

Itaú Unibanco S.A.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 60.701.190/0001-04

As demonstrações contábeis apresentadas a seguir são demonstrações contábeis resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações contábeis completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações contábeis completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>
- www.itaun.com.br/relacoes-com-investidores

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 10 de março de 2025, sem modificações.

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhões de reais)

Ativo	31/12/2024	31/12/2023	Passivo e Patrimônio Líquido	31/12/2024	31/12/2023
Circulante e Não Circulante	2.104.884	1.848.961	Circulante e Não Circulante	2.106.531	1.866.707
Disponibilidades	9.872	9.365	Depósitos	900.516	833.192
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	411.865	387.038	Depósitos à Vista	92.461	73.964
Aplicações no Mercado Aberto	236.023	231.461	Depósitos de Poupança	154.797	154.512
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	175.842	155.577	Depósitos Interfinanceiros	33.469	35.313
Títulos e Valores Mobiliários	677.024	617.384	Depósitos a Prazo	613.579	569.403
Carteira Própria	341.656	295.397	Outros Depósitos	6.210	--
Vinculados a Compromissos de Recompra	205.931	198.073	Captações no Mercado Aberto	491.594	486.476
Vinculados a Prestação de Garantias	48.039	54.970	Carteira Própria	213.066	198.885
Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	75.451	64.865	Carteira de Terceiros	172.686	196.247
Vinculados ao Banco Central do Brasil	5.947	4.079	Carteira Livre Movimentação	105.842	91.344
Instrumentos Financeiros Derivativos	82.285	46.844	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	272.439	250.796
Relações Interfinanceiras	167.310	153.305	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	235.421	227.412
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	6.395	7.573	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	17.607	13.162
Depósitos no Banco Central do Brasil	160.697	145.404	Captação por Certificados de Operações Estruturadas	19.411	10.222
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	7	8	Relações Interfinanceiras	1.066	1.000
Correspondentes	211	320	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	501	593
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	498.974	437.253	Correspondentes	565	407
Operações com Características de Concessão de Crédito	522.731	463.946	Relações Interdependências	8.891	9.428
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(23.757)	(26.693)	Recursos em Trânsito de Terceiros	8.891	9.428
Outros Créditos	250.679	194.365	Obrigações por Empréstimos e Repasses	116.600	66.348
Ativos Fiscais Correntes	6.112	4.997	Empréstimos	98.657	53.261
Ativos Fiscais Diferidos	43.000	40.381	Repasses	17.943	13.087
Diversos	201.567	148.987	Instrumentos Financeiros Derivativos	76.211	41.277
Outros Valores e Bens	6.875	3.407	Provisões para Garantias Financeiras Prestadas e Compromissos de Empréstimos	2.120	2.373
Despesas Antecipadas	3.918	3.204	Provisões	14.122	14.648
Outros Valores e Bens	3.038	292	Outras Obrigações	222.972	161.169
(Provisões para Desvalorizações)	(81)	(89)	Obrigações Fiscais Correntes	4.391	4.707
Permanente	168.223	159.310	Obrigações Fiscais Diferidas	4.363	2.739
Investimentos	147.386	138.657	Diversas	214.218	153.723
Investimentos em Controladas e Coligadas	147.262	138.532	Patrimônio Líquido	166.576	141.564
Outros Investimentos	124	129	Capital Social	70.450	69.784
(Provisões para Perdas)	--	(4)	Reservas de Capital	834	801
Imobilizado	7.617	7.416	Reservas de Reavaliação	4	4
Imóveis	6.013	5.735	Reservas de Lucros	90.274	73.709
Outras Imobilizações	14.171	13.613	Outros Resultados Abrangentes	5.014	(2.734)
(Depreciações Acumuladas)	(12.567)	(11.932)	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	2.273.107	2.008.271
Ágio e Intangível	13.220	13.237			
Ativos Intangíveis	31.240	27.601			
(Amortizações Acumuladas)	(18.020)	(14.364)			
Total do Ativo	2.273.107	2.008.271			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhões de reais)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira	112.688	225.879	200.844
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	40.825	81.275	77.866
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Outros	62.925	127.942	110.892
Resultado de Operações de Câmbio	2.697	4.156	(494)
Resultado das Aplicações Compulsórias	6.241	12.506	12.580
Despesas da Intermediação Financeira	(89.706)	(178.224)	(145.577)
Operações de Captação no Mercado	(76.699)	(152.246)	(143.905)
Operações de Empréstimos e Repasses	(13.007)	(25.978)	(1.672)
Resultado da Intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa	22.982	47.655	55.267
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.483)	(11.318)	(13.062)
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.643)	(13.434)	(15.365)
Receita de Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.160	2.116	2.303
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	18.499	36.337	42.205
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(5.946)	(10.062)	(13.544)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	7.171	14.495	14.776
Despesas de Pessoal	(7.815)	(14.783)	(13.982)
Outras Despesas Administrativas	(9.429)	(17.800)	(16.120)
Despesas de Provisões	(2.727)	(4.832)	(3.776)
Provisões Cíveis	(373)	(864)	(739)
Provisões Trabalhistas	(2.199)	(3.442)	(2.293)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	(155)	(526)	(744)
Despesas Tributárias	(1.984)	(3.850)	(4.225)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	8.864	17.620	12.374
Outras Receitas Operacionais	486	982	636
Outras Despesas Operacionais	(512)	(1.894)	(3.227)
Resultado Operacional	12.553	26.275	28.661
Resultado não Operacional	113	196	(658)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro	12.666	26.471	28.003
Imposto de Renda e Contribuição Social	813	840	474
Devidos sobre Operações do Período	680	(636)	(1.243)
Referentes a Diferenças Temporárias	133	1.476	1.717
Participações no Lucro	(88)	(196)	(142)
Lucro Líquido / (Prejuízo)	13.391	27.115	28.335
Quantidade de Ações	6.919.096.649	6.919.096.649	6.674.016.228
Lucro Líquido / (Prejuízo) por Ação - R\$	1,94	3,92	4,25

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhões de reais)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo)	13.391	27.115	28.335
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	2.063	1.013	1.714
Variação de Valor Justo	2.778	3.030	372
Efeito Fiscal	(1.126)	(1.137)	(160)
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado	(452)	(474)	1.514
Efeito Fiscal	202	212	(681)
Investidas	661	(618)	669
Hedge	(681)	(691)	333
Hedge de Fluxo de Caixa	(398)	(356)	265
Variação de Valor Justo	(718)	(659)	531
Efeito Fiscal	343	314	(253)
Investidas	(23)	(11)	(13)
Hedge de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	(283)	(335)	68
Variação de Valor Justo	(448)	(457)	114
Efeito Fiscal	213	217	(54)
Investidas	(48)	(95)	8
Contratos de Seguro e Previdência Privada	45	162	--
Variação na Taxa de Juros	79	283	--
Efeito Fiscal	(34)	(121)	--
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	(91)	(109)	(324)
Remensurações	(167)	(191)	(575)
Efeito Fiscal	76	86	259
Investidas	--	(4)	(8)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	3.501	7.373	(322)
Variação de Valor Justo	854	1.762	1.021
Investidas	2.647	5.611	(1.343)
Total de Outros Resultados Abrangentes	4.837	7.748	1.401
Total do Resultado Abrangente	18.228	34.863	29.736

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhões de reais)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado	(5.021)	(14.059)	16.732
Lucro Líquido / (Prejuízo)	13.391	27.115	28.335
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)	(18.412)	(41.174)	(11.603)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	5.643	13.434	15.365
Depreciações e Amortizações	2.752	5.272	4.461
Amortização de Ágio	105	177	118
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)	3.726	5.218	3.275
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	(6)	(287)	(671)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões	559	953	607
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências	2.604	4.488	3.067
Resultado de Participações em Investidas	(8.864)	(17.620)	(12.374)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários			
Disponíveis para Venda	(14.914)	(31.183)	(17.888)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	(10.302)	(21.895)	(8.673)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos	--	(34)	769
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado	(75)	(81)	3
Outros (Inclui Variação Cambial)	360	384	338
Varição de Ativos e Passivos	(35.841)	26.155	1.677
(Aumento) / Redução em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(10.473)	1.721	(41.091)
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos / Passivos)	8.249	(12.859)	(99.318)
Depósitos no Banco Central do Brasil	(4.932)	(15.293)	(29.656)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)	(7.139)	743	366
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil Financeiro e Outros Créditos	(48.095)	(75.155)	(28.604)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(5.730)	(61.835)	(26.692)
Aumento / (Redução) em Passivos			
Depósitos	4.130	59.663	80.713
Captações no Mercado Aberto	(14.715)	5.118	97.929
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	20.678	21.643	51.382
Obrigações por Empréstimos e Repasses	22.889	50.252	(14.211)
Provisões e Outras Obrigações	(492)	52.447	11.490
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(211)	(290)	(631)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	(40.862)	12.096	18.409
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	15.049	15.454	4.854
(Aquisição) / Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	22.009	(11.457)	(17.698)
(Aquisição) / Recursos do Resgate de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	4.743	20.037	8.027
Alienação de Investimentos	296	442	851
(Aquisição) de Investimentos	(357)	(5.786)	(10.118)
Alienação de Imobilizado	116	149	87
(Aquisição) de Imobilizado	(680)	(1.393)	(3.201)
Alienação de Intangível	254	254	74
(Aquisição) de Intangível	(2.545)	(4.766)	(4.224)
Caixa e Equivalentes de Caixa Líquido de Ativos e Passivos decorrentes da Cisão parcial do Banco Itaúcard S.A.	80	80	--
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento	38.965	13.014	(21.348)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(11.844)	(11.844)	(17.053)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento	(11.844)	(11.844)	(17.053)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	(13.741)	13.266	(19.992)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	59.560	32.553	52.545
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	45.819	45.819	32.553
Disponibilidades		9.872	9.365
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		11.800	3.094
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		24.147	20.094

Itaú Unibanco S.A.

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

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
				Legal	Estatutária			
Saldos em 01/07/2024	66.650	832	4	10.625	68.232	177	--	146.520
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	2	--	--	--	--	--	2
Cisão Parcial.....	3.800	--	--	602	698	--	--	5.100
Outros.....	--	--	--	--	(19)	--	--	(19)
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	4.837	13.391	18.228
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	13.391	13.391
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	2.063	--	2.063
Contratos de Seguro e Previdência Privada.....	--	--	--	--	--	45	--	45
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	(91)	--	(91)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	3.501	--	3.501
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	(681)	--	(681)
Reservas.....	--	--	--	676	9.460	--	(10.136)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(2.952)	(2.952)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(303)	(303)
Saldos em 31/12/2024	70.450	834	4	11.903	78.371	5.014	--	166.576
Mutações do Período	3.800	2	--	1.278	10.139	4.837	--	20.056
Saldos em 01/01/2023	69.784	749	4	8.534	54.562	(4.135)	--	129.498
Adoção de Política Contábil.....	--	--	--	--	--	2.703	(2.534)	169
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	52	--	--	--	--	--	52
Outros.....	--	--	--	--	76	--	--	76
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	(1.302)	28.335	27.033
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	28.335	28.335
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	1.714	--	1.714
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	(324)	--	(324)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	(3.025)	--	(3.025)
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	333	--	333
Destinações:								
Reservas.....	--	--	--	1.434	9.103	--	(10.537)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(5.900)	(5.900)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(9.364)	(9.364)
Saldos em 31/12/2023	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	141.564
Mutações do Período	--	52	--	1.434	9.179	1.401	--	12.066
Saldos em 01/01/2024	69.784	801	4	9.968	63.741	(2.734)	--	141.564
Aumento / (Redução) de Capital.....	(3.134)	--	--	--	--	--	--	(3.134)
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações.....	--	33	--	--	--	--	--	33
Dividendos.....	--	--	--	--	(4.500)	--	--	(4.500)
Cisão Parcial.....	3.800	--	--	602	698	--	--	5.100
Outros.....	--	--	--	--	(419)	--	--	(419)
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	--	--	7.748	27.115	34.863
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	27.115	27.115
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda.....	--	--	--	--	--	1.013	--	1.013
Contratos de Seguro e Previdência Privada.....	--	--	--	--	--	162	--	162
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego.....	--	--	--	--	--	(109)	--	(109)
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior.....	--	--	--	--	--	7.373	--	7.373
Ganhos e Perdas - Hedge (1).....	--	--	--	--	--	(691)	--	(691)
Destinações:								
Reservas.....	--	--	--	1.334	18.850	--	(20.184)	--
Dividendos.....	--	--	--	--	--	--	(2.951)	(2.951)
Juros sobre o Capital Próprio.....	--	--	--	--	--	--	(3.980)	(3.980)
Saldos em 31/12/2024	70.450	834	4	11.904	78.370	5.014	--	166.576
Mutações do Período	666	33	--	1.936	14.629	7.748	--	25.012

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

As operações do ITAÚ UNIBANCO são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos. Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 10 de março de 2025.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão. Conforme determinado pelo BACEN, as Demonstrações Contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (ITAÚ UNIBANCO).

b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

I - Aplicáveis para Períodos Futuros

Resolução CMN nº 4.966/21 - Instrumentos Financeiros:

Estabelece a classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros, constituição de provisão para perda esperada associadas ao risco de crédito e designação e reconhecimento contábil da contabilidade de hedge. Adoção será prospectiva em 1º de janeiro de 2025, com exceção da contabilidade de hedge, cuja vigência será em 1º de janeiro de 2027.

A empresa, segundo suas melhores estimativas, considera que as novas classificações de instrumentos financeiros e a alteração do provimento de perda esperada associadas ao risco de crédito não produzem, individualmente e no total, efeitos materiais no Patrimônio Líquido, líquido os efeitos fiscais.

Resolução CMN nº 4.975/21 - Arrendamento:

Recepção o Pronunciamento Contábil (CPC) 06 (R2) - Arrendamentos que elimina a contabilização de arrendamento operacional para o arrendatário, apresentando um

único modelo de arrendamento, que consiste em: (a) reconhecer inicialmente todos os arrendamentos como direito de uso no ativo e a respectiva obrigação a valor presente; e (b) reconhecer a depreciação do direito de uso e os juros do arrendamento separadamente no resultado.

A empresa utilizará 1º de janeiro de 2019 como data de aplicação inicial, conforme faculdade normativa. A transição, segundo as melhores estimativas, não produz efeitos materiais no Patrimônio Líquido, líquido dos efeitos fiscais.

c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

Não houve alteração das políticas contábeis significativas durante o período. Abaixo estão descritas as políticas contábeis significativas da empresa:

I - Aplicações, Captações, 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*.

II - Títulos e Valores Mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados 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 obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor justo quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor justo.

III - Operações de Crédito

Registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações (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.

IV - 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 é realizada a partir da avaliação da classificação do atraso (*Ratings* AA-H), de forma individual ou coletiva. Além dos seguintes aspectos:

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

V - 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.

NOTA 3 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2024		31/12/2023	
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
Aplicações no Mercado Aberto	232.788	3.235	236.023	231.461
Posição Bancada.....	14.433	3.235	17.668	3.117
Posição Financiada.....	170.507	--	170.507	195.243
Posição Vendida.....	47.848	--	47.848	33.101
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	41.884	133.958	175.842	155.577
Total	274.672	137.193	411.865	387.038
Total 31/12/2023	262.966	124.072	387.038	

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

	31/12/2024						31/12/2023	
	Custo	Resultado	Patrimônio Líquido	Valor Justo	%	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Justo
Títulos Públicos - Brasil	343.469	(5.006)	(946)	337.517	44,4%	88.248	249.269	329.351
Letras Financeiras do Tesouro.....	71.843	(7)	37	71.873	9,5%	782	71.091	16.355
Letras do Tesouro Nacional.....	95.955	(2.853)	(231)	92.871	12,1%	23.534	69.337	148.394
Notas do Tesouro Nacional.....	117.432	(1.858)	(529)	115.045	15,2%	40.847	74.198	114.173
Tesouro Nacional / Securitização.....	47	--	17	64	--	--	64	89
Títulos da Dívida Externa Brasileira.....	58.192	(288)	(240)	57.664	7,6%	23.085	34.579	50.340
Títulos Públicos - América Latina	14.676	(2)	10	14.684	1,9%	14.303	381	14.185
Títulos Públicos - Outros Países	29.379	(17)	(115)	29.247	3,9%	8.936	20.311	25.828
Títulos de Empresas	292.309	(679)	3.946	295.576	39,0%	137.630	157.946	248.020
Ações.....	23.292	(262)	(86)	22.944	3,0%	22.944	--	19.712
Cédula do Produtor Rural.....	61.192	--	(915)	60.277	7,9%	23.089	37.188	42.240
Certificados de Recebíveis Imobiliários.....	6.733	(22)	(110)	6.601	0,9%	1.095	5.506	6.868
Cotas de Fundos.....	86.605	(60)	6.234	92.779	12,3%	76.387	16.392	74.954
Direito Creditório.....	20.346	--	--	20.346	2,7%	3.954	16.392	17.439
Renda Variável no Exterior.....	1.294	(14)	--	1.280	0,2%	1.280	--	225
Renda Fixa.....	64.965	(46)	6.234	71.153	9,4%	71.153	--	57.290
Debêntures.....	79.965	(306)	(1.097)	78.562	10,3%	8.315	70.247	82.598
Eurobonds e Assemelhados.....	9.098	(26)	(47)	9.025	1,2%	1.762	7.263	7.208
Letras Financeiras.....	594	2	6	602	0,1%	179	423	1.703
Notas Promissórias e Comerciais.....	15.933	--	(1)	15.932	2,1%	3.013	12.919	10.846
Outros.....	8.897	(5)	(38)	8.854	1,2%	846	8.008	1.891
Subtotal - Títulos e Valores Mobiliários	679.833	(5.704)	2.895	677.024	89,2%	249.117	427.907	617.384
Títulos para Negociação.....	242.203	(5.704)	--	236.499	31,2%	55.535	180.964	222.819
Títulos Disponíveis para Venda.....	283.635	--	2.895	286.530	37,7%	141.578	144.952	242.428
Títulos Mantidos até o Vencimento.....	153.995	--	--	153.995	20,3%	52.004	101.991	152.137
Instrumentos Financeiros Derivativos	47.253	35.032	--	82.285	10,8%	36.208	46.077	46.844
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativo)	727.086	29.328	2.895	759.309	100,0%	285.325	473.984	664.228
Instrumentos Financeiros Derivativos (Passivo)	(46.337)	(29.874)	--	(76.211)	100,0%	(34.511)	(41.700)	(41.277)

NOTA 5 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição por

Itaú Unibanco S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhões de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

	31/12/2024									31/12/2023	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		Total
	Operações em Curso Normal										
Parcelas Vincendas	360.902	73.994	50.381	11.106	1.294	753	1.635	1.009	2.200	503.274	443.047
01 a 60	52.259	16.850	10.389	2.069	177	106	377	131	364	82.722	75.395
61 a 90	16.402	2.887	1.832	513	60	21	31	27	89	21.862	19.396
91 a 180	35.841	8.313	5.069	1.300	113	55	115	73	235	51.114	47.289
181 a 365	52.053	12.036	8.861	2.183	202	93	167	132	392	76.119	63.940
Acima de 365 dias	204.347	33.908	24.230	5.041	742	478	945	646	1.120	271.457	237.027
Parcelas Vencidas até 14 dias	244	119	77	66	12	12	61	24	41	656	1.786
Subtotal	361.146	74.113	50.458	11.172	1.306	765	1.696	1.033	2.241	503.930	444.833
Subtotal 31/12/2023	289.062	89.711	40.157	14.912	2.124	1.278	1.554	3.895	2.140	444.833	
Total da Carteira	361.146	74.113	52.655	13.000	2.042	1.303	3.252	2.366	12.854	522.731	463.946
Provisão (2)	(1.757)	(798)	(1.924)	(2.098)	(605)	(629)	(2.217)	(2.349)	(12.854)	(25.877)	(29.066)
Provisão Circulante										(10.702)	(10.968)
Provisão Não Circulante										(15.175)	(18.098)
	31/12/2023										
Total da Carteira	289.062	89.711	42.117	16.990	3.293	2.630	3.675	6.065	10.403	463.946	
Provisão (2)	(1.713)	(952)	(1.689)	(2.432)	(989)	(1.315)	(2.870)	(6.065)	(10.403)	(29.066)	

1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias ou, quando aplicável, de responsabilidade de empresas concordatárias ou em processo de falência.
2) O valor justo do total da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é igual ao valor contábil.

b) Evolução da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Inicial - 01/01	(29.066)	(28.565)
Constituição Líquida do Período	(13.434)	(15.365)
Mínima	(16.621)	(15.473)
Garantias Financeiras Prestadas	(8)	(237)
Complementar	3.195	345
Write-Off	16.726	14.825
Outros, principalmente Variação Cambial	(103)	39
Saldo Final	(25.877)	(29.066)
Mínima	(17.344)	(17.346)
Garantias Financeiras Prestadas	(646)	(638)
Complementar	(7.887)	(11.082)

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

	31/12/2024				Total	31/12/2023
	0 - 30	31 - 180	181 - 365	Acima de 365 dias		
Depósitos	276.637	43.422	32.564	547.893	900.516	833.192
Captações no Mercado Aberto	411.147	22.619	3.873	53.955	491.594	486.476
Carteira Própria	191.957	16.393	1.983	2.733	213.066	198.885
Carteira de Terceiros	172.334	--	112	240	172.686	196.247
Carteira de Livre Movimentação	46.856	6.226	1.778	50.982	105.842	91.344
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	43.868	35.704	35.087	157.780	272.439	250.796
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	42.180	33.529	33.096	126.616	235.421	227.412
Obrigações por TVM no Exterior	1.079	1.012	923	14.593	17.607	13.162
Captação por Certificados de Operações Estruturadas	609	1.163	1.068	16.571	19.411	10.222
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.943	47.468	37.050	23.139	116.600	66.348
Dívidas Subordinadas - Letras Financeiras	--	--	--	11.399	11.399	3.216
Total	740.595	149.213	108.574	794.166	1.792.548	1.640.028
% por prazo de vencimento	41,3%	8,3%	6,1%	44,3%	100,0%	
Total 31/12/2023	678.115	112.742	124.999	724.172	1.640.028	
% por prazo de vencimento	41,3%	6,9%	7,6%	44,2%	100,0%	

ESTADÃO RI

A melhor multiplataforma de Relações com Investidores

Publique seus atos societários no jornal impresso!

PORTAL ESTADÃO RI

→

ATOS SOCIETÁRIOS, FATOS RELEVANTES E NOTÍCIAS QUE ENVOLVEM AS PRINCIPAIS EMPRESAS DO PAÍS

SAIBA MAIS EM: ESTADAORI.ESTADAO.COM.BR

ESTADÃO 150

ESTADÃO RI

EL DORADO FM 107,3

ESTADÃO BLUE STUDIO

AGÊNCIA ESTADO

broadcast