclui participação no Resultado Abrangente de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto relativo a Títulos Disponíveis para Venda.

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**
**Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa**

(Em milhões de reais)

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>39.280</b>	<b>65.200</b>
Lucro Líquido		29.672	24.196
Ajustes ao Lucro Líquido:		9.608	41.004
Pagamento Baseado em Ações		(23)	7
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		(9.620)	10.353
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6c	23.929	27.519
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		6.332	2.667
Variação das Provisões Técnicas de Seguros, Previdência Privada e Capitalização		19.951	12.328
Depreciações e Amortizações		5.299	4.782
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	9b	733	668
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	9b	3.988	3.371
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	9b	(582)	(701)
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do <i>Hedge</i> )		140	(1.531)
Resultado de Participações em Coligadas, Entidades Controladas em Conjunto e Outros Investimentos		(850)	(630)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(27.693)	(15.301)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(15.929)	(5.856)
Resultado na Alienação de Ativos Financeiros Disponíveis para Venda		3.750	1.132
Resultado na Alienação de Investimentos e Imobilizado		(186)	1.394
Resultado de Participações de Não Controladores	15e	705	486
Outros		(336)	316
<b>Variações de Ativos e Passivos</b>		<b>(27.327)</b>	<b>46.701</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(95.404)	6.920
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)		(18.812)	(70.763)
Depósitos no Banco Central do Brasil		(7.626)	(30.391)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		17.358	(4.684)
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(83.224)	(22.073)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(16.513)	16.596
<b>(Redução) / Aumento em Passivos</b>			
Depósitos		69.138	60.846
Captações no Mercado Aberto		59.255	66.490
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		6.595	37.902
Obrigações por Empréstimos e Repasses		18.549	(6.851)
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência Privada e Capitalização		8.521	11.598
Provisões e Outras Obrigações		22.418	(12.308)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(7.582)	(6.581)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>11.953</b>	<b>111.901</b>
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		156	203
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		62.752	16.103
Recursos do Resgate de Títulos Valores Mobiliários Mantidos Até o Vencimento		77.436	29.117
Alienação de Investimentos		206	1.645
Alienação de Imobilizado		231	192
Distrato de Contratos do Intangível		137	98
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(87.377)	(58.484)
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		(30.916)	(22.365)
(Aquisição) de Investimentos	3	(389)	(1.110)
(Aquisição) de Imobilizado		(1.311)	(1.681)
(Aquisição) de Intangível	14	(3.969)	(4.075)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>16.956</b>	<b>(40.357)</b>
Captação de Obrigações por Dívida Subordinada		5.079	-
Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada		(3.401)	(12.348)
Variação da Participação de Não Controladores		571	(675)
Aquisições de Ações em Tesouraria		(1.220)	(689)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		757	666
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos a Não Controladores	15a	(569)	(371)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(20.868)	(9.901)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(19.651)</b>	<b>(23.318)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>9.258</b>	<b>48.226</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		106.835	85.183
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		9.620	(10.353)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	2b III	125.713	123.056
Disponibilidades		37.868	33.672
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		6.182	7.733
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		81.663	81.651

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**
**Demonstração Consolidada do Valor Adicionado**
*(Em milhões de reais)*

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Receitas</b>		<b>254.964</b>	<b>232.806</b>
Intermediação Financeira		226.752	215.122
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	10e	36.697	35.535
Resultado das Operações com Seguros, Previdência Privada e Capitalização		4.411	3.976
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	6	(20.494)	(24.281)
Outras		7.598	2.454
<b>Despesas</b>		<b>(162.337)</b>	<b>(151.342)</b>
Intermediação Financeira		(148.787)	(141.137)
Outras		(13.550)	(10.205)
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>		<b>(14.192)</b>	<b>(13.593)</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	10g	(5.961)	(5.873)
Outras		(8.231)	(7.720)
Processamento de Dados e Telecomunicações	10g	(3.830)	(3.677)
Propaganda, Promoções e Publicações	10g	(1.566)	(1.427)
Instalações e Materiais		(1.670)	(1.619)
Outras		(1.165)	(997)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>		<b>78.435</b>	<b>67.871</b>
<b>Depreciação e Amortização</b>	<b>10g</b>	<b>(4.131)</b>	<b>(3.677)</b>
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>		<b>74.304</b>	<b>64.194</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial</b>		<b>851</b>	<b>631</b>
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>		<b>75.155</b>	<b>64.825</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>		<b>75.155</b>	<b>64.825</b>
<b>Pessoal</b>		<b>23.255</b>	<b>21.008</b>
Remuneração Direta		18.432	16.631
Benefícios		3.887	3.440
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		936	937
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>		<b>20.738</b>	<b>18.180</b>
Federais		19.430	16.831
Municipais		1.308	1.349
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis</b>		<b>785</b>	<b>955</b>
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>		<b>30.377</b>	<b>24.682</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		9.056	9.372
Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas Controladores		20.616	14.824
Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas Não Controladores		705	486

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**
**Balanço Patrimonial**
*(Em milhões de reais)*

Ativo	Nota	30/09/2024	31/12/2023
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>246.182</b>	<b>229.349</b>
<b>Disponibilidades</b>		<b>2.624</b>	<b>2.365</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2b IV, 4</b>	<b>43.700</b>	<b>48.755</b>
Aplicações no Mercado Aberto		18.806	26.399
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		24.894	22.356
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>2b V, 2b VI, 5</b>	<b>9.928</b>	<b>3.253</b>
Carteira Própria		9.703	3.026
Instrumentos Financeiros Derivativos		225	227
<b>Relações Interdependências</b>		<b>25</b>	<b>54</b>
<b>Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos</b>	<b>6</b>	<b>148.152</b>	<b>143.370</b>
Operações com Características de Concessão de Crédito	2b VII	159.957	156.497
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	2b IX	(11.805)	(13.127)
<b>Outros Créditos</b>		<b>41.186</b>	<b>30.608</b>
Ativos Fiscais Correntes		5.116	4.170
Ativos Fiscais Diferidos	11b I	16.524	13.946
Rendas a Receber		12.934	6.151
Depósitos em Garantia de Contingências, Provisões e Obrigações Legais		1.983	1.896
Diversos		4.629	4.445
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2b XI</b>	<b>567</b>	<b>944</b>
Bens Não Destinados a Uso		45	45
(Provisões para Desvalorizações)		(7)	(7)
Despesas Antecipadas		529	906
<b>Permanente</b>		<b>196.800</b>	<b>178.978</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2b XII, 12</b>	<b>196.425</b>	<b>178.587</b>
Controladas		196.425	178.587
<b>Imobilizado</b>	<b>2b XIII</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
Imóveis		1	-
Outras Imobilizações		17	14
(Depreciações Acumuladas)		(13)	(10)
<b>Intangível</b>	<b>2b XIV</b>	<b>370</b>	<b>387</b>
Ativos Intangíveis		3.068	3.068
(Amortização Acumulada)		(2.698)	(2.681)
<b>Total do Ativo</b>		<b>442.982</b>	<b>408.327</b>
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>			
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>248.844</b>	<b>225.822</b>
<b>Depósitos</b>	<b>2b IV</b>	<b>89.234</b>	<b>82.678</b>
Depósitos à Vista		105	125
Depósitos Interfinanceiros		89.129	82.553
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>2b IV</b>	<b>9.209</b>	<b>1.434</b>
Carteira Livre Movimentação		9.209	1.434
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>2b IV, 7d</b>	<b>4.580</b>	<b>4.049</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares		1.493	1.003
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		3.087	3.046
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>59.573</b>	<b>59.258</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		59.573	59.258
<b>Provisões para Compromissos de Empréstimos</b>	<b>6c</b>	<b>1.444</b>	<b>552</b>
<b>Provisões</b>		<b>1.210</b>	<b>1.265</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>83.594</b>	<b>76.586</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2b XVII, 2b XVIII, 11c	2.818	1.220
Obrigações Fiscais Diferidas	11b II	644	632
Sociais e Estatutárias		2.792	4.746
Dívidas Subordinadas	7f	47.653	39.571
Diversas		29.687	30.417
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>15</b>	<b>194.138</b>	<b>182.505</b>
Capital Social		90.729	90.729
Reservas de Capital		2.488	2.617
Reservas de Lucros		101.277	93.729
Outros Resultados Abrangentes	2b V, 2b VI	12	(4.559)
(Ações em Tesouraria)		(368)	(11)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>442.982</b>	<b>408.327</b>

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**
**Demonstração do Resultado**
*(Em milhões de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)*

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>15.255</b>	<b>16.856</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		13.402	12.957
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros		2.342	3.904
Resultado de Operações de Câmbio		(489)	(5)
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(10.088)</b>	<b>(11.749)</b>
Operações de Captação no Mercado		(9.859)	(11.031)
Operações de Empréstimos e Repasses		(229)	(718)
<b>Resultado da Intermediação Financeira Antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa</b>		<b>5.167</b>	<b>5.107</b>
<b>Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>6</b>	<b>(7.694)</b>	<b>(8.353)</b>
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(8.726)	(8.991)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		1.032	638
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>(2.527)</b>	<b>(3.246)</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>28.327</b>	<b>24.325</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		9.090	7.753
Despesas de Pessoal		(209)	(140)
Outras Despesas Administrativas		(3.836)	(3.838)
Despesas de Provisões		(81)	(530)
Provisões Cíveis		(128)	(336)
Provisões Trabalhistas		(8)	(6)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		55	(188)
Despesas Tributárias	11a II	(1.312)	(1.256)
Resultado de Participações em Controladas	12	27.619	25.027
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(2.944)	(2.691)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>25.800</b>	<b>21.079</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>(3)</b>	<b>(14)</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>25.797</b>	<b>21.065</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>2b XVIII</b>	<b>2.346</b>	<b>2.944</b>
Devidos sobre Operações do Período		(380)	(596)
Referentes a Diferenças Temporárias		2.726	3.540
<b>Participações no Lucro - Administradores - Estatutárias</b>		<b>(26)</b>	<b>(16)</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>28.117</b>	<b>23.993</b>
<b>Lucro por Ação - Básico</b>			
Ordinárias		2,87	2,45
Preferenciais		2,87	2,45
<b>Lucro por Ação - Diluído</b>			
Ordinárias		2,85	2,43
Preferenciais		2,85	2,43
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica</b>			
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.831.757.567	4.839.375.710
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída</b>			
Ordinárias		4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais		4.904.841.252	4.899.192.716

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.****Demonstração do Resultado Abrangente***(Em milhões de reais)*

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido</b>	<b>28.117</b>	<b>23.993</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	1.621	680
Variação de Valor Justo	382	-
Efeito Fiscal	(181)	-
Coligadas / Controladas	1.420	680
<i>Hedge</i>	(931)	380
<i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa	59	152
Variação de Valor Justo	(16)	(64)
Efeito Fiscal	8	31
Coligadas / Controladas	67	185
<i>Hedge</i> de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	(990)	228
Variação de Valor Justo	(1.910)	369
Efeito Fiscal	923	(164)
Coligadas / Controladas	(3)	23
Contratos de Seguro e Previdência Privada	187	-
Variação na Taxa de Juros	327	-
Efeito Fiscal	(140)	-
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego <sup>(1)</sup>	(27)	(18)
Remensurações	-	9
Efeito Fiscal	-	(4)
Coligadas / Controladas	(27)	(23)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	3.721	261
Variação de Valor Justo	789	(459)
Coligadas / Controladas	2.932	720
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>4.571</b>	<b>1.303</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>32.688</b>	<b>25.296</b>

1) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
(Em milhões de reais)

	Nota	Outros Resultados Abrangentes										Total
		Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	Contratos de Seguro e Previdência Privada	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge <sup>(1)</sup>	Lucros Acumulados	
<b>Total - 01/01/2023</b>		<b>90.729</b>	<b>(71)</b>	<b>2.477</b>	<b>75.103</b>	<b>(2.075)</b>	-	<b>(1.520)</b>	<b>2.116</b>	<b>(4.659)</b>	-	<b>162.100</b>
Adoção de Política Contábil	2b	-	-	-	-	-	-	2.806	-	(2.613)	-	193
Transações com os Acionistas	-	-	38	(54)	-	-	-	-	-	-	-	(16)
Aquisição de Ações em Tesouraria	15	-	(689)	-	-	-	-	-	-	-	-	(689)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	15	-	727	(3)	-	-	-	-	-	-	-	724
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Reorganização Societária	2b I, 3	-	-	-	(32)	-	-	-	-	-	-	(32)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	51
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	-	680	-	(18)	(2.545)	380	23.993	22.490
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.993	23.993
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	5	(459)	172	-	(282)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas	-	-	-	-	-	680	-	(23)	(2.086)	208	-	(1.221)
Destinações:												
Reserva Legal	-	-	-	-	1.200	-	-	-	-	-	(1.200)	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	10.859	-	-	-	-	-	(10.859)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.372)	(9.372)
<b>Total - 30/09/2023</b>	<b>15</b>	<b>90.729</b>	<b>(33)</b>	<b>2.423</b>	<b>87.130</b>	<b>(1.395)</b>	-	<b>(1.538)</b>	<b>2.377</b>	<b>(4.279)</b>	-	<b>175.414</b>
<b>Mutações do Período</b>			<b>38</b>	<b>(54)</b>	<b>12.027</b>	<b>680</b>	-	<b>(18)</b>	<b>261</b>	<b>380</b>	-	<b>13.314</b>
<b>Total - 01/01/2024</b>		<b>90.729</b>	<b>(11)</b>	<b>2.617</b>	<b>93.729</b>	<b>(127)</b>	-	<b>(1.844)</b>	<b>1.392</b>	<b>(3.980)</b>	-	<b>182.505</b>
Transações com os Acionistas	-	-	(357)	(129)	-	-	-	-	-	-	-	(486)
Aquisição de Ações em Tesouraria	15	-	(1.220)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.220)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	15	-	863	(18)	-	-	-	-	-	-	-	845
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	-	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Reorganização Societária	2b I, 3	-	-	-	(305)	-	-	-	-	-	-	(305)
Outros	-	-	-	-	(238)	-	-	-	-	-	-	(238)
Dividendos - Declarados após período anterior	-	-	-	-	(11.000)	-	-	-	-	-	-	(11.000)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	-	1.621	187	(27)	3.721	(931)	28.117	32.688
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.117	28.117
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	201	-	-	789	(995)	-	(5)
Parcela de Outros Resultados Abrangentes de Coligadas e Controladas	-	-	-	-	-	1.420	187	(27)	2.932	64	-	4.576
Destinações:												
Reserva Legal	-	-	-	-	1.406	-	-	-	-	-	(1.406)	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	17.685	-	-	-	-	-	(17.685)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.056)	(9.056)
<b>Total - 30/09/2024</b>	<b>15</b>	<b>90.729</b>	<b>(368)</b>	<b>2.488</b>	<b>101.277</b>	<b>1.494</b>	<b>187</b>	<b>(1.871)</b>	<b>5.113</b>	<b>(4.911)</b>	-	<b>194.138</b>
<b>Mutações do Período</b>			<b>(357)</b>	<b>(129)</b>	<b>7.548</b>	<b>1.621</b>	<b>187</b>	<b>(27)</b>	<b>3.721</b>	<b>(931)</b>	-	<b>11.633</b>

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
*(Em milhões de reais)*

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>11.795</b>	<b>7.861</b>
Lucro Líquido		28.117	23.993
Ajustes ao Lucro Líquido:		(16.322)	(16.132)
Pagamento Baseado em Ações		(23)	7
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6c	8.726	8.991
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		5.343	1.727
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		25	5
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		136	343
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(110)	(101)
Tributos Diferidos		(2.726)	(3.540)
Resultado de Participações em Controladas	12	(27.619)	(25.027)
Amortização de Ágio		34	34
Receita de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(424)	(125)
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		299	1.459
Outros		17	95
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(11.132)</b>	<b>6.246</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(10.546)	(3.022)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		(502)	183
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		344	317
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos		(13.508)	(12.315)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		117	(1.040)
<b>(Redução) / Aumento em Passivos</b>			
Depósitos		6.556	4.193
Captações no Mercado Aberto		7.775	20.745
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		531	(4.358)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(48)
Provisões e Outras Obrigações		(1.896)	1.615
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(3)	(24)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>663</b>	<b>14.107</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		7.547	16.785
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		168	1
(Aquisição) / Alienação de Investimentos		709	(505)
(Aquisição) / Alienação de Imobilizado		1	-
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(5.539)	(1)
(Aquisição) / Alienação de Intangível		-	19
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>2.886</b>	<b>16.299</b>
Captação em Obrigações por Dívida Subordinada		5.079	-
Resgate em Obrigações por Dívida Subordinada		(2.340)	(10.940)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		757	666
Aquisição de Ações para Tesouraria		(1.220)	(689)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(20.868)	(9.901)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(18.592)</b>	<b>(20.864)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(15.043)</b>	<b>9.542</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		27.330	13.998
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		(299)	(1.459)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	2b III	11.988	22.081
Disponibilidades		2.624	2.242
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		9.364	19.839

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.**  
**Demonstração do Valor Adicionado**  
*(Em milhões de reais)*

	Nota	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Receitas</b>		<b>19.329</b>	<b>19.305</b>
Intermediação Financeira		15.255	16.856
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias		9.090	7.753
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa		(7.694)	(8.353)
Outras		2.678	3.049
<b>Despesas</b>		<b>(13.211)</b>	<b>(14.620)</b>
Intermediação Financeira		(10.088)	(11.749)
Outras		(3.123)	(2.871)
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>		<b>(3.833)</b>	<b>(3.838)</b>
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens		(771)	(862)
Propaganda, Promoções e Publicações		(112)	(176)
Outras		(2.950)	(2.800)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>		<b>2.285</b>	<b>847</b>
<b>Depreciação e Amortização</b>		<b>(52)</b>	<b>(58)</b>
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>		<b>2.233</b>	<b>789</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial</b>	<b>12</b>	<b>27.619</b>	<b>25.027</b>
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>		<b>29.852</b>	<b>25.816</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>		<b>29.852</b>	<b>25.816</b>
Pessoal		185	118
Remuneração Direta		164	111
Benefícios		19	6
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		2	1
Impostos, Taxas e Contribuições		1.547	1.705
Federais		1.297	1.528
Municipais		250	177
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		3	-
Remuneração de Capitais Próprios		28.117	23.993
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		9.056	9.372
Lucros Retidos aos Acionistas		19.061	14.621

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Itaú Unibanco Holding S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30/09/2024 e 31/12/2023 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/09 de 2024 e 2023 para Resultado

*(Em milhões de reais, exceto quando indicado)*

#### Nota 1 - Contexto Operacional

Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING) é uma companhia aberta, constituída e existente segundo as leis brasileiras, sua matriz está localizada na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

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

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

Estas Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 04 de novembro de 2024.

#### Nota 2 - Políticas Contábeis Materiais

##### a) Base de Preparação

As Demonstrações Contábeis do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e de suas controladas (ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO) foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), que incluem práticas e estimativas contábeis no que se refere à constituição de provisões e avaliação dos ativos financeiros. As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

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

As operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas a valor presente no Balanço Patrimonial, sendo que as receitas e despesas relacionadas, que representam o resultado financeiro dessas operações, estão apresentadas agrupadas na rubrica Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos da Demonstração do Resultado. As operações de adiantamento sobre contratos de câmbio são reclassificadas de Outras Obrigações – Carteira de Câmbio para Operações de Crédito. O resultado de câmbio é representado pela variação e diferença de taxas incidentes sobre as contas patrimoniais representativas de moedas estrangeiras. A perda de crédito esperada para compromissos de empréstimos é apresentada no passivo em Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos, porém detalhada nas notas explicativas junto à Provisão Complementar para Créditos de Liquidação Duvidosa.

## **b) Políticas Contábeis, Estimativas Críticas e Julgamentos Materiais**

Esta nota apresenta as principais estimativas críticas e julgamentos utilizados na elaboração e aplicação das políticas contábeis específicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. Estas estimativas e julgamentos apresentam risco material e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. Desta forma, os resultados reais podem ser diferentes daqueles obtidos pelas estimativas e julgamentos.

### **I - Consolidação**

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO contemplam as operações realizadas por suas agências e entidades controladas no país e no exterior, inclusive os fundos de investimentos, nas quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO detém controle direto ou indireto. O principal julgamento exercido na avaliação de controle é a análise dos fatos e circunstâncias que indicam se o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está exposto, ou tem direitos, a retornos variáveis e tem a capacidade de afetar estes retornos através de seu poder sobre a entidade de forma contínua.

As Demonstrações Contábeis Consolidadas são preparadas utilizando políticas contábeis uniformes. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os ágios registrados em controladas são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura e em laudos de avaliação ou pela realização dos investimentos, conforme normas e orientações do CMN e do BACEN.

A diferença no Lucro Líquido e no Patrimônio Líquido entre ITAÚ UNIBANCO HOLDING e ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO (Nota 15d) resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágios originados nas aquisições de investimentos, no registro de transações com acionistas não controladores onde não há alteração de controle, anterior a 1º de janeiro de 2022, e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e *hedge* desses investimentos, cuja moeda funcional é diferente da controladora, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

Os efeitos da variação cambial sobre os investimentos no exterior estão apresentados na rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros na Demonstração do Resultado para as controladas cuja moeda funcional é igual à da controladora e na rubrica Outros Resultados Abrangentes para as controladas cuja moeda funcional é diferente da controladora.

Em consonância com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e com a finalidade de manter a qualidade e confiabilidade das demonstrações contábeis, além de proporcionar uma representação mais adequada da posição patrimonial, do desempenho financeiro e dos fluxos de caixa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO adotou a política contábil de corrigir, a partir de 01/07/2023, as demonstrações contábeis de suas controladas localizadas em economias hiperinflacionárias de acordo com o CPC 42 - Contabilidade em Economia Hiperinflacionária.

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

	Moeda Funcional <sup>(1)</sup>	País de Constituição	Atividade	Participação % no capital votante		Participação % no capital total	
				30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>No País</b>							
Banco Itaú BBA S.A. <sup>(2)</sup>	Real	Brasil	Instituição Financeira	-	100,00%	-	100,00%
Banco Itaú Consignado S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaucard S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Cia. Itaú de Capitalização	Real	Brasil	Capitalização	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Dibens Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	Real	Brasil	Arrendamento Mercantil	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Hipercard Banco Múltiplo S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Corretora de Valores S.A.	Real	Brasil	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Seguros S.A.	Real	Brasil	Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Unibanco S.A.	Real	Brasil	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itaú Vida e Previdência S.A.	Real	Brasil	Previdência Complementar	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Luizacred S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	Real	Brasil	Adquirente	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
<b>No Exterior</b>							
Itaú Colombia S.A.	Peso Colombiano	Colômbia	Instituição Financeira	67,06%	67,06%	67,06%	67,06%
Banco Itaú (Suisse) SA	Franco Suíço	Suíça	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Paraguay S.A.	Guarani	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Uruguay S.A.	Peso Uruguaio	Uruguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau Bank, Ltd.	Real	Ilhas Cayman	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau BBA International plc	Dólar	Reino Unido	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Itau BBA USA Securities Inc.	Dólar	Estados Unidos	Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú Chile	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	67,42%	67,42%	67,42%	67,42%

1) Todas as dependências no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possuem moeda funcional igual a da controladora, com exceção do Itaú Chile New York Branch e Itaú Unibanco S.A. Miami Branch cuja moeda funcional é o Dólar.

2) Empresa cindida pelo Itaú Unibanco Holding S.A. e Itaú BBA Assessoria Financeira em 31/05/2024.

## **I.I - Combinações de Negócios**

Na contabilização das combinações de negócios, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerce julgamentos na identificação, reconhecimento e mensuração de: ajustes de preço; contraprestações contingentes; e opções ou obrigações de comprar ou vender participações societárias da entidade adquirida.

A participação de acionistas não controladores é mensurada na data de aquisição pela participação proporcional no patrimônio líquido da entidade adquirida.

## **I.II - Transações de Capital Com Acionistas não Controladores**

Alterações de participação em uma controlada, que não resultam em perda de controle, são contabilizadas como transações de capital e qualquer diferença entre o valor pago e o valor correspondente aos acionistas não controladores é reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido.

## **II - Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para cada entidade controlada, coligada e controlada em conjunto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerceu julgamento na definição da sua moeda funcional, considerando a moeda do ambiente econômico primário no qual a entidade opera.

As operações em moedas estrangeiras são convertidas utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações, e os ganhos e perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração do Resultado.

Para conversão das demonstrações contábeis das entidades no exterior com moeda funcional diferente de Reais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza a taxa de câmbio na data de fechamento para converter os ativos e passivos e a taxa de câmbio média mensal para converter as receitas e despesas, exceto para as entidades no exterior localizadas em economias hiperinflacionárias. As diferenças de câmbio geradas por esta conversão são reconhecidas nos Outros Resultados Abrangentes, líquidas de efeitos fiscais, e reclassificadas, total ou parcial, para o resultado quando o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO perde o controle da entidade no exterior. Quando a exposição a estas diferenças de câmbio é material, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza um *hedge* de investimento líquido da operação no exterior, cuja parcela efetiva é reconhecida no Patrimônio Líquido.

## **III - Caixa e Equivalentes de Caixa**

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, as contas correntes em bancos e as aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração no valor, consideradas no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

## **IV - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Créditos Vinculados no BACEN Remunerados, Depósitos Remunerados, Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Obrigações por Empréstimos e Repasses, Dívidas Subordinadas e Demais Operações Ativas e Passivas**

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizadas pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional.

As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

## **V - Títulos e Valores Mobiliários**

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados nas seguintes categorias:

- **Títulos para Negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido.

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

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

Os declínios no valor justo dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.

## **VI - Derivativos e uso de *Hedge* Contábil**

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

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

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

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

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

## **VII - Operações de Crédito, de Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos (Operações com Característica de Concessão de Crédito)**

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

## VIII - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Para mensuração do valor justo são utilizadas técnicas de avaliação aplicando informações classificadas em três níveis de hierarquia, priorizando preços cotados em mercados ativos dos instrumentos. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO classifica estas informações conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração do valor justo:

**Nível 1:** Informações observáveis que refletem os preços cotados (não ajustados) para ativos ou passivos idênticos em mercados ativos. Um mercado ativo é aquele no qual as transações para o ativo ou passivo que está sendo mensurado geralmente ocorre com a frequência e volume suficientes para fornecer informações de apreçamento continuamente.

**Nível 2:** Informações que não são observáveis para o ativo ou passivo direta ou indiretamente. O Nível 2 inclui geralmente: (i) preços cotados para ativos ou passivos semelhantes em mercados ativos; (ii) preços cotados para ativos ou passivos idênticos ou semelhantes em mercados que não são ativos, isto é, mercados nos quais há poucas transações para o ativo ou passivo, os preços não são correntes, ou as cotações de preço variam substancialmente ao longo do tempo ou entre os especialistas no mercado de balcão (*market makers*), ou nos quais poucas informações são divulgadas publicamente; (iii) informações que não os preços cotados que são observáveis para o ativo ou passivo (por exemplo, taxas de juros e curvas de rentabilidade observáveis em intervalos cotados regularmente, volatilidades, etc.); (iv) informações que são derivadas principalmente de dados do mercado observáveis por meio de correlação ou por outros meios.

**Nível 3:** Informações que não são observáveis para o ativo ou passivo permitindo a utilização de modelos e técnicas internas.

Para os instrumentos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, incluindo Derivativos, que não são negociados em mercados ativos, o valor justo é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

As principais premissas consideradas na estimativa do valor justo são: base de dados históricos, informações de transações similares, taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros.

Os principais julgamentos aplicados no cálculo do valor justo de instrumentos financeiros mais complexos, ou que não são negociados em mercados ativos ou não possuem liquidez, são: determinação do modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, aplicação de ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

A aplicação destes julgamentos pode resultar em um valor justo que pode não ser indicativo do valor realizável líquido ou dos valores justos futuros. No entanto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO acredita que todas as metodologias adotadas são apropriadas e consistentes com os participantes do mercado.

O valor justo dos instrumentos financeiros bem como a hierarquia de valor justo estão detalhados na Nota 17.

## IX - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

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

- As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.
- Considerando exclusivamente a inadimplência, as baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

A análise da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações concedidas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Ratings* AA-H), de forma

individual ou coletiva. A Administração exerce seu julgamento na avaliação da adequação dos montantes de perda esperada resultantes de modelos e, conforme sua experiência, realiza ajustes que podem ser decorrentes da condição de crédito de determinados clientes ou de ajustes temporários decorrentes de situações ou novas circunstâncias que ainda não foram refletidas na modelagem. Além da classificação do atraso, considera também os seguintes aspectos:

- Horizonte de 12 meses, com utilização de cenários macroeconômicos base, ou seja, sem ponderação.
- Classificação de maior risco de acordo com a operação, cliente, atraso, renegociação, dentre outros.

#### **X - Provisão para Garantias Financeiras Prestadas**

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

#### **XI - Outros Valores e Bens**

Os Outros Valores e Bens são compostos por Outros Ativos Não Financeiros, Bens Não Destinados a Uso, Prêmios Não Ganhos de Resseguros e Despesas Antecipadas.

Os Outros Ativos Não Financeiros compreendem, principalmente, ativos digitais criptografados que podem ser usados como meio de troca ou reserva de valor e são adquiridos para negociação. O reconhecimento e a mensuração são realizados pelo valor justo. As valorizações e desvalorizações apuradas subsequentemente são reconhecidas no resultado do período.

Os Bens Não Destinados a Uso são registrados quando ocorre seu recebimento na liquidação de ativos financeiros ou pela decisão de venda de bens próprios. Estes ativos são contabilizados inicialmente pelo menor entre: (i) o valor justo do bem menos os custos estimados para sua venda ou (ii) seu valor contábil.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerce julgamento na avaliação do valor justo do ativo, seja no reconhecimento inicial ou na mensuração subsequente, considerando, quando aplicável, laudos de avaliação e a probabilidade de impedimento definitivo de venda.

#### **XII - Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto**

Coligadas são as empresas nas quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui influência significativa, representada, principalmente, pela participação no conselho de administração ou diretoria e nos processos de elaboração de políticas operacionais e financeiras, inclusive sobre distribuição de dividendos, desde que não sejam consideradas direitos de proteção à participação minoritária.

Entidades controladas em conjunto (*joint ventures*) são empreendimentos nos quais as partes têm direito sobre os ativos líquidos do negócio, o qual é controlado em conjunto, ou seja, as decisões sobre o negócio são tomadas de forma unânime entre as partes, independente do percentual de participação.

Os investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto incluem o ágio identificado na aquisição, líquido de qualquer perda por redução ao valor recuperável acumulada. São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

#### **XIII - Imobilizado**

O imobilizado é contabilizado ao custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO reconhece no imobilizado os gastos que aumentam a (i) produtividade, (ii) eficiência ou (iii) vida útil do ativo por mais de um exercício social.

Os principais julgamentos são sobre a definição dos valores residuais e a vida útil dos ativos.

## **XIV - Ágio e Ativos Intangíveis**

O ágio é gerado nas combinações de negócios e aquisições de participações societárias em coligadas e entidades controladas em conjunto. Representa os benefícios econômicos futuros esperados com a operação que não são individualmente identificados nem separadamente reconhecidos, sendo amortizado com base na expectativa de rentabilidade futura.

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos adquiridos ou desenvolvidos internamente, incluem a Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros, *softwares* e direitos de aquisição de folha de pagamentos.

Os ativos intangíveis são mensurados ao custo após o reconhecimento inicial e amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada.

## **XV - Redução ao valor recuperável (*Impairment*) de ativos não financeiros**

O valor recuperável dos investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto, ativos de direito de uso, imobilizados, ágios e ativos intangíveis é avaliado semestralmente ou quando existe indicativo de perda. A avaliação é realizada individualmente por classe de ativo sempre que possível ou por unidade geradora de caixa (UGC).

Para avaliação do valor recuperável, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO considera a materialidade dos ativos, exceto pelo ágio, que é testado, independentemente do seu montante. Os principais indicativos, internos e externos, que podem impactar o valor recuperável são: as estratégias de negócio definidas pela gestão; a obsolescência e/ou desuso de *softwares/hardwares*; e o panorama macroeconômico, de mercado e regulatório.

A depender da classe do ativo, o valor recuperável é estimado utilizando, principalmente as metodologias de Fluxo de Caixa Descontado, Múltiplos e Fluxo de Dividendos, utilizando uma taxa de desconto que geralmente reflete variáveis financeiras e econômicas, como a taxa de juros livre de risco e um prêmio de risco.

A avaliação do valor recuperável reflete a melhor estimativa da Administração sobre a expectativa dos fluxos de caixa futuros dos ativos individuais ou das UGC, conforme o caso.

Os principais julgamentos exercidos na avaliação do valor recuperável de ativos não financeiros são: a escolha da metodologia mais adequada, da taxa de desconto e das premissas de entradas e saídas de caixa.

## **XVI - Operações de Seguros, Previdência Privada e Capitalização**

Contratos de seguros estabelecem para uma das partes, mediante pagamento (prêmio) pela outra parte, a obrigação de pagar, a esta, determinada importância, no caso de ocorrência de um sinistro. O risco de seguro é definido quando um evento futuro e incerto, de natureza súbita e imprevista, independente da vontade do segurado, cuja ocorrência pode provocar prejuízos de natureza econômica.

Uma vez que o contrato é classificado como um contrato de seguro, ele permanece como tal até o final de sua vida mesmo que o risco de seguro se reduza significativamente durante esse período, a menos que todos os direitos e obrigações sejam extintos ou expirados.

Os planos de Previdência Privada referem-se a contratos em que estão previstos benefícios de aposentadoria após o período de acumulação de capital (conhecidos como PGBL, VGBL e FGB) que garantem, na data inicial do contrato, as bases para cálculo do benefício de aposentadoria (tábua de mortalidade e juros mínimos). Os contratos especificam as taxas de anuidade e, portanto, transferem o risco de seguro para a emitente no início, sendo classificados como contratos de seguros.

Os prêmios de Seguros são contabilizados pela vigência dos contratos na proporção do valor de proteção de seguro fornecido, por meio de constituição e reversão da provisão de prêmios não ganhos e despesas de comercialização diferidas. Os juros decorrentes do fracionamento de prêmios de seguros são contabilizados quando incorridos. As receitas de contribuições previdenciárias e as correspondentes constituições das provisões técnicas são reconhecidas por ocasião do recebimento. A receita decorrente das quotas de capitalização e de sorteios é reconhecida no recebimento e a quota de carregamento após atendimento da contraprestação.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO constitui, caso haja evidência de perda por redução ao valor recuperável relacionada aos recebíveis de prêmios de seguros, uma provisão suficiente para cobrir tal perda, com base na análise dos riscos de realização dos prêmios a receber com parcelas vencidas.

**Resseguros:** no curso normal dos negócios, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO ressegura uma parcela dos riscos subscritos, particularmente riscos de propriedades e de acidentes que excedam os limites máximos de responsabilidade que entende serem apropriados para cada segmento e produto (após um estudo que leva em consideração o tamanho, a experiência, as especificidades e o capital necessário para suportar esses limites). Esses contratos de resseguros permitem a recuperação de uma parcela dos prejuízos com o ressegurador, embora não liberem o segurador da obrigação principal como segurador direto dos riscos objeto do resseguro.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerce seu julgamento na avaliação ao valor recuperável dos recebíveis de resseguros, com base na sua experiência e *rating* dos resseguradores.

**Provisões Técnicas:** são passivos decorrentes de obrigações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO com os seus segurados e participantes. Essas obrigações podem ter uma natureza de curta duração (seguros de danos) ou de média ou longa duração (seguros de vida e previdência).

A determinação do valor do passivo atuarial depende de inúmeras incertezas inerentes às coberturas dos contratos de seguros e previdência, tais como premissas de persistência, mortalidade, invalidez, longevidade, morbidade, despesas, frequência de sinistros, severidade, conversão em renda, resgates e rentabilidade sobre ativos.

As estimativas dessas premissas baseiam-se nas projeções macroeconômicas, na experiência histórica do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, em avaliações comparativas e na experiência do atuário, e buscam convergência às melhores práticas do mercado e objetivam a revisão contínua do passivo atuarial.

**Teste de Adequação do Passivo:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza, semestralmente, o teste de adequação dos passivos utilizando premissas atuariais correntes do fluxo de caixa futuro de todos os contratos de seguro e planos de previdência privada vigentes na data base do teste.

Caso a análise demonstre insuficiência, esta será contabilizada no resultado do período, quando proveniente de alterações no risco não financeiro de seguros e em outros resultados abrangentes, quando decorrente de mudanças na taxa de juros (ETTJ).

## **XVII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes**

As provisões e passivos contingentes são avaliados com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações:

- **Provável:** é constituída provisão.
- **Possível:** nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes são divulgados nas Demonstrações Contábeis.
- **Remota:** nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes não são divulgados nas Demonstrações Contábeis.

As provisões e passivos contingentes são estimados de forma massificada ou individualizada:

- **Processos Massificados:** ações cíveis e trabalhistas com características semelhantes, cujos valores individuais não são relevantes. O valor esperado da perda é estimado mensalmente, conforme modelo estatístico. As provisões e contingências cíveis e trabalhistas são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado. Para as ações cíveis, observa-se a natureza das ações e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum). Para as ações trabalhistas, o montante estimado é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas.

- **Processos Individualizados:** ações cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciárias com características peculiares ou de valor relevante. Para as ações cíveis e trabalhistas, o valor esperado da perda é estimado periodicamente, conforme o caso, a partir da determinação do valor do pedido e particularidades das ações. A probabilidade de perda é avaliada de acordo com as características de fato e de direito relativas àquela ação. As ações fiscais e previdenciárias são avaliadas de forma individualizada e são contabilizadas pelo montante devido.

Os ativos dados em garantia de processos cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciários devem ser feitos em juízo e são retidos até que seja tomada uma decisão judicial definitiva. São oferecidos em garantia Depósitos em dinheiro, Seguro Garantia, Fiança e Títulos Públicos, e em caso de decisão desfavorável o montante é pago à contraparte. O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente.

As provisões cíveis, trabalhistas, fiscais e previdenciárias, garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros, em que há liquidez, são reconhecidas quando da notificação judicial, simultaneamente com os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

Os principais julgamentos exercidos na mensuração das provisões e contingências são: avaliação da probabilidade de perda; agregação dos processos massificados; seleção do modelo estatístico para avaliação da perda; e estimativa do valor das provisões.

Informações sobre as provisões e contingências dos processos judiciais estão detalhadas na Nota 9.

## **XVIII - Imposto de Renda e Contribuição Social**

A provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social é composta por tributos correntes, os quais são recuperados ou pagos no período aplicável, e diferidos, representado pelos ativos e os passivos fiscais diferidos, decorrentes de diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

Os ativos fiscais diferidos podem surgir de: diferenças temporárias, que poderão ser dedutíveis em períodos futuros; e prejuízos fiscais de imposto de renda e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido, que poderão ser compensados no futuro.

A realização esperada do ativo fiscal diferido é estimada com base na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos, observando o histórico de rentabilidade para cada controlada individualmente e para o consolidado tomado em conjunto.

As principais premissas consideradas nas projeções de lucros tributáveis futuros são: variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras, tarifas de serviços, informações internas dos negócios, entre outras, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

Os principais julgamentos que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerce no reconhecimento do ativo e passivo fiscal diferidos são: identificação das diferenças temporárias dedutíveis e tributáveis em períodos futuros; e avaliação da probabilidade da existência de lucro tributável futuro contra a qual o ativo fiscal diferido poderá ser utilizado, considerando o histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais.

A despesa de Imposto de Renda e Contribuição Social é reconhecida na Demonstração do Resultado na rubrica Imposto de Renda e Contribuição Social, exceto quando se refere a itens reconhecidos diretamente em Outros Resultados Abrangentes, que serão reconhecidos no resultado na realização do ganho/perda dos instrumentos.

Alterações na legislação fiscal e nas alíquotas tributárias são reconhecidas no período em que entram em vigor.

As alíquotas dos tributos, bem como suas bases de cálculo estão detalhadas na Nota 11.

## **XIX - Benefícios Pós-Emprego**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO patrocina Planos de benefícios pós-emprego aos colaboradores nas modalidades Benefício Definido, Contribuição Definida e Contribuição Variável.

É reconhecido no passivo atuarial, o valor presente das obrigações, líquido do valor justo dos ativos, conforme as características do plano e as estimativas atuariais. Quando o valor justo dos ativos do plano exceder o valor presente das obrigações, um ativo é reconhecido, limitado aos direitos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

As estimativas atuariais são baseadas em premissas de natureza (i) demográfica: principalmente a tábua de mortalidade; e (ii) financeira: sendo as mais relevantes a projeção da inflação e a taxa de desconto utilizada para determinar o valor presente das obrigações que considera os rendimentos de títulos públicos e o vencimento das respectivas obrigações.

As remensurações anuais dos planos são reconhecidas no Patrimônio Líquido, em Outros Resultados Abrangentes.

Os principais julgamentos exercidos no cálculo da obrigação dos planos de benefícios pós-emprego são: seleção da tábua de mortalidade e da taxa de desconto.

## **XX - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias**

As receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias são reconhecidas quando o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO espera receber em troca desses serviços. Os custos incrementais, quando materiais, são reconhecidos no ativo e apropriados no resultado conforme o prazo esperado do contrato.

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

As receitas de determinados serviços, como taxas de administração de recursos, cobrança e custódia, são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerce julgamento para identificar se a obrigação de desempenho é satisfeita ao longo da vida do contrato ou no momento em que o serviço é prestado.

## **Nota 3 - Desenvolvimento de Negócios**

### **Banco Itaú Chile**

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a controlar o Banco Itaú Chile (ITAÚ CHILE) a partir de 1º de abril de 2016, após assinatura de um acordo de acionistas com o Corp Group. Em julho de 2022, o acordo de acionistas terminou integralmente e o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, após uma série de eventos societários, passou a deter 65,62% do capital social do ITAÚ CHILE.

Durante o ano de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu o total de 3.707.104 ações e 554.650 ADS (equivalentes a 184.883 ações), inclusive por meio da oferta voluntária de aquisição das ações, pelo montante total de R\$ 193 (CLP 33.012 milhões), passando a deter 67,42% do capital social do ITAÚ CHILE.

### **Aquisição da Ideal Holding Financeira S.A.**

Em 13 de janeiro de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Corretora de Valores S.A., celebrou contrato de compra e venda de até 100% do capital social da Ideal Holding Financeira S.A. (IDEAL). A compra será realizada em duas etapas ao longo de cinco anos. Na primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquiriu 50,1% do capital total e votante da IDEAL pelo valor de R\$ 700, passando a deter o controle da companhia. Na segunda etapa, após cinco anos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING poderá exercer o direito de compra da participação restante, de forma a alcançar 100% do capital da IDEAL.

A IDEAL é uma corretora 100% digital e atualmente oferece soluções de *trading* eletrônico e DMA (*direct market access*), dentro de uma plataforma flexível e *cloud-based*.

A gestão e a condução dos negócios da IDEAL continuarão autônomas em relação ao ITAÚ UNIBANCO HOLDING, conforme os termos e condições de Acordo de Acionistas dessa transação e o ITAÚ UNIBANCO HOLDING não terá exclusividade na prestação de serviços.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de março de 2023 após as aprovações regulatórias necessárias.

### **Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A.**

Em 31 de outubro de 2019, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Redecard Instituição de Pagamento S.A. (REDE), celebrou contrato de compra e venda de 100% do capital social da Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A. (ZUP) em três etapas, sendo que a primeira etapa, realizada em março de 2020, concedeu o controle ao ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Em 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING aumentou sua participação em 20,57% (2.228.342 ações) pelo valor de R\$ 199, passando a deter 72,51%.

Em 2024, houve a diluição de 1,32% (emissão de 200.628 novas ações) na participação do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e a realização da terceira etapa, com aquisição da participação remanescente de 28,81% (3.178.623 ações) no capital social da ZUP pelo valor de R\$ 312.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de maio, 14 de junho de 2023 e 28 de março de 2024.

#### **Totvs Techfin S.A.**

Em 12 de abril de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada Itaú Unibanco S.A., celebrou acordo com a TOTVS S.A. (TOTVS) para a constituição de uma *joint venture*, denominada Totvs Techfin S.A. (TECHFİN), que combinou tecnologia e soluções financeiras, somando as *expertises* complementares dos sócios para ofertar a clientes corporativos, de forma ágil e integrada, as melhores experiências de contratação de produtos diretamente nas plataformas já oferecidas pela TOTVS.

A TOTVS contribuiu com os ativos da sua atual operação TECHFIN para a companhia que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a ser sócio com 50% de participação no capital social, sendo que cada sócio pode indicar metade dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria. Pela participação, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING pagou a TOTVS o montante de R\$ 610 e, como preço complementar (*earn-out*), pagará até R\$ 450 após cinco anos mediante o atingimento de metas alinhadas aos objetivos de crescimento e performance. Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING contribuirá com o compromisso de *funding* para as operações atuais e futuras, *expertise* de crédito e desenvolvimento de novos produtos na TECHFIN.

A efetiva aquisição e liquidação financeira ocorreu em 31 de julho de 2023 após as aprovações regulatórias necessárias.

#### **Banco Itaú Argentina S.A.**

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

Em 03 de novembro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING recebeu do Banco Macro S.A. pela conclusão da transação o valor aproximado de R\$ 253 (US\$ 50 milhões), gerando impacto no resultado do terceiro trimestre de 2023 de R\$ (1.212).

#### **Avenue Holding Cayman Ltd**

Em 08 de julho de 2022, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING celebrou contrato de compra e venda de ações com a Avenue Controle Cayman Ltd e outros acionistas vendedores para aquisição do controle da Avenue Holding Cayman Ltd (AVENUE). A compra será realizada em três etapas ao longo de 5 anos. Na primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda., adquiriu 35% do capital da AVENUE, que passou a ser uma controlada em conjunto, pelo valor aproximado de R\$ 563. Na segunda etapa, após 2 anos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adquirirá participação adicional equivalente para deter o controle com 50,1% do capital da AVENUE. E após 5 anos da primeira etapa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING poderá exercer uma opção de compra da participação remanescente.

A AVENUE detém uma corretora digital norte-americana que tem o objetivo de democratizar o acesso de investidores brasileiros ao mercado internacional.

As aprovações regulatórias foram concluídas em 31 de outubro de 2023 e o processo para a aquisição e liquidação financeira ocorreu em 30 de novembro de 2023.

Em agosto de 2024, a AVENUE emitiu novas ações, o que resultou na redução da participação societária do ITAÚ UNIBANCO HOLDING para 33,6% no capital da AVENUE.

#### Nota 4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

A política contábil sobre aplicações interfinanceiras de liquidez está apresentada na Nota 2b IV.

	30/09/2024					31/12/2023		
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	%	Total	%
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>293.625</b>	<b>42.079</b>	-	<b>551</b>	<b>336.255</b>	<b>85,0%</b>	<b>233.812</b>	<b>81,4%</b>
Posição Bancada	81.557	1.060	-	551	83.168	21,0%	67.722	23,6%
Posição Financiada	208.927	5.900	-	-	214.827	54,3%	133.189	46,3%
Com Livre Movimentação	2.822	5.900	-	-	8.722	2,2%	4.237	1,5%
Sem Livre Movimentação	206.105	-	-	-	206.105	52,1%	128.952	44,8%
Posição Vendida	3.141	35.119	-	-	38.260	9,7%	32.901	11,5%
<b>Aplicações no Mercado Aberto e Depósitos Interfinanceiros - Recursos Garantidores das Provisões Técnicas - SUSEP</b>	<b>4.349</b>	-	-	-	<b>4.349</b>	<b>1,1%</b>	<b>2.177</b>	<b>0,8%</b>
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>30.329</b>	<b>4.602</b>	<b>15.044</b>	<b>4.816</b>	<b>54.791</b>	<b>13,9%</b>	<b>50.991</b>	<b>17,8%</b>
<b>Total</b>	<b>328.303</b>	<b>46.681</b>	<b>15.044</b>	<b>5.367</b>	<b>395.395</b>	<b>100,0%</b>	<b>286.980</b>	<b>100,0%</b>
% por prazo de vencimento	83,0%	11,8%	3,8%	1,4%	100,0%			
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>233.545</b>	<b>36.139</b>	<b>10.072</b>	<b>7.224</b>	<b>286.980</b>			
% por prazo de vencimento	81,4%	12,6%	3,5%	2,5%	100,0%			

Em Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada, inclui R\$ 8.134 (R\$ 0 em 31/12/2023) referente às Aplicações no Mercado Aberto com Livre Movimentação, cujos títulos estão vinculados à garantia de operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e BACEN.

No total da carteira, inclui provisão para desvalorização de títulos no montante de R\$ (29) (R\$ (11) em 31/12/2023).

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada no montante de R\$ 9.364 (R\$ 24.965 em 31/12/2023) com vencimento até 30 dias e R\$ 234 (R\$ 0 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias, Aplicações no Mercado Aberto - Posição Financiada no montante de R\$ 186 (R\$ 391 em 31/12/2023) com vencimento de 31 a 180 dias, R\$ 3.057 (R\$ 0 em 31/12/2023) com vencimento de 181 a 365 dias e R\$ 5.965 (R\$ 1.043 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros no montante de R\$ 2.735 (R\$ 286 em 31/12/2023) com vencimento de 31 a 180 dias, R\$ 346 (R\$ 0 em 31/12/2023) com vencimento de 181 a 365 dias e R\$ 21.813 (R\$ 22.070 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias.

## Nota 5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos)

As políticas contábeis sobre títulos e valores mobiliários, derivativos e uso de *hedge* contábil estão apresentadas nas Notas 2b V, 2b VI.

### a) Resumo por Vencimento

	30/09/2024											31/12/2023
	Custo	Ajustes ao Valor Justo refletido no:		Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
		Resultado	Patrimônio Líquido									
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>363.138</b>	<b>(1.356)</b>	<b>(1.212)</b>	<b>360.570</b>	<b>34,6%</b>	<b>1.601</b>	<b>79</b>	<b>21.032</b>	<b>52.461</b>	<b>83.935</b>	<b>201.462</b>	<b>375.579</b>
Letras Financeiras do Tesouro	90.464	21	65	90.550	8,7%	-	-	165	930	1.927	87.528	36.689
Letras do Tesouro Nacional	106.657	(1.010)	(140)	105.507	10,1%	1.581	-	2.004	19.350	53.236	29.336	155.695
Notas do Tesouro Nacional	113.455	(549)	(1.160)	111.746	10,7%	20	79	2.470	28.382	21.579	59.216	132.848
Tesouro Nacional / Securitização	53	-	18	71	-	-	-	-	-	-	71	90
Títulos da Dívida Externa Brasileira	52.509	182	5	52.696	5,1%	-	-	16.393	3.799	7.193	25.311	50.257
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>47.108</b>	<b>61</b>	<b>199</b>	<b>47.368</b>	<b>4,5%</b>	<b>4.806</b>	<b>11.681</b>	<b>6.697</b>	<b>4.109</b>	<b>5.832</b>	<b>14.243</b>	<b>54.319</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>41.242</b>	<b>21</b>	<b>(63)</b>	<b>41.200</b>	<b>4,0%</b>	<b>3.608</b>	<b>4.613</b>	<b>2.846</b>	<b>9.475</b>	<b>10.784</b>	<b>9.874</b>	<b>35.176</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>241.923</b>	<b>72</b>	<b>(2.495)</b>	<b>239.500</b>	<b>23,0%</b>	<b>29.371</b>	<b>6.717</b>	<b>10.632</b>	<b>20.716</b>	<b>22.859</b>	<b>149.205</b>	<b>209.536</b>
Ações	23.968	22	(1.270)	22.720	2,2%	22.720	-	-	-	-	-	23.371
Cédula do Produtor Rural	56.473	(12)	(23)	56.438	5,4%	2.354	3.598	4.946	10.979	6.257	28.304	42.386
Certificados de Depósito Bancário	140	-	1	141	-	37	35	12	7	22	28	74
Certificados de Recebíveis Imobiliários	7.185	(12)	(80)	7.093	0,7%	-	194	802	301	158	5.638	6.938
<b>Cotas de Fundos</b>	<b>17.252</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>17.237</b>	<b>1,7%</b>	<b>3.076</b>	<b>450</b>	<b>332</b>	<b>2.624</b>	<b>3.829</b>	<b>6.926</b>	<b>15.293</b>
Direitos Creditórios	14.411	-	-	14.411	1,4%	250	450	332	2.624	3.829	6.926	12.694
Renda Fixa	1.760	(29)	-	1.731	0,2%	1.731	-	-	-	-	-	1.855
Renda Variável	1.081	14	-	1.095	0,1%	1.095	-	-	-	-	-	744
Debêntures	107.239	(58)	(1.274)	105.907	10,2%	6	458	2.022	3.496	7.808	92.117	98.144
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	7.677	17	6	7.700	0,7%	163	446	823	454	900	4.914	7.005
Letras Financeiras	1.423	5	6	1.434	0,1%	102	48	94	272	311	607	2.887
Notas Promissórias e Comerciais	16.275	(3)	60	16.332	1,6%	856	738	975	2.446	3.261	8.056	11.102
Outros	4.291	128	79	4.498	0,4%	57	750	626	137	313	2.615	2.336
<b>Cotas de Fundos de PGBL / VGBL <sup>(1)</sup></b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280.801</b>	<b>27,0%</b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>253.286</b>
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>974.212</b>	<b>(1.202)</b>	<b>(3.571)</b>	<b>969.439</b>	<b>93,1%</b>	<b>320.187</b>	<b>23.090</b>	<b>41.207</b>	<b>86.761</b>	<b>123.410</b>	<b>374.784</b>	<b>927.896</b>
Títulos para Negociação	505.753	(1.202)	-	504.551	48,4%	287.893	1.577	3.532	33.059	53.823	124.667	485.475
Títulos Disponíveis para Venda	307.453	-	(3.571)	303.882	29,2%	31.663	19.980	17.869	32.250	20.607	181.513	263.853
Títulos Mantidos até o Vencimento	161.006	-	-	161.006	15,5%	631	1.533	19.806	21.452	48.980	68.604	178.568
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>45.859</b>	<b>26.461</b>	<b>-</b>	<b>72.320</b>	<b>6,9%</b>	<b>14.495</b>	<b>6.779</b>	<b>8.572</b>	<b>5.043</b>	<b>9.056</b>	<b>28.375</b>	<b>56.383</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>1.020.071</b>	<b>25.259</b>	<b>(3.571)</b>	<b>1.041.759</b>	<b>100,0%</b>	<b>334.682</b>	<b>29.869</b>	<b>49.779</b>	<b>91.804</b>	<b>132.466</b>	<b>403.159</b>	<b>984.279</b>
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)</b>	<b>(49.048)</b>	<b>(20.654)</b>	<b>-</b>	<b>(69.702)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(11.021)</b>	<b>(9.514)</b>	<b>(7.061)</b>	<b>(5.457)</b>	<b>(9.472)</b>	<b>(27.177)</b>	<b>(53.495)</b>

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

Em Títulos Mantidos até o Vencimento, há ajustes ao valor justo não contabilizados de R\$ (3.306) (R\$ (1.086) em 31/12/2023), conforme Nota 5e.

Durante o período, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO reconheceu perda por redução ao valor recuperável R\$ (763) (R\$ (223) de 01/01 a 30/09/2023) de Ativos Financeiros Disponíveis para Venda e R\$ (25) (R\$ 0 de 01/01 a 30/09/2023) de Ativos Mantidos até o Vencimento. O Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros totalizou R\$ (551) (R\$ 227 de 01/01 a 30/09/2023).

## b) Resumo por Tipo de Carteira

	30/09/2024							
	Carteira Própria	Vinculados			Banco Central	Instrumentos Financeiros Derivativos	Recursos Garantidores Nota 8b	Total
		Compromissos de Recompra	Livre Movimentação	Prestação de Garantias <sup>(1)</sup>				
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>157.680</b>	<b>110.772</b>	<b>51.959</b>	<b>18.268</b>	<b>2.875</b>	-	<b>19.016</b>	<b>360.570</b>
Letras Financeiras do Tesouro	50.484	31.016	-	5.376	-	-	3.674	90.550
Letras do Tesouro Nacional	38.076	51.021	343	12.892	2.875	-	300	105.507
Notas do Tesouro Nacional	65.342	28.735	2.627	-	-	-	15.042	111.746
Tesouro Nacional / Securitização	71	-	-	-	-	-	-	71
Títulos da Dívida Externa Brasileira	3.707	-	48.989	-	-	-	-	52.696
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>31.741</b>	<b>5.522</b>	<b>3.578</b>	<b>6.446</b>	-	-	<b>81</b>	<b>47.368</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>24.064</b>	-	-	<b>17.136</b>	-	-	-	<b>41.200</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>185.389</b>	<b>36.088</b>	<b>1.773</b>	<b>14.711</b>	-	-	<b>1.539</b>	<b>239.500</b>
Ações	22.460	-	-	260	-	-	-	22.720
Cédula do Produtor Rural	56.438	-	-	-	-	-	-	56.438
Certificados de Depósito Bancário	86	-	-	-	-	-	55	141
Certificados de Recebíveis Imobiliários	7.090	-	-	-	-	-	3	7.093
<b>Cotas de Fundos</b>	<b>16.858</b>	-	-	<b>123</b>	-	-	<b>256</b>	<b>17.237</b>
Direitos Creditórios	14.186	-	-	-	-	-	225	14.411
Renda Fixa	1.577	-	-	123	-	-	31	1.731
Renda Variável	1.095	-	-	-	-	-	-	1.095
Debêntures	59.850	36.080	-	9.354	-	-	623	105.907
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	5.895	8	1.773	-	-	-	24	7.700
Letras Financeiras	1.088	-	-	-	-	-	346	1.434
Notas Promissórias e Comerciais	11.199	-	-	4.974	-	-	159	16.332
Outros	4.425	-	-	-	-	-	73	4.498
<b>Cotas de Fundos de PGBl / VGBl</b>	-	-	-	-	-	-	<b>280.801</b>	<b>280.801</b>
<b>Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>398.874</b>	<b>152.382</b>	<b>57.310</b>	<b>56.561</b>	<b>2.875</b>	-	<b>301.437</b>	<b>969.439</b>
Títulos para Negociação	124.211	72.430	11.795	9.803	-	-	286.312	504.551
Títulos Disponíveis para Venda	215.612	44.564	9.340	25.513	-	-	8.853	303.882
Títulos Mantidos até o Vencimento	59.051	35.388	36.175	21.245	2.875	-	6.272	161.006
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	-	-	-	-	-	<b>72.320</b>	-	<b>72.320</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>398.874</b>	<b>152.382</b>	<b>57.310</b>	<b>56.561</b>	<b>2.875</b>	<b>72.320</b>	<b>301.437</b>	<b>1.041.759</b>
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>361.639</b>	<b>182.290</b>	<b>47.730</b>	<b>59.806</b>	<b>4.079</b>	<b>272.352</b>	<b>984.279</b>

1) Representam os Títulos Vinculados a saldos em conta pré-paga, Benefícios Pós-Emprego (Nota 19b), Bolsas e Câmaras de Liquidação e Custódia.

### c) Títulos para Negociação

	30/09/2024										31/12/2023
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado)	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>191.854</b>	<b>(1.356)</b>	<b>190.498</b>	<b>37,6%</b>	<b>931</b>	<b>79</b>	<b>2.159</b>	<b>29.620</b>	<b>46.604</b>	<b>111.105</b>	<b>195.289</b>
Letras Financeiras do Tesouro	43.800	21	43.821	8,7%	-	-	166	926	1.487	41.242	12.244
Letras do Tesouro Nacional	55.326	(1.010)	54.316	10,8%	911	-	475	334	26.267	26.329	79.221
Notas do Tesouro Nacional	83.565	(549)	83.016	16,2%	20	79	426	26.719	18.839	36.933	100.961
Títulos da Dívida Externa Brasileira	9.163	182	9.345	1,9%	-	-	1.092	1.641	11	6.601	2.863
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>4.331</b>	<b>61</b>	<b>4.392</b>	<b>0,9%</b>	<b>181</b>	<b>74</b>	<b>135</b>	<b>219</b>	<b>2.371</b>	<b>1.412</b>	<b>2.920</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>465</b>	<b>21</b>	<b>486</b>	<b>0,1%</b>	<b>1</b>	<b>217</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.052</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>28.302</b>	<b>72</b>	<b>28.374</b>	<b>5,7%</b>	<b>5.979</b>	<b>1.207</b>	<b>970</b>	<b>3.220</b>	<b>4.848</b>	<b>12.150</b>	<b>32.928</b>
Ações	2.836	22	2.858	0,6%	2.858	-	-	-	-	-	3.878
Cédula do Produtor Rural	181	(12)	169	-	-	-	-	1	-	168	146
Certificados de Depósito Bancário	49	-	49	-	38	-	11	-	-	-	30
Certificados de Recebíveis Imobiliários	343	(12)	331	0,1%	-	-	1	3	4	323	1.250
<b>Cotas de Fundos</b>	<b>17.234</b>	<b>(15)</b>	<b>17.219</b>	<b>3,4%</b>	<b>3.058</b>	<b>450</b>	<b>332</b>	<b>2.624</b>	<b>3.829</b>	<b>6.926</b>	<b>15.275</b>
Direitos Creditórios	14.411	-	14.411	2,9%	250	450	332	2.624	3.829	6.926	12.694
Renda Fixa	1.742	(29)	1.713	0,3%	1.713	-	-	-	-	-	1.837
Renda Variável	1.081	14	1.095	0,2%	1.095	-	-	-	-	-	744
Debêntures	3.447	(58)	3.389	0,7%	6	6	1	78	237	3.061	6.172
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	1.915	17	1.932	0,4%	-	1	188	268	518	957	2.525
Letras Financeiras	952	5	957	0,2%	17	48	94	97	100	601	2.541
Notas Promissórias e Comerciais	162	(3)	159	-	-	34	18	41	66	-	435
Outros	1.183	128	1.311	0,3%	2	668	325	108	94	114	676
<b>Cotas de Fundos de PGBL / VGBL</b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>280.801</b>	<b>55,7%</b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>253.286</b>
<b>Total</b>	<b>505.753</b>	<b>(1.202)</b>	<b>504.551</b>	<b>100,0%</b>	<b>287.893</b>	<b>1.577</b>	<b>3.532</b>	<b>33.059</b>	<b>53.823</b>	<b>124.667</b>	<b>485.475</b>
% por prazo de vencimento					57,0%	0,3%	0,7%	6,6%	10,7%	24,7%	
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>484.002</b>	<b>1.473</b>	<b>485.475</b>	<b>100,0%</b>	<b>275.696</b>	<b>2.346</b>	<b>5.662</b>	<b>30.718</b>	<b>63.958</b>	<b>107.095</b>	
% por prazo de vencimento					56,7%	0,5%	1,2%	6,3%	13,2%	22,1%	

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em 30/09/2024, a carteira é composta por Cotas de Fundos de Renda Fixa no valor de R\$ 504 (R\$ 0 em 31/12/2023) com vencimento de 0 a 30 dias.

#### d) Títulos Disponíveis para Venda

	30/09/2024										31/12/2023
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no PL)	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>83.632</b>	<b>(1.212)</b>	<b>82.420</b>	<b>27,1%</b>	<b>669</b>	-	<b>2.748</b>	<b>8.799</b>	<b>3.155</b>	<b>67.049</b>	<b>72.509</b>
Letras Financeiras do Tesouro	46.664	65	46.729	15,4%	-	-	-	4	439	46.286	24.445
Letras do Tesouro Nacional	12.801	(140)	12.661	4,2%	669	-	1.529	6.290	1.165	3.008	19.177
Notas do Tesouro Nacional	17.688	(1.160)	16.528	5,4%	-	-	-	1.662	1.271	13.595	21.325
Tesouro Nacional / Securitização	53	18	71	-	-	-	-	-	-	71	90
Títulos da Dívida Externa Brasileira	6.426	5	6.431	2,1%	-	-	1.219	843	280	4.089	7.472
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>35.587</b>	<b>199</b>	<b>35.786</b>	<b>11,8%</b>	<b>4.625</b>	<b>11.439</b>	<b>5.268</b>	<b>3.104</b>	<b>2.152</b>	<b>9.198</b>	<b>36.694</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>17.594</b>	<b>(63)</b>	<b>17.531</b>	<b>5,8%</b>	<b>3.031</b>	<b>3.268</b>	<b>2.323</b>	<b>4.458</b>	<b>390</b>	<b>4.061</b>	<b>13.626</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>170.640</b>	<b>(2.495)</b>	<b>168.145</b>	<b>55,3%</b>	<b>23.338</b>	<b>5.273</b>	<b>7.530</b>	<b>15.889</b>	<b>14.910</b>	<b>101.205</b>	<b>141.024</b>
Ações	21.132	(1.270)	19.862	6,5%	19.862	-	-	-	-	-	19.493
Cédula do Produtor Rural	56.292	(23)	56.269	18,5%	2.354	3.598	4.946	10.978	6.256	28.137	42.240
Certificados de Depósito Bancário	91	1	92	-	-	35	1	7	21	28	44
Certificados de Recebíveis Imobiliários	4.583	(80)	4.503	1,5%	-	-	-	-	122	4.381	3.148
Cotas de Fundos de Renda Fixa	18	-	18	-	18	-	-	-	-	-	18
Debêntures	63.308	(1.274)	62.034	20,4%	-	453	795	2.110	4.504	54.172	59.252
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	5.755	6	5.761	1,9%	163	445	635	185	382	3.951	4.410
Letras Financeiras	471	6	477	0,2%	85	-	-	175	211	6	346
Notas Promissórias e Comerciais	16.113	60	16.173	5,3%	856	704	956	2.405	3.194	8.058	10.667
Outros	2.877	79	2.956	1,0%	-	38	197	29	220	2.472	1.406
<b>Total</b>	<b>307.453</b>	<b>(3.571)</b>	<b>303.882</b>	<b>100,0%</b>	<b>31.663</b>	<b>19.980</b>	<b>17.869</b>	<b>32.250</b>	<b>20.607</b>	<b>181.513</b>	<b>263.853</b>
% por prazo de vencimento					10,4%	6,6%	5,9%	10,6%	6,8%	59,7%	
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>266.676</b>	<b>(2.823)</b>	<b>263.853</b>	<b>100,0%</b>	<b>34.439</b>	<b>11.237</b>	<b>17.873</b>	<b>26.346</b>	<b>31.683</b>	<b>142.275</b>	
% por prazo de vencimento					13,1%	4,3%	6,8%	10,0%	12,0%	53,8%	

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 30/09/2024, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO alterou a classificação de Debêntures no montante de R\$ 9, antes classificados como Títulos para Negociação e de *Eurobonds* no montante de R\$ 82, antes classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em 30/09/2024, a carteira é composta por Ações no valor de R\$ 2 (R\$ 2 em 31/12/2023) com vencimento de 0 a 30 dias e Letras Financeiras no valor de R\$ 9.197 (R\$ 3.024 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias.

## e) Títulos Mantidos até o Vencimento

Abaixo, composição da carteira de Títulos Mantidos até o Vencimento por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e por prazo de vencimento. O custo inclui mais/(menos) valia de R\$ (582) (R\$ (578) em 31/12/2023) referente ao ajuste ao valor justo de títulos reclassificados de Disponível para Venda para Mantidos até o Vencimento.

	30/09/2024									31/12/2023	
	Custo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo	Custo	Valor Justo
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>87.652</b>	<b>54,4%</b>	-	-	<b>16.126</b>	<b>14.040</b>	<b>34.176</b>	<b>23.310</b>	<b>86.584</b>	<b>107.781</b>	<b>107.982</b>
Letras do Tesouro Nacional	38.530	23,9%	-	-	-	12.726	25.804	-	38.197	57.297	58.026
Notas do Tesouro Nacional	12.202	7,6%	-	-	2.044	-	1.469	8.689	12.206	10.562	11.178
Títulos da Dívida Externa Brasileira	36.920	22,9%	-	-	14.082	1.314	6.903	14.621	36.181	39.922	38.778
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>7.190</b>	<b>4,5%</b>	-	<b>168</b>	<b>1.293</b>	<b>787</b>	<b>1.310</b>	<b>3.632</b>	<b>7.335</b>	<b>14.705</b>	<b>14.634</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>23.183</b>	<b>14,4%</b>	<b>576</b>	<b>1.128</b>	<b>256</b>	<b>5.018</b>	<b>10.393</b>	<b>5.812</b>	<b>22.404</b>	<b>20.498</b>	<b>20.440</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>42.981</b>	<b>26,7%</b>	<b>55</b>	<b>237</b>	<b>2.131</b>	<b>1.607</b>	<b>3.101</b>	<b>35.850</b>	<b>41.377</b>	<b>35.584</b>	<b>34.426</b>
Certificados de Recebíveis Imobiliários	2.259	1,4%	-	194	800	299	32	934	1.801	2.540	2.355
Debêntures	40.484	25,2%	-	-	1.227	1.308	3.069	34.880	39.338	32.720	31.743
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	7	-	-	-	-	-	-	7	7	70	74
Outros	231	0,1%	55	43	104	-	-	29	231	254	254
<b>Total</b>	<b>161.006</b>	<b>100,0%</b>	<b>631</b>	<b>1.533</b>	<b>19.806</b>	<b>21.452</b>	<b>48.980</b>	<b>68.604</b>	<b>157.700</b>	<b>178.568</b>	<b>177.482</b>
% por prazo de vencimento			0,4%	1,0%	12,3%	13,3%	30,4%	42,6%			
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>178.568</b>	<b>100,0%</b>	<b>21.820</b>	<b>2.521</b>	<b>16.553</b>	<b>16.296</b>	<b>47.230</b>	<b>74.148</b>	<b>177.482</b>		
% por prazo de vencimento			12,2%	1,4%	9,3%	9,1%	26,4%	41,6%			

De forma a refletir a atual estratégia de gerenciamento de riscos, no período findo em 30/09/2024, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO alterou a classificação de Debêntures no montante de R\$ 13.115, antes classificados como Títulos Disponíveis para Venda e alienou R\$ 3.634 de Títulos Públicos - Brasil e R\$ 2.189 de Títulos Públicos - América Latina classificados como Títulos Mantidos até o Vencimento com efeito de R\$ 51 e R\$ (47) em resultado, respectivamente.

## f) Instrumentos Financeiros Derivativos

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO negocia derivativos com diversas contrapartes para administrar suas exposições globais e para auxiliar seus clientes a administrar suas próprias exposições.

**Futuros** - Contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias ou instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender mercadorias (principalmente ouro, café e suco de laranja) em uma data futura, por um preço contratado, que são liquidados em dinheiro. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços.

**Termo** - Contratos a termo de juros são contratos para efetuar troca de pagamentos em uma data futura especificada, com base na flutuação em mercado da taxa de juros entre a data da negociação e a data da liquidação do contrato. Contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda de um país pela de outro, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada. Contratos a termo de instrumentos financeiros são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço contratado e são liquidados em dinheiro.

**Swaps** - Contratos de *swaps* de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes cada uma delas em moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal. Os contratos de *swaps* apresentados na tabela abaixo em Outros correspondem, principalmente, a contratos de *swaps* de índices de inflação.

**Opções** - Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um instrumento financeiro dentro de um prazo limitado inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias ou instrumentos financeiros, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.

**Derivativos de Crédito** - São instrumentos financeiros cujo valor deriva do risco de crédito associado à dívida emitida por um terceiro (entidade de referência) e permite que uma entidade (comprador da proteção) transfira esse risco a uma contraparte (vendedor da proteção). O vendedor da proteção é obrigado a realizar pagamentos com base no contrato quando a entidade de referência sofrer um evento de crédito, tal como falência, inadimplência ou reestruturação da dívida. O vendedor da proteção recebe um prêmio pela proteção, mas por outro lado recebe o risco de que o instrumento subjacente referenciado no contrato sofra um evento de crédito e tenha que fazer um pagamento ao comprador da proteção que pode chegar ao valor referencial do derivativo de crédito.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO compra e vende proteção de crédito, visando atender as necessidades de seus clientes e o gerenciamento do risco de suas carteiras.

CDS (*Credit Default Swap*) é um derivativo de crédito em que, na ocorrência de um evento de crédito da entidade de referência, o comprador da proteção tem direito a receber o valor equivalente à diferença entre o valor de face do contrato de CDS e o valor justo da obrigação na data da liquidação também conhecido como valor recuperado. O comprador da proteção não precisa deter o instrumento de dívida da entidade de referência para que receba os montantes devidos, quando um evento de crédito ocorre, conforme os termos do contrato de CDS.

TRS (*Total Return Swap*) é uma transação na qual uma parte troca o retorno total de um ativo ou de uma cesta de ativos por fluxos de caixa periódicos, comumente juros e uma garantia contra perda de capital. Em um contrato de TRS, as partes não transferem a propriedade dos ativos.

O valor total das margens dadas em garantia pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO era de R\$ 17.832 (R\$ 16.686 em 31/12/2023) e estava basicamente composto por títulos públicos.

Mais informações sobre os parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos, podem ser consultadas na Nota 21 - Gerenciamento de Riscos, Capital e Limites de Imobilização.

## I - Resumo Derivativos

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos) por tipo de instrumento, demonstrada pelo seu valor de custo e justo e por prazo de vencimento.

	30/09/2024										31/12/2023
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado / Patrimônio Líquido)	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Ativo</b>											
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	20.255	22.495	42.750	59,1%	1.371	918	5.258	2.752	6.272	26.179	38.608
Contratos de Opções	13.659	2.597	16.256	22,5%	5.912	4.248	1.630	966	2.155	1.345	8.261
Operações a Termo	4.953	(2)	4.951	6,8%	4.594	128	202	4	1	22	3.205
Derivativos de Crédito	(77)	433	356	0,5%	1	1	20	47	40	247	282
NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	6.859	436	7.295	10,1%	2.167	1.475	1.457	1.272	583	341	5.377
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	210	502	712	1,0%	450	9	5	2	5	241	650
<b>Total</b>	<b>45.859</b>	<b>26.461</b>	<b>72.320</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.495</b>	<b>6.779</b>	<b>8.572</b>	<b>5.043</b>	<b>9.056</b>	<b>28.375</b>	<b>56.383</b>
% por prazo de vencimento					20,0%	9,4%	11,9%	7,0%	12,5%	39,2%	
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>35.496</b>	<b>20.887</b>	<b>56.383</b>	<b>100,0%</b>	<b>10.828</b>	<b>5.402</b>	<b>2.903</b>	<b>5.606</b>	<b>9.500</b>	<b>22.144</b>	
% por prazo de vencimento					19,2%	9,6%	5,1%	9,9%	16,8%	39,4%	

	30/09/2024										31/12/2023
	Custo	Ajustes ao Valor Justo (no Resultado / Patrimônio Líquido)	Valor Justo	%	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Valor Justo
<b>Passivo</b>											
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(23.926)	(16.610)	(40.536)	58,2%	(1.395)	(1.052)	(4.056)	(3.037)	(7.204)	(23.792)	(35.872)
Contratos de Opções	(12.761)	(3.490)	(16.251)	23,3%	(2.655)	(7.140)	(989)	(1.189)	(1.582)	(2.696)	(9.902)
Operações a Termo	(4.593)	4	(4.589)	6,6%	(4.569)	-	-	-	-	(20)	(2.941)
Derivativos de Crédito	40	(281)	(241)	0,3%	-	(1)	-	(47)	(21)	(172)	(149)
NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	(7.786)	(153)	(7.939)	11,4%	(2.402)	(1.314)	(2.015)	(1.181)	(656)	(371)	(4.478)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	(22)	(124)	(146)	0,2%	-	(7)	(1)	(3)	(9)	(126)	(153)
<b>Total</b>	<b>(49.048)</b>	<b>(20.654)</b>	<b>(69.702)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(11.021)</b>	<b>(9.514)</b>	<b>(7.061)</b>	<b>(5.457)</b>	<b>(9.472)</b>	<b>(27.177)</b>	<b>(53.495)</b>
% por prazo de vencimento					15,8%	13,6%	10,1%	7,8%	13,6%	39,1%	
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>(34.309)</b>	<b>(19.186)</b>	<b>(53.495)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(8.174)</b>	<b>(2.135)</b>	<b>(3.616)</b>	<b>(7.805)</b>	<b>(7.553)</b>	<b>(24.212)</b>	
% por prazo de vencimento					15,3%	4,0%	6,8%	14,6%	14,0%	45,3%	

O resultado de instrumentos financeiros derivativos totaliza R\$ 7.771 (R\$ 453 de 01/01 a 30/09/2023).

## II - Derivativos por Indexador e Fator de Risco

	Conta de Compensação / Valor Referencial		Valor Patrimonial a Receber / (Recebido) (A Pagar) / Pago	Ajustes ao Valor Justo (Resultado / Patrimônio Líquido)	Valor Justo	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024	31/12/2023
<b>Contratos de Futuros</b>	<b>899.313</b>	<b>844.005</b>	-	-	-	-
<b>Compromissos de Compra</b>	<b>350.478</b>	<b>267.803</b>	-	-	-	-
Ações	16.920	6.721	-	-	-	-
Commodities	1.344	774	-	-	-	-
Juros	285.108	236.105	-	-	-	-
Moeda Estrangeira	47.106	24.203	-	-	-	-
<b>Compromissos de Venda</b>	<b>548.835</b>	<b>576.202</b>	-	-	-	-
Ações	18.258	6.580	-	-	-	-
Commodities	6.498	4.982	-	-	-	-
Juros	508.565	547.150	-	-	-	-
Moeda Estrangeira	15.514	17.490	-	-	-	-
<b>Contratos de Swaps</b>			<b>(3.671)</b>	<b>5.885</b>	<b>2.214</b>	<b>2.736</b>
<b>Posição Ativa</b>	<b>3.000.428</b>	<b>2.396.474</b>	<b>20.255</b>	<b>22.495</b>	<b>42.750</b>	<b>38.608</b>
Ações	1.406	369	178	(49)	129	13
Commodities	110	708	1	4	5	20
Juros	2.767.573	2.213.528	16.467	20.447	36.914	33.537
Moeda Estrangeira	231.339	181.869	3.609	2.093	5.702	5.038
<b>Posição Passiva</b>	<b>3.000.428</b>	<b>2.396.474</b>	<b>(23.926)</b>	<b>(16.610)</b>	<b>(40.536)</b>	<b>(35.872)</b>
Ações	6.512	3.416	(1.387)	894	(493)	(207)
Commodities	694	2.088	(7)	(4)	(11)	(33)
Juros	2.727.860	2.175.623	(17.939)	(15.366)	(33.305)	(30.524)
Moeda Estrangeira	265.362	215.347	(4.593)	(2.134)	(6.727)	(5.108)
<b>Contratos de Opções</b>	<b>2.978.235</b>	<b>1.667.345</b>	<b>898</b>	<b>(893)</b>	<b>5</b>	<b>(1.641)</b>
<b>De Compra - Posição Comprada</b>	<b>200.222</b>	<b>242.411</b>	<b>10.577</b>	<b>3.777</b>	<b>14.354</b>	<b>5.544</b>
Ações	59.100	42.934	9.212	3.150	12.362	4.596
Commodities	2.850	3.130	111	123	234	157
Juros	89.673	162.429	145	1.094	1.239	686
Moeda Estrangeira	48.599	33.918	1.109	(590)	519	105
<b>De Venda - Posição Comprada</b>	<b>1.290.637</b>	<b>588.977</b>	<b>3.082</b>	<b>(1.180)</b>	<b>1.902</b>	<b>2.717</b>
Ações	77.267	45.623	1.525	(581)	944	1.445
Commodities	2.180	1.409	64	(19)	45	60
Juros	1.165.683	521.735	380	(348)	32	380
Moeda Estrangeira	45.507	20.210	1.113	(232)	881	832
<b>De Compra - Posição Vendida</b>	<b>194.192</b>	<b>215.969</b>	<b>(8.770)</b>	<b>(5.700)</b>	<b>(14.470)</b>	<b>(6.056)</b>
Ações	56.317	41.220	(7.299)	(3.839)	(11.138)	(3.954)
Commodities	2.460	1.799	(95)	(107)	(202)	(81)
Juros	84.078	143.310	(117)	(2.134)	(2.251)	(1.807)
Moeda Estrangeira	51.337	29.640	(1.259)	380	(879)	(214)
<b>De Venda - Posição Vendida</b>	<b>1.293.184</b>	<b>619.988</b>	<b>(3.991)</b>	<b>2.210</b>	<b>(1.781)</b>	<b>(3.846)</b>
Ações	76.440	46.400	(2.353)	1.519	(834)	(2.123)
Commodities	2.439	2.947	(86)	27	(59)	(170)
Juros	1.165.846	545.657	(336)	316	(20)	(391)
Moeda Estrangeira	48.459	24.984	(1.216)	348	(868)	(1.162)
<b>Contratos a Termo</b>	<b>6.146</b>	<b>6.020</b>	<b>360</b>	<b>2</b>	<b>362</b>	<b>264</b>
<b>Compras a Receber</b>	<b>1.671</b>	<b>2.533</b>	<b>1.673</b>	<b>(4)</b>	<b>1.669</b>	<b>2.531</b>
Ações	66	38	66	(3)	63	36
Juros	1.605	2.495	1.604	(1)	1.603	2.495
Moeda Estrangeira	-	-	3	-	3	-
<b>Obrigações por Compra a Pagar</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>(1.621)</b>	<b>-</b>	<b>(1.621)</b>	<b>(2.511)</b>
Commodities	-	-	(14)	-	(14)	(16)
Juros	-	-	(1.604)	-	(1.604)	(1.604)
Moeda Estrangeira	3	-	(3)	-	(3)	(2.495)
<b>Vendas a Receber</b>	<b>1.503</b>	<b>2.867</b>	<b>3.280</b>	<b>2</b>	<b>3.282</b>	<b>674</b>
Ações	299	225	291	1	292	223
Commodities	17	16	17	-	17	19
Juros	-	1	2.969	-	2.969	432
Moeda Estrangeira	1.187	2.625	3	1	4	-
<b>Obrigações por Venda a Entregar</b>	<b>2.969</b>	<b>620</b>	<b>(2.972)</b>	<b>4</b>	<b>(2.968)</b>	<b>(430)</b>
Juros	2.967	431	(2.969)	4	(2.965)	(430)
Moeda Estrangeira	2	189	(3)	-	(3)	-
<b>Derivativos de Crédito</b>	<b>89.075</b>	<b>53.033</b>	<b>(37)</b>	<b>162</b>	<b>115</b>	<b>133</b>
<b>Posição Ativa</b>	<b>68.265</b>	<b>38.069</b>	<b>(77)</b>	<b>433</b>	<b>356</b>	<b>282</b>
Ações	5.122	4.255	70	91	161	144
Commodities	16	15	-	-	-	-
Juros	63.127	33.799	(147)	342	195	138
<b>Posição Passiva</b>	<b>20.810</b>	<b>14.964</b>	<b>40</b>	<b>(281)</b>	<b>(241)</b>	<b>(149)</b>
Ações	1.437	1.347	(13)	(32)	(45)	(30)
Commodities	6	1	-	-	-	-
Juros	19.367	13.616	53	(250)	(197)	(119)
Moeda Estrangeira	-	-	-	1	1	-
<b>NDF - Non Deliverable Forward</b>	<b>520.595</b>	<b>316.620</b>	<b>(927)</b>	<b>283</b>	<b>(644)</b>	<b>899</b>
<b>Posição Ativa</b>	<b>246.170</b>	<b>175.223</b>	<b>6.859</b>	<b>436</b>	<b>7.295</b>	<b>5.377</b>
Commodities	3.648	2.406	409	(4)	405	224
Moeda Estrangeira	242.522	172.817	6.450	440	6.890	5.153
<b>Posição Passiva</b>	<b>274.425</b>	<b>141.397</b>	<b>(7.786)</b>	<b>(153)</b>	<b>(7.939)</b>	<b>(4.478)</b>
Commodities	2.634	2.734	(191)	46	(145)	(146)
Moeda Estrangeira	271.791	138.663	(7.595)	(199)	(7.794)	(4.332)
<b>Outros Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>8.803</b>	<b>8.717</b>	<b>188</b>	<b>378</b>	<b>566</b>	<b>497</b>
<b>Posição Ativa</b>	<b>6.403</b>	<b>6.575</b>	<b>210</b>	<b>502</b>	<b>712</b>	<b>650</b>
Ações	782	855	(1)	19	18	17
Commodities	71	196	-	4	4	4
Juros	5.390	5.490	212	19	231	166
Moeda Estrangeira	160	34	(1)	460	459	463
<b>Posição Passiva</b>	<b>2.400</b>	<b>2.142</b>	<b>(22)</b>	<b>(124)</b>	<b>(146)</b>	<b>(153)</b>
Ações	1.831	1.385	(4)	(18)	(22)	(15)
Commodities	90	209	-	(4)	(4)	(4)
Juros	424	388	(19)	(29)	(48)	(22)
Moeda Estrangeira	55	160	1	(73)	(72)	(112)
		<b>Ativo</b>	<b>45.859</b>	<b>26.461</b>	<b>72.320</b>	<b>56.383</b>
		<b>Passivo</b>	<b>(49.048)</b>	<b>(20.654)</b>	<b>(69.702)</b>	<b>(53.495)</b>
		<b>Total</b>	<b>(3.189)</b>	<b>5.807</b>	<b>2.618</b>	<b>2.888</b>
<b>Os contratos de derivativos possuem os seguintes vencimentos em dias:</b>						
<b>Compensação / Valor Referencial</b>	<b>0 - 30</b>	<b>31 - 180</b>	<b>181 - 365</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Contratos de Futuros	196.062	381.867	108.892	212.492	899.313	844.005
Contratos de Swaps	155.716	895.544	307.112	1.642.056	3.000.428	2.396.474
Contratos de Opções	1.414.903	937.213	551.242	74.877	2.978.235	1.667.345
Operações a Termo	4.594	873	658	21	6.146	6.020
Derivativos de Crédito	707	20.401	19.993	47.974	89.075	53.033
NDF - Non Deliverable Forward	169.388	197.244	82.943	71.020	520.595	316.620
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	30	620	776	7.377	8.803	8.717

### III - Derivativos por Valor Referencial

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

	30/09/2024						
	Contratos de Futuros	Contratos de Swaps	Contratos de Opções	Operações a Termo	Derivativos de Crédito	NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	Outros Instrumentos Financeiros Derivativos
<b>Bolsa</b>	<b>899.310</b>	<b>1.213.231</b>	<b>2.826.437</b>	<b>1.552</b>	<b>41.212</b>	<b>163.706</b>	-
<b>Balcão</b>	<b>3</b>	<b>1.787.197</b>	<b>151.798</b>	<b>4.594</b>	<b>47.863</b>	<b>356.889</b>	<b>8.803</b>
Instituições Financeiras	-	1.545.424	88.608	4.577	47.863	133.402	4.828
Empresas	3	217.776	60.195	17	-	218.584	3.975
Pessoas Físicas	-	23.997	2.995	-	-	4.903	-
<b>Total</b>	<b>899.313</b>	<b>3.000.428</b>	<b>2.978.235</b>	<b>6.146</b>	<b>89.075</b>	<b>520.595</b>	<b>8.803</b>
<b>Total 31/12/2023</b>	<b>844.005</b>	<b>2.396.474</b>	<b>1.667.345</b>	<b>6.020</b>	<b>53.033</b>	<b>316.620</b>	<b>8.717</b>

### IV - Derivativos de Crédito

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

	30/09/2024			31/12/2023		
	Valor Nominal da Proteção Vendida	Valor Nominal da Proteção Comprada com Valor Subjacente Idêntico	Posição Líquida	Valor Nominal da Proteção Vendida	Valor Nominal da Proteção Comprada com Valor Subjacente Idêntico	Posição Líquida
CDS	(30.475)	22.242	(8.233)	(20.268)	14.027	(6.241)
TRS	(36.358)	-	(36.358)	(18.738)	-	(18.738)
<b>Total</b>	<b>(66.833)</b>	<b>22.242</b>	<b>(44.591)</b>	<b>(39.006)</b>	<b>14.027</b>	<b>(24.979)</b>

O efeito no Patrimônio de Referência do risco recebido (Nota 21c) foi de R\$ 46 (R\$ 171 em 31/12/2023).

Durante os períodos não houve ocorrência de evento de crédito relativo a fatos geradores previstos nos contratos.

## V - Hedge Contábil

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

Estratégias	30/09/2024					
	Objetos de Hedge				Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido <sup>(1)</sup>	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	-	100.436	864	870	99.572	864
Hedge de Compromissadas Ativas	62.412	-	(979)	(1.038)	61.308	(979)
Hedge de Ativos Denominados em UF	14.613	-	(8)	(8)	14.621	(8)
Hedge de Captações	-	30.314	(44)	(117)	30.270	(44)
Hedge de Operações de Crédito	13.588	-	175	193	13.413	174
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	-	1.350	(63)	38	1.288	(62)
Hedge de Captações	-	1.123	(10)	(10)	1.113	(10)
<b>Total</b>	<b>90.613</b>	<b>133.223</b>	<b>(65)</b>	<b>(72)</b>	<b>221.585</b>	<b>(65)</b>

Estratégias	31/12/2023					
	Objetos de Hedge				Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil		Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido <sup>(1)</sup>	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros</b>						
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	-	119.464	(1.086)	(1.071)	120.550	(1.086)
Hedge de Operações Ativas	7.395	-	(4)	(4)	7.394	(4)
Hedge de Compromissadas Ativas	41.761	-	1.132	830	42.570	1.132
Hedge de Ativos Denominados em UF	10.664	-	21	21	10.704	21
Hedge de Captações	-	5.993	(95)	(162)	5.899	(95)
Hedge de Operações de Crédito	18.449	-	185	211	18.265	184
<b>Risco Cambial</b>						
Hedge de Transação Prevista Altamente Provável	-	1.287	35	123	1.323	35
Hedge de Captações	-	2.300	(12)	(12)	2.288	(12)
<b>Total</b>	<b>78.269</b>	<b>129.044</b>	<b>176</b>	<b>(64)</b>	<b>208.993</b>	<b>175</b>

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

30/09/2024							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido <sup>(2)</sup>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado de Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros <sup>(3)</sup></b>							
Futuros	160.880	39	52	(115)	(115)	-	(234)
<i>Forward</i>	8.188	-	7	(5)	(5)	-	-
<i>Swaps</i>	50.116	263	60	127	127	-	(53)
<b>Risco Cambial <sup>(4)</sup></b>							
Futuros	1.280	-	3	(62)	(62)	-	(2)
<i>Forward</i>	1.121	-	22	(10)	(10)	-	-
<b>Total</b>	<b>221.585</b>	<b>302</b>	<b>144</b>	<b>(65)</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>(289)</b>

31/12/2023							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido <sup>(2)</sup>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado de Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco de Taxa de Juros <sup>(3)</sup></b>							
Futuros	170.514	53	43	42	42	-	(168)
<i>Forward</i>	10.582	44	-	21	21	-	4
<i>Swaps</i>	24.286	179	101	89	90	(1)	(1)
<b>Risco Cambial <sup>(4)</sup></b>							
Futuros	1.278	-	7	36	36	-	(9)
<i>Forward</i>	2.333	-	276	(13)	(13)	-	-
<b>Total</b>	<b>208.993</b>	<b>276</b>	<b>427</b>	<b>175</b>	<b>176</b>	<b>(1)</b>	<b>(174)</b>

1) Registrado na rubrica Instrumentos Financeiros Derivativos.

2) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

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

4) Futuro DDI negociado na B3.

Os ganhos ou (perdas) relativos ao *Hedge* Contábil de Fluxo de Caixa, que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO espera reconhecer no resultado nos próximos 12 meses, totalizam R\$ (79) (R\$ (318) em 31/12/2023).

**II) Risco de Mercado** - As estratégias de *hedge* de risco de mercado do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO consiste em *hedges* de exposição à variação no risco de mercado, em recebimentos de juros e as exposições de taxa de câmbio futuro referente, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros e risco da taxa de câmbio relativos a ativos e passivos reconhecidos.

Estratégias	30/09/2024						
	Objetos de <i>Hedge</i>				Instrumentos de <i>Hedge</i>		
	Valor Contábil		Valor Justo		Variação no valor reconhecido no Resultado <sup>(1)</sup>	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>							
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito	26.453	-	26.816	-	363	26.479	(368)
<i>Hedge</i> de Captações	-	17.900	-	18.054	(154)	17.900	156
<i>Hedge</i> de Títulos Disponíveis para Venda	62.396	-	61.429	-	(967)	61.714	964
<i>Hedge</i> de Outros Ativos Financeiros	34.310	-	34.251	-	(59)	33.070	168
<b>Risco Cambial</b>							
<i>Hedge</i> de Compromissos Firmes	-	123	-	141	(18)	114	18
<b>Total</b>	<b>123.159</b>	<b>18.023</b>	<b>122.496</b>	<b>18.195</b>	<b>(835)</b>	<b>139.277</b>	<b>938</b>

Estratégias	31/12/2023						
	Objetos de <i>Hedge</i>				Instrumentos de <i>Hedge</i>		
	Valor Contábil		Valor Justo		Variação no valor reconhecido no Resultado <sup>(1)</sup>	Valor Nominal	Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
<b>Risco de Taxa de Juros</b>							
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito	12.592	-	12.597	-	5	12.589	(5)
<i>Hedge</i> de Captações	-	16.304	-	16.185	119	16.304	(120)
<i>Hedge</i> de Títulos Disponíveis para Venda	41.291	-	41.058	-	(233)	38.383	243
<i>Hedge</i> de Outros Ativos Financeiros	27.316	-	27.517	-	201	26.349	(201)
<b>Risco Cambial</b>							
<i>Hedge</i> de Compromissos Firmes	-	265	-	269	(4)	245	4
<b>Total</b>	<b>81.199</b>	<b>16.569</b>	<b>81.172</b>	<b>16.454</b>	<b>88</b>	<b>93.870</b>	<b>(79)</b>

1) Registrado na rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros.

O montante de R\$ 904 (R\$ 253 em 31/12/2023) foi registrado no resultado, relativo a operações que deixaram de ser qualificadas como *hedge*.

Instrumentos de <i>Hedge</i>	30/09/2024				
	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
<b>Risco de Taxa de Juros</b>					
<i>Swaps</i>	103.481	1.425	991	(730)	103
Outros Derivativos	5.239	-	5.452	1.454	-
Futuros	30.443	51	-	196	-
<b>Risco Cambial</b>					
Futuros	114	-	-	18	-
<b>Total</b>	<b>139.277</b>	<b>1.476</b>	<b>6.443</b>	<b>938</b>	<b>103</b>

Instrumentos de <i>Hedge</i>	31/12/2023				
	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
<b>Risco de Taxa de Juros</b>					
<i>Swaps</i>	70.416	1.402	781	(878)	7
Outros Derivativos	1.784	-	1.985	1.215	-
Futuros	21.425	63	5	(420)	2
<b>Risco Cambial</b>					
Futuros	245	1	-	4	-
<b>Total</b>	<b>93.870</b>	<b>1.466</b>	<b>2.771</b>	<b>(79)</b>	<b>9</b>

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

Para proteger a variação no risco de mercado no recebimento e pagamento de juros e as exposições de taxa de câmbio futuro, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza contratos de *swaps* de taxa de juros e futuros de moeda. Os objetos de *hedge* são relativos a ativos e passivos prefixados denominados em unidade de fomento, taxa fixa e denominadas em euros e dólares americanos, emitidos por controladas no Chile, Inglaterra e Colômbia, respectivamente.

O período em que se espera que os recebimentos (pagamentos) dos fluxos de juros ocorrerão e afetarão a demonstração de resultado será mensal.

**III) Investimento Líquido em Operação no Exterior** - As estratégias de *hedge* de investimento líquido no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO consistem em reduzir a exposição à variação cambial decorrente de investimentos no exterior em moeda estrangeira diferente da moeda funcional da matriz.

<b>30/09/2024</b>						
<b>Estratégias</b>	<b>Objetos de Hedge</b>				<b>Instrumentos de Hedge</b>	
	<b>Valor Contábil</b>		<b>Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido <sup>(1)</sup></b>	<b>Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira</b>	<b>Valor Nominal</b>	<b>Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge</b>
	<b>Ativos</b>	<b>Passivos</b>				
<b>Risco Cambial</b>						
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior	15.231	-	(13.853)	(13.853)	16.095	(13.924)
<b>Total</b>	<b>15.231</b>	<b>-</b>	<b>(13.853)</b>	<b>(13.853)</b>	<b>16.095</b>	<b>(13.924)</b>

<b>31/12/2023</b>						
<b>Estratégias</b>	<b>Objetos de Hedge</b>				<b>Instrumentos de Hedge</b>	
	<b>Valor Contábil</b>		<b>Variação no valor reconhecido no Patrimônio Líquido <sup>(1)</sup></b>	<b>Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira</b>	<b>Valor Nominal</b>	<b>Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do Hedge</b>
	<b>Ativos</b>	<b>Passivos</b>				
<b>Risco Cambial</b>						
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior	18.849	-	(11.919)	(11.919)	19.208	(12.189)
<b>Total</b>	<b>18.849</b>	<b>-</b>	<b>(11.919)</b>	<b>(11.919)</b>	<b>19.208</b>	<b>(12.189)</b>

1) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

O saldo remanescente na reserva de conversão de moeda estrangeira, para o qual o *hedge* contábil não é mais aplicado, é de R\$ (1.349) (R\$ (23) em 31/12/2023), sem efeito no resultado em função da manutenção dos investimentos no exterior.

30/09/2024							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido <sup>(2)</sup>	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial <sup>(3)</sup></b>							
Futuro	5.229	14	-	(5.532)	(5.490)	(42)	-
Futuro / NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	7.058	101	238	(2.942)	(2.895)	(47)	(1)
Futuro / Ativos Financeiros	3.808	6.180	516	(5.450)	(5.468)	18	-
<b>Total</b>	<b>16.095</b>	<b>6.295</b>	<b>754</b>	<b>(13.924)</b>	<b>(13.853)</b>	<b>(71)</b>	<b>(1)</b>

31/12/2023							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil <sup>(1)</sup>		Variação no valor utilizado para calcular a inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no valor reconhecida no Patrimônio Líquido <sup>(2)</sup>	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
<b>Risco Cambial <sup>(3)</sup></b>							
Futuro	2.109	10	-	(5.596)	(5.553)	(43)	136
Futuro / NDF - <i>Non Deliverable Forward</i>	12.539	120	57	(3.796)	(3.560)	(236)	(104)
Futuro / Ativos Financeiros	4.560	5.525	350	(2.797)	(2.806)	9	-
<b>Total</b>	<b>19.208</b>	<b>5.655</b>	<b>407</b>	<b>(12.189)</b>	<b>(11.919)</b>	<b>(270)</b>	<b>32</b>

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

2) Registrado na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

3) Futuro negociado na B3 e Ativos Financeiros ou Contratos NDF contratados por nossas controladas no exterior.

O período em que se espera que os recebimentos (pagamentos) dos fluxos de juros ocorrerão e afetarão a demonstração de resultado será pela baixa total ou parcial dos investimentos.

IV) A seguir, apresentamos quadro com o prazo de vencimento das estratégias de *Hedge* Fluxo de Caixa, *Hedge* Risco de Mercado e *Hedge* de Investimento em Operação Líquidas no Exterior:

	30/09/2024							
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	Total
<i>Hedge</i> de Depósitos e Operações Compromissadas	63.803	22.951	9.490	1.561	1.279	488	-	99.572
<i>Hedge</i> de Transação Prevista Altamente Provável	1.288	-	-	-	-	-	-	1.288
<i>Hedge</i> de Ativos Denominados em UF	8.258	6.363	-	-	-	-	-	14.621
<i>Hedge</i> de Captações (Fluxo de Caixa)	29.401	642	-	-	923	417	-	31.383
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa)	7.956	3.835	385	1.186	51	-	-	13.413
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	12.570	6.210	2.196	1.667	2.593	982	261	26.479
<i>Hedge</i> de Captações (Risco de Mercado)	6.228	2.571	704	1.262	1.278	5.452	405	17.900
<i>Hedge</i> de Títulos Disponíveis para Venda	14.230	8.388	5.006	6.414	4.175	14.533	8.968	61.714
<i>Hedge</i> de Compromissadas Ativas	22.149	15.571	17.317	4.450	1.821	-	-	61.308
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior <sup>(1)</sup>	16.095	-	-	-	-	-	-	16.095
<i>Hedge</i> de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	702	7.184	1.685	9.776	3.772	6.744	3.207	33.070
<i>Hedge</i> de Compromissos Firmes (Risco de Mercado)	114	-	-	-	-	-	-	114
<b>Total</b>	<b>182.794</b>	<b>73.715</b>	<b>36.783</b>	<b>26.316</b>	<b>15.892</b>	<b>28.616</b>	<b>12.841</b>	<b>376.957</b>

	31/12/2023							
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	Total
<i>Hedge</i> de Depósitos e Operações Compromissadas	78.786	17.167	12.556	8.672	1.562	1.807	-	120.550
<i>Hedge</i> de Transação Prevista Altamente Provável	1.323	-	-	-	-	-	-	1.323
<i>Hedge</i> de Operações Ativas	7.394	-	-	-	-	-	-	7.394
<i>Hedge</i> de Ativos Denominados em UF	10.704	-	-	-	-	-	-	10.704
<i>Hedge</i> de Captações (Fluxo de Caixa)	2.288	2.008	-	678	2.833	380	-	8.187
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito (Fluxo de Caixa)	10.353	5.376	1.280	-	1.256	-	-	18.265
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito (Risco de Mercado)	2.230	2.173	3.114	1.577	2.523	972	-	12.589
<i>Hedge</i> de Captações (Risco de Mercado)	6.133	2.575	1.048	532	734	4.979	303	16.304
<i>Hedge</i> de Títulos Disponíveis para Venda	8.892	7.244	3.452	2.945	5.185	7.424	3.241	38.383
<i>Hedge</i> de Compromissadas Ativas	-	20.813	10.624	11.133	-	-	-	42.570
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior <sup>(1)</sup>	19.208	-	-	-	-	-	-	19.208
<i>Hedge</i> de Outros Ativos Financeiros (Risco de Mercado)	199	321	6.609	1.351	6.999	7.749	3.121	26.349
<i>Hedge</i> de Compromissos Firmes (Risco de Mercado)	245	-	-	-	-	-	-	245
<b>Total</b>	<b>147.755</b>	<b>57.677</b>	<b>38.683</b>	<b>26.888</b>	<b>21.092</b>	<b>23.311</b>	<b>6.665</b>	<b>322.071</b>

1) Classificados como corrente pois os instrumentos são renovados frequentemente.

## g) Análise de Sensibilidade (Carteira de Negociação e Carteira Bancária)

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realizou análise de sensibilidade por fatores de risco de mercado considerados relevantes. As maiores perdas resultantes, por fator de risco, em cada um dos cenários, foram apresentadas com impacto no resultado, líquidas de efeitos fiscais, fornecendo uma visão da exposição do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO em cenários excepcionais.

As análises de sensibilidade das Carteiras de Negociação e Bancária aqui apresentadas são uma avaliação estática da exposição da carteira e, portanto, não consideram a capacidade dinâmica de reação da gestão (tesouraria e áreas de controle) que aciona medidas mitigadoras do risco, sempre que uma situação de perda ou risco elevado é identificada, minimizando a possibilidade de perdas significativas. Adicionalmente, o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Carteira de Negociação		Exposições	30/09/2024		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:		Cenários <sup>(1)</sup>		
			I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais		(0,2)	(51,8)	(122,0)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras		(0,4)	(137,1)	(261,2)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio		(0,2)	(234,5)	(584,1)
Índices de Preços	Taxas de cupons de inflação		(0,1)	(11,7)	(21,7)
TR	Taxas de cupom de TR		-	-	-
Ações	Preços de ações		1,6	327,5	544,2
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores		(7,4)	(183,1)	(295,6)
<b>Total</b>			<b>(6,7)</b>	<b>(290,7)</b>	<b>(740,4)</b>

1) Valores líquidos dos efeitos fiscais.

Carteira de Negociação e Bancária		Exposições	30/09/2024		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:		Cenários <sup>(1)</sup>		
			I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais		(12,0)	(3.501,8)	(6.749,7)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras		(1,8)	(352,7)	(673,1)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio		(0,6)	(315,0)	(726,5)
Índices de Preços	Taxas de cupons de inflação		(0,9)	(104,0)	(244,4)
TR	Taxas de cupom de TR		(1,2)	(307,2)	(588,9)
Ações	Preços de ações		4,9	242,5	373,2
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores		(8,0)	(197,9)	(325,2)
<b>Total</b>			<b>(19,6)</b>	<b>(4.536,1)</b>	<b>(8.934,6)</b>

1) Valores líquidos dos efeitos fiscais.

Para mensurar estas sensibilidades, são utilizados os seguintes cenários:

**Cenário I:** Acréscimo de 1 ponto-base nas taxas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação e índice de taxas de juros, e 1 ponto percentual nos preços de moedas e ações.

**Cenário II:** Aplicação de choques de 25 por cento nas taxas das curvas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação, índices de taxas de juros e nos preços de moedas e ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes por fator de risco.

**Cenário III:** Aplicação de choques de 50 por cento nas taxas das curvas de juros prefixado, cupom de moedas, inflação e índices de taxas de juros e nos preços de moedas e ações, tanto de crescimento quanto de queda, sendo consideradas as maiores perdas resultantes por fator de risco.

Os derivativos contratados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão demonstrados no item Instrumentos Financeiros Derivativos, constante nesta nota.

## Nota 6 - Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos

A política contábil sobre operações de crédito, arrendamento mercantil financeiro e outros créditos está apresentada na Nota 2b VII.

### a) Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito

#### I - Por Tipo de Operação e Níveis de Risco

Níveis de Risco	30/09/2024										31/12/2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
<b>Operações de Crédito</b>	<b>473.066</b>	<b>132.616</b>	<b>91.550</b>	<b>30.182</b>	<b>7.916</b>	<b>4.726</b>	<b>5.148</b>	<b>4.724</b>	<b>17.349</b>	<b>767.277</b>	<b>713.222</b>
Empréstimos e Títulos Descontados	193.334	108.940	71.117	23.264	5.730	3.500	4.300	4.090	15.645	429.920	404.645
Financiamentos	94.385	9.492	16.874	4.534	1.177	701	353	275	1.081	128.872	115.256
Financiamentos Rurais	17.985	3.703	435	32	35	8	26	-	5	22.229	20.311
Financiamentos Imobiliários	167.362	10.481	3.124	2.352	974	517	469	359	618	186.256	173.010
<b>Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro</b>	<b>2.647</b>	<b>3.570</b>	<b>871</b>	<b>434</b>	<b>113</b>	<b>80</b>	<b>36</b>	<b>39</b>	<b>108</b>	<b>7.898</b>	<b>7.677</b>
<b>Operações com Cartões de Crédito</b>	<b>3.640</b>	<b>115.692</b>	<b>16.725</b>	<b>1.879</b>	<b>944</b>	<b>1.076</b>	<b>1.063</b>	<b>1.732</b>	<b>5.815</b>	<b>148.566</b>	<b>149.442</b>
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio <sup>(1)</sup>	12.361	493	235	27	18	11	2	1	1	13.149	9.986
Outros Créditos Diversos <sup>(2)</sup>	22.852	1.064	490	20	86	3	129	84	190	24.918	27.035
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito</b>	<b>514.566</b>	<b>253.435</b>	<b>109.871</b>	<b>32.542</b>	<b>9.077</b>	<b>5.896</b>	<b>6.378</b>	<b>6.580</b>	<b>23.463</b>	<b>961.808</b>	<b>907.362</b>
<b>Garantias Financeiras Prestadas <sup>(3)</sup></b>										<b>115.904</b>	<b>102.622</b>
<b>Total com Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>514.566</b>	<b>253.435</b>	<b>109.871</b>	<b>32.542</b>	<b>9.077</b>	<b>5.896</b>	<b>6.378</b>	<b>6.580</b>	<b>23.463</b>	<b>1.077.712</b>	<b>1.009.984</b>
<b>Total Operações com Característica de Concessão de Crédito em 31/12/2023</b>	<b>449.660</b>	<b>277.711</b>	<b>87.346</b>	<b>36.354</b>	<b>9.740</b>	<b>6.846</b>	<b>6.822</b>	<b>9.491</b>	<b>23.392</b>	<b>907.362</b>	

1) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos, reclassificados de Obrigações - Carteira de Câmbio / Outros Créditos (Nota 2a).

2) Compostos por Títulos e Créditos a Receber, Devedores por Compra de Valores e Bens e Avais e Fianças Honrados.

3) Contabilizados em Contas de Compensação.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por Operações de Crédito R\$ 71.735 (R\$ 70.035 em 31/12/2023), Outros Créditos - Operações com Característica de Concessão de Crédito R\$ 88.188 (R\$ 86.410 em 31/12/2023) e Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro R\$ 34 (R\$ 52 em 31/12/2023), sendo o valor justo dessas operações o total de R\$ 159.957 (R\$ 156.497 em 31/12/2023).

## II - Por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	30/09/2024										31/12/2023	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total	Total
<b>Operações em Curso Anormal<sup>(1)</sup></b>												
<b>Parcelas Vincendas</b>	-	-	<b>3.351</b>	<b>3.605</b>	<b>2.114</b>	<b>1.586</b>	<b>2.025</b>	<b>1.895</b>	<b>8.485</b>	<b>23.061</b>		<b>23.186</b>
01 a 30	-	-	137	146	89	68	99	106	473	1.118		1.139
31 a 60	-	-	108	128	77	58	81	75	396	923		973
61 a 90	-	-	102	116	71	59	74	69	368	859		855
91 a 180	-	-	282	390	201	149	221	198	1.050	2.491		2.464
181 a 365	-	-	456	528	337	263	364	329	1.684	3.961		4.011
Acima de 365 dias	-	-	2.266	2.297	1.339	989	1.186	1.118	4.514	13.709		13.744
<b>Parcelas Vencidas</b>	-	-	<b>836</b>	<b>1.020</b>	<b>1.059</b>	<b>1.267</b>	<b>1.678</b>	<b>2.839</b>	<b>10.902</b>	<b>19.601</b>		<b>21.149</b>
01 a 14	-	-	10	49	35	22	48	31	182	377		375
15 a 30	-	-	794	191	113	101	112	66	280	1.657		1.732
31 a 60	-	-	32	744	181	305	230	237	561	2.290		2.388
61 a 90	-	-	-	25	699	97	391	259	576	2.047		2.361
91 a 180	-	-	-	11	31	700	846	2.195	2.011	5.794		6.128
181 a 365	-	-	-	-	-	42	51	51	7.202	7.346		8.018
Acima de 365 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	90	90		147
<b>Subtotal (a)</b>	-	-	<b>4.187</b>	<b>4.625</b>	<b>3.173</b>	<b>2.853</b>	<b>3.703</b>	<b>4.734</b>	<b>19.387</b>	<b>42.662</b>		<b>44.335</b>
<b>Subtotal 31/12/2023</b>	-	-	<b>4.159</b>	<b>4.844</b>	<b>3.526</b>	<b>3.522</b>	<b>4.017</b>	<b>4.864</b>	<b>19.403</b>	<b>44.335</b>		
<b>Operações em Curso Normal</b>												
<b>Parcelas Vincendas</b>	<b>513.922</b>	<b>251.629</b>	<b>105.264</b>	<b>27.654</b>	<b>5.830</b>	<b>2.820</b>	<b>2.605</b>	<b>1.799</b>	<b>4.025</b>	<b>915.548</b>		<b>858.895</b>
01 a 30	48.411	63.517	18.510	3.763	620	305	410	175	585	136.296		125.417
31 a 60	28.093	25.655	6.752	2.300	293	141	104	69	285	63.692		65.132
61 a 90	24.678	18.251	7.022	1.548	293	147	81	58	221	52.299		47.562
91 a 180	53.978	34.336	14.782	3.414	768	227	211	161	428	108.305		106.568
181 a 365	75.938	35.020	17.316	4.922	817	308	316	257	604	135.498		123.786
Acima de 365 dias	282.824	74.850	40.882	11.707	3.039	1.692	1.483	1.079	1.902	419.458		390.430
<b>Parcelas Vencidas até 14 dias</b>	<b>644</b>	<b>1.806</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>74</b>	<b>223</b>	<b>70</b>	<b>47</b>	<b>51</b>	<b>3.598</b>		<b>4.132</b>
<b>Subtotal (b)</b>	<b>514.566</b>	<b>253.435</b>	<b>105.684</b>	<b>27.917</b>	<b>5.904</b>	<b>3.043</b>	<b>2.675</b>	<b>1.846</b>	<b>4.076</b>	<b>919.146</b>		<b>863.027</b>
<b>Subtotal 31/12/2023</b>	<b>449.660</b>	<b>277.711</b>	<b>83.187</b>	<b>31.510</b>	<b>6.214</b>	<b>3.324</b>	<b>2.805</b>	<b>4.627</b>	<b>3.989</b>	<b>863.027</b>		
<b>30/09/2024</b>												
<b>Total da Carteira (a+b)</b>	<b>514.566</b>	<b>253.435</b>	<b>109.871</b>	<b>32.542</b>	<b>9.077</b>	<b>5.896</b>	<b>6.378</b>	<b>6.580</b>	<b>23.463</b>	<b>961.808</b>		<b>907.362</b>
<b>Provisão<sup>(2)</sup></b>	<b>(1.608)</b>	<b>(2.118)</b>	<b>(2.984)</b>	<b>(3.251)</b>	<b>(2.722)</b>	<b>(2.947)</b>	<b>(4.464)</b>	<b>(6.557)</b>	<b>(23.463)</b>	<b>(51.131)</b>		<b>(55.380)</b>
<b>Provisão Circulante</b>										<b>(25.110)</b>		<b>(26.830)</b>
<b>Provisão Não Circulante</b>										<b>(26.021)</b>		<b>(28.550)</b>
<b>31/12/2023</b>												
<b>Total da Carteira</b>	<b>449.660</b>	<b>277.711</b>	<b>87.346</b>	<b>36.354</b>	<b>9.740</b>	<b>6.846</b>	<b>6.822</b>	<b>9.491</b>	<b>23.392</b>	<b>907.362</b>		
<b>Provisão<sup>(2)</sup></b>	<b>(2.161)</b>	<b>(2.423)</b>	<b>(3.036)</b>	<b>(3.351)</b>	<b>(2.429)</b>	<b>(3.422)</b>	<b>(4.775)</b>	<b>(9.454)</b>	<b>(23.392)</b>	<b>(55.380)</b>		

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

2) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos e de Garantias Financeiras Prestadas.

Em Operações em Curso Anormal, o saldo das operações não atualizadas (*Non Accrual*) representa o montante de R\$ 30.268 (R\$ 31.434 em 31/12/2023).

A tabela a seguir apresenta as faixas de Vencimento e Níveis de Risco da carteira de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING:

	30/09/2024										31/12/2023	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total	Total
<b>Operações em Curso Anormal<sup>(1)</sup></b>												
<b>Parcelas Vincendas</b>	-	-	712	798	664	382	203	170	1.764	4.693		5.684
01 a 30	-	-	42	52	35	21	12	9	104	275		310
31 a 60	-	-	40	44	30	18	11	8	89	240		291
61 a 90	-	-	38	43	29	17	10	8	81	226		262
91 a 180	-	-	106	119	84	49	27	22	230	637		731
181 a 365	-	-	174	191	141	80	45	36	366	1.033		1.211
Acima de 365 dias	-	-	312	349	345	197	98	87	894	2.282		2.879
<b>Parcelas Vincidas</b>	-	-	239	277	318	452	509	964	3.797	6.556		7.530
01 a 14	-	-	2	24	17	9	4	4	45	105		124
15 a 30	-	-	233	34	19	18	16	8	60	388		428
31 a 60	-	-	4	215	45	145	51	18	124	602		719
61 a 90	-	-	-	3	233	38	180	47	137	638		813
91 a 180	-	-	-	1	4	242	258	887	518	1.910		2.149
181 a 365	-	-	-	-	-	-	-	-	2.910	2.910		3.268
Acima de 365 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3		29
<b>Subtotal (a)</b>	-	-	951	1.075	982	834	712	1.134	5.561	11.249		13.214
<b>Subtotal 31/12/2023</b>	-	-	1.073	1.474	958	1.094	859	1.156	6.600	13.214		
<b>Operações em Curso Normal</b>												
<b>Parcelas Vincendas</b>	38.830	81.133	22.218	2.902	443	436	366	290	864	147.482		142.534
01 a 30	3.558	32.512	4.751	230	60	78	68	42	153	41.452		39.841
31 a 60	2.066	13.235	2.237	169	33	42	35	23	71	17.911		18.265
61 a 90	1.964	9.268	1.740	150	27	34	28	19	55	13.285		12.866
91 a 180	5.107	14.893	3.412	399	60	73	58	43	113	24.158		23.321
181 a 365	8.196	8.407	3.314	586	75	73	59	50	125	20.885		20.147
Acima de 365 dias	17.939	2.818	6.764	1.368	188	136	118	113	347	29.791		28.094
<b>Parcelas Vincidas até 14 dias</b>	185	843	135	22	7	7	10	4	13	1.226		749
<b>Subtotal (b)</b>	39.015	81.976	22.353	2.924	450	443	376	294	877	148.708		143.283
<b>Subtotal 31/12/2023</b>	36.755	89.695	10.943	2.964	610	619	453	327	917	143.283		
<b>30/09/2024</b>												
<b>Total da Carteira (a+b)</b>	39.015	81.976	23.304	3.999	1.432	1.277	1.088	1.428	6.438	159.957		156.497
<b>Provisão<sup>(2)</sup></b>	(196)	(819)	(2.091)	(405)	(434)	(663)	(772)	(1.431)	(6.438)	(13.249)		(13.679)
<b>Provisão Circulante</b>										(9.605)		(10.451)
<b>Provisão Não Circulante</b>										(3.644)		(3.228)
<b>31/12/2023</b>												
<b>Total da Carteira</b>	36.755	89.695	12.016	4.438	1.568	1.713	1.312	1.483	7.517	156.497		
<b>Provisão<sup>(2)</sup></b>	(183)	(897)	(865)	(445)	(474)	(881)	(930)	(1.487)	(7.517)	(13.679)		

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

2) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

Em Operações em Curso Anormal, o saldo das operações não atualizadas (*Non Accrua*) representa o montante de R\$ 8.232 (R\$ 9.712 em 31/12/2023).

### III - Por Setores de Atividade

	30/09/2024	%	31/12/2023	%
<b>Setor Público</b>	<b>4.086</b>	<b>0,4%</b>	<b>4.159</b>	<b>0,5%</b>
Petroquímica e Química	20	-	209	-
Governo Estadual/Municipal	2.854	0,3%	2.397	0,3%
Diversos	1.212	0,1%	1.553	0,2%
<b>Setor Privado</b>	<b>957.722</b>	<b>99,6%</b>	<b>903.203</b>	<b>99,5%</b>
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>433.667</b>	<b>45,1%</b>	<b>401.208</b>	<b>44,2%</b>
Açúcar e Álcool	3.688	0,3%	4.261	0,4%
Agro e Fertilizantes	23.703	2,5%	22.978	2,5%
Alimentos e Bebidas	24.256	2,5%	19.940	2,2%
Bancos e Outras Instituições Financeiras	16.074	1,7%	14.081	1,6%
Bens de Capital	9.288	1,0%	8.222	0,9%
Celulose e Papel	5.008	0,5%	4.215	0,5%
Editorial e Gráfico	2.677	0,3%	2.387	0,3%
Eletroeletrônicos e TI	9.966	1,0%	8.317	0,9%
Embalagens	5.125	0,5%	4.520	0,5%
Energia e Saneamento	7.294	0,8%	7.537	0,8%
Ensino	3.485	0,4%	3.557	0,4%
Farmacêuticos & Cosméticos	12.431	1,3%	11.478	1,3%
Imobiliário	42.496	4,4%	39.049	4,3%
Lazer e Turismo	8.755	0,9%	7.986	0,9%
Madeira e Móveis	6.556	0,7%	6.796	0,7%
Materiais de Construção	7.532	0,8%	7.406	0,8%
Metalurgia e Siderurgia	12.156	1,3%	12.758	1,4%
Mídia	716	0,1%	875	0,1%
Mineração	4.829	0,5%	4.830	0,6%
Obras de Infra-Estrutura	9.380	0,9%	8.943	0,9%
Petróleo e Gás <sup>(1)</sup>	9.835	1,0%	9.727	1,1%
Petroquímica e Química	11.130	1,1%	10.524	1,2%
Saúde	5.511	0,6%	5.799	0,6%
Seguros, Resseguros e Previdência	205	-	321	-
Telecomunicações	2.657	0,3%	2.773	0,3%
Terceiro Setor	2.134	0,2%	2.919	0,3%
<i>Tradings</i>	5.826	0,6%	3.872	0,4%
Transportes	32.013	3,4%	30.326	3,4%
Utilidades Domésticas	3.601	0,4%	3.000	0,3%
Veículos e Auto-peças	23.771	2,5%	22.107	2,5%
Vestuário e Calçados	7.004	0,7%	6.236	0,7%
Comércio - Diversos	30.220	3,1%	30.372	3,3%
Indústria - Diversos	5.142	0,5%	5.737	0,6%
Serviços - Diversos	47.187	5,0%	44.021	4,9%
Diversos	32.016	3,3%	23.338	2,6%
<b>Pessoa Física</b>	<b>524.055</b>	<b>54,5%</b>	<b>501.995</b>	<b>55,3%</b>
Cartão de Crédito	142.873	14,8%	144.392	15,9%
Crédito Imobiliário	170.756	17,8%	158.424	17,4%
CDC / Conta Corrente	174.330	18,1%	165.749	18,3%
Veículos	36.096	3,8%	33.430	3,7%
<b>Total</b>	<b>961.808</b>	<b>100,0%</b>	<b>907.362</b>	<b>100,0%</b>

1) Contempla comércio de combustível.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta basicamente pelo Setor Privado, sendo por Pessoas Físicas 84,7% (84,5% em 31/12/2023) e por Pessoas Jurídicas 15,3% (15,5% em 31/12/2023).

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

Tipo de Garantia	30/09/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Adm. de Natureza Fiscal	34.666	(454)	32.165	(436)
Fianças Bancárias Diversas	55.818	(398)	52.702	(347)
Outras Garantias Financeiras Prestadas	11.190	(107)	10.083	(94)
Vinculadas a Distribuição de TVM por Oferta Pública	7.375	(9)	2.677	(3)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prest. Serv. ou Execução de Obras	3.901	(23)	2.766	(42)
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	1.554	(24)	1.078	(13)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias	1.400	(2)	1.151	(2)
<b>Total</b>	<b>115.904</b>	<b>(1.017)</b>	<b>102.622</b>	<b>(937)</b>

#### b) Concentração de Crédito

Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos <sup>(1)</sup>	30/09/2024		31/12/2023	
	Risco	% do Total	Risco	% do Total
Maior Devedor	6.051	0,6%	5.378	0,5%
10 Maiores Devedores	40.648	3,8%	34.637	3,4%
20 Maiores Devedores	60.726	5,6%	54.100	5,4%
50 Maiores Devedores	100.149	9,3%	87.440	8,7%
100 Maiores Devedores	138.153	12,8%	121.686	12,0%

1) Os valores incluem Garantias Financeiras Prestadas.

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

	30/09/2024	31/12/2023
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>(55.380)</b>	<b>(56.590)</b>
Constituição Líquida do Período	(23.929)	(36.155)
Mínima	(26.631)	(36.871)
Garantias Financeiras Prestadas	(80)	(150)
Complementar	2.782	866
Write-Off	28.791	36.823
Outros	(613)	542
<b>Saldo Final</b>	<b>(51.131)</b>	<b>(55.380)</b>
Mínima	(36.543)	(38.090)
Garantias Financeiras Prestadas	(1.017)	(937)
Complementar <sup>(1)</sup>	(13.571)	(16.353)

1) Inclui Provisão de Compromissos de Empréstimos.

Os valores da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa, referentes a Carteira de Arrendamento Mercantil Financeiro, são R\$ (228) (R\$ (177) em 31/12/2023).

Em 30/09/2024, o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 5,3% (6,1% em 31/12/2023).

O quadro a seguir apresenta evolução para Crédito de Liquidação Duvidosa da Carteira de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING:

	30/09/2024	31/12/2023
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>(13.679)</b>	<b>(14.552)</b>
Constituição Líquida do Período	(8.726)	(11.415)
Mínima	(7.843)	(11.713)
Complementar	(883)	298
Write-Off	9.156	12.288
<b>Saldo Final</b>	<b>(13.249)</b>	<b>(13.679)</b>
Mínima	(9.271)	(10.584)
Complementar	(3.978)	(3.095)

A Provisão Complementar inclui provisão de Compromissos de Empréstimos.

## d) Créditos Renegociados

	30/09/2024			31/12/2023		
	Carteira	Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	%	Carteira	Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	%
Créditos Renegociados Totais	35.750	(14.983)	41,9%	39.022	(15.310)	39,2%
(-) Créditos Renegociados Vencidos até 30 dias <sup>(1)</sup>	(11.116)	3.664	33,0%	(12.162)	3.681	30,3%
Créditos Renegociados Vencidos acima de 30 dias <sup>(1)</sup>	24.634	(11.319)	45,9%	26.860	(11.629)	43,3%

1) Atrasos aferidos no momento da renegociação.

Os montantes, referentes aos Créditos Renegociados da Carteira de Arrendamento Mercantil Financeiro, são de R\$ 93 (R\$ 60 em 31/12/2023).

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, o saldo de créditos renegociados totaliza R\$ 5.579 (R\$ 6.271 em 31/12/2023), sendo a respectiva Provisão para Créditos de Liquidação duvidosa de R\$ (2.591) (R\$ (2.917) em 31/12/2023).

## e) Operações Ativas Vinculadas

Apresentamos abaixo informações relativas a operações ativas vinculadas, realizadas na forma prevista na Resolução nº 2.921, de 17/01/2002, do CMN.

	30/09/2024					31/12/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	Total	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Operações Ativas Vinculadas								
Operações de Crédito	-	-	6	8.743	8.749	6.684	1.271	(6)
Obrigações por Operações Ativas Vinculadas								
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	-	-	10	8.743	8.753	6.686	(1.272)	6
<b>Resultado Líquido das Operações Vinculadas</b>							(1)	-

Nos períodos não havia operações inadimplentes.

## f) Operações de Venda ou Transferência e Aquisições de Ativos Financeiros

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realizou operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que houve a retenção dos riscos de crédito dos ativos financeiros transferidos, por meio de cláusulas de coobrigação. Por conta disso, tais créditos permaneceram registrados no Balanço Patrimonial Consolidado e estão representados da seguinte forma:

Natureza da Operação	30/09/2024				31/12/2023			
	Ativo		Passivo <sup>(1)</sup>		Ativo		Passivo <sup>(1)</sup>	
	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo
Crédito Imobiliário	121	120	121	120	139	140	139	139
Capital de Giro	409	409	409	409	502	502	502	502
<b>Total</b>	<b>530</b>	<b>529</b>	<b>530</b>	<b>529</b>	<b>641</b>	<b>642</b>	<b>641</b>	<b>641</b>

1) Rubrica Outras Obrigações Diversas.

De 01/01 a 30/09/2024, as operações de transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos e benefícios geraram impacto no resultado de R\$ 197 (R\$ 111 de 01/01 a 30/09/2023), líquido de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

**g) Programas Governamentais para Concessão de Crédito**

Níveis de Risco	30/09/2024										31/12/2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4	15
Provisão Existente <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Programa nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE)	1.537	1.223	11.733	58	10	3	229	269	1	15.063	11.740
Provisão Existente <sup>(2)</sup>	-	(6)	(117)	(2)	(1)	(1)	(115)	(188)	(1)	(431)	(383)
Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC - FGI)	7.105	396	1.866	219	141	76	303	166	67	10.339	12.221
Provisão Existente <sup>(2)</sup>	-	(2)	(19)	(7)	(14)	(23)	(151)	(116)	(67)	(399)	(312)

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

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

## Nota 7 - Captação de Recursos e Obrigações por Empréstimos e Repasses

A política contábil sobre captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos e repasses e dívidas subordinadas está apresentada na Nota 2b IV.

### a) Resumo

	30/09/2024					31/12/2023
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	Total	Total
Depósitos	382.106	91.258	48.309	498.817	1.020.490	951.352
Captações no Mercado Aberto	396.437	15.173	3.662	33.294	448.566	389.311
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	9.393	44.739	49.921	204.177	308.230	301.635
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.632	43.979	37.200	21.526	118.337	99.788
Dívidas Subordinadas	10	-	-	54.677	54.687	46.677
<b>Total</b>	<b>803.578</b>	<b>195.149</b>	<b>139.092</b>	<b>812.491</b>	<b>1.950.310</b>	<b>1.788.763</b>
% por prazo de vencimento	41,2%	10,0%	7,1%	41,7%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>715.794</b>	<b>168.900</b>	<b>140.540</b>	<b>763.529</b>	<b>1.788.763</b>	
% por prazo de vencimento	40,0%	9,4%	7,9%	42,7%	100,0%	

### b) Depósitos

	30/09/2024					31/12/2023
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Depósitos Remunerados</b>	<b>251.419</b>	<b>91.258</b>	<b>48.309</b>	<b>498.817</b>	<b>889.803</b>	<b>837.804</b>
De Poupança	176.843	-	-	-	176.843	174.765
Interfinanceiros	1.620	1.167	2.635	411	5.833	6.448
A Prazo	72.956	90.091	45.674	498.406	707.127	656.591
<b>Depósitos não Remunerados</b>	<b>130.687</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.687</b>	<b>113.548</b>
À Vista	123.132	-	-	-	123.132	105.634
Outros Depósitos	7.555	-	-	-	7.555	7.914
<b>Total</b>	<b>382.106</b>	<b>91.258</b>	<b>48.309</b>	<b>498.817</b>	<b>1.020.490</b>	<b>951.352</b>
% por prazo de vencimento	37,4%	8,9%	4,7%	49,0%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>347.885</b>	<b>78.984</b>	<b>53.949</b>	<b>470.534</b>	<b>951.352</b>	
% por prazo de vencimento	36,6%	8,3%	5,7%	49,4%	100,0%	

### c) Captações no Mercado Aberto

	30/09/2024					31/12/2023
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Carteira Própria</b>	<b>131.014</b>	<b>12.051</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>143.072</b>	<b>178.775</b>
Títulos Públicos	110.664	31	-	-	110.695	147.656
Títulos Privados	17.829	12.015	-	-	29.844	30.714
Emissão Própria	-	-	-	7	7	8
Exterior	2.521	5	-	-	2.526	397
<b>Carteira de Terceiros</b>	<b>217.195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217.195</b>	<b>134.807</b>
<b>Carteira Livre Movimentação</b>	<b>48.228</b>	<b>3.122</b>	<b>3.662</b>	<b>33.287</b>	<b>88.299</b>	<b>75.729</b>
<b>Total</b>	<b>396.437</b>	<b>15.173</b>	<b>3.662</b>	<b>33.294</b>	<b>448.566</b>	<b>389.311</b>
% por prazo de vencimento	88,4%	3,4%	0,8%	7,4%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>352.451</b>	<b>1.181</b>	<b>4.200</b>	<b>31.479</b>	<b>389.311</b>	
% por prazo de vencimento	90,5%	0,3%	1,1%	8,1%	100,0%	

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

	30/09/2024				31/12/2023	
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares</b>	<b>8.688</b>	<b>38.001</b>	<b>42.810</b>	<b>132.963</b>	<b>222.462</b>	<b>228.414</b>
Letras Financeiras	5.991	13.230	11.727	43.576	74.524	81.197
Letras de Crédito Imobiliário	1.615	10.646	12.866	15.990	41.117	48.955
Letras de Crédito do Agronegócio	1.079	9.323	11.403	23.624	45.429	39.072
Letras Imobiliárias Garantidas	3	4.802	6.814	49.773	61.392	59.190
<b>Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>	<b>607</b>	<b>5.737</b>	<b>5.412</b>	<b>57.698</b>	<b>69.454</b>	<b>62.999</b>
<i>Brazil Risk Note Programme</i>	24	3.030	887	3.609	7.550	7.758
<i>Structure Note Issued</i>	317	1.308	1.268	6.078	8.971	8.409
Bônus	36	233	2.952	37.211	40.432	36.324
<i>Fixed Rate Notes</i>	3	1	6	8.933	8.943	6.810
<i>Eurobonds</i>	-	967	53	52	1.072	832
Hipotecárias	-	4	2	56	62	76
Outros	227	194	244	1.759	2.424	2.790
<b>Captação por Certificados de Operações Estruturadas</b>	<b>98</b>	<b>1.001</b>	<b>1.699</b>	<b>13.516</b>	<b>16.314</b>	<b>10.222</b>
<b>Total</b>	<b>9.393</b>	<b>44.739</b>	<b>49.921</b>	<b>204.177</b>	<b>308.230</b>	<b>301.635</b>
% por prazo de vencimento	3,1%	14,5%	16,2%	66,2%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>5.799</b>	<b>39.333</b>	<b>54.993</b>	<b>201.510</b>	<b>301.635</b>	
% por prazo de vencimento	2,0%	13,0%	18,2%	66,8%	100,0%	

O valor justo da Captação por Certificados de Operações Estruturadas é de R\$ 17.968 (R\$ 11.448 em 31/12/2023).

#### 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 registrado", que esclarece as condições por operação de LIG, está disponível no site [www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Resultados e relatórios / Documentos regulatórios / Letra imobiliária garantida.

#### I – Composição da Carteira de Ativos

A carteira de ativos vinculada às LIGs corresponde a 2,24% do ativo total do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. Sua composição é apresentada no quadro abaixo. Mais detalhes estão disponíveis no "Demonstrativo de carteira de ativos (mensal)", na seção Resultados e relatórios / Documentos regulatórios / Letra imobiliária garantida.

	30/09/2024	31/12/2023
Créditos Imobiliários	63.497	63.114
Títulos Públicos - Brasil	3.825	3.384
<b>Total da Carteira de Ativos</b>	<b>67.322</b>	<b>66.498</b>
<b>Total da Carteira de Ativos Ajustada</b>	<b>67.322</b>	<b>66.498</b>
<b>Obrigações por Emissão de LIGs</b>	<b>61.392</b>	<b>59.190</b>
<b>Remuneração do Agente Fiduciário</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## II - Requisitos da Carteira de Ativos

	30/09/2024	31/12/2023
<b>Composição</b>	<b>94,3%</b>	<b>94,9%</b>
<b>Suficiência</b>		
Valor Nominal	109,7%	112,4%
Valor Presente sob Estresse	100,7%	113,2%
<b>Prazo Médio Ponderado</b>		
Da Carteira de Ativos	139,6 meses	141,6 meses
Das LIGs em Circulação	34,2 meses	38,9 meses
<b>Liquidez</b>		
Ativos Líquidos	9.357	5.224

### e) Obrigações por Empréstimos e Repasses

	30/09/2024					31/12/2023
	0-30	31-180	181-365	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Empréstimos</b>	<b>15.254</b>	<b>42.194</b>	<b>33.306</b>	<b>10.968</b>	<b>101.722</b>	<b>86.701</b>
no País	2.573	-	-	-	2.573	3.902
no Exterior <sup>(1)</sup>	12.681	42.194	33.306	10.968	99.149	82.799
<b>Repasses - do País - Instituições Oficiais</b>	<b>378</b>	<b>1.785</b>	<b>3.894</b>	<b>10.558</b>	<b>16.615</b>	<b>13.087</b>
BNDES	73	336	2.082	4.456	6.947	3.864
FINAME	297	1.350	1.594	5.698	8.939	8.519
Outros	8	99	218	404	729	704
<b>Total</b>	<b>15.632</b>	<b>43.979</b>	<b>37.200</b>	<b>21.526</b>	<b>118.337</b>	<b>99.788</b>
% por prazo de vencimento	13,2%	37,2%	31,4%	18,2%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>9.658</b>	<b>48.567</b>	<b>27.398</b>	<b>14.165</b>	<b>99.788</b>	
% por prazo de vencimento	9,7%	48,7%	27,5%	14,1%	100,0%	

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

### f) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas

	30/09/2024					31/12/2023
	0 - 30	31 -180	181 - 365	Acima de 365 dias	Total	Total
Letras Financeiras	-	-	-	25.841	25.841	20.256
<i>Euronotes</i>	-	-	-	21.756	21.756	19.262
Bônus	10	-	-	7.080	7.090	7.159
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.677</b>	<b>54.687</b>	<b>46.677</b>
% por prazo de vencimento	-	-	-	100,0%	100,0%	
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>1</b>	<b>835</b>	<b>-</b>	<b>45.841</b>	<b>46.677</b>	
% por prazo de vencimento	-	1,8%	-	98,2%	100,0%	

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por *Euronotes* Subordinados no montante de R\$ 24 (R\$ 0 em 31/12/2023) com vencimento de até 30 dias, R\$ 21.788 (R\$ 19.315 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias e Letras Financeiras Subordinadas no montante de R\$ 25.841 (R\$ 20.256 em 31/12/2023) com vencimento acima de 365 dias.

Nome do Papel / Moeda	Valor Principal (Moeda Original)	Emissão	Vencimento	Remuneração a.a.	30/09/2024	31/12/2023
<b>Letra Financeira Subordinada - BRL</b>						
	2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	1.256	2.237
	935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	1.003	1.052
	50	2019	2028	CDI + 0,72%	77	71
	2.281	2019	2029	CDI + 0,75%	3.504	3.227
	450	2020	2029	CDI + 1,85%	693	633
	106	2020	2030	IPCA + 4,64%	162	151
	1.556	2020	2030	CDI + 2%	2.410	2.199
	5.488	2021	2031	CDI + 2%	8.184	7.469
	1.005	2022	Perpétua	CDI + 2,4%	1.131	1.029
	1.161	2023	2034	102% do CDI	1.165	1.141
	108	2023	2034	CDI + 0,2%	109	107
	122	2023	2034	10,63%	123	121
	700	2023	Perpétua	CDI + 1,9%	781	713
	107	2023	2034	IPCA + 5,48%	110	106
	530	2024	2034	100% do CDI	526	-
	3.100	2024	2034	CDI + 0,65%	3.136	-
	1.000	2024	Perpétua	CDI + 0,9%	1.004	-
	470	2024	2039	102% do CDI	467	-
				<b>Total</b>	<b>25.841</b>	<b>20.256</b>
<b>Euronotes Subordinado - USD</b>						
	1.250	2017	Perpétua	7,72%	6.965	6.042
	750	2018	Perpétua	7,86%	4.075	3.709
	750	2019	2029	4,50%	4.122	3.640
	700	2020	Perpétua	4,63%	3.827	3.441
	501	2021	2031	3,88%	2.767	2.430
				<b>Total</b>	<b>21.756</b>	<b>19.262</b>
<b>Bônus Subordinado - CLP</b>						
	180.351	2008	2033	3,50% a 4,92%	1.523	1.366
	97.962	2009	2035	4,75%	1.186	1.060
	1.060.250	2010	2032	4,35%	118	105
	1.060.250	2010	2035	3,90% a 3,96%	272	242
	1.060.250	2010	2036	4,48%	1.296	1.152
	1.060.250	2010	2038	3,93%	944	839
	1.060.250	2010	2040	4,15% a 4,29%	728	647
	1.060.250	2010	2042	4,45%	355	315
	57.168	2014	2034	3,80%	464	412
				<b>Total</b>	<b>6.886</b>	<b>6.138</b>
<b>Bônus Subordinado - COP</b>						
	146.000	2013	2028	IPC + 2%	193	186
	780.392	2014	2024	LIB	-	835
				<b>Total</b>	<b>193</b>	<b>1.021</b>
<b>Bônus Subordinado - USD</b>						
	172	2023	2024	8,90%	10	-
	878	2024	2024	7,18%	1	-
				<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>					<b>54.687</b>	<b>46.677</b>

## Nota 8 - Operações de Seguros, Previdência Privada e Capitalização

A política contábil sobre operações de seguros, previdência privada e capitalização está apresentada na Nota 2b XVI.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, as provisões técnicas visam reduzir os riscos envolvidos nos contratos de Seguros, Previdência Privada e Capitalização e são calculadas de acordo com as Notas Técnicas aprovadas pela SUSEP.

### I – Seguros e Previdência Privada:

- **Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG)** - constituída com base nos prêmios de seguros, para a cobertura dos valores a pagar relativos a sinistros e despesas a ocorrer. No cálculo, considera-se o prazo a decorrer tanto dos riscos assumidos e emitidos quanto dos riscos vigentes e não emitidos (PPNG-RVNE) nas apólices ou endossos dos contratos vigentes, pelo critério *pro rata die*.

- **Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)** - constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a sinistros avisados, incluindo as operações de cosseguro aceito, brutos das operações de resseguro e líquidos das operações de cosseguro cedido, quando aplicável. Abrange valores relativos às indenizações e benefícios, incluindo atualizações monetárias, juros, variações cambiais e multas contratuais, além dos montantes estimados referentes às ações judiciais. Quando necessário, deve contemplar ajustes de IBNER (sinistros ocorridos e não suficientemente avisados) para o desenvolvimento agregado dos sinistros avisados e ainda não pagos, cujos valores poderão ser alterados ao longo do processo de regulação até a sua liquidação final.

- **Provisão de Sinistros Ocorridos e não Avisados (IBNR)** - constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados até a data-base de cálculo, incluindo as operações de cosseguro aceito, brutos das operações de resseguro e líquidos das operações de cosseguro cedido. Abrange valores relativos a indenizações, benefícios e rendas considerando os montantes referentes às ações judiciais.

- **Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC)** - constituída para a cobertura dos compromissos assumidos com os participantes ou segurados, com base nas premissas determinadas no contrato, enquanto não ocorrido o evento gerador do benefício e/ou da indenização.

- **Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (PMBC)** - constituída para a cobertura dos compromissos de pagamento de indenizações e/ou benefícios assumidos com os participantes ou segurados, com base nas premissas determinadas no contrato, depois de ocorrido o evento.

- **Provisão de Excedentes Financeiros (PEF)** - constituída para a garantia dos valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superávit financeiro, quando previsto em contrato. Corresponde ao resultado financeiro excedente à rentabilidade mínima garantida no produto.

- **Provisão Complementar de Cobertura (PCC)** - constituída quando for constatada insuficiência nas provisões técnicas, conforme apurado no Teste de Adequação de Passivos, de acordo com as determinações especificadas na regulamentação em vigor.

- **Provisão de Resgates e Outros Valores a Regularizar (PVR)** - constituída para cobertura dos valores referentes aos resgates a regularizar, às devoluções de prêmios, contribuições ou fundos, às portabilidades a regularizar, aos prêmios recebidos e não cotizados, às rendas vencidas e aos benefícios a regularizar relativos a coberturas por sobrevivência.

- **Provisão de Despesas Relacionadas a Produtos Estruturados em Regime Financeiro de Repartição Simples (PDR) e Provisão de Despesas Relacionadas a Produtos Estruturados em Regime Financeiro de Capitalização ou Repartição de Capitais por Cobertura (PDC)** - constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a benefícios e indenizações, em função de eventos ocorridos e a ocorrer, sendo segregadas conforme o regime financeiro do produto.

## II – Capitalização:

- **Provisão Matemática para Capitalização (PMC)** - constituída enquanto não ocorre o evento gerador de resgate do título, e abrange a parcela dos valores arrecadados para capitalização.
- **Provisão para Resgate (PR)** - constituída a partir da data do evento gerador de resgate do título e/ou do evento gerador de distribuição de bônus até a data da liquidação financeira ou do recebimento do comprovante de pagamento da obrigação.
- **Provisão para Sorteios a Realizar (PSR)** - constituída para cada título cujos sorteios tenham sido custeados, mas que, na data da constituição, ainda não tenham sido realizados.
- **Provisão para Sorteios a Pagar (PSP)** - constituída a partir da data de realização do sorteio até a data da liquidação financeira ou do recebimento do comprovante de pagamento da obrigação.
- **Provisão Complementar de Sorteios (PCS)** - constituída para complementar a Provisão de Sorteios a Realizar. Utilizada para cobrir eventuais insuficiências relacionadas ao valor esperado dos sorteios a realizar.

## a) Saldo das Provisões Técnicas

	Seguros		Previdência		Capitalização		Total	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Prêmios não Ganhos (PPNG)	4.498	4.054	9	11	-	-	4.507	4.065
Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC) e Concedidos (PMBC)	17	16	292.736	265.177	-	-	292.753	265.193
Resgates e Outros Valores a Regularizar (PVR)	19	5	761	630	-	-	780	635
Excedente Financeiro (PEF)	-	-	693	729	-	-	693	729
Sinistros a Liquidar (PSL)	489	475	12	85	-	-	501	560
Sinistros / Eventos Ocorridos e não Avisados (IBNR)	415	410	26	26	-	-	441	436
Despesas Relacionadas (PDR/PDC)	29	29	53	53	-	-	82	82
Matemática para Capitalização (PMC) e Resgates (PR)	-	-	-	-	3.690	3.146	3.690	3.146
Sorteios a Pagar (PSP) e a Realizar (PSR)	-	-	-	-	10	8	10	8
Outras Provisões	119	140	107	-	-	-	226	140
<b>Total Provisões Técnicas (a)</b>	<b>5.586</b>	<b>5.129</b>	<b>294.397</b>	<b>266.711</b>	<b>3.700</b>	<b>3.154</b>	<b>303.683</b>	<b>274.994</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.069</b>	<b>3.838</b>	<b>781</b>	<b>805</b>	<b>3.700</b>	<b>3.154</b>	<b>8.550</b>	<b>7.797</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>1.517</b>	<b>1.291</b>	<b>293.616</b>	<b>265.906</b>	-	-	<b>295.133</b>	<b>267.197</b>

## b) Recursos Garantidores das Provisões Técnicas

	Seguros		Previdência		Capitalização		Total	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>1.564</b>	<b>285</b>	<b>808</b>	<b>1.142</b>	<b>1.977</b>	<b>750</b>	<b>4.349</b>	<b>2.177</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>3.211</b>	<b>3.288</b>	<b>295.679</b>	<b>266.521</b>	<b>2.547</b>	<b>2.543</b>	<b>301.437</b>	<b>272.352</b>
Cotas de Fundos de PGBL / VGBL <sup>(1)</sup>	-	-	280.801	253.286	-	-	280.801	253.286
Outros Títulos Públicos e Privados	3.211	3.288	14.878	13.235	2.547	2.543	20.636	19.066
<b>Crédito com Operações de Seguros e Resseguros <sup>(2)</sup></b>	<b>2.209</b>	<b>1.743</b>	<b>322</b>	<b>85</b>	-	-	<b>2.531</b>	<b>1.828</b>
Direitos Creditórios	1.887	1.387	-	-	-	-	1.887	1.387
Outros Créditos	322	356	322	85	-	-	644	441
<b>Total Recursos Garantidores (b)</b>	<b>6.984</b>	<b>5.316</b>	<b>296.809</b>	<b>267.748</b>	<b>4.524</b>	<b>3.293</b>	<b>308.317</b>	<b>276.357</b>
<b>Total Cobertura Excedente (b-a)</b>	<b>1.398</b>	<b>187</b>	<b>2.412</b>	<b>1.037</b>	<b>824</b>	<b>139</b>	<b>4.634</b>	<b>1.363</b>

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

2) Registrado em Outros Créditos e Outros Valores e Bens.

## **Nota 9 - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes**

A política contábil sobre provisões, ativos e passivos contingentes está apresentada na Nota 2b XVII.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, em decorrência do 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 HOLDING CONSOLIDADO são de longo prazo, e em virtude do tempo de tramitação desses processos impedem a divulgação de prazo para encerramento.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO com base em pareceres de seus assessores legais, não está envolvido em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, além dos destacados no decorrer desta nota, que possam afetar, de forma relevante, os resultados de suas operações.

### **Ações Cíveis**

As provisões e as contingências decorrem, geralmente, de pleitos relacionados à revisão de contratos e de ações de indenização por danos materiais e morais.

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

O Supremo Tribunal Federal (STF) proferiu algumas decisões a favor dos titulares de cadernetas de poupança, mas não consolidou seu entendimento no tocante à constitucionalidade dos planos econômicos e sua aplicabilidade às cadernetas de poupança. Atualmente, os recursos relacionados a essa questão estão suspensos, por determinação do STF, até que haja um pronunciamento definitivo desta Corte quanto ao direito discutido.

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

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

## Ações Trabalhistas

As provisões e as contingências decorrem de ações em que se discutem pretensos direitos trabalhistas específicos à categoria profissional, tais como: horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, complemento de aposentadoria, entre outros.

## Outros Riscos

São quantificados e provisionados principalmente pela avaliação de crédito rural em operações com coobrigação e créditos com o Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) cedidos.

### I - Provisões Cíveis e Trabalhistas e Outros Riscos

Segue abaixo a movimentação das provisões cíveis, trabalhistas e outros riscos:

Nota	30/09/2024				31/12/2023
	Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>3.203</b>	<b>7.821</b>	<b>2.141</b>	<b>13.165</b>	<b>13.261</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2b X (205)	(962)	-	(1.167)	(1.159)
<b>Subtotal</b>	<b>2.998</b>	<b>6.859</b>	<b>2.141</b>	<b>11.998</b>	<b>12.102</b>
Atualização / Encargos	91	384	-	475	417
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b>	<b>1.170</b>	<b>2.896</b>	<b>184</b>	<b>4.250</b>	<b>4.045</b>
Constituição	1.592	3.215	184	4.991	5.005
Reversão	(422)	(319)	-	(741)	(960)
Pagamento / Transferência	(1.222)	(2.416)	(1.409)	(5.047)	(4.566)
<b>Subtotal</b>	<b>3.037</b>	<b>7.723</b>	<b>916</b>	<b>11.676</b>	<b>11.998</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2b X 181	654	-	835	1.167
<b>Saldo Final</b>	<b>3.218</b>	<b>8.377</b>	<b>916</b>	<b>12.511</b>	<b>13.165</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.452</b>	<b>3.824</b>	<b>99</b>	<b>5.375</b>	<b>6.562</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>1.766</b>	<b>4.553</b>	<b>817</b>	<b>7.136</b>	<b>6.603</b>
<b>Saldo Final em 31/12/2023</b>	<b>3.203</b>	<b>7.821</b>	<b>2.141</b>	<b>13.165</b>	

### II - Provisões Fiscais e Previdenciárias

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

Abaixo está demonstrada a movimentação das provisões:

Nota	30/09/2024			31/12/2023
	Obrigação Legal - Nota 11c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
<b>Saldo Inicial - 01/01</b>	<b>2.634</b>	<b>3.945</b>	<b>6.579</b>	<b>6.214</b>
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2b X -	(79)	(79)	(75)
<b>Subtotal</b>	<b>2.634</b>	<b>3.866</b>	<b>6.500</b>	<b>6.139</b>
Atualização / Encargos	86	172	258	382
<b>Movimentação do Período Refletida no Resultado</b>	<b>(161)</b>	<b>(101)</b>	<b>(262)</b>	<b>373</b>
Constituição	23	15	38	722
Reversão	(184)	(116)	(300)	(349)
Pagamento	(4)	(113)	(117)	(394)
<b>Subtotal</b>	<b>2.555</b>	<b>3.824</b>	<b>6.379</b>	<b>6.500</b>
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2b X -	82	82	79
<b>Saldo Final</b>	<b>2.555</b>	<b>3.906</b>	<b>6.461</b>	<b>6.579</b>
<b>Circulante</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>2.555</b>	<b>3.906</b>	<b>6.461</b>	<b>6.579</b>
<b>Saldo Final em 31/12/2023</b>	<b>2.634</b>	<b>3.945</b>	<b>6.579</b>	

As principais discussões relativas a Ações Fiscais e Previdenciárias são descritas a seguir:

- INSS – Verbas não Remuneratórias – R\$ 2.060: defende-se a não incidência da contribuição previdenciária sobre verbas pagas a título de participação nos lucros. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 1.364.

- PIS e COFINS – Base de Cálculo – R\$ 727: defende-se a incidência de PIS e COFINS sobre o faturamento, devendo este ser entendido como a receita da venda de bens e serviços. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 712.

### **III - Contingências não Provisionadas no Balanço**

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

#### **Ações Cíveis e Trabalhistas**

Nas Ações Cíveis de perda possível, o risco total estimado é de R\$ 5.653 (R\$ 5.569 em 31/12/2023), sendo que neste montante não existem valores decorrentes de participação em Entidades Controladas em Conjunto.

Para as Ações Trabalhistas de perda possível, o risco estimado é de R\$ 1.019 (R\$ 870 em 31/12/2023).

#### **Ações Fiscais e Previdenciárias**

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 46.214 (R\$ 45.080 em 31/12/2023), sendo as principais discussões descritas a seguir:

- INSS – Verbas não Remuneratórias – R\$ 10.106: defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.
- ISS – Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador – R\$ 8.255: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de ISS para determinadas receitas bancárias.
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Despesas de Captação – R\$ 5.868: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.
- IRPJ e CSLL – Ágio – Dedução – R\$ 4.058: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.
- PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superveniência de Depreciação – R\$ 3.822: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e da COFINS na liquidação das operações de arrendamento mercantil.
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Indeferimento de Pedido de Compensação – R\$ 2.311: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.
- IRPJ e CSLL – Glosa de Prejuízos – R\$ 1.352: discute-se o montante do prejuízo fiscal (IRPJ) e/ou base negativa de CSLL utilizados pela Receita Federal na lavratura de autos de infração, que ainda estão pendentes de decisão definitiva.
- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito – R\$ 2.910: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.

#### **c) Contas a Receber – Reembolso de Provisões**

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 342 (R\$ 943 em 31/12/2023) (Nota 10a) e decorre, basicamente, da garantia estabelecida em 1997, no processo de privatização do Banco Banerj S.A., quando o Estado do Rio de Janeiro constituiu um fundo para garantir a recomposição patrimonial em Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias.

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

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

	Nota	30/09/2024				31/12/2023
		Cíveis	Trabalhistas	Tributários	Total	Total
Depósitos em Garantia	10a	1.970	2.171	9.603	13.744	13.277
Cotas de Fundos de Investimento		450	80	2	532	574
Fiança		71	59	5.969	6.099	5.683
Seguro Garantia		1.923	1.668	18.301	21.892	21.011
Garantia por Títulos Públicos		-	-	352	352	325
<b>Total</b>		<b>4.414</b>	<b>3.978</b>	<b>34.227</b>	<b>42.619</b>	<b>40.870</b>

## Nota 10 - Detalhamento de Contas

### a) Outros Créditos - Diversos

	Nota	30/09/2024	31/12/2023
Carteira de Câmbio	10b	192.566	126.945
Negociação e Intermediação de Valores		20.534	19.494
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	9d	13.744	13.277
Operações sem Características de Concessão de Crédito, Líquidas de provisão		12.160	10.325
Rendas a Receber		4.047	3.442
Diversos no País		8.828	5.941
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros		2.320	2.137
Diversos no Exterior		1.496	771
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões	9c	342	943
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	19e	346	343
Outros		3.350	2.061
<b>Total</b>		<b>259.733</b>	<b>185.679</b>
<b>Circulante</b>		<b>223.140</b>	<b>163.615</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>36.593</b>	<b>22.064</b>

### b) Carteira de Câmbio

	Nota	30/09/2024	31/12/2023
<b>Ativo - Outros Créditos</b>	<b>10a</b>	<b>192.566</b>	<b>126.945</b>
Câmbio Comprado a Liquidar - ME		108.431	68.796
Cambiais e Documentos a Prazo - ME		-	2
Direitos sobre Vendas de Câmbio - MN		85.125	59.076
(Adiantamentos Recebidos) - MN		(990)	(929)
<b>Passivo - Outras Obrigações</b>	<b>2a, 10d</b>	<b>192.403</b>	<b>129.303</b>
Câmbio Vendido a Liquidar - ME		84.983	60.244
Obrigações por Compras de Câmbio - MN		107.296	68.936
Outras		124	123
<b>Contas de Compensação</b>		<b>4.957</b>	<b>3.914</b>
Créditos Abertos para Importação - ME		2.222	1.997
Créditos de Exportação Confirmados - ME		2.735	1.917

### c) Despesas Antecipadas

	30/09/2024	31/12/2023
Propaganda e Publicidade	922	1.272
Comissões Vinculadas a Manutenção de <i>Softwares</i>	1.434	1.000
Comissões	480	417
Vinculadas a Seguros e Previdência	16	20
Vinculadas a Financiamento de Veículos	3	9
Outras	461	388
Despesa Operacional de Cartões de Crédito	382	893
Seguro Garantia Judicial	156	165
Imposto Municipal	34	10
Outras	1.766	1.347
<b>Total</b>	<b>5.174</b>	<b>5.104</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.695</b>	<b>4.115</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>479</b>	<b>989</b>

### d) Outras Obrigações - Diversas

	Nota	30/09/2024	31/12/2023
Carteira de Câmbio	10b	192.403	129.303
Transações de Pagamento		68.517	71.403
Negociação e Intermediação de Valores		21.019	19.336
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		11.538	520
Sociais e Estatutárias		7.712	10.675
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito	6f	530	641
Provisões para Pagamentos Diversos		2.420	2.788
Diversos no Exterior		6.297	3.516
Diversos no País		6.935	4.283
Provisão de Pessoal		3.484	2.386
Recursos a Liberar		3.991	1.699
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento		1.699	2.035
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	19e	2.321	2.772
Rendas Antecipadas		1.563	1.339
Outras		2.392	1.956
<b>Total</b>		<b>332.821</b>	<b>254.652</b>
<b>Circulante</b>		<b>307.352</b>	<b>242.391</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>25.469</b>	<b>12.261</b>

#### e) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

A política contábil sobre receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias está apresentada na Nota 2b XX.

Os principais serviços prestados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO são:

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito e ao aluguel de máquinas da Rede.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente, transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica, saques de conta depósito à vista e ordem de pagamento.
- **Administração de Recursos:** referem-se às taxas cobradas pela administração e desempenho de fundos de investimento e administração de consórcios.
- **Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem:** referem-se, principalmente, aos serviços de estruturação de operações financeiras, colocação de títulos e valores mobiliários e intermediação de operações em bolsas.

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Cartões de Crédito e Débito	14.813	15.541
Serviços de Conta Corrente	4.802	5.219
Administração de Recursos	<u>6.364</u>	<u>5.867</u>
Fundos	5.314	4.861
Consórcios	1.050	1.006
Operações de Crédito e Garantias Financeiras Prestadas	<u>2.210</u>	<u>2.096</u>
Operações de Crédito	1.026	1.027
Garantias Financeiras Prestadas	1.184	1.069
Serviços de Recebimentos	1.578	1.519
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	3.826	2.543
Serviços de Custódia	472	450
Outras	2.632	2.300
<b>Total</b>	<b>36.697</b>	<b>35.535</b>

#### f) Despesas de Pessoal

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento	(17.290)	(16.635)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(5.706)	(4.976)
<b>Total</b>	<b>(22.996)</b>	<b>(21.611)</b>

## g) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	(5.961)	(5.873)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(3.830)	(3.677)
Instalações e Materiais	(2.455)	(2.574)
Depreciação e Amortização	(4.131)	(3.677)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(1.566)	(1.427)
Outras	(1.165)	(997)
<b>Total</b>	<b>(19.108)</b>	<b>(18.225)</b>

## h) Outras Despesas Operacionais

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Comercialização - Cartões de Crédito	(4.453)	(4.230)
Comercialização de Produtos Não Financeiros	(4.312)	(1.341)
Operações sem Características de Concessão de Crédito, Líquidas de provisão	(176)	(221)
Amortização de Ágios	(339)	(211)
Perdas com Sinistros	(355)	(569)
Ressarcimento de Custos Interbancários	(401)	(325)
Redução ao Valor Recuperável	(34)	(44)
Outras	(1.981)	(1.298)
<b>Total</b>	<b>(12.051)</b>	<b>(8.239)</b>

## Nota 11 - Tributos

A política contábil sobre imposto de renda e contribuição social está apresentada na Nota 2b XVIII.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e cada uma de suas controladas apuram separadamente, em cada exercício, o Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

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

Imposto de Renda	15,00%	PIS <sup>(1)</sup>	0,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS <sup>(1)</sup>	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	20,00%	ISS até	5,00%

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

## a) Despesas com Impostos e Contribuições

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

Devidos sobre Operações do Período	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>36.167</b>	<b>29.811</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(16.275)	(13.415)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Participações em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	1.047	629
Juros sobre o Capital Próprio	3.955	4.146
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis <sup>(1)</sup>	964	(1.157)
<b>Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(10.309)</b>	<b>(9.797)</b>
<b>Referentes a Diferenças Temporárias</b>		
Constituição / (Reversão) do Período	4.780	4.870
<b>(Despesas) / Receitas de Tributos Diferidos</b>	<b>4.780</b>	<b>4.870</b>
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(5.529)</b>	<b>(4.927)</b>

1) Contempla (inclusões) e exclusões temporárias.

### II - Despesas Tributárias

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
PIS e COFINS	(5.565)	(5.338)
ISS	(1.194)	(1.212)
Outros	(632)	(760)
<b>Total</b>	<b>(7.391)</b>	<b>(7.310)</b>

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Despesas Tributárias totalizam R\$ (1.312) (R\$ (1.256) de 01/01 a 30/09/2023) e são compostas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

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

De forma a minimizar os efeitos no resultado referentes à exposição da variação cambial dos investimentos no exterior, líquida dos respectivos efeitos fiscais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza operações de derivativos em moeda estrangeira (*hedge*), conforme observado na Nota 22b.

O resultado dessas operações é computado na apuração das bases de impostos, de acordo com a sua natureza e a legislação fiscal vigente, assim como a variação cambial da parcela dos investimentos no exterior com cobertura de risco (*hedge*), conforme regras estabelecidas pela Lei nº 14.031, de 28 de julho de 2020.

## b) Tributos Diferidos

I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação, segregado em função das origens e desembolsos, estão representados por:

	Origem		Ativos Fiscais Diferidos			
	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2023	Realização / Reversão	Constituição	30/09/2024
<b>Refletido no Resultado</b>			<b>60.390</b>	<b>(10.849)</b>	<b>16.752</b>	<b>66.293</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	105.921	95.508	41.274	(3.507)	8.632	46.399
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa			1.997	(62)	1.012	2.947
Provisão para Participação nos Lucros	5.718	6.578	2.794	(2.794)	2.391	2.391
Provisões para Desvalorização de Títulos com Perda Permanente	3.358	2.731	1.228	(382)	665	1.511
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos	252	123	61	(61)	112	112
Ágio na Aquisição do Investimento	196	237	91	(14)	-	77
Provisões	<u>14.304</u>	<u>13.453</u>	<u>5.869</u>	<u>(1.762)</u>	<u>2.136</u>	<u>6.243</u>
Ações Cíveis	3.037	2.998	1.227	(566)	578	1.239
Ações Trabalhistas	7.361	6.510	2.867	(1.093)	1.472	3.246
Fiscais e Previdenciárias	3.906	3.945	1.775	(103)	86	1.758
Obrigações Legais	819	720	279	(13)	62	328
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	978	955	382	(39)	48	391
Outras Provisões Indedutíveis	14.075	16.053	6.415	(2.215)	1.694	5.894
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>			<b>3.119</b>	<b>(515)</b>	<b>1.294</b>	<b>3.898</b>
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	6.799	4.328	2.175	(475)	1.276	2.976
Hedge de Fluxo de Caixa	159	240	120	(40)	-	80
Benefícios Pós-Emprego	1.871	1.830	824	-	18	842
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>154.450</b>	<b>142.756</b>	<b>63.509</b>	<b>(11.364)</b>	<b>18.046</b>	<b>70.191</b>
<b>Contribuição Social a Compensar Decorrente da Opção Prevista no Artigo 8º da Medida Provisória nº 2.158-35 de 24/08/2001</b>			<b>65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65</b>

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

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os Ativos Fiscais Diferidos totalizam R\$ 16.524 (R\$ 13.946 em 31/12/2023) e estão representados basicamente por Prejuízo Fiscal e Base Negativa de R\$ 1.311 (R\$ 1.278 em 31/12/2023), Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de R\$ 13.910 (R\$ 11.260 em 31/12/2023), Provisões Administrativas de R\$ 128 (R\$ 107 em 31/12/2023), Provisões relativas a Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias de R\$ 436 (R\$ 397 em 31/12/2023), cuja expectativa de realização depende da evolução processual da lide, Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda de R\$ 3 (R\$ 106 em 31/12/2023), e Provisão para Programa de Recompensa de R\$ 118 (R\$ 180 em 31/12/2023).

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

	31/12/2023	Realização / Reversão	Constituição	30/09/2024
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>5.207</b>	<b>(2.265)</b>	<b>3.457</b>	<b>6.399</b>
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil Financeiro	130	(20)	-	110
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.581	(2)	175	1.754
Benefícios Pós-Emprego	15	(15)	228	228
Ajustes ao Valor Justo de Títulos para Negociação e Instrumentos Financeiros Derivativos	1.594	(1.594)	2.887	2.887
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	450	(450)	58	58
Outros	1.437	(184)	109	1.362
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>1.060</b>	<b>(502)</b>	<b>1.750</b>	<b>2.308</b>
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	1.052	(502)	1.750	2.300
Benefícios Pós-Emprego	8	-	-	8
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>6.267</b>	<b>(2.767)</b>	<b>5.207</b>	<b>8.707</b>

1) As Obrigações Fiscais Diferidas são classificadas em sua totalidade como Não Circulante.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Obrigações Fiscais Diferidas totalizam R\$ 644 (R\$ 632 em 31/12/2023) e estão representadas basicamente por Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões de R\$ 393 (R\$ 360 em 31/12/2023), Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda de R\$ 117 (R\$ 17 em 31/12/2023), Superveniência de Depreciação de Arrendamento Mercantil de R\$ 108 (R\$ 128 em 31/12/2023), e Ajustes Temporais sobre Diferenças entre GAAP Contábil em Participação no Exterior de R\$ 3 (R\$ 107 em 31/12/2023).

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

Ano de Realização	Ativos Fiscais Diferidos						Contribuição Social a Compensar		Obrigações Fiscais Diferidas		Tributos Diferidos Líquidos	
	Diferenças Temporárias	%	Prejuízo Fiscal e Base Negativa	%	Total	%	%	%	%	%		
2024	8.209	12,2%	801	27,2%	9.010	12,8%	-	-	(1.172)	13,5%	7.838	12,7%
2025	6.272	9,3%	1.240	42,1%	7.512	10,7%	-	-	(502)	5,8%	7.010	11,4%
2026	7.354	10,9%	211	7,2%	7.565	10,8%	-	-	(279)	3,2%	7.286	11,8%
2027	7.214	10,7%	98	3,3%	7.312	10,4%	-	-	(253)	2,9%	7.059	11,5%
2028	7.507	11,2%	224	7,6%	7.731	11,0%	-	-	(563)	6,5%	7.168	11,6%
acima de 2028	30.688	45,8%	373	12,6%	31.061	44,3%	65	100,0%	(5.938)	68,1%	25.188	41,0%
<b>Total</b>	<b>67.244</b>	<b>100,1%</b>	<b>2.947</b>	<b>100,0%</b>	<b>70.191</b>	<b>100,0%</b>	<b>65</b>	<b>100,0%</b>	<b>(8.707)</b>	<b>100,0%</b>	<b>61.549</b>	<b>100,0%</b>
<b>Valor Presente <sup>(1)</sup></b>	<b>55.657</b>		<b>2.697</b>		<b>58.354</b>		<b>50</b>		<b>(6.802)</b>		<b>51.602</b>	

1) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

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

**IV - Ativos Fiscais diferidos não contabilizados**

Em 30/09/2024, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 111 (R\$ 273 em 31/12/2023) e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo.

**c) Obrigações Fiscais Correntes**

	Nota	30/09/2024	31/12/2023
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		7.075	6.153
Demais Impostos e Contribuições a Pagar		4.794	4.054
Obrigações Legais	9b II	2.555	2.634
<b>Total</b>		<b>14.424</b>	<b>12.841</b>
<b>Circulante</b>		<b>11.222</b>	<b>9.841</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>3.202</b>	<b>3.000</b>

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Obrigações Fiscais Correntes totalizam R\$ 2.818 (R\$ 1.220 em 31/12/2023) e estão representadas por Obrigações Legais de R\$ 976 (R\$ 962 em 31/12/2023) e Impostos e Contribuições sobre Lucros e Demais Impostos e Contribuições a Pagar de R\$ 1.842 (R\$ 258 em 31/12/2023).

## Nota 12 - Investimentos

Empresas	Saldo em 31/12/2023					Movimentação de 01/01 a 30/09/2024							Resultado de Participações em Controladas em 01/01 a 30/09/2023				
	Valor Patrimonial			Resultado não Realizado	Ágio	Total	Resultado de Participações em Controladas				Variação Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste de TVM de Controladas e Outros	Eventos Societários (3)	Saldo em 30/09/2024	Resultado de Participações em Controladas em 01/01 a 30/09/2023		
	Patrimônio Líquido	Variação Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste a critério da investidora (1)				Amortização de Ágio	Dividendos Pagos / Provisionados (2)	Lucro Líquido / Ajuste a critério da investidora (1)	Resultado não Realizado e Outros						Total	
<b>Controladas</b>																	
<b>No País</b>	<b>172.006</b>	<b>(3.749)</b>	<b>1.253</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>169.486</b>	<b>-</b>	<b>(13.653)</b>	<b>24.749</b>	<b>25</b>	<b>984</b>	<b>25.758</b>	<b>3.250</b>	<b>153</b>	<b>209</b>	<b>185.203</b>	<b>23.656</b>
Itaú Unibanco S.A.	144.681	(3.720)	1.084	(21)	-	142.024	-	(10.050)	20.857	16	1.008	21.881	3.249	402	1.966	159.472	20.687
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	9.484	-	1	(3)	-	9.482	-	(1.356)	465	-	-	465	-	(50)	-	8.541	583
Banco Itaúcard S.A.	5.126	1	6	-	-	5.133	-	(199)	216	-	-	216	-	-	(5.100)	50	94
Banco Itaú BBA S.A.	3.427	(26)	86	-	-	3.487	-	(98)	796	(1)	-	795	-	(74)	(4.110)	-	866
Itaú Corretora de Valores S.A.	3.206	-	11	-	-	3.217	-	(220)	275	-	-	275	-	-	-	3.272	304
Itauseg Participações S.A.	3.217	-	-	-	-	3.217	-	(661)	631	-	-	631	-	(122)	(10)	3.055	572
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.124	(4)	-	-	-	1.120	-	(39)	81	-	-	81	-	(1)	(1)	1.160	52
Outras Participações	1.741	-	65	-	-	1.806	-	(1.030)	1.428	10	(24)	1.414	1	(2)	7.464	9.653	498
<b>No Exterior</b>	<b>8.393</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>102</b>	<b>9.101</b>	<b>(34)</b>	<b>(454)</b>	<b>1.860</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1.861</b>	<b>697</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>11.222</b>	<b>1.371</b>
Banco Itaú Chile	4.524	270	-	(2)	102	4.894	(34)	(153)	328	-	-	328	454	48	-	5.537	338
Banco Itaú Uruguay S.A.	3.127	134	-	4	-	3.265	-	-	1.366	-	-	1.366	154	3	-	4.788	868
Outras Participações	742	203	-	(3)	-	942	-	(301)	166	-	1	167	89	-	-	897	165
<b>Total</b>	<b>180.399</b>	<b>(3.142)</b>	<b>1.253</b>	<b>(25)</b>	<b>102</b>	<b>178.587</b>	<b>(34)</b>	<b>(14.107)</b>	<b>26.609</b>	<b>25</b>	<b>985</b>	<b>27.619</b>	<b>3.947</b>	<b>204</b>	<b>209</b>	<b>196.425</b>	<b>25.027</b>

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

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

3) Contemplam eventos societários decorrentes de aquisições, alienações, cisões, incorporações, aumentos ou reduções de capital.

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	Nº de Ações / Cotas de Propriedade do ITAÚ UNIBANCO HOLDING			Participação no Capital (%) em 30/09/2024	
				Ordinárias	Preferenciais	Cotas	Votante	Social
<b>No País</b>								
Itaú Unibanco S.A.	70.450	159.480	20.857	3.514.908.377	3.404.188.272	-	100,00%	100,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	29.305	44.093	2.399	348.555.621	-	-	19,37%	19,37%
Banco Itaúcard S.A.	50	50	216	2.531.224.947	13.593.462	-	100,00%	100,00%
Banco Itaú BBA S.A.	-	-	796	-	-	-	-	-
Itaú Corretora de Valores S.A.	1.600	3.273	275	32.882.585	970.956	-	100,00%	100,00%
Itauseg Participações S.A.	6.961	11.564	2.389	1.583.854.716	-	-	26,42%	26,42%
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	639	1.161	81	548.954	1.097.907	-	100,00%	100,00%
<b>No Exterior</b>								
Banco Itaú Chile	16.310	20.830	1.246	56.896.856	-	-	26,29%	26,29%
Banco Itaú Uruguay S.A.	585	4.783	1.366	4.465.133.954	-	-	100,00%	100,00%

O Itaú Unibanco Holding S.A. - Cayman Branch, consolidado nessas Demonstrações Contábeis, tem sua moeda funcional igual à da controladora. A variação cambial desse investimento é de R\$ 221 (R\$ (73) de 01/01 a 30/09/2023) e está alocado na rubrica de Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros.

No resultado de participações em controladas, a variação cambial dos investimentos indiretos em moeda funcional igual à da controladora corresponde a R\$ 4.788 (R\$ (1.988) de 01/01 a 30/09/2023).

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

	30/09/2024			31/12/2023			01/01 a 30/09/2024		01/01 a 30/09/2023	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente	Outros Resultados Abrangentes	Total do Resultado Abrangente
<b>No País</b>										
Itaú Unibanco S.A.	2.257.479	13.998	239.275	2.008.271	14.648	153.723	5.517	26.344	294	21.292
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	124.740	92	62.760	127.263	85	65.904	6	2.405	4	3.011
Banco Itaucard S.A.	51	-	-	15.882	-	2.832	-	216	-	94
Banco Itaú BBA S.A. <sup>(1)</sup>	-	-	-	4.836	67	739	114	910	49	908
Itaú Corretora de Valores S.A.	7.460	17	3.768	8.459	11	4.828	-	275	-	303
Itauseg Participações S.A.	11.962	1	-	12.468	1	26	13	2.220	(63)	2.041
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.324	71	10	1.288	71	12	-	82	6	59
<b>No Exterior</b>										
Banco Itaú Chile	205.404	18	15.569	186.971	12	12.081	-	1.246	931	2.253
Banco Itaú Uruguay S.A.	45.484	-	3.390	35.804	-	2.891	3	1.369	40	907

1) Empresa cindida pelo Itaú Unibanco Holding S.A. e Itaú BBA Assessoria Financeira em 31/05/2024.

### Nota 13 - Imobilizado

As políticas contábeis sobre imobilizado e redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros estão apresentadas nas Notas 2b XIII, 2b XV.

Imobilizado	30/09/2024				31/12/2023	
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	Redução ao Valor Recuperável	Residual	Residual
<b>Imóveis</b>		<b>9.709</b>	<b>(3.931)</b>	<b>(232)</b>	<b>5.546</b>	<b>5.115</b>
Terrenos		1.983	-	-	1.983	1.984
Edificações e Benfeitorias	4% a 10%	7.726	(3.931)	(232)	3.563	3.131
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>15.422</b>	<b>(11.801)</b>	<b>(68)</b>	<b>3.553</b>	<b>3.908</b>
Instalações e Mobiliário	10% a 20%	3.507	(2.647)	(17)	843	801
Sistemas de Processamento de Dados	20% a 50%	9.244	(7.806)	(51)	1.387	1.751
Outros <sup>(1)</sup>	10% a 20%	2.671	(1.348)	-	1.323	1.356
<b>Total</b>		<b>25.131</b>	<b>(15.732)</b>	<b>(300)</b>	<b>9.099</b>	<b>9.023</b>

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

Os compromissos contratuais para compra de Imobilizado totalizam R\$ 1, realizáveis até 2024.

## Nota 14 - Ágio e Ativos Intangíveis

As políticas contábeis sobre ágio e ativos intangíveis e redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros estão apresentadas nas Notas 2b XIV, 2b XV.

	Ágio e Intangível de Incorporação	Ativos Intangíveis				Total
		Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Softwares Adquiridos	Softwares Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis <sup>(1)</sup>	
Taxas Anuais de Amortização	Até 20%	8%	20%	20%	10% a 20%	
<b>Custo</b>						
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>11.959</b>	<b>2.227</b>	<b>5.230</b>	<b>19.577</b>	<b>7.585</b>	<b>46.578</b>
Aquisições	135	-	302	3.010	522	3.969
Distratos / Baixas	-	-	(4)	(137)	(265)	(406)
Variação Cambial	751	66	132	106	93	1.148
Outros	-	(12)	(7)	(3)	-	(22)
<b>Saldo em 30/09/2024</b>	<b>12.845</b>	<b>2.281</b>	<b>5.653</b>	<b>22.553</b>	<b>7.935</b>	<b>51.267</b>
<b>Amortização</b>						
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>(8.724)</b>	<b>(1.242)</b>	<b>(3.710)</b>	<b>(8.422)</b>	<b>(3.766)</b>	<b>(25.864)</b>
Despesa de Amortização	(546)	(61)	(331)	(2.245)	(961)	(4.144)
Distratos / Baixas	-	-	4	-	265	269
Variação Cambial	(548)	(34)	(73)	(66)	(89)	(810)
Outros	-	12	(2)	-	-	10
<b>Saldo em 30/09/2024</b>	<b>(9.818)</b>	<b>(1.325)</b>	<b>(4.112)</b>	<b>(10.733)</b>	<b>(4.551)</b>	<b>(30.539)</b>
<b>Redução ao Valor Recuperável</b>						
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>(1.197)</b>	<b>(648)</b>	<b>(174)</b>	<b>(1.089)</b>	-	<b>(3.108)</b>
Variação Cambial	(123)	(28)	-	-	-	(151)
<b>Saldo em 30/09/2024</b>	<b>(1.320)</b>	<b>(676)</b>	<b>(174)</b>	<b>(1.089)</b>	-	<b>(3.259)</b>
<b>Valor Contábil</b>						
<b>Saldo em 30/09/2024</b>	<b>1.707</b>	<b>280</b>	<b>1.367</b>	<b>10.731</b>	<b>3.384</b>	<b>17.469</b>
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>2.038</b>	<b>337</b>	<b>1.346</b>	<b>10.066</b>	<b>3.819</b>	<b>17.606</b>

1) Inclui valores pagos para direito de aquisição de folhas de pagamentos, proventos, aposentadorias, pensões e similares.

A Despesa de Amortização do direito de aquisição de folhas de pagamentos e associações, no montante de R\$ (982) (R\$ (1.249) de 01/01 a 31/12/2023), é divulgada na rubrica Despesas de Intermediação Financeira.

O Ágio e os Intangíveis de Incorporação são representados, principalmente, pelo ágio do Banco Itaú Chile no montante de R\$ 885 (R\$ 1.218 em 31/12/2023).

## Nota 15 - Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

O capital social está representado por 9.804.135.348 ações escriturais sem valor nominal, sendo 4.958.290.359 ações ordinárias e 4.845.844.989 ações preferenciais sem direito a voto, mas com direito de serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, em eventual alienação de controle, de modo a lhes assegurar o preço igual a 80% (oitenta por cento) do valor pago por ação com direito a voto, integrante do bloco de controle, assegurado o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias.

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

		30/09/2024			
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2023	4.923.277.339	1.508.035.689	6.431.313.028	59.516
Residentes no Exterior	31/12/2023	35.013.020	3.337.809.300	3.372.822.320	31.213
<b>Ações Representativas do Capital Social</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
<b>Ações Representativas do Capital Social</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.844.989</b>	<b>9.804.135.348</b>	<b>90.729</b>
Residentes no País	30/09/2024	4.919.929.772	1.360.517.284	6.280.447.056	58.120
Residentes no Exterior	30/09/2024	38.360.587	3.485.327.705	3.523.688.292	32.609
<b>Ações em Tesouraria <sup>(1)</sup></b>	<b>31/12/2023</b>	-	<b>436.671</b>	<b>436.671</b>	<b>(11)</b>
Aquisição de Ações em Tesouraria		-	37.000.000	37.000.000	(1.220)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		-	(25.983.790)	(25.983.790)	863
<b>Ações em Tesouraria <sup>(1)</sup></b>	<b>30/09/2024</b>	-	<b>11.452.881</b>	<b>11.452.881</b>	<b>(368)</b>
<b>Número total de Ações no final do período <sup>(2)</sup></b>	<b>30/09/2024</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.834.392.108</b>	<b>9.792.682.467</b>	
<b>Número total de Ações no final do período <sup>(2)</sup></b>	<b>31/12/2023</b>	<b>4.958.290.359</b>	<b>4.845.408.318</b>	<b>9.803.698.677</b>	

1) Ações de própria emissão adquiridas, com base em autorizações do Conselho de Administração para manutenção em Tesouraria, posterior cancelamento ou recolocação no mercado.

2) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria.

Abaixo, são discriminados o custo das ações adquiridas no período, bem como o custo médio das ações em tesouraria e o seu valor de mercado em 30/09/2024:

		30/09/2024	
Custo / Valor de Mercado		Ordinárias	Preferenciais
Mínimo		-	31,42
Médio ponderado		-	32,95
Máximo		-	33,66
Ações em Tesouraria			
Custo médio		-	32,15
Valor de Mercado no último dia útil da data base		31,43	36,11

### b) Dividendos

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social. As ações ordinárias e preferenciais participam dos lucros distribuídos em igualdade de condições, depois de assegurado às ações ordinárias, dividendo igual ao prioritário mínimo anual a ser pago às ações preferenciais (R\$ 0,022 por ação não cumulativo).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING antecipa mensalmente o dividendo mínimo obrigatório, utilizando a posição acionária do último dia do mês anterior como base de cálculo, sendo o pagamento efetuado no primeiro dia útil do mês seguinte no valor de R\$ 0,015 por ação.

## I - Demonstrativo dos Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

	30/09/2024
Lucro Líquido Individual Estatutário	28.117
Ajustes:	
(-) Reserva Legal - 5%	(1.406)
<b>Base de Cálculo do Dividendo</b>	<b>26.711</b>
Dividendo Mínimo Obrigatório - 25%	6.678
<b>Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados</b>	<b>7.699</b>

## II - Remuneração aos Acionistas

	Valor por Ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
<b>Pagos / Antecipados</b>		<b>6.210</b>	<b>(931)</b>	<b>5.279</b>
Juros sobre o Capital Próprio - 8 parcelas mensais pagas de fevereiro a setembro de 2024	0,0150	1.382	(207)	1.175
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 30/08/2024	0,2055	2.370	(356)	2.014
Juros sobre o Capital Próprio - pagos em 30/08/2024	0,2134	2.458	(368)	2.090
<b>Provisionados (Registrados em Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias)</b>		<b>2.846</b>	<b>(426)</b>	<b>2.420</b>
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 01/10/2024	0,0150	173	(26)	147
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 29/08/2024 a serem pagos até 30/04/2025	0,2320	2.673	(400)	2.273
<b>Total - 01/01 a 30/09/2024</b>		<b>9.056</b>	<b>(1.357)</b>	<b>7.699</b>
<b>Total - 01/01 a 30/09/2023</b>		<b>9.372</b>	<b>(1.405)</b>	<b>7.967</b>

## c) Reservas de Capital e de Lucros - ITAÚ UNIBANCO HOLDING

	30/09/2024	31/12/2023
<b>Reservas de Capital</b>	<b>2.488</b>	<b>2.617</b>
Ágio na Subscrição de Ações	284	284
Pagamento Baseado em Ações	2.203	2.332
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras	1	1
<b>Reservas de Lucros <sup>(1)</sup></b>	<b>101.277</b>	<b>93.729</b>
Legal <sup>(2)</sup>	18.146	16.740
Estatutárias <sup>(3)</sup>	83.131	65.989
Especiais de Lucros <sup>(4)</sup>	-	11.000

1) Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima Assembleia Geral Ordinária/Assembleia Geral Extraordinária.

2) Tem por finalidade assegurar a integridade do capital social, compensar prejuízo ou aumentar capital.

3) Tem por finalidade principal assegurar o fluxo de remuneração aos acionistas.

4) Refere-se a Dividendos declarados após 31/12/2023.

## d) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido (Nota 2b I)

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING</b>	<b>28.117</b>	<b>23.993</b>	<b>194.138</b>	<b>182.505</b>
Amortização de Ágios	(2)	(2)	4	6
Hedge de Operações no Exterior	(418)	(307)	(1.869)	(1.950)
Outros	1.975	512	(25)	227
<b>ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO</b>	<b>29.672</b>	<b>24.196</b>	<b>192.248</b>	<b>180.788</b>

## e) Participações de Não Controladores

	Patrimônio Líquido		Resultado	
	30/09/2024	31/12/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Banco Itaú Chile	6.783	5.937	(406)	(405)
Itaú Colombia S.A.	20	18	(1)	-
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	663	830	(155)	(98)
Luizacred S.A. Soc. de Crédito, Financiamento e Investimento	951	379	(72)	72
Outras	437	983	(71)	(55)
<b>Total</b>	<b>8.854</b>	<b>8.147</b>	<b>(705)</b>	<b>(486)</b>

## f) Pagamento Baseado em Ações

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

As outorgas desses benefícios ocorrem somente em exercícios em que os lucros são suficientes para permitir a distribuição do dividendo obrigatório, limitando a diluição até 0,5% da totalidade das ações possuídas pelos acionistas majoritários e minoritários na data do encerramento do exercício. A liquidação desses planos é feita mediante entrega de ações ITUB4 mantidas em tesouraria.

As despesas com os planos de pagamento baseado em ações são demonstradas no quadro abaixo:

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Programas de Sócios	(235)	(190)
Plano de Remuneração Variável	(347)	(352)
<b>Total</b>	<b>(582)</b>	<b>(542)</b>

## I - Programa de Sócios

Este programa permite que colaboradores e administradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING invistam um percentual de seu bônus na aquisição de ações e instrumentos baseados em tais ações que deverão ser mantidos pelos beneficiários pelos prazos de 3 a 5 anos, a contar do investimento inicial, sujeitando-os à variação da cotação de mercado. Após satisfeitas as condições suspensivas determinadas pelo programa, os beneficiários terão direito a receber uma contrapartida em ações, conforme as quantidades estipuladas no regimento interno do programa.

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

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

### Movimentação do Programa de Sócios

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
	Quantidade	Quantidade
<b>Saldo Inicial</b>	<b>62.425.428</b>	<b>48.253.812</b>
Novos	23.264.639	24.920.268
Entregues	(7.974.424)	(9.533.753)
Cancelados	(2.947.794)	(1.123.774)
<b>Saldo Final</b>	<b>74.767.849</b>	<b>62.516.553</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)</b>	<b>2,44</b>	<b>2,61</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)</b>	<b>26,93</b>	<b>21,88</b>

## II - Remuneração Variável

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

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

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

### Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
	Quantidade	Quantidade
<b>Saldo inicial</b>	<b>43.494.634</b>	<b>44.230.077</b>
Novos	19.862.578	21.368.010
Entregues	(20.728.831)	(20.968.288)
Cancelados	(700.361)	(289.035)
<b>Saldo Final</b>	<b>41.928.020</b>	<b>44.340.764</b>
<b>Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)</b>	<b>1,08</b>	<b>1,10</b>
<b>Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)</b>	<b>32,45</b>	<b>25,74</b>

### Nota 16 - Partes Relacionadas

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

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

As principais partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

- Controladoras: IUPAR, a E. JOHNSTON e a ITAÚSA.
- Coligadas e Controladas em Conjunto: Dos quais destacam-se: Avenue Holding Cayman Ltd.; Biomás Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.; BSF Holding S.A.; Conectcar Instituição de Pagamento e Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A.; Kinea Private Equity Investimentos S.A.; Olímpia Promoção e Serviços S.A.; Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A.; Pravalor S.A. e Tecnologia Bancária S.A.
- Outras Partes Relacionadas:
  - Participações diretas e indiretas da ITAÚSA, destacando-se: Aegea Saneamento e Participações S.A.; Águas do Rio 1 SPE S.A., Águas do Rio 4 SPE S.A.; Alpargatas S.A.; CCR S.A.; Copa Energia Distribuidora de Gás S.A. e Dexco S.A.
  - Previdências, destacando-se: Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar e FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado, entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, criados exclusivamente para seus colaboradores.
  - Associações, destacando-se: Associação Cubo Coworking Itaú e Associação Itaú Viver Mais.
  - Fundações e Institutos, destacando-se: Fundação Saúde Itaú; Instituto Itaú Ciência, Tecnologia e Inovação e Instituto Unibanco.

## a) Transações com Partes Relacionadas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO	30/09/2024			31/12/2023	
	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Total
<b>Ativo</b>					
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	156	-	156	321
Operações de Crédito	-	137	404	541	679
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva)	1.345	351	2.830	4.526	4.720
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-	444	21	465	397
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.345</b>	<b>1.088</b>	<b>3.255</b>	<b>5.688</b>	<b>6.117</b>
<b>Passivo</b>					
Depósitos	-	(99)	(1.046)	(1.145)	(1.398)
Captações no Mercado Aberto	-	(120)	(42)	(162)	(194)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	(92)	(121)	(213)	(82)
Outras Obrigações	(7)	(12)	(1.030)	(1.049)	(1.089)
<b>Total do Passivo</b>	<b>(7)</b>	<b>(323)</b>	<b>(2.239)</b>	<b>(2.569)</b>	<b>(2.763)</b>
<b>Demonstração do Resultado</b>					
	01/01 a 30/09/2024			01/01 a 30/09/2023	
Receitas da Intermediação Financeira	110	(19)	533	624	688
Despesas da Intermediação Financeira	-	(59)	(344)	(403)	(199)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	8	(122)	(259)	(373)	(95)
<b>Resultado</b>	<b>118</b>	<b>(200)</b>	<b>(70)</b>	<b>(152)</b>	<b>394</b>

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	30/09/2024				31/12/2023	
	Controladoras	Controladas <sup>(1)</sup>	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Total
<b>Ativo</b>						
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	43.700	-	-	43.700	48.753
Operações de Crédito	-	11	1	3	15	14
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Posição Ativa e Passiva)	-	9.219	-	505	9.724	3.251
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	-	189	-	-	189	184
<b>Total do Ativo</b>	<b>-</b>	<b>53.119</b>	<b>1</b>	<b>508</b>	<b>53.628</b>	<b>52.202</b>
<b>Passivo</b>						
Depósitos	-	(89.129)	-	-	(89.129)	(82.553)
Captações no Mercado Aberto	-	(8.153)	-	-	(8.153)	-
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	(5)	-	-	(5)	(124)
Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)	-	(895)	-	-	(895)	(3.123)
Outras Obrigações	-	(27.531)	-	-	(27.531)	(27.977)
<b>Total do Passivo</b>	<b>-</b>	<b>(125.713)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(125.713)</b>	<b>(113.777)</b>
<b>Demonstração do Resultado</b>						
	01/01 a 30/09/2024				01/01 a 30/09/2023	
Receitas da Intermediação Financeira	-	1.868	-	4	1.872	3.732
Despesas da Intermediação Financeira	-	(6.734)	-	-	(6.734)	(7.356)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	-	(64)	-	-	(64)	(110)
<b>Resultado</b>	<b>-</b>	<b>(4.930)</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>(4.926)</b>	<b>(3.734)</b>

1) Empresas relacionadas na Nota 2b I.

As operações com o Pessoal-Chave da Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apresentam Ativos de R\$ 185, Passivos de R\$ (7.934) e Resultado de R\$ (10) (R\$ 185, R\$ (7.099) em 31/12/2023 e R\$ (9) de 01/01 a 30/09/2023, respectivamente).

Além das operações acima discriminadas, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING e partes relacionadas não consolidadas, como parte integrante do Convênio de Rateio de Custos Comuns do Itaú Unibanco, registraram em Outras Despesas Administrativas, R\$ (2.638) (R\$ (2.434) de 01/01 a 30/09/2023) em função da utilização da estrutura comum.

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

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

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Honorários	(541)	(534)
Participações no Lucro	(261)	(202)
Benefícios Pós-Emprego	(8)	(5)
Plano de Pagamento Baseado em Ações	(158)	(135)
<b>Total</b>	<b>(968)</b>	<b>(876)</b>

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

## Nota 17 - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

A política contábil sobre valor justo dos instrumentos financeiros está apresentada na Nota 2b VIII.

### a) Ativos e Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, segregados entre os níveis da hierarquia de valor justo.

	30/09/2024				31/12/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Contábil / Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Contábil / Justo
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>200.512</b>	<b>303.993</b>	<b>46</b>	<b>504.551</b>	<b>202.403</b>	<b>283.006</b>	<b>66</b>	<b>485.475</b>
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>187.819</b>	<b>2.679</b>	<b>-</b>	<b>190.498</b>	<b>187.425</b>	<b>7.864</b>	<b>-</b>	<b>195.289</b>
Letras Financeiras do Tesouro	43.821	-	-	43.821	12.244	-	-	12.244
Letras do Tesouro Nacional	54.316	-	-	54.316	79.221	-	-	79.221
Notas do Tesouro Nacional	80.337	2.679	-	83.016	93.097	7.864	-	100.961
Títulos da Dívida Externa Brasileira	9.345	-	-	9.345	2.863	-	-	2.863
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>4.392</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.392</b>	<b>2.920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.920</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>486</b>	<b>1.052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.052</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>7.815</b>	<b>20.513</b>	<b>46</b>	<b>28.374</b>	<b>11.006</b>	<b>21.856</b>	<b>66</b>	<b>32.928</b>
Ações	2.858	-	-	2.858	3.878	-	-	3.878
Cédula do Produtor Rural	-	169	-	169	-	146	-	146
Certificados de Depósito Bancário	-	49	-	49	-	30	-	30
Certificados de Recebíveis Imobiliários	54	272	5	331	135	1.114	1	1.250
<b>Cotas de Fundos</b>	<b>913</b>	<b>16.306</b>	<b>-</b>	<b>17.219</b>	<b>225</b>	<b>15.050</b>	<b>-</b>	<b>15.275</b>
Direitos Creditórios	-	14.411	-	14.411	-	12.694	-	12.694
Renda Fixa	-	1.713	-	1.713	-	1.837	-	1.837
Renda Variável	913	182	-	1.095	225	519	-	744
Debêntures	2.009	1.355	25	3.389	4.156	1.956	60	6.172
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	1.916	-	16	1.932	2.520	-	5	2.525
Letras Financeiras	-	957	-	957	-	2.541	-	2.541
Notas Promissórias e Comerciais	-	159	-	159	-	435	-	435
Outros	65	1.246	-	1.311	92	584	-	676
<b>Cotas de Fundos de PGBL / VGBL</b>	<b>-</b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>280.801</b>	<b>-</b>	<b>253.286</b>	<b>-</b>	<b>253.286</b>
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>157.801</b>	<b>142.985</b>	<b>3.096</b>	<b>303.882</b>	<b>142.514</b>	<b>119.355</b>	<b>1.984</b>	<b>263.853</b>
<b>Títulos Públicos - Brasil</b>	<b>82.349</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>82.420</b>	<b>71.517</b>	<b>902</b>	<b>90</b>	<b>72.509</b>
Letras Financeiras do Tesouro	46.729	-	-	46.729	24.445	-	-	24.445
Letras do Tesouro Nacional	12.661	-	-	12.661	19.177	-	-	19.177
Notas do Tesouro Nacional	16.528	-	-	16.528	20.423	902	-	21.325
Tesouro Nacional / Securitização	-	-	71	71	-	-	90	90
Títulos da Dívida Externa Brasileira	6.431	-	-	6.431	7.472	-	-	7.472
<b>Títulos Públicos - América Latina</b>	<b>35.786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.786</b>	<b>36.694</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.694</b>
<b>Títulos Públicos - Outros Países</b>	<b>15.619</b>	<b>1.912</b>	<b>-</b>	<b>17.531</b>	<b>13.626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.626</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>24.047</b>	<b>141.073</b>	<b>3.025</b>	<b>168.145</b>	<b>20.677</b>	<b>118.453</b>	<b>1.894</b>	<b>141.024</b>
Ações	677	19.085	100	19.862	662	18.567	264	19.493
Cédula do Produtor Rural	-	56.269	-	56.269	-	42.240	-	42.240
Certificados de Depósito Bancário	-	92	-	92	-	44	-	44
Certificados de Recebíveis Imobiliários	145	4.254	104	4.503	179	2.846	123	3.148
Cotas de Fundos de Renda Fixa	-	18	-	18	-	18	-	18
Debêntures	18.270	41.082	2.682	62.034	16.200	41.562	1.490	59.252
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	4.801	960	-	5.761	3.473	937	-	4.410
Letras Financeiras	-	477	-	477	-	346	-	346
Notas Promissórias e Comerciais	-	16.108	65	16.173	-	10.650	17	10.667
Outros	154	2.728	74	2.956	163	1.243	-	1.406
<b>Outros Créditos - Diversos</b>	<b>-</b>	<b>2.988</b>	<b>-</b>	<b>2.988</b>	<b>-</b>	<b>1.351</b>	<b>-</b>	<b>1.351</b>
<b>Outras Obrigações - Diversas</b>	<b>-</b>	<b>(2.077)</b>	<b>-</b>	<b>(2.077)</b>	<b>-</b>	<b>(560)</b>	<b>-</b>	<b>(560)</b>

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

	30/09/2024				31/12/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Ativo</b>	<b>2</b>	<b>72.191</b>	<b>127</b>	<b>72.320</b>	<b>6</b>	<b>56.112</b>	<b>265</b>	<b>56.383</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	-	42.646	104	42.750	-	38.364	244	38.608
Contratos de Opções	-	16.251	5	16.256	-	8.260	1	8.261
Contratos a Termo	-	4.934	17	4.951	-	3.186	19	3.205
Derivativos de Crédito	-	355	1	356	-	281	1	282
NDF - Non Deliverable Forward	-	7.295	-	7.295	-	5.377	-	5.377
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	2	710	-	712	6	644	-	650
<b>Passivo</b>	<b>(79)</b>	<b>(69.455)</b>	<b>(168)</b>	<b>(69.702)</b>	<b>(112)</b>	<b>(53.003)</b>	<b>(380)</b>	<b>(53.495)</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	-	(40.383)	(153)	(40.536)	-	(35.509)	(363)	(35.872)
Contratos de Opções	(2)	(16.248)	(1)	(16.251)	-	(9.901)	(1)	(9.902)
Contratos a Termo	-	(4.575)	(14)	(4.589)	-	(2.925)	(16)	(2.941)
Derivativos de Crédito	-	(241)	-	(241)	-	(149)	-	(149)
NDF - Non Deliverable Forward	-	(7.939)	-	(7.939)	-	(4.478)	-	(4.478)
Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	(77)	(69)	-	(146)	(112)	(41)	-	(153)

Nos períodos, não existiram transferências materiais entre Nível 1 e Nível 2. Transferências para dentro e fora do nível 3 são apresentadas nas movimentações do nível 3.

Os instrumentos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente foram classificados conforme abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários com preços líquidos disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa. Neste nível foram classificados a maioria dos títulos do governo brasileiro, títulos públicos da América Latina, títulos públicos de outros países, ações, debêntures com preço publicado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA) e outros títulos negociados no mercado ativo.

**Nível 2:** Títulos, valores mobiliários, derivativos e outros que não tem informações de preço disponíveis e são precificados por modelos convencionais ou internos. Os insumos utilizados pelos modelos são capturados diretamente ou construídos a partir de observações de mercados ativos. Neste nível, estão a maior parte dos derivativos, alguns títulos públicos brasileiros, debêntures e outros títulos privados cujo efeito do componente de crédito não é considerado relevante.

**Nível 3:** Títulos e valores mobiliários, derivativos para os quais os insumos para precificação são gerados por modelos estatísticos e matemáticos. Neste nível, estão debêntures e outros títulos privados que não se enquadram na regra do Nível 2 e derivativos com vencimentos superiores aos últimos vértices observáveis das curvas de descontos.

### Governança da Mensuração de Valor Justo Recorrente de Nível 3

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

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

### Movimentações de Valor Justo Recorrente de Nível 3

As tabelas a seguir incluem as movimentações dos valores do Balanço Patrimonial, para instrumentos financeiros classificados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no Nível 3 da hierarquia do valor justo. Os instrumentos financeiros derivativos classificados no Nível 3 correspondem basicamente a *swaps* e opções.

	Valor Justo em 31/12/2023	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 30/09/2024	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes					
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>66</b>	<b>(23)</b>	-	<b>311</b>	<b>(235)</b>	<b>(73)</b>	<b>46</b>	<b>(23)</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>66</b>	<b>(23)</b>	-	<b>311</b>	<b>(235)</b>	<b>(73)</b>	<b>46</b>	<b>(23)</b>
Certificado de Recebíveis Imobiliários	1	-	-	7	-	(3)	5	(7)
Debêntures	60	(22)	-	294	(229)	(78)	25	(17)
<i>Eurobonds e Assemelhados</i>	5	(1)	-	10	(6)	8	16	1
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>1.984</b>	<b>4</b>	<b>234</b>	<b>570</b>	<b>(266)</b>	<b>570</b>	<b>3.096</b>	<b>(709)</b>
<b>Títulos Públicos - Governo Brasileiro</b>	<b>90</b>	<b>(16)</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	<b>71</b>	<b>18</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>1.894</b>	<b>20</b>	<b>237</b>	<b>570</b>	<b>(266)</b>	<b>570</b>	<b>3.025</b>	<b>(727)</b>
Ações	264	26	3	-	(193)	-	100	(95)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	123	(14)	(4)	-	-	(1)	104	(64)
Debêntures	1.490	44	323	203	(73)	695	2.682	(530)
Notas Promissórias	17	(4)	(62)	191	-	(77)	65	(17)
Outros	-	(32)	(23)	176	-	(47)	74	(21)

	Valor Justo em 31/12/2023	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências no e/ou Fora do Nível	Valor Justo em 30/09/2024	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Reconhecidos no Resultado	Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes					
<b>Derivativos - Ativo</b>	<b>265</b>	<b>18</b>	-	<b>54</b>	<b>(44)</b>	<b>(166)</b>	<b>127</b>	<b>85</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	244	(6)	-	33	(4)	(163)	104	86
Contratos de Opções	1	26	-	21	(40)	(3)	5	(1)
Contratos a Termo	19	(2)	-	-	-	-	17	-
Derivativos de Crédito	1	-	-	-	-	-	1	-
<b>Derivativos - Passivo</b>	<b>(380)</b>	<b>(164)</b>	-	<b>(204)</b>	<b>69</b>	<b>511</b>	<b>(168)</b>	<b>54</b>
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	(363)	(172)	-	(187)	59	510	(153)	55
Contratos de Opções	(1)	6	-	(17)	10	1	(1)	(1)
Contratos a Termo	(16)	2	-	-	-	-	(14)	-

### Análise de Sensibilidade de Operações Nível 3

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

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

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

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

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

#### Não lineares:

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

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

Sensibilidade - Operações Nível 3		30/09/2024		31/12/2023	
		Impactos		Impactos	
Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
		Taxa de Juros	I	(5,8)	(0,5)
II	(147,1)		(12,4)	(76,7)	(7,8)
III	(294,7)		(24,8)	(154,0)	(15,6)
Commodities, Índices e Ações	I	(5,2)	-	(13,1)	-
	II	(10,5)	-	(26,2)	-
Não Lineares	I	(2,2)	-	(0,1)	-
	II	(3,6)	-	(0,2)	-

## b) Ativos e Passivos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo

A tabela a seguir apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo de forma recorrente.

	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos</b>				
Depósitos no Banco Central do Brasil	153.030	153.030	145.404	145.404
Aplicações no Mercado Aberto	340.604	340.604	235.989	235.989
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	54.791	54.791	50.991	50.993
Títulos Mantidos até o Vencimento	161.006	157.700	178.568	177.482
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	961.808 (47.170)	966.997 (47.170)	907.362 (52.019)	914.489 (52.019)
<b>Passivos</b>				
Depósitos	1.020.490	1.020.427	951.352	951.332
Captações no Mercado Aberto	448.566	448.566	389.311	389.311
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	308.230	309.884	301.635	302.861
Obrigações por Empréstimos e Repasses	118.337	118.627	99.788	99.810
Dívidas Subordinadas	54.687	54.623	46.677	45.637
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	3.961	3.961	3.361	3.361

Os métodos utilizados para estimar o valor justo dos instrumentos financeiros mensurados ao valor justo de forma não recorrente são:

- **Depósitos no Banco Central do Brasil, Aplicações no Mercado Aberto e Captações no Mercado Aberto** - O valor contábil desses instrumentos se aproxima de seu valor justo.

- **Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, Depósitos, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Obrigações por Empréstimos e Repasses e Dívidas Subordinadas** - São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

- **Títulos Mantidos até o Vencimento** - Sob condições normais, os preços cotados de mercado são os melhores indicadores dos valores justos desses instrumentos financeiros. Entretanto, nem todos os instrumentos possuem liquidez ou cotações e, nesses casos, são precificados por modelos convencionais ou internos, com insumos capturados diretamente, construídos a partir de observações de mercados ativos ou, ainda, gerados por modelos estatísticos e matemáticos.

- **Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos** - O valor justo é estimado por grupos de empréstimos com características financeiras e de risco similares utilizando modelos de valorização. O valor justo dos empréstimos de taxa fixa é determinado pelo desconto dos fluxos de caixa estimados com a utilização de taxas de juros correntes de empréstimos similares. Para a maior parte dos empréstimos à taxa variável, o valor contábil é considerado como próximo de seu valor justo. O valor justo das operações de crédito e arrendamento mercantil de curso normal é calculado pelo desconto dos pagamentos previstos de principal e de juros até o vencimento. O valor justo das operações de crédito e arrendamento mercantil de curso anormal é baseado no desconto dos fluxos de caixa previstos, com a utilização de uma taxa proporcional ao risco associado aos fluxos de caixa estimados, ou no valor da garantia subjacente. As premissas relacionadas aos fluxos de caixa e às taxas de desconto são determinadas com a utilização de informações disponíveis no mercado e de informações específicas do tomador.

## Nota 18 - Lucro por Ação

### a) Lucro por Ação Básico

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

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores</b>	<b>29.672</b>	<b>24.196</b>
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais	(106)	(106)
Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais	(109)	(109)
<b>Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações:</b>	<b>29.457</b>	<b>23.981</b>
Ordinárias	14.919	12.136
Preferenciais	14.538	11.845
<b>Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações:</b>		
Ordinárias	15.028	12.245
Preferenciais	14.644	11.951
<b>Média ponderada das Ações em Circulação</b>		
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais	4.831.757.567	4.839.375.710
<b>Lucro por Ação Básico - R\$</b>		
Ordinárias	3,03	2,47
Preferenciais	3,03	2,47

### b) Lucro por Ação Diluído

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

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais</b>	<b>14.644</b>	<b>11.951</b>
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	111	74
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais após efeitos da Diluição</b>	<b>14.755</b>	<b>12.025</b>
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias</b>	<b>15.028</b>	<b>12.245</b>
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	(111)	(74)
<b>Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição</b>	<b>14.917</b>	<b>12.171</b>
<b>Média Ponderada Ajustada de Ações</b>		
Ordinárias	4.958.290.359	4.958.290.359
Preferenciais	4.904.841.252	4.899.192.716
Preferenciais	4.831.757.567	4.839.375.710
Incrementais conforme Planos de Pagamento Baseado em Ações	73.083.685	59.817.006
<b>Lucro por Ação Diluído - R\$</b>		
Ordinárias	3,01	2,45
Preferenciais	3,01	2,45

Não houve efeito potencialmente antidilutivos das ações dos Planos de Pagamento Baseado em Ações, em ambos os períodos.

## Nota 19 - Benefícios Pós-Emprego

A política contábil sobre benefícios pós-emprego está apresentada na Nota 2b XIX.

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

Existem três modalidades de planos de aposentadoria:

- Planos de Benefício Definido (BD): são planos cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, baseados nos salários e/ou tempo de serviço dos colaboradores, sendo o custeio determinado atuarialmente. Os planos classificados nessa categoria são: Plano de Aposentadoria Complementar; Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia; Plano de Benefício Franprev; Plano de Benefício 002; Plano de Benefícios Prebeg; Plano BD UBB PREV; Plano de Benefícios II; Plano Básico Itaulam; Plano BD Itaucard; Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco administrados pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar (FIU); e Plano de Benefícios I, administrado pelo Fundo de Pensão Multipatrocinado (FUNBEP).

- Planos de Contribuição Definida (CD): são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo dos investimentos, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Os planos de aposentadoria na modalidade Contribuição Definida possuem fundos previdenciários compostos pela parcela das contribuições das patrocinadoras não incluídas no saldo de conta dos participantes por perda da elegibilidade ao benefício, bem como por recursos oriundos dos processos de migração de planos de aposentadoria na modalidade benefício definido. Os fundos são utilizados para aportes e contribuições futuras às contas individuais dos participantes de acordo com as regras do regulamento do respectivo plano de benefícios. Os planos classificados nessa categoria são: Plano Itaubanco CD; Plano de Aposentadoria Itaubank; Plano de Previdência REDECARD administrados pela FIU.

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

### a) Principais Premissas Atuariais

A tabela abaixo demonstra as premissas atuariais de natureza demográficas e financeiras utilizadas para o cálculo da obrigação do benefício definido:

Tipo	Premissa	30/09/2024	30/09/2023
Demográfica	Tábua de Mortalidade	AT-2000 suavizada em 10%	AT-2000 suavizada em 10%
Financeira	Taxa de Desconto <sup>(1)</sup>	9,56% a.a.	10,34% a.a.
Financeira	Inflação <sup>(2)</sup>	4,00% a.a.	4,00% a.a.

1) Considera as taxas de juros de Títulos do Tesouro Nacional (NTN-B) com prazos de vencimento próximos aos prazos das respectivas obrigações, compatível com o cenário econômico observado na data-base do encerramento do balanço, conforme volatilidade dos mercados de juros e os modelos utilizados.

2) Inflação de longo prazo projetada pelo mercado, conforme vencimento de cada plano.

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

### b) Gerenciamento de Riscos

As EFPCs patrocinadas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela PREVIC, dispõem de Diretoria Executiva, Conselhos Deliberativo e Fiscal.

Os benefícios oferecidos possuem características de longa duração e os principais fatores envolvidos no gerenciamento e mensuração de seus riscos são risco financeiro, risco de inflação e risco biométrico.

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

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

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

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

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

### c) Gestão dos Ativos

A gestão dos recursos tem como objetivo o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações com pagamento de benefícios, por meio da superação das metas atuariais (taxa de desconto mais índice de reajuste dos benefícios, definido nos regulamentos dos planos).

A seguir quadro com a alocação dos ativos por categoria, segmentado em Cotado em Mercado Ativo e Não Cotado em Mercado Ativo:

Categorias	Valor Justo		% de Alocação	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>23.883</b>	<b>22.363</b>	<b>97,0%</b>	<b>94,2%</b>
Cotado em Mercado Ativo	23.239	21.705	94,4%	91,4%
Não Cotado em Mercado Ativo	644	658	2,6%	2,8%
<b>Títulos de Renda Variável</b>	<b>15</b>	<b>640</b>	-	<b>2,7%</b>
Cotado em Mercado Ativo	4	630	-	2,7%
Não Cotado em Mercado Ativo	11	10	-	-
<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>127</b>	<b>128</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,5%</b>
Não Cotado em Mercado Ativo	127	128	0,5%	0,5%
<b>Imóveis</b>	<b>550</b>	<b>544</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,3%</b>
<b>Empréstimos a Participantes</b>	<b>81</b>	<b>79</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,3%</b>
<b>Total</b>	<b>24.656</b>	<b>23.754</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, de sua principal controladora (ITAÚSA) e de controladas desta, com um valor justo de R\$ 1 (R\$ 1 em 31/12/2023), e imóveis alugados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 472 (R\$ 464 em 31/12/2023).

#### **d) Outros Benefícios Pós-Emprego**

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

As premissas para a taxa de desconto, inflação, tábuas de mortalidade e método atuarial são as mesmas utilizadas para os planos de aposentadoria. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utilizou o percentual de 4% a.a. para a inflação médica, considerando adicionalmente, também inflação de 4% a.a.

Particularmente nos outros benefícios pós-emprego, há o risco de inflação médica associado ao crescimento dos custos médicos acima do esperado. Para mitigar esse risco, são utilizadas as mesmas estratégias de mitigação dos riscos financeiros.

## e) Evolução do Montante Líquido Reconhecido no Balanço Patrimonial

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

30/09/2024										
Planos BD e CV					Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total	
Nota	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido	
<b>Valor Início do Período</b>	<b>23.754</b>	<b>(21.590)</b>	<b>(4.130)</b>	<b>(1.966)</b>	<b>393</b>	<b>(80)</b>	<b>313</b>	<b>(776)</b>	<b>(2.429)</b>	
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>1.664</b>	<b>(1.512)</b>	<b>(294)</b>	<b>(142)</b>	<b>7</b>	<b>(5)</b>	<b>2</b>	<b>(50)</b>	<b>(190)</b>	
1 - Custo Serviço Corrente	-	(21)	-	(21)	-	-	-	-	(21)	
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 - Juros Líquidos	1.664	(1.491)	(294)	(121)	29	(5)	24	(50)	(147)	
4 - Outras Receitas e Despesas <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	(22)	-	(22)	-	(22)	
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>17</b>	<b>(26)</b>	<b>(41)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>	
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(41)	(41)	-	-	-	-	(41)	
6 - Remensurações	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	(1)	
Alterações de premissas demográficas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alterações de premissas financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Experiência do plano <sup>(2)</sup>	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	(1)	
7 - Variação Cambial	17	(25)	-	(8)	-	-	-	-	(8)	
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(779)</b>	<b>1.314</b>	<b>-</b>	<b>535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>694</b>	
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 - Benefícios Pagos	(1.314)	1.314	-	-	-	-	-	159	159	
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	535	-	-	535	-	-	-	-	535	
<b>Valor Final do Período</b>	<b>24.656</b>	<b>(21.814)</b>	<b>(4.465)</b>	<b>(1.623)</b>	<b>400</b>	<b>(85)</b>	<b>315</b>	<b>(667)</b>	<b>(1.975)</b>	
Valor Reconhecido no Ativo	10a	-	-	31	-	-	315	-	346	
Valor Reconhecido no Passivo	10d	-	-	(1.654)	-	-	-	(667)	(2.321)	
31/12/2023										
Planos BD e CV					Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total	
Nota	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido	
<b>Valor Início do Período</b>	<b>21.933</b>	<b>(19.637)</b>	<b>(3.734)</b>	<b>(1.438)</b>	<b>420</b>	<b>(42)</b>	<b>378</b>	<b>(849)</b>	<b>(1.909)</b>	
<b>Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)</b>	<b>2.193</b>	<b>(1.969)</b>	<b>(388)</b>	<b>(164)</b>	<b>(39)</b>	<b>(4)</b>	<b>(43)</b>	<b>(79)</b>	<b>(286)</b>	
1 - Custo Serviço Corrente	-	(28)	-	(28)	-	-	-	-	(28)	
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 - Juros Líquidos	2.193	(1.941)	(388)	(136)	40	(4)	36	(79)	(179)	
4 - Outras Receitas e Despesas <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	(79)	-	(79)	-	(79)	
<b>Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)</b>	<b>1.136</b>	<b>(1.685)</b>	<b>(8)</b>	<b>(557)</b>	<b>12</b>	<b>(34)</b>	<b>(22)</b>	<b>(37)</b>	<b>(616)</b>	
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(8)	(8)	-	(34)	(34)	-	(42)	
6 - Remensurações	1.138	(1.667)	-	(529)	12	-	12	(37)	(554)	
Alterações de premissas demográficas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alterações de premissas financeiras	-	(1.331)	-	(1.331)	-	-	-	(39)	(1.370)	
Experiência do plano <sup>(2)</sup>	1.138	(336)	-	802	12	-	12	2	816	
7 - Variação Cambial	(2)	(18)	-	(20)	-	-	-	-	(20)	
<b>Outros (8+9+10)</b>	<b>(1.508)</b>	<b>1.701</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189</b>	<b>382</b>	
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 - Benefícios Pagos	(1.701)	1.701	-	-	-	-	-	189	189	
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	193	-	-	193	-	-	-	-	193	
<b>Valor Final do Período</b>	<b>23.754</b>	<b>(21.590)</b>	<b>(4.130)</b>	<b>(1.966)</b>	<b>393</b>	<b>(80)</b>	<b>313</b>	<b>(776)</b>	<b>(2.429)</b>	
Valor Reconhecido no Ativo	10a	-	-	30	-	-	313	-	343	
Valor Reconhecido no Passivo	10d	-	-	(1.996)	-	-	-	(776)	(2.772)	

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

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

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2024 com base no valor inicial (Ativo Líquido, Passivos Atuariais e Restrição do Ativo), descontando-se o valor projetado dos pagamentos/recebimentos de benefícios/contribuições, multiplicado pela taxa de desconto de 9,56% a.a. (Em 01/01/2023 utilizou-se a taxa de desconto de 10,34% a.a.).

A partir de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING passou a patrocinar o Plano de Benefícios II. O montante reconhecido no passivo é de R\$ 48, em Outros Resultados Abrangentes é de R\$ 12 e em receita/(despesa) de R\$ (1).

#### f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas	
	2024	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Planos de Aposentadoria - FIU	38	61	48
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	104	449	90
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>142</b>	<b>510</b>	<b>138</b>

1) Incluem contribuições extraordinárias acordadas nos planos de equacionamento de déficit.

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

	Duration <sup>(1)</sup>	2024	2025	2026	2027	2028	2029 a 2033
Planos de Aposentadoria - FIU	9,42	1.185	1.131	1.173	1.210	1.243	6.649
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	8,73	685	704	721	738	754	3.963
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,34	197	82	88	70	44	245
<b>Total</b>		<b>2.067</b>	<b>1.917</b>	<b>1.982</b>	<b>2.018</b>	<b>2.041</b>	<b>10.857</b>

1) Duration média do passivo atuarial dos planos.

#### h) Análise de Sensibilidade

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

Principais Premissas	Planos BD e CV			Outros Benefícios Pós-Emprego		
	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) <sup>(1)</sup>	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) <sup>(1)</sup>
<b>Taxa de Desconto</b>						
Acréscimo de 0,5 p.p.	(870)	-	319	(25)	-	25
Decréscimo de 0,5 p.p.	941	-	(347)	28	-	(28)
<b>Tábua de Mortalidade</b>						
Acréscimo de 5%	(262)	-	98	(12)	-	12
Decréscimo de 5%	274	-	(103)	12	-	(12)
<b>Inflação Médica</b>						
Acréscimo de 1 p.p.	-	-	-	61	-	(61)
Decréscimo de 1 p.p.	-	-	-	(52)	-	52

1) Efeito líquido da restrição do ativo.

## Nota 20 - Informações de Controladas no Exterior

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui controladas no exterior, subdivididas em:

Agências no exterior: Itaú Unibanco S.A., Miami Branch; Itaú Unibanco S.A., Nassau Branch; Itaú Unibanco Holding S.A., Grand Cayman Branch e Itaú Chile New York Branch.

Consolidado América Latina: composta basicamente pelas controladas Banco Itaú Uruguay S.A., Banco Itaú Paraguay S.A., Banco Itaú Chile e Itaú Colombia S.A.

Demais empresas no exterior: composta basicamente pelas controladas Itaú Bank Ltd., ITB Holding Ltd. e Itaú BBA International Plc.

Mais informações de resultado das unidades externas encontram-se no relatório Análise Gerencial da Operação.

	Lucro Líquido / (Prejuízo)	
	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Agências no Exterior	5.990	2.738
Consolidado América Latina <sup>(1)</sup>	3.140	3.126
Demais Empresas no Exterior	2.139	(153)
Consolidado no Exterior	11.409	5.233

1) Banco Itaú Argentina S.A. e suas controladas compõem os resultados apresentados até 31/07/2023 (Nota 3).

## Nota 21 - Gerenciamento de Riscos, Capital e Limites de Imobilização

### a) Governança Corporativa

Assumir e gerenciar riscos é uma das atividades do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e, para isso, a instituição deve ter bem estabelecidos os objetivos para a gestão de riscos. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO investe em processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que são a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios e para maximizar a criação de valor para o acionista.

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

Estes processos estão alinhados às diretrizes do Conselho de Administração e dos Executivos que, por meio de órgãos colegiados, definem os objetivos globais, expressos em metas e limites para as unidades de negócio gestoras de risco. As unidades de controle e gerenciamento de capital, por sua vez, apoiam a administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO por meio dos processos de monitoramento e análise de risco e capital.

Os princípios que fornecem os fundamentos do gerenciamento de riscos, do apetite de riscos e as diretrizes para a forma de atuação dos colaboradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no dia a dia para a tomada de decisão são:

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

- **Cultura de risco:** a cultura de risco da instituição vai além de políticas, procedimentos e processos, e busca fortalecer a responsabilidade individual e coletiva de todos os colaboradores, para que façam a coisa certa, no momento certo e de maneira correta, respeitando a forma ética de fazer negócios. Está pautada em quatro princípios: a tomada consciente de riscos, a discussão e a ação sobre os riscos da instituição e a incumbência de todos pela gestão de risco, os quais incentivam que o risco seja entendido e discutido abertamente, mantendo-se dentro dos níveis determinados pelo apetite de risco, e para que cada colaborador, independentemente de sua

posição, área ou função, também assuma a responsabilidade pela gestão dos riscos do seu negócio. A Cultura de Risco está descrita no item “Cultura de Risco”.

- **Apreçamento do risco:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO atua e assume riscos em negócios que conhece e entende, e evita os que não conhece ou para os quais não possui vantagem competitiva, avaliando cuidadosamente a relação de risco e retorno.
- **Diversificação:** a instituição tem baixo apetite por volatilidade nos resultados e por isso atua em uma base diversificada de clientes, produtos e negócios.
- **Excelência operacional:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO quer ser um banco ágil, com infraestrutura robusta e estável, de forma a oferecer um serviço de alta qualidade.
- **Ética e respeito à regulação:** para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO ética é inegociável, por isso, a instituição promove um ambiente institucional íntegro, orientando os colaboradores a cultivar a ética nos relacionamentos e nos negócios, e o respeito às normas, zelando pela reputação da instituição.

O Conselho de Administração é o órgão principal responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para a gestão de riscos e capital. Por sua vez, o Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) é responsável por apoiar o CA no desempenho de suas atribuições relacionadas à gestão de riscos e de capital. Já no nível executivo, são estabelecidos órgãos colegiados, que exercem responsabilidades delegadas na gestão de riscos e capital, presididos pelo *Chief Executive Officer* (CEO) do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, que são responsáveis pela gestão de riscos e capital e cujas decisões são acompanhadas no âmbito do CGRC.

Para dar suporte a essa estrutura, a Área de Riscos possui diretorias especializadas que tem o objetivo de assegurar, de forma independente e centralizada, que os riscos e o capital da instituição sejam administrados de acordo com as políticas e procedimentos estabelecidos.

A estrutura organizacional de gerenciamento de riscos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está em conformidade com as regulamentações vigentes no Brasil e no exterior e em linha com as melhores práticas de mercado, incluindo governança de identificação de riscos emergentes, que são aqueles com impacto a médio e longo prazo potencialmente material sobre os negócios.

As responsabilidades sobre o gerenciamento de risco no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa, a saber:

- 1ª linha de defesa: áreas de negócios e áreas corporativas de suporte realizam a gestão dos riscos por elas originados através da identificação, avaliação, controle e reporte dos mesmos.
- 2ª linha de defesa: área de riscos, uma unidade independente que realiza o controle dos riscos de forma centralizada assegurando que os riscos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO sejam administrados e estejam apoiados nos princípios de gerenciamento de riscos (apetite de riscos, políticas, procedimentos estabelecidos e disseminação da cultura de riscos nos negócios). Assim, o controle centralizado provê ao CA e aos executivos uma visão global das exposições do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO de forma a otimizar e agilizar as decisões corporativas.
- 3ª linha de defesa: auditoria interna, que está ligada ao Conselho de Administração e promove a avaliação independente das atividades desenvolvidas na instituição, permitindo à alta administração aferir a adequação dos controles, a efetividade do gerenciamento dos riscos e o cumprimento das normas internas e requisitos regulamentares.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza sistemas automatizados e robustos para completo atendimento aos regulamentos de capital, bem como para mensuração de riscos, seguindo as determinações e modelos regulatórios vigentes. Também coordena as ações para verificação da aderência aos requisitos qualitativos e quantitativos estabelecidos pelos reguladores para observação do capital mínimo exigido e monitoramento dos riscos.

Visando fortalecer os valores e alinhar o comportamento dos colaboradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO com as diretrizes estabelecidas para gestão de risco, a instituição adota diversas iniciativas para disseminar e fortalecer uma cultura de risco baseada em quatro princípios: a tomada consciente de riscos, a discussão e a ação sobre os riscos da instituição e a responsabilidade de todos pela gestão de risco. Esses princípios articulam as diretrizes do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO auxiliando os colaboradores a entender, identificar, mensurar, gerenciar e mitigar os riscos de maneira consciente.

## **b) Gerenciamento de Riscos**

### **Apetite de Risco**

O Apetite de Risco articula o conjunto de diretrizes do Conselho de Administração (CA) sobre estratégia e assunção de riscos, definindo a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a organização e considerando a capacidade de gerenciamento de forma efetiva e prudente, os objetivos estratégicos, as condições de competitividade e o ambiente regulatório.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui uma política de apetite de risco, estabelecida e aprovada pelo CA, que direciona a sua estratégia de negócios. O apetite de risco do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é fundamentado na seguinte declaração do Conselho de Administração:

*“Somos um banco universal, operando predominantemente na América Latina. Apoiados em nossa cultura de riscos, atuamos com rigoroso padrão ético e de cumprimento regulatório, buscando resultados elevados e crescentes, com baixa volatilidade, mediante o relacionamento duradouro com o cliente, apreçamento correto dos riscos, captação pulverizada de recursos e adequada utilização do capital.”*

A partir desta declaração, foram definidas seis dimensões, cada uma delas compostas por um conjunto de métricas associadas aos principais riscos envolvidos, combinando formas complementares de mensuração e buscando uma visão abrangente das nossas exposições:

- **Capitalização:** estabelece que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO deve ter capital suficiente para se proteger de uma grave recessão ou de um evento de estresse sem necessidade de adequação da estrutura de capital em circunstâncias desfavoráveis. É monitorada através do acompanhamento dos índices de capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, em situação normal e em estresse e dos *ratings* de emissão de dívidas da instituição.
- **Liquidez:** estabelece que a liquidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO deverá suportar longos períodos de estresse. É monitorada através do acompanhamento dos indicadores de liquidez.
- **Composição dos resultados:** define que os negócios serão focados principalmente na América Latina, onde o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO terá uma gama diversificada de clientes e produtos, com baixo apetite por volatilidade de resultados e por risco elevado. Esta dimensão compreende aspectos de negócios e rentabilidade, risco de mercado e IRRBB, subscrição e risco de crédito, incluindo dimensões sociais, ambientais e climáticas. As métricas monitoradas buscam garantir, por meio de limites de concentração de exposição como, por exemplo, setores de indústria, qualidade das contrapartes, países e regiões geográficas e fatores de riscos, adequada composição das nossas carteiras, visando à baixa volatilidade dos resultados e à sustentabilidade dos negócios.
- **Risco operacional:** foca no controle dos eventos de risco operacional que possam impactar negativamente a estratégia de negócio e operação, realizado através do monitoramento dos principais eventos de risco operacional e das perdas incorridas.
- **Reputação:** aborda riscos que possam impactar o valor da nossa marca e da reputação da instituição junto a clientes, funcionários, reguladores, investidores e público geral. O monitoramento dos riscos nesta dimensão é feito através da observância da conduta da instituição.

- Clientes: aborda riscos que possam impactar a satisfação e experiência dos clientes, sendo monitorada por meio do acompanhamento da satisfação dos clientes, eventos com impactos diretos em clientes e indicadores de *suitability*.

O Conselho de Administração é o responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) e do *Chief Risk Officer* (CRO).

As métricas são monitoradas frequentemente e devem respeitar os limites definidos. O monitoramento é reportado às comissões de riscos e ao CA, que orientarão a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

## I - Risco de Crédito

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

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

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

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

## II - Risco de Mercado

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

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

A gestão de risco de mercado segue a segregação das operações em Carteira de Negociação e Carteira Bancária, de acordo com os critérios gerais estabelecidos pela Resolução CMN 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 e Resolução BCB Nº 111, de 6 de julho de 2021 e alterações posteriores. A carteira de negociação é composta por todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, realizadas com a intenção de negociação. Já a carteira bancária caracteriza-se preponderantemente pelas operações provenientes do negócio bancário e relacionadas à gestão do balanço da instituição, realizadas sem a intenção de negociação e com horizonte de tempo de médio e longo prazos.

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

- Valor em Risco (*VaR*): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e intervalo de confiança.

- Perdas em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos, passivos e derivativos da carteira quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos e históricos).
- *Stop Loss*: métrica que tem por objetivo a revisão das posições, caso as perdas acumuladas em um dado período atinjam um determinado valor.
- Concentração: exposição acumulada de determinado instrumento financeiro ou fator de risco, calculada a valor mercado (“*MtM – Mark to Market*”).
- VaR Estressado: métrica estatística derivada do cálculo de VaR, que objetiva capturar o maior risco em simulações da carteira de negociação atual, levando em consideração retornos observáveis em cenários históricos de extrema volatilidade.

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

- $\Delta$ EVE (*Delta Economic Value of Equity*): diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.
- $\Delta$ NII (*Delta Net Interest Income*): diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

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

- Análise de Descasamentos (*GAPS*): exposição acumulada dos fluxos de caixa, por fator de risco, expressos a valor mercado, alocados nas datas de vencimento.
- Sensibilidade (DV01- *Delta Variation*): impacto no valor justo dos fluxos de caixa quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base nas taxas de juros atuais ou na taxa do indexador.
- Sensibilidades aos Diversos Fatores de Riscos (GREGAS): derivadas parciais de uma carteira de opções em relação aos preços dos ativos-objetos, às volatilidades implícitas, às taxas de juros e ao tempo.

Buscando o enquadramento das operações nos limites definidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza *hedge* de operações de clientes e de posições proprietárias, inclusive de investimentos no exterior. Derivativos são os instrumentos mais utilizados para a execução destas atividades de *hedge*, e podem se caracterizar como *hedge* contábil ou econômico, ambos regidos por normativos institucionais no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

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

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

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

Em 30/09/2024, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apresentou um VaR Total de R\$ 884 (R\$ 1.094 em 31/12/2023), uma redução em relação ao ano anterior devido a menor exposição em Taxas de Juros.

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

### **III - Risco de Liquidez**

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

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

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

### **IV - Risco Operacional**

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

Os gestores das áreas executivas utilizam-se de metodologias corporativas construídas e disponibilizadas pelas áreas de Risco Operacional e *Compliance* Corporativo.

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

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

### **V - Riscos de Seguros, Previdência Privada e Capitalização**

Além dos riscos inerentes aos instrumentos financeiros relacionados às carteiras de Seguros, Previdência Privada e Capitalização, as operações realizadas no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO ocasionam exposição ao risco de subscrição.

O risco de subscrição é o risco de desvios significativos nas metodologias e/ou premissas utilizadas para precificação ou provisão dos produtos, as quais podem se materializar de formas diferentes, contrariando as expectativas do produto ofertado:

(i) Seguro: resultante da alteração no comportamento do risco em relação ao aumento na frequência e/ou severidade dos sinistros ocorridos, contrariando as estimativas da precificação.

(ii) Previdência Privada: é observado no aumento na expectativa de vida ou no desvio das premissas utilizadas nas reservas técnicas.

(iii) Capitalização: o pagamento de prêmios de títulos sorteados em séries não integralizadas e/ou despesas administrativas maiores do que as esperadas podem materializar este risco.

A mensuração da exposição ao risco de subscrição se baseia na análise das premissas atuariais utilizadas na constituição dos passivos e na precificação dos produtos por meio de: i) monitoramento da evolução do patrimônio necessário para mitigar o risco de insolvência ou liquidez; ii) acompanhamento das carteiras, produtos e coberturas, sob as óticas de resultado, aderências às taxas esperadas e ao comportamento esperado da sinistralidade.

A exposição ao risco de subscrição é gerenciada e monitorada de acordo com os níveis de apetite ao risco aprovados pela Administração e é controlada por meio de indicadores que permitam a criação de cenários e simulações de estresse da carteira.

## **VI - Riscos Emergentes**

São aqueles com impacto, a médio e longo prazo, potencialmente material sobre os negócios, mas para os quais ainda não há elementos suficientes para sua completa avaliação e mitigação, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, tais como o risco geopolítico e macroeconômico e as mudanças climáticas. Suas causas podem ser originadas por eventos externos e resultarem no surgimento de novos riscos ou na intensificação de riscos já acompanhados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

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

## **VII - Riscos Social, Ambiental e Climático**

Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos são a possibilidade de ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social, ambiental e/ou climático relacionados às atividades desenvolvidas pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

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

A Política de Riscos Social, Ambiental e Climático (Política de Riscos SAC) estabelece as diretrizes e os princípios fundamentais para a gestão dos riscos social, ambiental e climático, abordando os riscos mais relevantes para a operação da instituição por meio de procedimentos específicos.

Para mitigação dos Riscos Social, Ambiental e Climático são efetuadas ações de mapeamentos de processos, riscos e controles, acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e registro das ocorrências em sistemas internos. Além da identificação, as etapas de priorização, resposta ao risco, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos avaliados complementam o gerenciamento destes riscos no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Na gestão dos Riscos Social, Ambiental e Climático as áreas de negócios realizam a gestão do risco em suas atividades diárias, seguindo as diretrizes da Política de Riscos SAC e processos específicos, contando com avaliação especializada de equipes técnicas dedicadas situadas nos times de Crédito, que atende o segmento do Atacado, Risco de Crédito e Modelagem e Jurídico Institucional, que atuam de forma integrada na gestão de todas as dimensões dos Riscos Social, Ambiental e Climático atreladas às atividades do conglomerado. Como exemplo de diretrizes específicas para a gestão destes riscos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO conta com uma governança específica para concessão e renovação de crédito em alçadas seniores de clientes de determinados setores econômicos, classificados como Setores Sensíveis (Mineração, Metalurgia & Siderurgia, Óleo & Gás, Ind. Têxtil e Varejo Vestuário, Papel & Celulose, Química & Petroquímica, Agro - Frigoríficos, Agro - Defensivos e Fertilizantes, Madeira, Energia, Produtores Rurais e Imobiliário), para os quais há uma análise individualizada dos Riscos Social, Ambiental e Climático. A instituição conta ainda com procedimentos específicos para sua própria operação (patrimônio, infraestrutura de agências, tecnologia e fornecedores), crédito, investimentos e controladas chave. As áreas de Riscos SAC, Controles Internos e *Compliance*, por sua vez, dão suporte e garantem a governança das atividades das áreas de negócios e de crédito que atende o negócio. Já a Auditoria Interna, atua de maneira independente, realizando a avaliação da gestão dos riscos, controles e governança.

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

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

Considerando a relevância, o risco climático se tornou uma das principais prioridades para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, que apoia a Força-tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD) e está comprometido em manter um processo de evolução e melhoria contínua dentro dos pilares recomendados pelo TCFD. Com este objetivo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está fortalecendo a governança e estratégia relacionadas ao Risco Climático e desenvolvendo ferramentas e metodologias para avaliar e gerenciar estes riscos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO mensura a sensibilidade do portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Sensibilidade aos Riscos Climáticos, desenvolvida pela Febraban. A ferramenta combina critérios de relevância e proporcionalidade para identificar os setores e clientes dentro do portfólio que apresentam maior sensibilidade aos riscos climáticos, considerando os riscos físicos e de transição. Os setores com maior probabilidade de sofrerem impactos financeiros por mudanças climáticas, seguindo as diretrizes do TCFD, são: energia, transportes, materiais e construção, agricultura, alimentos e produtos florestais.

### **c) Gerenciamento de Capital**

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

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

### **I - Composição e Suficiência do Capital**

O Conselho de Administração é o órgão responsável por aprovar a política institucional de gerenciamento de capital e as diretrizes acerca do nível de capitalização do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. O Conselho também é responsável pela aprovação integral do relatório do ICAAP (Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital), que visa a avaliar a adequação do capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

O resultado do último ICAAP, que engloba os testes de estresse – realizado para data-base dezembro de 2023 - apontou que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO dispõe, além de capital para fazer face a todos os riscos materiais, de significativa folga de capital, garantindo assim a solidez patrimonial da instituição.

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

	30/09/2024	31/12/2023
<b>Capital regulamentar</b>		
Capital Principal	178.324	166.389
Nível I	199.088	185.141
Patrimônio de Referência (PR)	227.250	206.862
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA total	1.304.627	1.215.019
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal (ICP)	13,7%	13,7%
Índice de Nível I (%) <sup>(1)</sup>	15,3%	15,2%
Índice de Basileia <sup>(2)</sup>	17,4%	17,0%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>		
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%)	2,5%	2,5%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)	0,1%	-
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)	1,0%	1,0%
ACP total (%)	3,6%	3,5%

1) O Nível I segue as instruções do BACEN e não está limitado ao percentual de 1,5% da Resolução CMN nº 4.958. Caso fosse limitado, o N1 seria de 15,2%.

2) O Índice de Basileia segue as instruções do BACEN e não está limitado ao percentual de 3,5% (Adicional de Nível I + Nível II) da Resolução CMN nº 4.958. Caso fosse limitado, o Índice de Basileia seria de 17,2%.

Em 30/09/2024, o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível I é de R\$ 19.820 (R\$ 18.028 em 31/12/2023) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível II é de R\$ 27.443 (R\$ 21.208 em 31/12/2023).

O Índice de Basileia atingiu 17,4% em 30/09/2024, aumento de 0,4 p.p. em relação a 31/12/2023, devido ao resultado do período.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 122.879 (R\$ 109.660 em 31/12/2023), superior ao ACP de R\$ 46.417 (R\$ 42.526 em 31/12/2023), amplamente coberto pelo capital disponível.

O Índice de Imobilização indica o percentual de comprometimento do PR ajustado com o ativo permanente ajustado. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO está enquadrado no limite máximo de 50% do PR ajustado, fixado pelo BACEN. Em 30/09/2024, o Índice de Imobilização atingiu 18,5% (21,5% em 31/12/2023) apresentando uma folga de R\$ 71.484 (R\$ 58.879 em 31/12/2023).

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

## II - Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

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

- $RWA_{CPAD}$  = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo abordagem padronizada.
- $RWA_{CIRB}$  = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo sistemas internos de classificação de risco de crédito (abordagens IRB - *Internal Ratings-Based*), autorizados pelo Banco Central do Brasil.
- $RWA_{MPAD}$  = parcela relativa ao capital requerido para risco de mercado, calculada segundo abordagem padronizada.
- $RWA_{MINT}$  = parcela relativa ao capital requerido para risco de mercado, calculada segundo abordagens do modelo interno, autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

- $RWA_{OPAD}$  = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

	RWA	
	30/09/2024	31/12/2023
<b>Risco de crédito em sentido estrito</b>	<b>1.049.228</b>	<b>976.915</b>
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	983.942	924.518
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	65.286	52.397
<b>Risco de crédito de contraparte (CCR)</b>	<b>32.037</b>	<b>30.804</b>
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	23.207	22.259
Do qual: mediante demais abordagens	8.830	8.545
<b>Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados</b>	<b>5.151</b>	<b>5.871</b>
<b>Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados</b>	<b>898</b>	<b>1.543</b>
<b>Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária</b>	<b>8.007</b>	<b>4.141</b>
<b>Risco de mercado</b>	<b>43.482</b>	<b>43.179</b>
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( $RWA_{MPAD}$ )	53.442	52.299
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno ( $RWA_{MINT}$ )	23.354	18.871
<b>Risco operacional</b>	<b>112.827</b>	<b>103.094</b>
<b>Risco de pagamentos (<math>RWA_{gp}</math>)</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>
<b>Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR</b>	<b>52.997</b>	<b>49.472</b>
<b>Total</b>	<b>1.304.627</b>	<b>1.215.019</b>

### III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução nº 4.502, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação pelas instituições financeiras enquadradas no Segmento 1, cuja exposição total em relação ao PIB seja superior a 10%. Este plano tem como objetivo restabelecer níveis adequados de capital e liquidez, acima dos limites operacionais regulatórios, diante de choques severos de estresse de natureza sistêmica ou idiossincrática. Desta maneira, cada instituição conseguiria preservar sua viabilidade financeira, ao mesmo tempo em que mitiga o impacto no Sistema Financeiro Nacional.

### IV - Teste de Estresse

O teste de estresse é um processo de simulação de condições econômicas e de mercado extremas nos resultados, liquidez e capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. A instituição realiza este teste com o objetivo de avaliar a sua solvência em cenários plausíveis de crise, bem como de identificar áreas mais suscetíveis ao impacto do estresse que possam ser objeto de mitigação de risco.

A estimação das variáveis macroeconômicas para cada cenário de estresse é realizada pela área de pesquisa econômica. A elaboração dos cenários de estresse considera a análise qualitativa da conjuntura brasileira e mundial, elementos históricos e hipotéticos, riscos de curto e de longo prazo entre outros aspectos, conforme definido na Resolução CMN 4.557.

Neste processo, são avaliados os principais riscos potenciais para a economia com base no julgamento da equipe de economistas do banco, referendados pelo Economista Chefe do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e com aprovação em Conselho de Administração. As projeções das variáveis macroeconômicas (como por exemplo, PIB, taxa básica de juros, taxas de câmbio e inflação) e do mercado de crédito (como captações, concessões, taxas de inadimplência, spread e tarifas) são geradas a partir de choques exógenos ou através de modelos validados por uma área independente.

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

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

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

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

## V - Razão de Alavancagem

A razão de alavancagem é definida como a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total, calculada nos termos da Circular BACEN 3.748, cujo requerimento mínimo é 3%. O objetivo da razão é ser uma medida simples de alavancagem não sensível a risco, logo não leva em consideração fatores de ponderação de risco ou mitigações.

## Nota 22 - Informações Suplementares

### a) Política de Seguros

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

### b) Moedas Estrangeiras

Saldos patrimoniais, em reais, vinculados a moedas estrangeiras:

	30/09/2024	31/12/2023
Investimentos Permanentes no Exterior	99.060	79.366
Saldo Líquido dos Demais Ativos e Passivos Indexados em Moeda Estrangeira, Inclusive Derivativos	(69.002)	(59.921)
<b>Posição Cambial Líquida</b>	<b>30.058</b>	<b>19.445</b>

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

### c) Acordos para compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional

Foram firmados acordos de compensação no âmbito de convênios de derivativos, bem como acordos para compensação e liquidação de operações ativas e passivas ao amparo da Resolução nº 3.263, de 24/02/2005, do CMN, cujo objetivo é permitir a compensação de créditos e débitos mantidos com uma mesma contraparte, onde os vencimentos dos direitos e obrigações podem ser antecipados para a data em que ocorrer o evento de inadimplência por uma das partes ou em caso de falência do devedor.

#### d) Resultado não Recorrente Regulatório

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

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b>	<b>(230)</b>	<b>(1.515)</b>
Venda do Banco Itaú Argentina S.A. (BIA)	-	(1.212)
Resultado da alienação parcial de participação na XP Inc.	(261)	(129)
Outros	31	(174)

#### e) Acompanhamento do evento climático no Rio Grande do Sul

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO monitora os efeitos econômicos decorrentes do evento climático ocorrido no Estado do Rio Grande do Sul, que afetaram seus resultados. Desde o início das chuvas, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO acompanha os impactos das enchentes em suas operações e em seus clientes, além das ações governamentais emergenciais para enfrentamento desse desastre. O Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil emitiram normativos a serem observados relacionados às operações de crédito, compulsório e consórcio. Assim o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO identificou, baseado em suas melhores estimativas e julgamentos críticos, os seguintes eventos com impacto em suas Demonstrações Contábeis Consolidadas:

- ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO adota perda esperada para provisionamento das operações, que é atualizada periodicamente em função das variáveis macroeconômicas e circunstanciais, portanto, a provisão para perda esperada foi constituída em montante suficiente para fazer frente a exposição ao risco de crédito no Rio Grande do Sul. A governança de risco de crédito permite ao ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO rápida resposta para o acompanhamento de potenciais impactos em suas exposições de crédito, possibilitando acesso rápido às informações necessárias para discussões e ações relacionadas. Não foram identificados impactos significativos nesta carteira.
- Aumento imaterial nas despesas de sinistros referentes aos seguros de danos dos ramos patrimonial e habitacional.
- Despesas com doações no total de R\$ 13, com objetivo de auxiliar ações emergenciais na região.

#### f) Evento Subsequente

##### Emissão de Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas

Em 30 de outubro de 2024, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO emitiu R\$ 2,8 bilhões em Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas, em negociações com investidores profissionais. As Letras Financeiras possuem opção de recompra a partir de 2029, sujeita à prévia autorização do Banco Central do Brasil e são elegíveis a compor o Capital Complementar do Patrimônio de Referência do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, com impacto estimado de 0,2 p.p. no seu índice de capitalização Nível I.

**Itaú Unibanco Holding S.A.**  
**Demonstrações contábeis**  
**individuais e consolidadas em**  
**30 de setembro de 2024**  
**e relatório de revisão**



## Relatório de revisão sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Ao Conselho de Administração e aos Acionistas  
Itaú Unibanco Holding S.A.

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco"), em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, bem como o balanço patrimonial consolidado do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 30 de setembro de 2024, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Itaú Unibanco Holding S.A. e do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas em 30 de setembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, Edifício B32, 16º  
São Paulo, SP, Brasil, 04538-132  
T: +55 (11) 4004-8000, [www.pwc.com.br](http://www.pwc.com.br)



Itaú Unibanco Holding S.A.

## **Outros assuntos**

### **Demonstrações do Valor Adicionado**

As demonstrações contábeis acima referidas incluem as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 4 de novembro de 2024

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

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev  
Contadora CRC 1SP245281/O-6

# ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

CNPJ 60.872.504/0001-23

Companhia Aberta

NIRE 35300010230

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Concluído o exame das Demonstrações Financeiras referentes ao período de janeiro a setembro de 2024 e considerando o relatório sem ressalvas da *PricewaterhouseCoopers* Auditores Independentes, os membros efetivos do Conselho Fiscal do **ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.** são da opinião de que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela sociedade no período e reúnem condições de serem submetidos à apreciação e aprovação dos Senhores Acionistas.

São Paulo (SP), 04 de novembro de 2024.

GILBERTO FRUSSA  
Presidente

IGOR BARENBOIM  
Conselheiro

EDUARDO HIROYUKI MIYAKI  
Conselheiro



## ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

CNPJ 60.872.504/0001-23

Companhia Aberta

NIRE 35300010230

### Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis em BRGAAP relativas a 30/09/2024.

Os Diretores responsáveis pela elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais, em conformidade com as disposições do artigo 27, §1º, da Instrução CVM Nº 80/2022 e no artigo 45, §3º, inciso V, da Resolução BCB nº 2/2020, declaram que: a) são responsáveis pelas informações contidas neste arquivo; b) reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes sobre essas demonstrações contábeis; e c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 04/11/2024 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores>).

Este arquivo contém:

- . Relatório da Administração;
- . Balanço Patrimonial;
- . Demonstração do Resultado;
- . Demonstração do Resultado Abrangente;
- . Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- . Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- . Demonstração do Valor Adicionado;
- . Notas Explicativas;
- . Relatório do Auditor Independente;
- . Parecer do Conselho Fiscal.

Milton Maluhy Filho  
Diretor Presidente

Andre Balestrin Cestare  
Diretor

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana  
Presidente do Comitê de Auditoria

Arnaldo Alves dos Santos  
Contador